



AVE
WBV
RETABAT

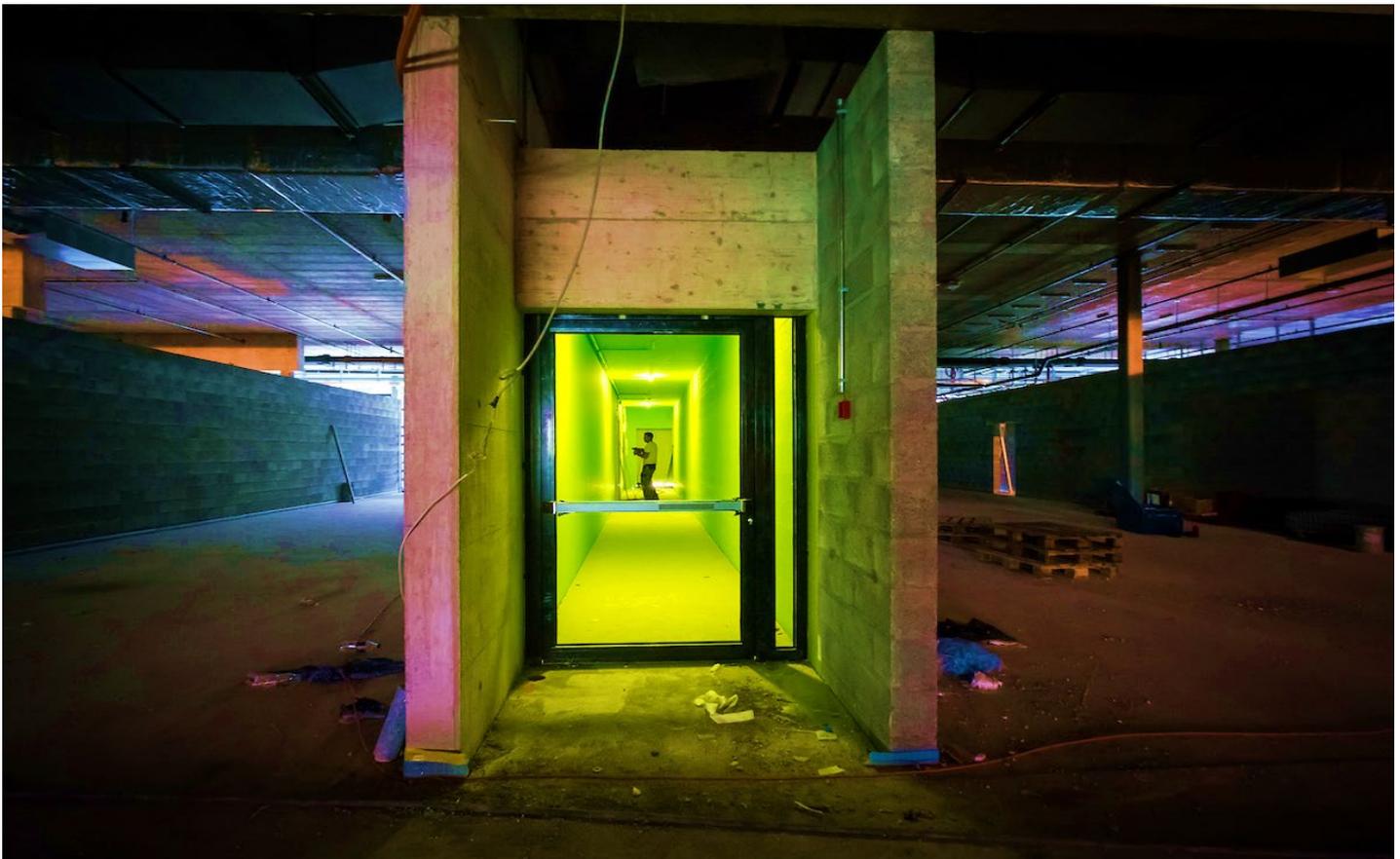
Jahresbericht 2023

Frühpensionskasse des Bauhauptgewerbes
Caisse de retraite anticipée du secteur
principal de la construction

Rue de l'Avenir 11
Postfach 62 - 1951 Sitten

T +41 27 327 32 3 | www.ave-wbv.ch
F +41 27 327 32 8 | info@ave-wbv.ch

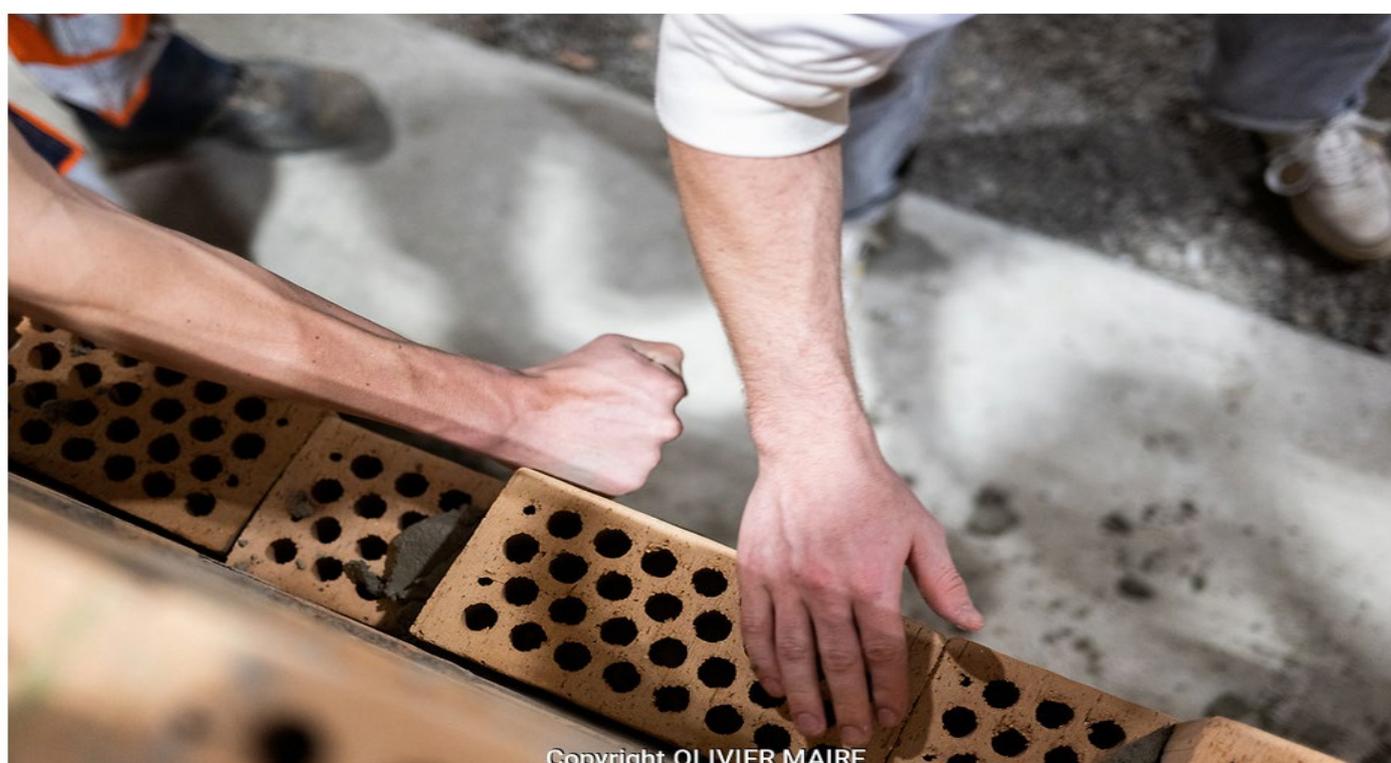
1 Bilanz	
Vergleich laufendes Jahr (2023) mit Vorjahr (2022)	4
2 Geldfluss	
Fondstätigkeiten und Fondsquellen	5
3 Betriebsrechnung	
Vergleich laufendes Jahr (2023) mit Vorjahr (2022)	6
4 Anhang zur Jahresrechnung	
1 Grundlage und Organisation	7-9
2 Aktive Mitglieder und Rentner	10-12
3 Art der umsetzung des Zwecks	13
4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze	14
5 Versicherungstechnische Risiken, technische Vorschriften und Deckungsgrad	15-16
6 Erläuterung der Vermögensanlagen und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlagen	17-21
7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung	22-23
8 Beziehung zur Aufsichtsbehörde AS-SO	24
9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	25
10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	26



		31.12.2022		31.12.2023	
	Anmerkung	CHF	%	CHF	%
Aktiven		63'829'916	100.0	74'936'306	100.0
Flüssige Mittel		4'976'829	7.8	6'446'700	8.6
Postfinance		730'163	1.1	1'165'217	1.6
Walliser Kantonalbank	7.1	4'246'665	6.7	5'281'482	7.0
Kurzfristige Forderungen		11'720'133	18.4	10'636'822	14.2
Debitoren Mitglieder	7.1	11'316'575	17.7	10'339'253	13.8
Debitoren externe Mitglieder		275'380	0.4	111'690	0.1
Rückforderungen Verrechnungssteuer		128'178	0.2	185'879	0.2
Wertschriften und Anlagen	6.1	47'131'425	73.8	57'852'785	77.2
Obligationen Schweiz in CHF		11'740'020	18.4	14'508'502	19.4
Obligationen Ausland in Fremdwährung		8'002'123	12.5	9'227'762	12.3
Aktien Schweiz		7'403'982	11.6	9'503'215	12.7
Aktien Ausland in Fremdwährung		7'910'516	12.4	10'029'360	13.4
Immobilienanlagefonds		12'074'784	18.9	14'583'946	19.5
Aktive Rechnungsabgrenzung		1'529	0.0	0	0.0
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1	1'529	0.0	0	0.0
Passiven		63'829'916	100.0	74'936'306	100.0
Fremdkapital		746'328	1.2	788'483	1.1
c/c WBV	7.1	47'527	0.1	18'646	0.0
Gläubiger Mitglieder		698'801	1.1	769'837	1.0
Passive Rechnungsabgrenzung		279'515	0.4	311'466	0.4
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1.	279'515	0.4	311'466	0.4
Vorsorgekapital		92'783'488	145.4	103'327'795	137.9
Vorsorgekapital der Rentner	4.3	92'783'488	145.4	103'327'795	137.9
Wertschwankungsreserve	6.7	0	0.0	0	0.0
Aufwandüberschuss	5.8	-29'979'415	-47.0	-29'491'438	-39.4

Geldfluss (Fondstätigkeiten und Fondsquellen)

	2022	2023
	CHF	CHF
Netto-Ergebnis Geldfluss	-2'050'166	487'978
Abschreibungen	0	0
Veröffentlichter Cash-Flow	-2'050'166	487'978
Vollständig abgeschriebene Investitionen	0	0
Realer Cash-Flow	-2'050'166	487'978
Variation der Debitoren	-1'663'063	1'141'013
Variation zurückzufordernde Verrechnungssteuer	-2'937	-57'701
Variation Wertschriften und Anlagen	-422'926	-10'721'360
Variation aktive Rechnungsabgrenzung	-1'529	1'529
Variation des c/c WBV	267	-28'881
Variation der Gläubiger Mitglieder	-180'794	71'036
Variation passive Rechnungsabgrenzung	-126'838	31'951
Variation Vorsorgekapital	4'269'032	10'544'307
Variation Geldfluss BV	-178'952	1'469'871
Investitionen und Veräusserungen	0	0
Variation Geldfluss Investitionen	0	0
Variation Kredite	0	0
Variation Geldfluss Finanzierung	0	0
Variation flüssige Mittel	-178'952	1'469'871
Nachweis	31.12.2022	31.12.2023
Saldo Postfinance	730'163	1'165'217
Saldo Walliser Kantonalbank	4'246'665	5'281'482
Saldo flüssige Mittel	4'976'829	6'446'700
Variation flüssige Mittel	-178'952	1'469'871



Copyright OLIVIER MAIRE

		2022		2023	
	Anmerkung	CHF	%	CHF	%
Lohnsumme		526'361'482	+2.4	534'306'156	+2.4
Beiträge, ordentliche und übrige Einlagen		47'825'485	100.0	48'254'034	100.0
Erträge der Beiträge	2.6	47'825'485	100.0	48'254'034	100.0
Beiträge Arbeitgeber		34'154'349	71.4	34'493'453	71.5
Beiträge Arbeitnehmer		13'130'392	27.4	13'277'096	27.4
Beiträge externe Mitglieder		540'745	1.1	483'485	1.0
Reglementarische Leistungen		-37'783'250	-79.0	-40'104'372	-83.1
Leistungen an Rentner		-34'800'483	-72.8	-37'359'083	-77.4
Frühpensionsrente		-34'800'483	-72.8	-37'359'083	-77.4
Leistungen an Dritte		-2'982'767	-6.2	-2'745'289	-5.7
BVG-Gutschriften an Vorsorgeeinrichtungen		-2'982'767	-6.2	-2'745'289	-5.7
Versicherungsergebnis vor Rückstellungen		10'042'235	21.0	8'149'662	16.9
Auflösung (+)/Bildung (-) Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	7.2	-4'269'032	-8.9	-10'544'307	-21.9
Versicherungsergebnis nach Rückstellungen		5'773'203	12.1	-2'394'645	-5.0
Erträge der Beiträge von Dritten		333'108	0.7	174'756	0.4
Beitrag des paritätischen Fonds Wallis		200'000	0.4	0	0.0
Verzugszinsen Debitoren und verschiedene Erträge		133'108	0.3	174'756	0.4
Netto-Ergebnis Anlagen	6.10	-7'349'704	-15.4	3'048'261	6.3
Erträge Wertschriften und Anlagen		624'303	1.3	845'166	1.8
Kursbereinigung		-7'596'263	-15.9	2'632'692	5.5
Verwaltungskosten Vermögen		-377'744	-0.8	-429'597	-0.9
Verwaltungsaufwand	7.2	-806'773	-1.7	-340'394	-0.7
Verwaltungsaufwand WBV		-573'460	-1.2	-581'337	-1.2
Aufwand Stiftungsrat		-6'791	0.0	-7'619	0.0
Aufwand Experte für berufliche Vorsorge		-5'493	0.0	-49'542	-0.1
Inkassospesen		-4'489	0.0	59'273	0.1
Debitorenverluste		-895	0.0	6'179	0.0
Variation Rückstellung Debitorenverluste		-175'417	-0.4	274'659	0.6
Mitgliederkontrolle	2.7	-22'652	0.0	-21'791	0.0
Revisionsstelle		-11'093	0.0	-11'309	0.0
Beitrag an die Aufsichtsbehörde (AS-SO)		-4'250	0.0	-6'510	0.0
Übriger Aufwand		-2'234	0.0	-2'396	0.0
Ertragsüberschuss (+) / der Aufwände (-)		-2'050'166	-4.3	487'978	1.0

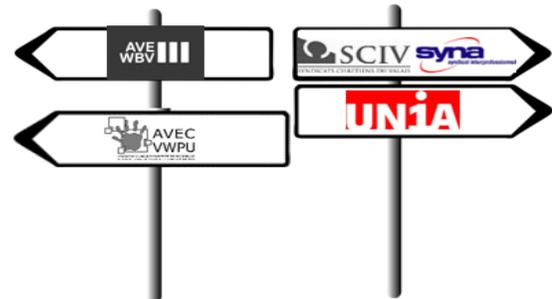
1 Grundlage und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Frühpensionskasse des Bauhauptgewerbes und der Plattenlegerunternehmungen des Kantons Wallis (RETABAT) ist eine Stiftung im Sinne der Artikel 80 ff. des schweizerischen Zivilgesetzbuchs und der Artikel 331 ff. des Obligationenrechts. Sie untersteht ihren Statuten und dem am 1. Juli 2000 in Kraft getretenen Reglement und ist unter dieser Firmenbezeichnung gemäss Veröffentlichung SHAB vom 29. Dezember 2000 im Handelsregister eingetragen.

Die Institution RETABAT ist auf Beschluss folgender Sozialpartner der Branchen des Bauhauptgewerbes und des Plattenlegergewerbes des Kantons Wallis gegründet worden:

- ◆ Walliser Baumeisterverband
- ◆ Walliser Verband der Plattenlegerunternehmungen
- ◆ Interprofessionelle Christliche Gewerkschaft Wallis
- ◆ Gewerkschaft Bau und Holz



Mit dem Ziel, Entlassungen und Arbeitslosigkeit älterer Arbeitnehmer zu verhindern, legen die Sozialpartner die Priorität für die Arbeitnehmer des Bauhauptgewerbes und der Plattenlegerunternehmungen auf die Frühpension vor dem ordentlichen Rentenalter. Dazu versichert die RETABAT diejenigen Personen, welche bei den angeschlossenen Unternehmen tätig sind, gegen die wirtschaftlichen Folgen einer Aufgabe ihrer Tätigkeit vor dem Erreichen des ordentlichen Rentenalters, indem sie ihnen Leistungen in Form einer Rente gewährt.

1.2 BVG-Registrierung und Sicherheitsfonds

Die Kasse ist eine Institution, welche nicht an der Umsetzung des obligatorischen Versicherungssystems des BVG beteiligt ist. Sie ist unabhängig von den Vorsorgeeinrichtungen, bei welchen ihre Versicherten im Rahmen der obligatorischen beruflichen Vorsorge angeschlossen sind.

1.3 Angabe der Urkunden und Reglemente

<i>Grundlagen</i>	<i>Referenzjahr</i>
Stiftungsurkunde	2000
Statuten	2000
Verwaltungsvertrag mit dem WBV	2005
Gesamtarbeitsvertrag Frühpension	2019
Reglement über die versicherungsmathematischen Passiven	2015
Anlagereglement	2021
Vorsorgereglement	2022



1.4 Organisation zuständige Mitglieder für das Geschäftsjahr zum 31.12.2023

Stiftungsrat

Debons	Frédéric	Präsident	2023 ¹	WBV	Kollektivunterschrift zu zweit
Carron	Blaise	Vizepräsident	2021 ¹	UNIA	Kollektivunterschrift zu zweit
Anderegg	Rinaldo	Mitglied	2023 ¹	WBV	ohne Unterschriftsberechtigung
Casili	Gianluca	Mitglied	2022 ¹	SYNA	ohne Unterschriftsberechtigung
Dremelj	Martin	Mitglied	2020 ¹	UNIA	ohne Unterschriftsberechtigung
Frehner	Christian	Mitglied	2000 ¹	WVPU	ohne Unterschriftsberechtigung
Lambiel	Frédéric	Mitglied	2021 ¹	WBV	ohne Unterschriftsberechtigung
Tissières	Bernard	Mitglied	2021 ¹	SCIV	ohne Unterschriftsberechtigung

¹ Beginn des Mandats

Der Stiftungsrat weist eine paritätische Struktur auf. Er besteht aus 8 Mitgliedern, von denen eine Hälfte die Arbeitgeberverbände und die andere Hälfte die Arbeitnehmerorganisationen vertritt. Sie werden für eine Dauer von vier Jahren gewählt und können wiedergewählt werden. Sie können jederzeit zurücktreten oder ihrem Mandat abberufen werden. Bei Erreichen des 65. Altersjahrs läuft ihr Mandat automatisch ab. Im Jahr 2023 wurde H. Frédéric Debons zum Präsidenten ernannt und H. Rinaldo Anderegg zum Mitglied. Sie wurden für eine Dauer von 4 Jahren gewählt.

1.5 Unterschriftsberechtigung

Der Präsident und der Vizepräsident des Stiftungsrats sowie der Verwalter der Kasse verfügen über die Kollektivunterschrift zu zweit.

1.6 Verwaltung und Administration

Blatter	Corinne	Buchhaltung	027/327.32.57	cblatter@ave-wbv.ch
Jacquemet	Marianne	Leistungen	027/327.32.43	mjacquemet@ave-wbv.ch
Jollien	Yvan	Verwaltung	027/327.32.16	yjollien@ave-wbv.ch
Schuh	Céline	Sekretariat	027/327.32.54	cschuh@ave-wbv.ch
Zuber	Agnes	Leistungen	027/327.32.19	azuber@ave-wbv.ch

1.7 Firmenbezeichnung- und sitz

Frühpensionskasse
des Bauhauptgewerbes und der Plattenlegerunternehmungen des Kantons Wallis
Rue de l'Avenir 11
1950 Sitten

027 327 32 40

info@ave-wbv.ch

<http://www.ave-wbv.ch>

1.8 Experten, Revisionsstelle und Aufsichtsbehörde

Experte für berufliche
Vorsorge

Pittet & Associés SA, Lausanne
H. Stéphane Riesen



Revisionsstelle

Fiduciaire FIDAG SA, Martinach
H. Christophe Pitteloud



Aufsichts-
behörde

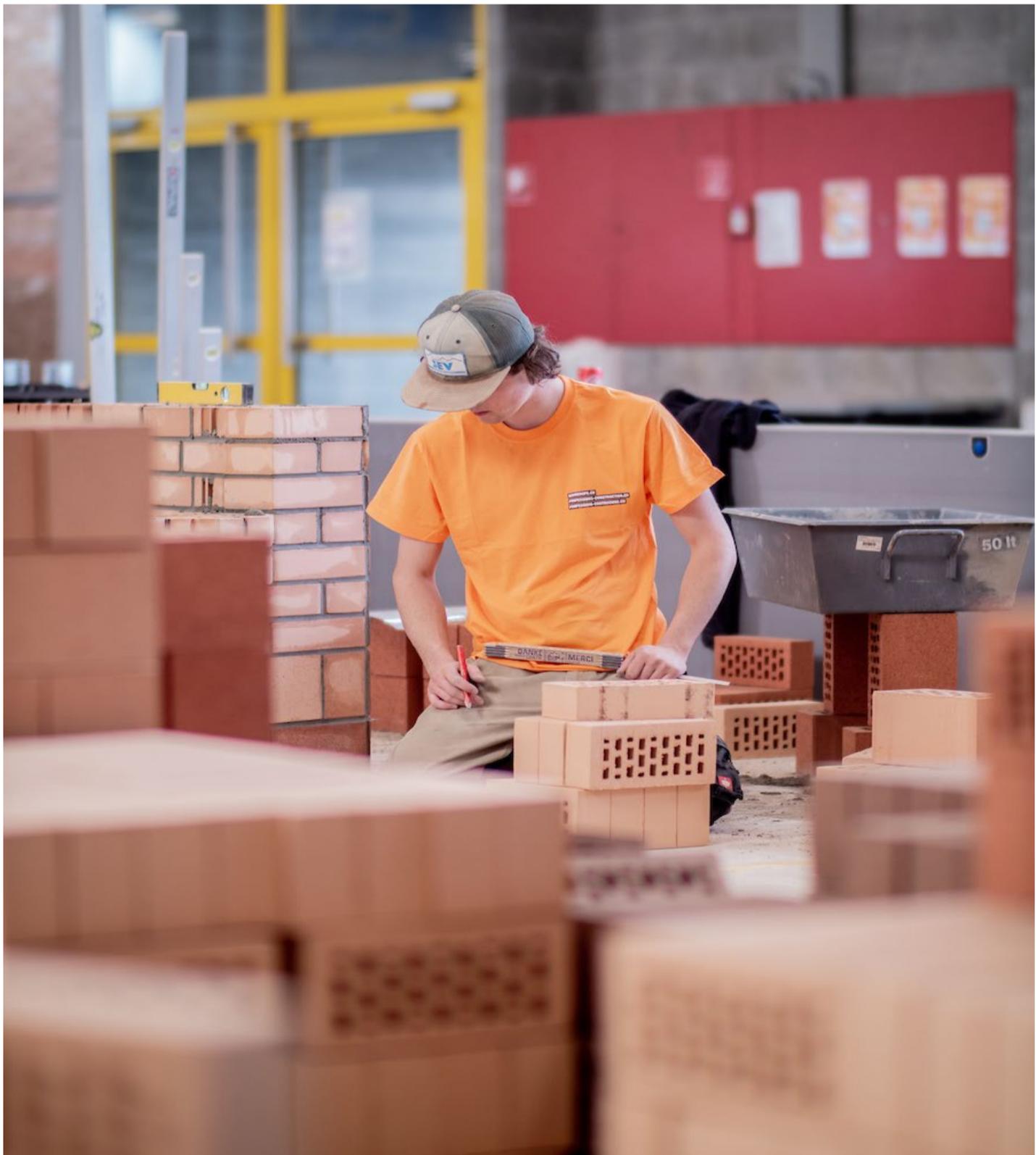
**Westschweizer BVG- und
Stiftungsaufsichtsbehörde (AS-SO), Lausanne**
Frau Sonia Bornand



1.9 Beschlüsse des Stiftungsrates im Jahr 2023

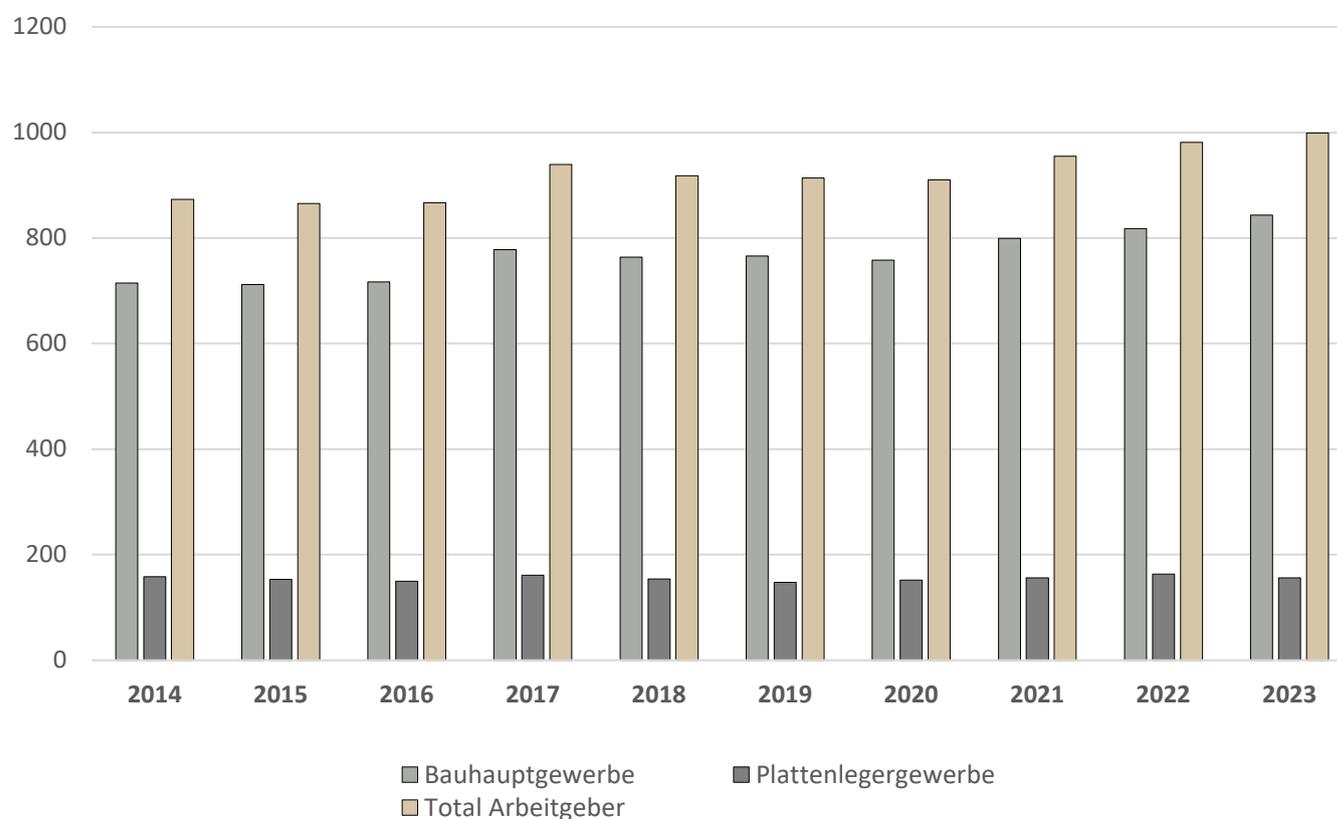
Im vergangenen Jahr hat der Stiftungsrat zwei Sitzungen abgehalten, am 12. Juni und am 4. September 2023. Er hat in diesem Rahmen folgende Themen behandelt:

- 📌 Genehmigung und Entlastung der Konten für das Jahr 2022, Integritätsklärung
- 📌 Ernennung von H. Rinaldo Anderegggen als Arbeitgebermitglied, anstelle von H. Raoul Zengaffinen,
- 📌 Ernennung von H. Frédéric Debons als Präsident bis November 2025,
- 📌 Ernennung von H. Joël Millius, Mitglied WVPU, anstelle von H. Christian Fehner, ab Januar 2024,
- 📌 finanzielle Zwischenlage 2023,
- 📌 Verzicht auf den jährlichen Beitrag des Paritätischen Fonds von CHF 200'000 im Zusammenhang mit der Winterarbeitslosigkeit
- 📌 Untersuchung von Einzelfällen von Versicherten,
- 📌 Untersuchung des versicherungsmathematischen Gutachtens welches von Pittet Associés SA basierend auf den Konten 2022 etabliert wurde (Punkt 5.4).



2.1 Angeschlossene Arbeitgeber pro Sektor

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bauhauptgewerbe	715	712	717	778	764	766	758	799	818	843
Plattenlegergewerbe	158	153	150	161	154	148	152	156	163	156
Total Arbeitgeber	873	865	867	939	918	914	910	955	981	999



2.2 Aktive Versicherte

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Männer, obligatorisch	9'713	9'385	8'980	8'987	9'089	8'769	8'980	9'440	10'019	9'891
Männer, fakultativ	352	364	394	319	345	340	282	252	241	243
Totalbestand Männer	10'065	9'749	9'374	9'306	9'434	9'109	9'262	9'692	10'260	10'134
Frauen, obligatorisch	3	24	33	35	28	29	32	51	51	69
Frauen, fakultativ	183	195	200	178	191	181	146	122	131	121
Totalbestand Frauen	186	219	233	213	219	210	178	173	182	190
Total aktive Mitglieder	10'251	9'968	9'607	9'519	9'653	9'319	9'440	9'865	10'442	10'324

2.3 Rentenbezüger

	2021 v1		2021 v2		2022 v1		2022 v2		2023 v1		2023 v2	
Potenziell	199	100.0%	585	100.0%	232	100.0%	645	100.0%	252	100.0%	539	100.0%
Effectiv (60 Jahre)	81	40.7%	81	13.8%	100	43.1%	100	15.5%	110	43.7%	110	20.4%
Effectiv (61 Jahre)	74	37.2%	74	12.6%	65	28.0%	65	10.1%	81	32.1%	81	15.0%
Effectiv (62 Jahre)	6	3.0%	6	1.0%	18	7.8%	18	2.8%	19	7.5%	19	3.5%
Effectiv (63 Jahre)	2	1.0%	2	0.3%	1	0.4%	1	0.2%	10	4.0%	10	1.9%
Effectiv (64 Jahre)	4	2.0%	4	0.7%	0	0.0%	0	0.0%	6	2.4%	6	1.1%
Total Frührentner	167	83.9%	167	28.5%	184	79.3%	184	28.5%	226	89.7%	226	41.9%

Versicherte in 2023	obl	fak	total
Aktive Versicherte	9'960	364	10'324
- davon Bauhauptgewerbe	9'572	328	9'900
- davon Plattenlegergewerbe	388	36	424
Versicherte externe Mitglieder	193	6	199
- davon Bauhauptgewerbe	191	5	196
- davon Plattenlegergewerbe	2	1	3
Total der Versicherten	10'153	370	10'523
- davon Bauhauptgewerbe	9'763	333	10'096
- davon Plattenlegergewerbe	390	37	427

Rentner in 2023	obl	fac	total
5 Jahre vor AHV-Alter (M 1963 - W 1964)	122	0	122
4 Jahre vor AHV-Alter (M 1962 - W 1963)	190	0	190
3 Jahre vor AHV-Alter (M 1961 - W 1962)	169	7	176
2 Jahre vor AHV- Alter (M 1960 - W 1961)	195	13	208
1 Jahr vor AHV-Alter (M 1959 - W 1960)	173	5	178
Total effektive Rentner 2023	849	25	874
5 Jahre vor AHV-Alter (M 1963 - W 1964)	250	0	250
4 Jahre vor AHV-Alter (M 1962 - W 1963)	141	0	141
3 Jahre vor AHV-Alter (M 1961 - W 1962)	56	13	69
2 Jahre vor AHV- Alter (M 1960 - W 1961)	43	6	49
1 Jahr vor AHV-Alter (M 1959 - W 1960)	26	4	30
Total potenzielle Rentner 2023	516	23	539
5 Jahre vor AHV-Alter (M 1963 - W 1964)	110	0	110
4 Jahre vor AHV-Alter (M 1962 - W 1963)	81	0	81
3 Jahre vor AHV-Alter (M 1961 - W 1962)	19	7	26
2 Jahre vor AHV- Alter (M 1960 - W 1961)	10	2	12
1 Jahr vor AHV-Alter (M 1959 - W 1960)	6	0	6
Total neue Rentner 2023	226	9	235
5 Jahre vor AHV-Alter (M 1963 - W 1964)	44.0%	0.0%	44.0%
4 Jahre vor AHV-Alter (M 1962 - W 1963)	57.4%	0.0%	57.4%
3 Jahre vor AHV-Alter (M 1961 - W 1962)	33.9%	53.8%	37.7%
2 Jahre vor AHV- Alter (M 1960 - W 1961)	23.3%	33.3%	24.5%
1 Jahr vor AHV-Alter (M 1959 - W 1960)	23.1%	0.0%	20.0%
Totalprozentsatz Rentenbezüger 2023	43.8%	39.1%	43.6%

2.4 Lohnmasse (in Tausend CHF)	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bauhauptgewerbe	487'168	468'287	479'322	491'033	502'407	510'433
Plattenlegergewerbe	22'017	22'416	22'630	23'165	23'954	23'873
Total	509'185	490'703	501'952	514'198	526'361	534'306
Entwicklung in %	+1.1	-3.6	+2.3	+2.4	+2.4	+1.5

2.5 Beitragssatz (in %)

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bauhauptgewerbe	6.00	6.00	6.00	6.00	7.75	9.00	9.00	9.00	9.00
- davon Arbeitnehmeranteil	1.50	1.50	1.50	1.50	2.00	2.50	2.50	2.50	2.50
- davon Arbeitgeberanteil	4.50	4.50	4.50	4.50	5.75	6.50	6.50	6.50	6.50
Plattenlegergewerbe	6.00	6.00	6.00	6.00	7.75	9.00	9.00	9.00	9.00
- davon Arbeitnehmeranteil	1.50	1.50	1.50	1.50	2.00	2.50	2.50	2.50	2.50
- davon Arbeitgeberanteil	4.50	4.50	4.50	4.50	5.75	6.50	6.50	6.50	6.50

2.6 Gehälter und einkassierte Beiträge

	2022		2023	
	Gehälter	Beiträge	Gehälter	Beiträge
	CHF	CHF	CHF	CHF
Gesamte Beiträge	526'361'482	47'825'485	534'306'156	48'254'034
Laufendes Jahr	524'859'630	47'177'067	534'466'346	48'040'483
Baugewerbe	500'877'477	45'018'673	510'753'174	45'897'615
Arbeitgeberanteil	361'744'844	32'513'486	368'877'292	33'148'278
Arbeitnehmeranteil	139'132'633	12'505'187	141'875'882	12'749'338
Plattenlegergewerbe	23'982'153	2'158'394	23'713'172	2'142'868
Arbeitgeberanteil	17'320'444	1'558'840	17'126'180	1'547'627
Arbeitnehmeranteil	6'661'709	599'554	6'586'992	595'241
Rückwirkende Jahre	1'501'852	107'673	-160'190	-269'935
Baugewerbe	1'529'937	109'359	-320'445	-284'046
Arbeitgeberanteil	1'147'452	83'286	-240'334	-213'035
Arbeitnehmeranteil	382'485	26'073	-80'110	-71'011
Plattenlegergewerbe	-28'085	-1'686	160'255	14'111
Arbeitgeberanteil	-21'065	-1'265	120'190	10'583
Arbeitnehmeranteil	-7'020	-422	40'065	3'528
Beiträge externe Mitglieder		540'745		483'485
Baugewerbe obligatorisch		498'028		449'237
Baugewerbe fakultativ		39'159		28'940
Plattenlegergewerbe obligatorisch		1'398		3'148
Plattenlegergewerbe fakultativ		2'160		2'160

2.7 Unternehmensprüfungen und treuhänderische Übernahmen

Der neue Kontrollprozess für Unternehmen, der auf der einmaligen Abrechnung basiert, ist seit Herbst 2019 operativ. Die beiden beauftragten Treuhänder sind die Fiduciaire FIDAG SA für das französischsprachige Wallis und Steiner & Partner AG für das Oberwallis. Im Jahr 2023 wurden 256 Kontrollen mit Gesamtkosten von CHF 21 791 durchgeführt, die zu Lohnnachzahlungen von CHF -160 190 und zu rückwirkenden Beiträgen von CHF -11 795 führten. Rückwirkende Beiträge für mehrere temporäre Unternehmen wurden für insgesamt CHF -258 140 verbucht, so dass sich der Gesamtbetrag der Übernahmen bis Ende 2023 auf CHF -269 935 beläuft.

3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans gemäss Reglement

Beginn des Anspruchs	Möglich frühestens 5 Jahre vor dem Erreichen des ordentlichen AHV-Alters (3 Jahre für die freiwillig Versicherten).
Vollrente	Bei einer 20-jährigen Tätigkeit in einem dem GAV RETABAT unterstellten Unternehmen. Berechnung: 65% des durchschnittlichen Lohns der letzten 3 Jahre vor dem Bezug der Vorpensionierung, zuzüglich eines jährlichen Pauschalbetrags von CHF 4 000. Die monatliche Höchstrente pro Versicherten kann CHF 5 000 nicht übersteigen; zudem kann sie weder 80% des massgebenden Lohns noch CHF 60 000 pro Jahr übersteigen.
Reduzierte Rente	Wenn die berufliche Tätigkeit vor dem Tag des Leistungsanspruchs weniger als 20 Jahre in einem dem GAV Retabat unterstellten Unternehmen betragen hat. Berechnung: Reduktion der Rente um 5% pro fehlendes Jahr während der 10 ersten benötigten Tätigkeitsjahre und um 10% pro Jahr während der 10 letzten Tätigkeitsjahre (20 Jahre), zu den Anrechtsbedingungen, welche in einem dem GAV Retabat unterstellten Unternehmen festgelegt worden sind. Damit ein Jahr angerechnet wird, muss während mindestens 6 Monaten eine beitragspflichtige Tätigkeit ausgeübt werden. Die Reduktionen werden kumulativ und auch auf den jährlichen Pauschalbetrag von CHF 4 000 angewandt.
Progressive Rente	Der voll erwerbsfähige Versicherte, der seinen Beschäftigungsgrad in einem der Kasse angeschlossenen Betrieb reduzieren möchte, kann den Antrag auf Zahlung der Frühpensionsrente stellen, die dem reduzierten Beschäftigungsgrad entspricht. Berechnung: Sie wird durch die Reduktion des Betrags der Vollrente im Verhältnis zur Reduktion des Beschäftigungsgrads bestimmt.
Halbe Rente	Im ersten Jahr des Anrechts auf Leistungen (mit Ausnahme der freiwillig Versicherten) wird den Anspruchsberechtigten nur die Hälfte der Rente ausbezahlt. Der Betrag wird auf der Grundlage der Berechnung der Vollrente festgelegt. Das Einkommen kann durch eine Nebenerwerbstätigkeit ergänzt werden, deren Verdienst jedoch maximal die Hälfte des für die Berechnung der Rente massgebenden Lohns betragen darf.
Rückstellung der Rente um 12 Monate	Anspruchsberechtigte im Sinne von Art. 20 Abs. 1a, die ihren Anspruch vier Jahre vor Erreichen des ordentlichen Alters für den Bezug von Altersleistungen nach dem AHVG geltend machen, haben Anspruch auf eine Rente, die sich nach Art. 21 des Reglements bestimmt, zuzüglich 8%.
Rückstellung der Rente um 24 Monate	Anspruchsberechtigte im Sinne von Art. 20 Abs. 1a, die ihren Anspruch drei Jahre vor Erreichen des ordentlichen Alters für den Bezug von Altersleistungen nach dem AHVG geltend machen, haben Anspruch auf eine Rente, die sich nach Art. 21 des Reglements bestimmt, zuzüglich 16%.
Ausschlussbedingungen	<ul style="list-style-type: none"> • Arbeitsunfähigkeit zu mindestens 70% im Sinne der IV • Arbeitslosigkeit ohne Aufrechterhalt der Versicherung • Nichtbezahlen der Beiträge • Austritt ohne Aufrechterhalt der Versicherung
BVG-Gutschriften	In Höhe von 8% des massgebenden Lohnes.

3.2 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Ohne Gegenstand

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss Gaap FER 26

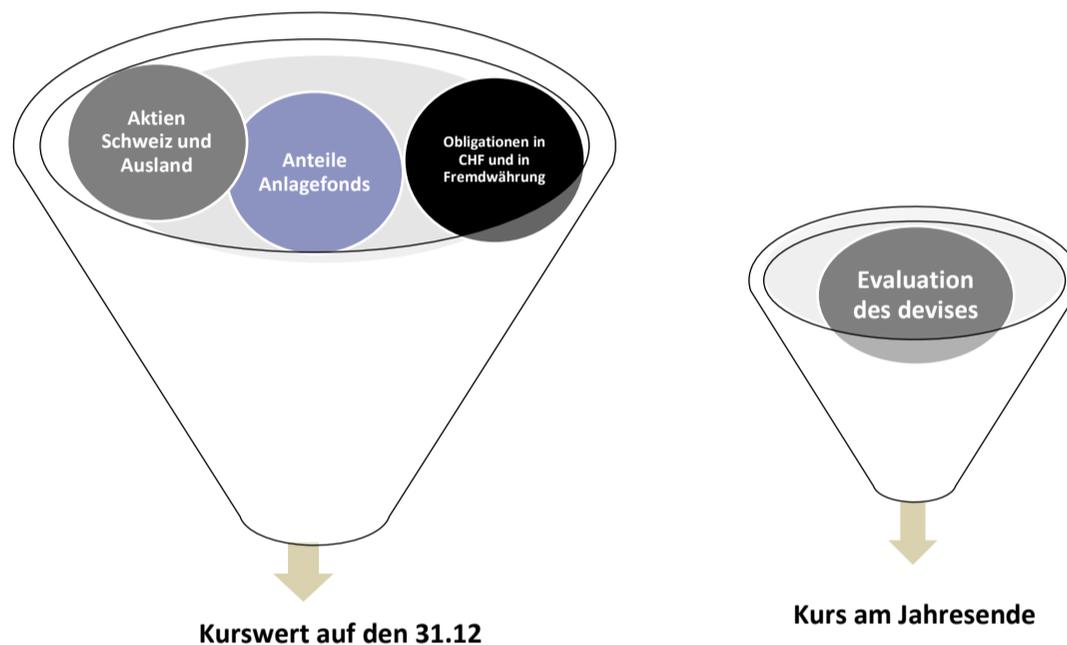
Die Buchhaltungsnorm Swiss Gaap FER 26 bezweckt die Vereinheitlichung der Buchhaltung und der Nomenklatur in den Vorsorgeeinrichtungen und demzufolge eine verbesserte Transparenz. Sie ist seit dem 1. Januar 2005 obligatorisch.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Für die Bewertungsmethode gilt der Grundsatz von "True and fair view", das heisst, die Jahresrechnung muss am Bilanzstichtag ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild vermitteln.

Aufgrund von gerundeten Werten können die Additionen der vorangehenden Zahlen um ein bis zwei Einheiten abweichen.

RETABAT evaluiert ihre Wertschriften anhand des Marktwerts gemäss folgendem Schema:



In den Jahren 2023 und 2022 verfügte die Stiftung über keine direkten Anlagen in Immobilienwerten.

4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Wertschwankungsreserve [WSR]

Die Wertschwankungsreserve (WSR) soll auf der Grundlage von wirtschaftlichen und finanziellen Überlegungen die Risiken in Bezug auf die Vermögenswerte der Institution abdecken. Der angewandte optimale Reservesatz für jede Anlagekategorie befindet sich im Anhang E des Anlagereglements.

Das Geschäftsjahr 2023 hat mit einem Aufwandüberschuss von CHF 487 978 (Aufwandüberschuss von CHF 2 050 166 in 2022) und einer Unterdeckung von CHF 29 491 438 (CHF 29 979 415 am 31. Dezember 2022), keine Aufstockung der Wertschwankungsreserve ermöglicht [siehe Kapitel 6.7].

Berechnung und Anrechnung des Deckungskapitals der Versicherten

Bis und im Jahr 2013 wandte die Kasse das Ausgabenumlageverfahren an, bei dem die Beiträge während eines Jahres dazu dienten, die Leistungen desselben Jahres abzudecken. In der Bilanz stand keine mathematische Reserve oder technische Rückstellung. Gleichzeitig mit der Einführung der Sanierungsmassnahmen hat der Stiftungsrat beschlossen, auf das System der Aufteilung des Deckungskapitals zu wechseln, bei dem das Vermögen der Kasse die Verpflichtungen gegenüber den Rentenbezüglern abdecken muss. Da die Kasse nicht verpflichtet ist, bei einer vorzeitigen Kündigung Austrittsleistungen zu entrichten, bildet sie jedoch keine Reserve für die aktiven Versicherten. Die Jahresrechnung 2014 hat in den Passiven erstmals eine vom anerkannten BVG-Experten berechnete mathematische Reserve für das Vorsorgekapital der Rentenbezüglern anstelle des Vermögens ausgewiesen. Im Jahr 2023 wurde diese Rückstellung um CHF 10 544 307 erhöht (Erhöhung um CHF 4 269 032 in 2022), so dass die Summe der Vorsorgekapitalien der Rentner am 31. Dezember 2023 CHF 103 327 795 beträgt (CHF 92 783 488 am 31. Dezember 2022).

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherung - Art. 67 BVG

Obwohl die Stiftung Retabat nicht an der Umsetzung des obligatorischen BVG-Systems beteiligt ist und folglich nicht im Register der beruflichen Vorsorge verzeichnet ist, wendet sie für die Risikokontrolle einen ähnlichen Grundsatz an. Retabat übernimmt selbst die Risiken der Frühpension, welche sie abdeckt. Trotzdem hat der Stiftungsrat einen anerkannten Experten für berufliche Vorsorge bezeichnet, der auf Anfrage periodisch ermitteln soll, ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen in Bezug auf die Leistungen und auf die Finanzierung der Kasse mit den gesetzlichen Vorschriften übereinstimmt.

5.2 Entwicklung und Verzinsung des Sparguthaben

Die RETABAT baut kein Vorsorgekapital zugunsten ihrer aktiven Versicherten auf. Sobald jedoch ein Versicherter eine Frühpension bezieht, übernimmt die Kasse die von der Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule zugewiesenen Altersgutschriften zu einem Satz von höchstens 8% (11.5% bis 2019).

5.3 Summe der Altersguthaben nach BVG

Ohne Gegenstand

5.4 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens per 31. Dezember 2022

Obwohl die Situation per 31. Dezember 2022 mit einer Unterdeckung von 67.7% (41.4% Ende 2019) und einem Defizit von 30.0 Mio. nicht zufriedenstellend ist, zeigt die Betrachtung der prognostizierten Entwicklung dass das erwartete Wachstum des Deckungsgrades, ab 2029, d.h. vor dem ersten Auslaufen des GAV RETABAT, zu einem Wert über 100% führen wird.

Der Experte für berufliche Vorsorge empfiehlt dem Stiftungsrat:

- ◆ die laufenden Massnahmen beizubehalten, ohne sie zu verstärken oder neue einzuführen, die für die Rekapitalisierung der Kasse innerhalb eines Zeithorizonts von zehn Jahren ausreichen,
- ◆ die Entwicklung der Zahl der Beitragszahler, der Rentenempfänger zu verfolgen, um Abweichungen von den Vorhersagen zu erkennen,
- ◆ der Entwicklung dieser Parameter und der Entwicklung des Deckungsgrads besondere Aufmerksamkeit zu schenken, um geeignete Massnahmen anzupassen.

5.5 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevanten Annahmen

Die vom anerkannten BVG-Experten berücksichtigten Hypothesen zur Bestimmung des Vorsorgekapitals und der technischen Rückstellungen sind im Reglement über die versicherungstechnischen Passiven enthalten.

5.6 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Ohne Gegenstand

5.7 Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht

Ohne Gegenstand

5.8 Bestimmung des verfügbaren Vermögens BVV2 auf den 31. Dezember

	31.12.2022	31.12.2023
Flüssige Mittel	4'976'829	6'446'700
Kurzfristige Forderungen	11'720'133	10'636'822
Wertschriften und Anlagen	47'131'425	57'852'785
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'529	-
Fremdkapital	-746'328	-788'483
Passive Rechnungsabgrenzung	-279'515	-311'466
Vermögen vor Bildung der Reserven	62'804'073	73'836'357
Vorsorgekapitalien	-92'783'488	-103'327'795
Wertschwankungsreserve [WSR]	-	-
Überziehung gemäss BVV2	-29'979'415	-29'491'438

5.9 Bestimmung des Deckungsgrads der Verpflichtungen

Der Deckungsgrad gibt Auskunft über die Kapazität der Kasse, ihre Vorsorgeverpflichtungen einzuhalten. Ein Wert über 100% bedeutet, dass das Vermögen grösser ist als die Verpflichtungen und die Kasse über eine genügende Deckung verfügt. Bei einem Wert unter 100% sind die Verpflichtungen hingegen nicht vollständig gedeckt.

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
	CHF	CHF	CHF	CHF	CHF
Vermögen vor Bildung der Reserven	36'732'122	48'199'922	60'585'206	62'804'073	73'836'357
Vorsorgekapitalien	-88'817'837	-90'892'545	-88'514'456	-92'783'488	-103'327'795
Wertschwankungsreserve [WSR]	0	0	0	0	0
Total der Verpflichtungen	-88'817'837	-90'892'545	-88'514'456	-92'783'488	-103'327'795
Deckungsgrad %	41.36	53.03	68.45	67.69	71.46

5.10 Ergebnis der Massnahmen

Eine erste Erhöhung des Beitragssatzes von +0.7% (von 5.3% auf 6.0%), welche am 1. Januar 2014 eingeführt wurde, hatte einen positiven Effekt auf die Beitragseinnahmen: +CHF 3'796'000 Ende 2014, +CHF 3'789'000 Ende 2015, +CHF 3'639'000 Ende 2016, +CHF 3'535'000 Ende 2017 und CHF 3'564'000 am 31. Dezember 2018.

Die zweite Erhöhung wurde ab dem 1. Januar 2019 eingeführt (von 6.0% auf 7.75%) und hatte eine bedeutende Auswirkung auf die Beitragseinnahmen, den diese verbesserten sich um + CHF 8'587'295 Ende 2019, und dies trotz einer Verringerung der Lohnmasse um -3.6% (CHF -18'482'396).

Die dritte Erhöhung auf 9% trat am 1. Januar 2020 in Kraft und hat die Beitragseinnahmen ebenfalls positiv beeinflusst mit einer Erhöhung von CHF 7'119'969 d.h. +18.5%, für eine um 2.4% ansteigende Lohnmasse.

Die am 1. März 2014 eingeführten Massnahmen im Zusammenhang mit der Kürzung der Leistungen haben einen positiven Effekt auf die Konten. Es ist jedoch schwieriger zu prognostizieren, da nicht genau bekannt ist, inwieweit sich die Absenkung der Altersrente im ersten Jahr auf das Verhalten der Versicherten bei der Wahl des Renteneintrittsalters ausgewirkt hat.



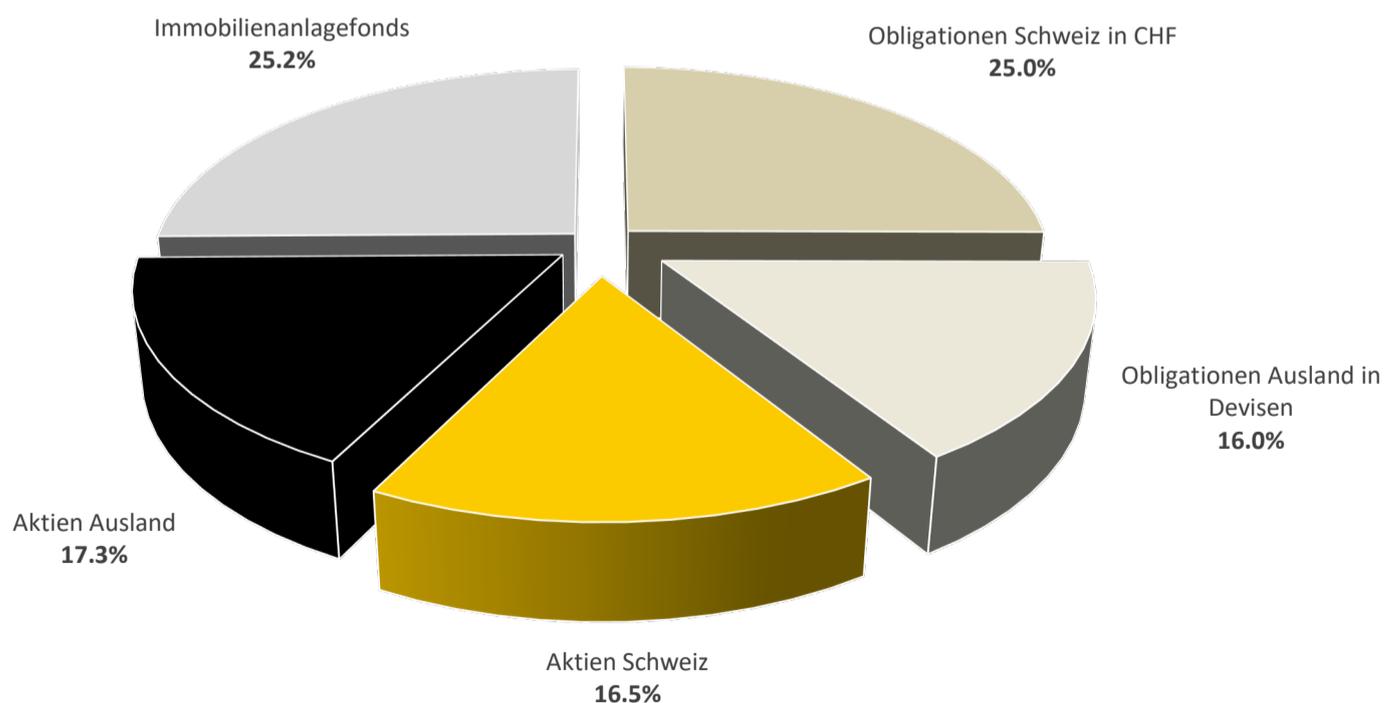
6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Die Anlagen der Stiftung erfolgen gemäss den gesetzlichen Vorschriften. Die Verwaltung der Wertschriften obliegt direkt der Administration.

Im Hinblick auf den Kurswert [ohne flüssige Mittel] beläuft sich das Gesamtvermögen auf den 31. Dezember 2023 auf CHF 57 852 785 gegen CHF 47 131 425 Ende 2022, das heisst eine Erhöhung von CHF 10 721 359.

Am 31. Dezember 2023 wurden alle Grenzen, die in der 2021 beschlossenen strategischen Allokation festgelegt wurden, eingehalten.

Anlagekategorie	31.12.2023		Strategische Allokation		
	in CHF	in %	Mindestgrenze	Neutral	Höchstgrenze
Obligationen in CHF	14'508'502	25.0%	16.0%	25.0%	34.0%
Obligationen Ausland in Devisen	9'227'762	16.0%	9.0%	17.0%	25.0%
Total Obligationen	23'736'264	41.0%	25.0%	42.0%	59.0%
Aktien Schweiz	9'503'215	16.5%	8.0%	14.0%	20.0%
Aktien Ausland in Devisen	10'029'360	17.3%	12.0%	17.0%	22.0%
Total Aktien	19'532'575	33.8%	20.0%	31.0%	42.0%
Alternative Produkte	0	0.0%	0.0%	2.0%	4.0%
Total alternative Produkte	0	0.0%	0.0%	2.0%	4.0%
Direkte Immobilien	0	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Immobilienanlagefonds	14'583'946	25.2%	14.0%	25.0%	30.0%
Total Immobilien	14'583'946	25.2%	14.0%	25.0%	30.0%
Vermögensallokation	57'852'785	100.0%		100.0%	
Flüssige Mittel	6'446'700				
Forderungen gegenüber Dritte	185'879				
Anlagen beim Arbeitgeber	10'450'943				
Total Anlagen	74'936'306				
Andere diverse Aktiven	0				
Total Aktiven	74'936'306				



6.2 Anlagereglement

Ohne Gegenstand

6.3 Loyalität in der Vermögensverwaltung

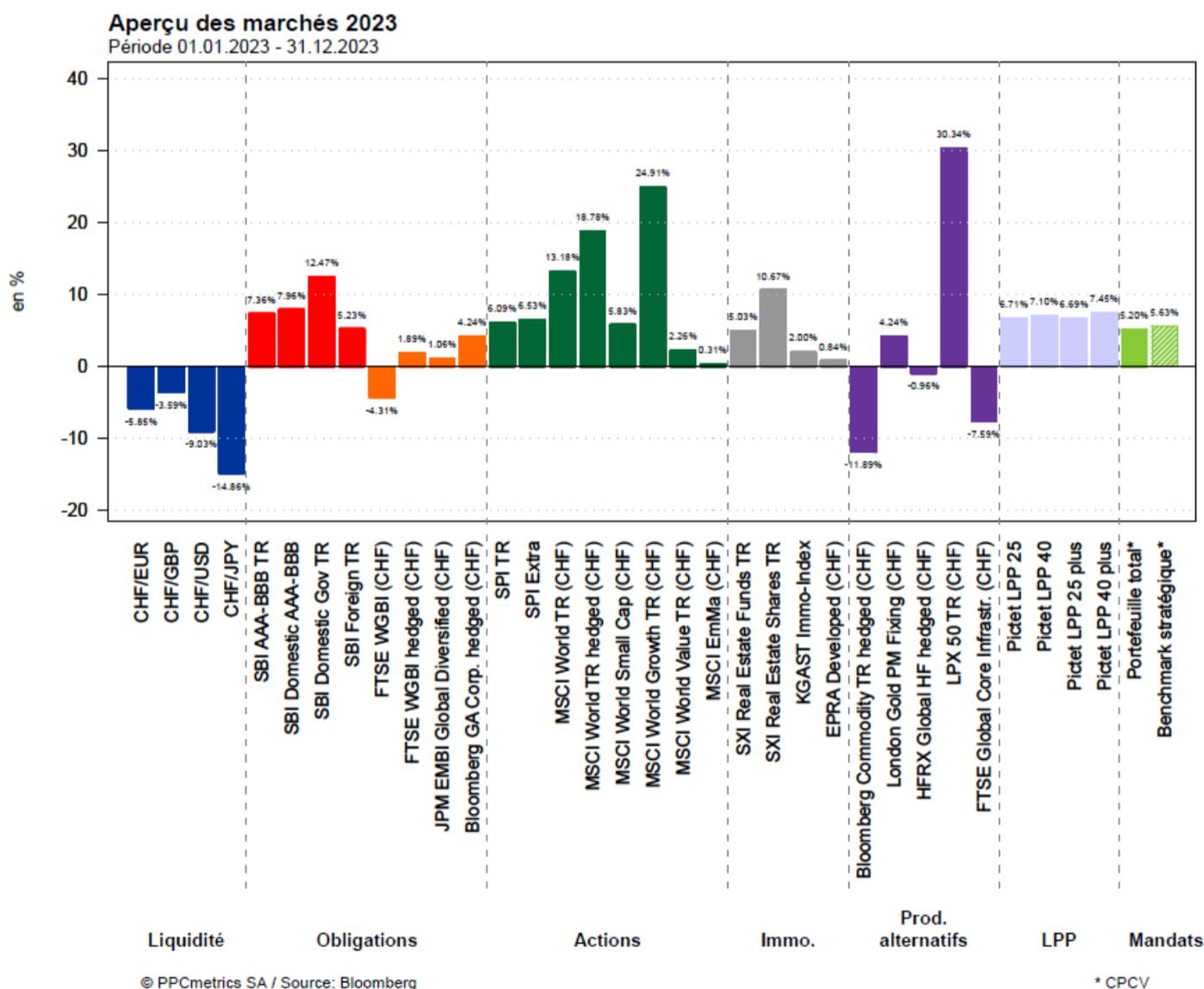
Die Mitglieder des Stiftungsrats und der Verwalter haben gemäss den Artikeln 48k und 48l der BVV2 schriftlich erklärt, dass im Zusammenhang mit der Geschäftsführung und Vermögensverwaltung der Kasse weder ein ungerechtfertigter persönlicher Vorteil noch eine Interessenverbindung besteht.

6.4 Jährliche Marktperformance

In diesem Jahr verzeichneten die Finanzmärkte in allen Anlageklassen deutlich rückläufige Renditen.

Die Performance des Portfolios ist im Kapitel 6.10 detailliert dargestellt.

Anlagekategorie	Referenzindex	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Obligationen in CHF	SBI AAA-BBB TR	0.07%	3.05%	0.90%	-1.82%	-12.10%	7.62%
Staatsanleihen in Fremdw.	FTSE WGBI hedged	-0.60%	4.02%	4.47%	-3.37%	-15.22%	1.75%
Unternehmensobligationen in Fremdw.	Bloomberg Global	-4.22%	8.78%	6.43%	-1.96%	-16.75%	4.47%
Aktien Schweiz	SPI	-8.57%	30.59%	3.82%	23.38%	-16.48%	6.32%
Aktien Ausland	MSCI World ex CH Net	-7.64%	25.27%	5.92%	25.65%	-16.87%	13.35%
Auslandsaktien Small Cap	MSCI World Small Cap Net	-12.86%	23.96%	5.86%	19.32%	-17.50%	6.34%



6.5 Verwendung von Erweiterungen mit Berichtsergebnis (Art. 59 BVV2)

Ohne Gegenstand

6.6 Vermögensverwaltungskosten [Total Expense Ratio T.E.R.] und Transparenz der Anlagen

Der Betrag unter der T.E.R. Satz jeder Kollektivanlage sind transparent ermittelt worden, so ist ein Betrag von CHF 276 436 (CHF 224 885 in 2022), welcher dem gesamten T.E.R. entspricht und unter Punkt 6.10 detailliert dargelegt ist, in jeder Anlage zulasten des Finanzaufwands und auf der Gegenseite als Finanzertrag verbucht worden. Die Anlagen sind zu 100% transparent.

6.7 Ziel und Berechnung der Wertschwankungsreserve (WSR) - Artikel 48e BVV2

Das Ziel der Wertschwankungsreserve wird gemäss Anhang E des Anlagereglements berechnet.

Anlagekategorie	Buchungswert CHF	Reservesatz	Reserveziel CHF
Obligationen Schweiz in CHF	14'508'502	5%	725'425
Obligationen Ausland in Devisen	9'227'762	10%	922'776
Aktien Schweiz	9'503'215	30%	2'850'965
Aktien Ausland	10'029'360	30%	3'008'808
Immobilienanlagefonds	14'583'946	10%	1'458'395
Total	57'852'785		8'966'368

Das Reserveziel beträgt CHF 8 966 368 zum 31. Dezember 2023 gegen CHF 7 189 041 in 2022. Da die Kasse sich in einer Unterdeckung befindet, konnte die WSR nicht gebildet werden.

6.8 Derivate Finanzinstrumente

Ohne Gegenstand

6.9 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter "Securities lending"

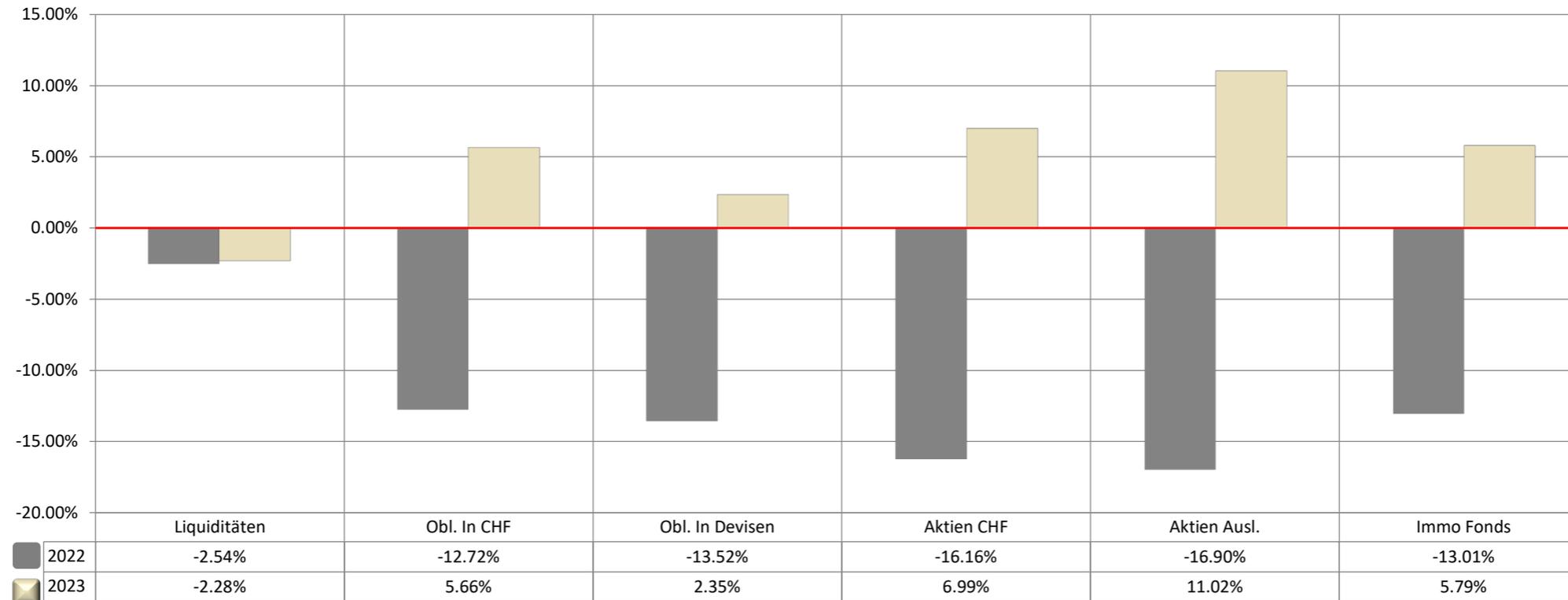
Ohne Gegenstand



6.10 Netto-Ergebnis aus Anlagen (in CHF)

	Flüssige Mittel	Obl. CHF	Obl. Ausl. Fremdw.	Aktien CHF	Aktien Devisen	Immo CH CHF	2023	2022	2021
Erträge Wertschriften und Anlagen	0	137'258	26'861	235'952	147'846	297'248	845'166	624'303	574'090
Zinserträge	0	93'676	3'416	0	0	166'476	263'568	2'238	85'479
Dividenden	0	0	0	179'381	125'781	0	305'162	397'181	279'837
Verkaufsergebnisse	0	0	0	0	0	0	0	0	-25'443
Durch TER Kosten kompensierte Einkünfte	0	43'581	23'446	56'572	22'065	130'772	276'436	224'885	234'218
Kursbereinigung	0	631'147	201'494	395'462	816'550	588'039	2'632'692	-7'596'263	2'327'992
Kursgewinne	0	631'147	201'494	395'462	816'550	588'039	2'632'692	0	2'765'582
Kursverluste	0	0	0	0	0	0	0	-7'596'263	-437'590
Vermögensverwaltungskosten	-131'651	-46'337	-28'391	-60'575	-27'274	-135'370	-429'597	-377'744	-397'831
Verwalter und Depositäre [TER]	0	-43'581	-23'446	-56'572	-22'065	-130'772	-276'436	-224'885	-234'218
Transaktionen und Steuern [inkl. Gebühren]	-131'651	-2'755	-4'945	-4'003	-5'209	-4'598	-153'161	-152'860	-163'614
Andere Kosten [SC]	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto Ergebnis aus Anlagen ^a	-131'651	722'068	199'965	570'839	937'122	749'917	3'048'261	-7'349'704	2'504'250
Portfolio auf den 01.01 ^b	4'976'829	11'740'020	8'002'123	7'403'982	7'910'516	12'074'784	47'131'425	46'708'500	37'776'246
Portfolio auf den 31.12 ^c	6'446'700	14'508'502	9'227'762	9'503'215	10'029'360	14'583'946	57'852'785	47'131'425	46'708'500
Netto-Performance in % ^[a/((b+c-a)/2)]	-2.28	5.66	2.35	6.99	11.02	5.79	5.98	-14.53	6.11
Kostentransparente Anlagen	6'446'700	14'508'502	9'227'762	9'503'215	10'029'360	14'583'946	57'852'785	47'131'425	46'708'500
Transparenz der Anlagen	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
TER Kosten, in % des Portfolios auf den 31.12	0.00	0.30	0.25	0.60	0.22	0.90	0.48	0.48	0.50
Gebühren, in % des Portfolios auf den 31.12	2.04	0.02	0.05	0.04	0.05	0.03	0.26	0.32	0.35
Andere Kosten SC, in % des Portfolios auf den 31.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Vermögensverwaltungskosten, Total in %	2.04	0.32	0.31	0.64	0.27	0.93	0.74	0.80	0.85

6.11 Performance pro Anlagekategorie, Vergleich laufendes Jahr (2023) mit Vorjahr (2022)



6.12 Terminkredit

Ohne Gegenstand

6.13 Arbeitgeber-Beitragsreserve

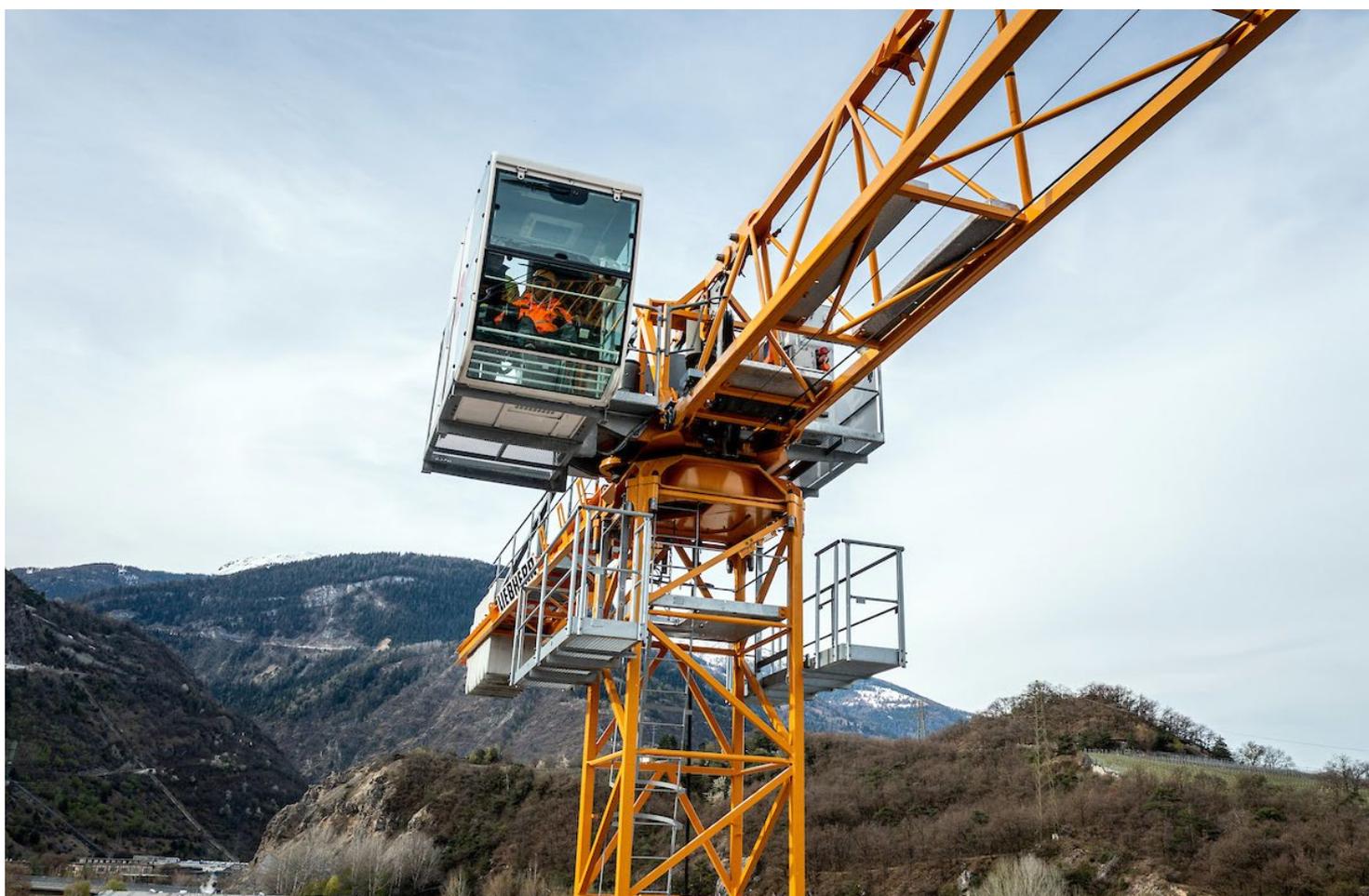
Ohne Gegenstand

6.14 Ausübung des Stimmrechts der Aktionäre

Aufgrund der Einführung der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften müssen die Vorsorgeeinrichtungen seit 2015 ihre Stimmrechte bei Generalversammlungen von börsenkotierten Unternehmen mit Sitz in der Schweiz ausüben. Die Verantwortung der Ausübung des Stimmrechts liegt beim Stiftungsrat. Auf Anfrage der Versicherten steht ein Jahresbericht über die Abstimmungen zur Verfügung.

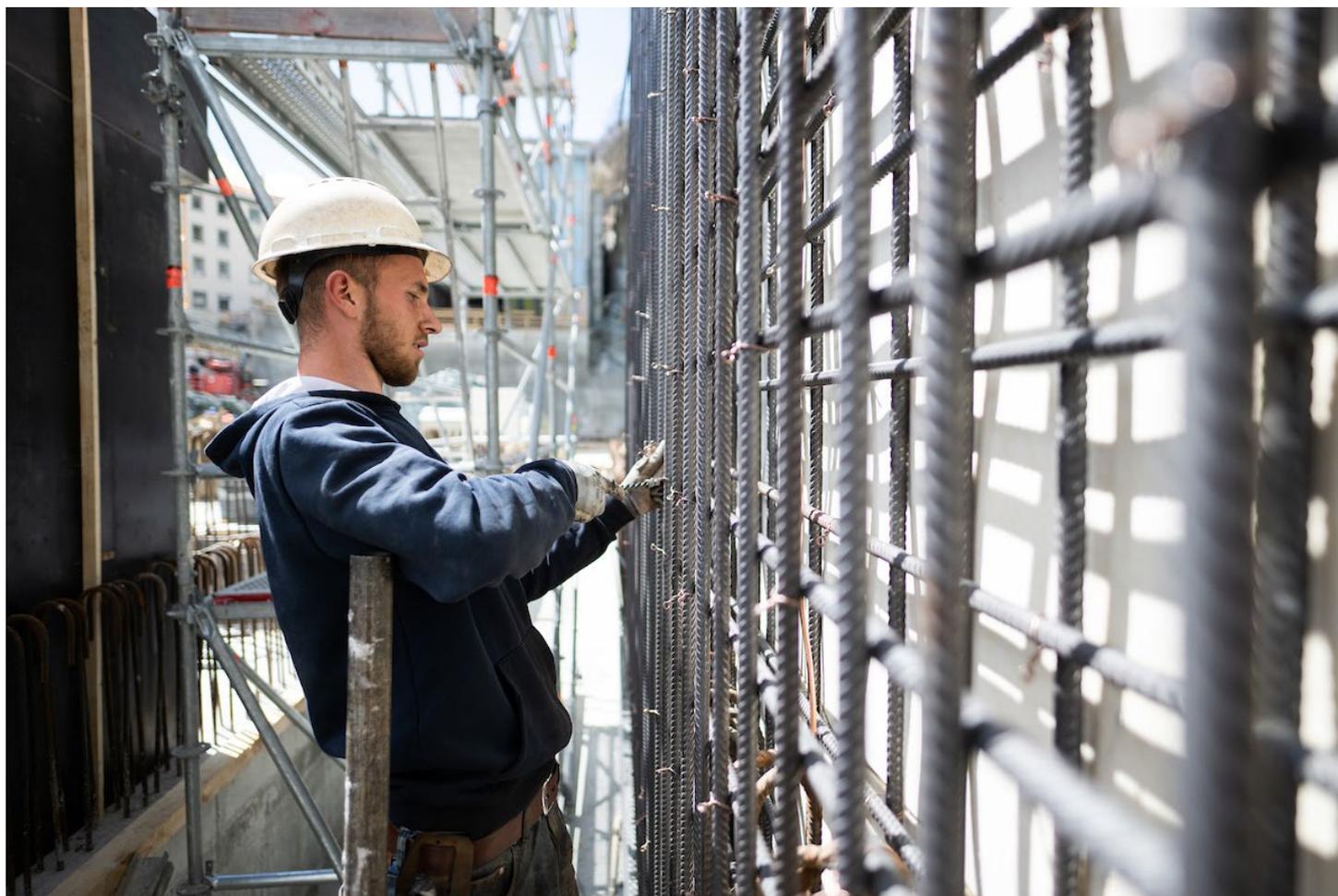
7.1 Erläuterung gewisser Positionen der Bilanz	31.12.2022	31.12.2023
	CHF	CHF
Banken c/c	4'246'665	5'281'482
Walliser Kantonalbank	4'246'665	5'281'482
Debitoren Mitglieder	11'316'575	10'339'253
Debitoren Mitglieder	11'753'934	10'430'918
Debitoren vorübergehend Gläubiger	698'801	769'837
- Delkredere ¹	-1'136'160	-861'501
Kontokorrentkonto WBV	47'527	18'646
Saldovortrag	47'260	47'527
Verwaltungskosten, inkl. MwSt.	573'460	581'337
Aktonozahlungen Verwaltung	-577'260	-547'428
Regelung von Betreibungen / diverse Debitoren	-25'375	-92'201
Entschädigungen und Sitzungskosten	6'791	7'619
Kosten für die Kontrolle der Mitglieder	22'652	21'791
Aktive Rechnungsabgrenzung	1'529	0
Im Voraus erhaltene Leistungen	1'529	0
Passive Rechnungsabgrenzung	279'515	311'466
Transitorische Zahlungseingänge	-88'960	3'665
Zu erhaltende Leistungen / Auwände	4'031	43'659
Externe Mitglieder	364'444	264'142

¹ Die Delkredere-Rückstellung wurde auf der Grundlage einer detaillierten Analyse der noch offenen Debitorensalden berechnet. Sie wurde unter Berücksichtigung einer Zuweisung auf die Konkurs- und Betreibungsbeträge per 31. Dezember sowie einer Zuweisung von 5% auf den Debitorensaldo festgelegt. Per 31. Dezember 2023 wurde die Rückstellung um CHF 274 659 auf CHF 861 501 gesenkt.



7.2 Erläuterung gewisser Positionen der Gewinn-u. Verlustrechnung	2022	2023
	CHF	CHF
Bildung (+) und Auflösung (-) von Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen	-4'269'032	-10'544'307
Bildung/Auflösung Vorsorgekapitalien Rentner 4.3	-4'269'032	-10'544'307
Verwaltungsaufwand	-806'773	-340'394
Gebühren Postfinance PCK 17-58510-2	-2'008	-1'744
Revisionsstelle	-11'093	-11'309
Mitgliederkontrolle	-22'652	-21'791
Sitzungen des Stiftungsrats	-6'791	-7'619
Verwaltungsaufwand WBV ¹	-573'460	-581'337
Versicherungstechnisches Gutachten	-5'493	-49'542
Beitrag an die Aufsichtsbehörde (AS-SO)	-4'250	-6'510
Sonstiger Aufwand / Herausgabe Reglement	-226	-652
Inkassokosten	-4'489	59'273
Veränderung Rückstellung Debitorenverluste	-175'417	274'659
Debitorenverluste	-895	6'179

¹ Die vom Walliser Baumeisterverband (WBV) berechneten Verwaltungskosten betragen 1 Promille sämtlicher einkassierten Beträge (+ MwSt. 7.7%, und schliessen Nachforderungen aufgrund von treuhänderischen Kontrollen und ergänzenden Abrechnungen ein).



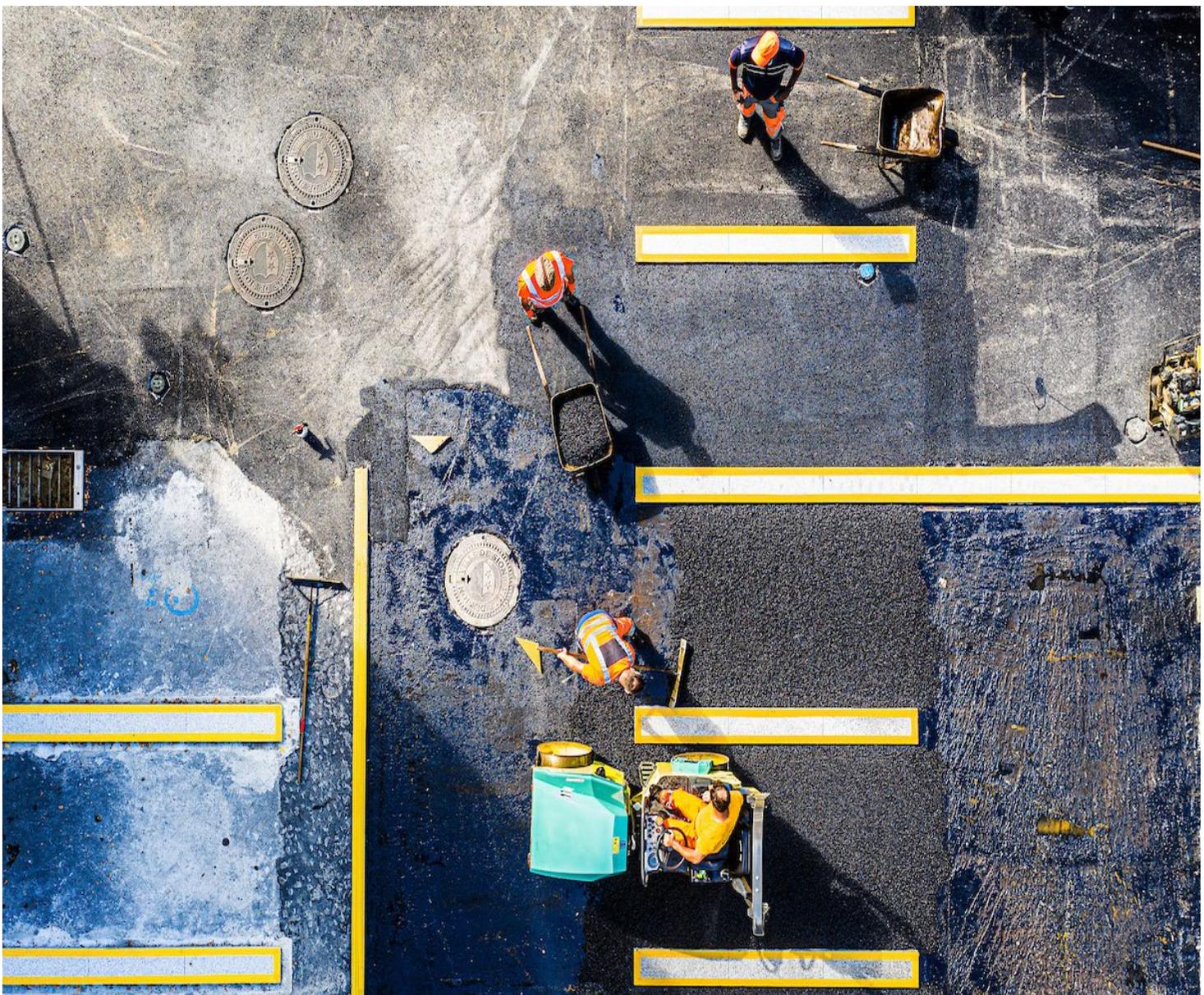
8.1 An die Westschweizer BVG-Stiftungsaufsichtsbehörde [AS-SO] gesendete Korrespondenzen

In Ihrer Korrespondenz vom 10. August 2023 hat die RETABAT der AS-SO folgende Dokumente zukommen lassen:

- ⌚ Die von allen Mitgliedern des Stiftungsrats und dem Verwalter unterzeichnete Erklärung über Interessen und die Abgabe von finanziellen Vorteilen;
- ⌚ den Jahresbericht für das Jahr 2021;
- ⌚ den Bericht der Revisionsstelle Fidag Fiduciaire SA für die Jahresrechnung 2022;
- ⌚ den Auszug des Protokolls welches die Annahme der Jahresrechnung 2021 durch den Stiftungsrat bestätigt;
- ⌚ die Bescheinigung und den versicherungsmathematischen Bericht des Experten Pittet Associés SA, im Sinne des Artikels 41a BVV2;

Am 4. Juli 2023 beantwortete die RETABAT die Anfrage der AS-SO zur Frage des Bundesgerichtsurteils vom 28. Mai 2021 und der Höhe der Delkredere-Rückstellung per Ende 2022.

Das versicherungsmathematische Gutachten zum Jahresabschluss 2022 wurde am 7. Dezember 2023 an die BVG-Aufsichtsbehörde gesandt.



- 9.1 Unterdeckung - Erläuterung der getroffenen Massnahmen (Art. 44 BVV2)**
Siehe Punkte 5.9 und 5.10
- 9.2 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserve**
Ohne Gegenstand
- 9.3 Teilliquidation**
Ohne Gegenstand
- 9.4 Darlehen auf Policen**
Ohne Gegenstand
- 9.5 Separate Accounts**
Ohne Gegenstand
- 9.6 Verpfändung von Aktiven**
Ohne Gegenstand
- 9.7 Solidarhaftung und Bürgschaften**
Ohne Gegenstand
- 9.8 Laufende Rechtsverfahren**
Ohne Gegenstand
- 9.9 Abgeschlossene Rechtsverfahren**
Ohne Gegenstand
- 9.10 Besondere Geschäftsvorfälle und Vermögensaktionen**
Ohne Gegenstand



Ohne Gegenstand





RETABAT
Frühpensionskasse
des Bauhauptgewerbes

WBV
Walliser Baumeisterverband
Rue de l'Avenir 11
Postfach 62
1951 Sitten

Corinne Blatter
027 327 32 57
cblatter@ave-wbv.ch

Ausgabe 14. Mai 2024

Illustrationen: © *Olivier Maire*