

An den Stiftungsrat der

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

c/o Helvetia Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG
St.Alban-Anlage 26
4052 Basel

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung 2025

(umfassend die Zeitperiode vom 01.01.2025 bis 31.12.2025)

20. Mai 2026

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An den Stiftungsrat der Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel, Basel

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel (die Vorsorgeeinrichtung) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2025, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden - geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands. Wir haben auch unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrats für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die internen Kontrollen, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen

Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <https://expertsuisse.ch/revisionsbericht-einer-vorsorgeeinrichtung>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.



Tel. +41 61 317 37 77
www.bdo.ch
basel@bdo.ch

BDO AG
Viaduktstrasse 42
4051 Basel

Basel, 20. Mai 2026

BDO AG

Tanja Ferro

Leitende Revisorin
Zugelassene Revisionsexpertin

Lorenzo Papini

Zugelassener Revisionsexperte

Beilagen

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Pensionskasse Diakonats Bethesda Basel

Jahresrechnung 2025

An die Mitglieder des Stiftungsrates
und die Revisionsstelle

Pensionskasse Diakoniat Bethesda Basel

Bilanz

		31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Aktiven			
Vermögensanlagen			
Flüssige Mittel	6.4	8'862'384.15	6'542'653.51
Forderungen	7.1	267'857.51	242'035.38
Kapitalanlagen		274'611'076.97	254'744'350.21
Obligationen	6.4	126'770'539.67	120'772'919.23
Aktien	6.4	86'952'580.55	78'385'148.33
Kollektive Anlagen Immobilien	6.4	48'512'188.41	43'913'230.48
Alternative Anlagen	6.4 / 6.10	12'375'768.34	11'673'052.17
davon Anlagen beim Arbeitgeber	6.10	72'511.88	88'216.78
Total Vermögensanlagen		283'741'318.63	261'529'039.10
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.3	17'576.94	20'178.17
Total Aktiven		283'758'895.57	261'549'217.27

Passiven

Verbindlichkeiten			
Freizügigkeitsleistungen		2'212'303.36	1'429'391.30
Verbindlichkeiten	7.2	166'398.86	69'766.86
Total Verbindlichkeiten		2'378'702.22	1'499'158.16
Passive Rechnungsabgrenzung	7.4	4'106'739.82	5'116'248.63
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.10	1'116'884.40	1'103'095.70
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen			
Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3	148'437'347.55	140'371'237.15
Vorsorgekapital Rentner	5.5	68'149'611.00	65'384'834.00
Technische Rückstellungen	5.6	9'503'000.00	9'060'000.00
Total Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		226'089'958.55	214'816'071.15
Wertschwankungsreserve	6.3	50'066'610.58	39'014'643.63
Freie Mittel			
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Aufwand-/ Ertragsüberschuss		0.00	0.00
Freie Mittel		0.00	0.00
Total Passiven		283'758'895.57	261'549'217.27

Basel, 20. Mai 2026

Pensionskasse Diakoniat Bethesda Basel

M. Werfeli

E. Wilda

Pensionskasse Diakonot Bethesda Basel

Betriebsrechnung

	Anhang Ziffer	2025 CHF	2024 CHF
Versicherungsteil			
Spar- & Risikobeiträge Arbeitnehmer	3.2	6'452'982.20	6'302'144.30
Spar- & Risikobeiträge Arbeitgeber	3.2	7'102'905.30	6'924'902.90
./. Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	6.10	0.00	-1'388'949.35
Einmaleinlagen & Einkaufssummen		814'068.25	1'027'609.65
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		14'369'955.75	12'865'707.50
Freizügigkeitseinlagen		11'967'122.05	11'067'301.55
Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung		155'559.85	940'699.15
Eintrittsleistungen		12'122'681.90	12'008'000.70
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		26'492'637.65	24'873'708.20
Altersrenten		-4'379'763.25	-4'092'027.40
Hinterlassenenrenten		-333'865.90	-337'354.40
Invalidenrenten		-1'309'207.35	-955'488.00
Invalidenkinderrenten		-46'477.45	-28'536.70
Pensioniertenkinderrenten		-7'161.30	-7'923.30
Kapitalleistung bei Pensionierung		-2'665'503.00	-1'701'006.80
Kapitalleistung bei Tod		-93'848.95	0.00
Reglementarische Leistungen		-8'835'827.20	-7'122'336.60
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-13'582'151.90	-8'956'238.00
Vorbezüge WEF / Scheidung		-120'849.65	-482'517.75
Austrittsleistungen		-13'703'001.55	-9'438'755.75
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-22'538'828.75	-16'561'092.35
(-) Bildung / (+) Auflösung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.3	-2'943'277.95	-7'979'273.15
(-) Bildung / (+) Auflösung Deckungskapital Rentner	5.5	-2'764'777.00	-3'219'449.00
(-) Bildung / (+) Auflösung technische Rückstellungen	5.6	-443'000.00	-987'000.00
Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)	5.3	-1'741'147.95	-1'625'543.55
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	5.3	-2'091'875.45	-3'565'507.30
(-) Bildung / (+) Auflösung von Beitragsreserven	6.10	0.00	1'388'949.35
(-) Bildung / (+) Auflösung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-9'984'078.35	-15'987'823.65
Versicherungsleistungen		2'222'128.20	2'346'436.64
Überschussanteile aus Versicherungen		0.00	0.00
Ertrag aus Versicherungsleistungen		2'222'128.20	2'346'436.64
Versicherungsprämien			
Risikoprämien		-1'665'297.45	-1'259'839.05
Kostenprämien		-144'442.20	-197'835.05
Beitrag an Sicherheitsfonds		-43'942.00	-33'117.00
Vermögensschaden-Haftpflicht		-7'854.00	-6'604.50
Versicherungsaufwand		-1'861'535.65	-1'497'395.60
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-5'669'676.90	-6'826'166.76

Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel

Betriebsrechnung

	Anhang Ziffer	2025 CHF	2024 CHF
Nettoerfolg Flüssige Mittel	6.6.1	669.20	13'140.35
Nettoerfolg Obligationen	6.6.2	274'808.82	4'393'017.79
Nettoerfolg Aktien	6.6.3	9'125'777.84	13'222'077.23
Nettoerfolg kollektive Anlagen Immobilien	6.6.4	4'860'642.57	6'880'753.01
Nettoerfolg Alternative Anlagen	6.6.5	3'439'251.68	2'811'796.56
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.6.6	-546'176.06	-507'764.15
Zinserfolg Forderungen		-89.79	-618.42
Zinsaufwand Arbeitgeber-Beitragsreserven		-13'788.70	0.00
Zinserfolg Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern		0.00	0.00
Zinsaufwand Verbindlichkeiten		-55'805.88	-33'252.43
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.8	17'085'289.68	26'779'149.94
Übriger Ertrag		4'306.27	2'311.22
Übriger Ertrag		4'306.27	2'311.22
Allgemeine Verwaltung		-330'536.05	-342'833.15
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		-31'561.05	-28'985.57
Aufsichtsbehörde		-5'855.00	-9'094.78
Verwaltungsaufwand	7.5	-367'952.10	-380'913.50
Aufwand- / Ertragsüberschuss vor Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve		11'051'966.95	19'574'380.90
(+) Auflösung / (-) Bildung Wertschwankungsreserve	6.3	-11'051'966.95	-19'574'380.90
Aufwand-/ Ertragsüberschuss		0.00	0.00

Basel, 20. Mai 2026

Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel

M. Werfeli

E. Wilda

Anhang der Jahresrechnung 2025

1. Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform & Zweck

Stiftung gemäss ZGB Art. 80ff., OR Art. 331ff., BVG Art. 48

Die Stiftung bezweckt die obligatorische und überobligatorische berufliche Vorsorge gemäss dem Bundesgesetz über die Berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG). Die Stiftung wird als halbautonome Beitragsprimatkasse geführt. Die Todesfall- und Invaliditätsrisiken sind seit 01.01.2006 bei der Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG (Mobiliar) rückversichert.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist im Verzeichnis der BVG registrierten Vorsorgeeinrichtungen der BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) unter der Nummer BS-0089 eingetragen und dem Sicherheitsfonds angeschlossen

1.3 Angabe der Urkunde, Reglemente und Verträge

Stiftungsurkunde	28.01.1976 / 23.09.1992 / 18.09.2009
Vorsorgereglement	2025; in Kraft seit 01.01.2025
Rückstellungsreglement	2021; in Kraft seit 31.12.2021
Anlagereglement	2019; in Kraft seit 01.10.2019, (Anhang I gültig ab 01.12.2025)
Teilliquidationsreglement	in Kraft seit 01.01.2013
Bearbeitungsreglement	in Kraft seit 01.09.2023
Mobiliar Kollektivversicherungs-Vertrag	in Kraft seit 01.01.2006; revidiert 01.01.2020

Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat

Arbeitgeber-Vertreter (gewählt für die Jahre 2025 - 2028)	Martin Werfeli Urs Bohner Thomas Rudin Anton Schärli	Stiftungsratspräsident
Arbeitnehmer-Vertreter (gewählt für die Jahre 2024 - 2027)	Evelyn Wilda Cornelia Jegge Peter Goerttler Karin Meyer	Stiftungsratsvizepräsidentin
Pensionskassen-Ausschuss	Urs Bohner Anton Schärli Martin Werfeli Evelyn Wilda	
Geschäftsführer	Helvetia Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG	
Verwalter	Helvetia Consulta Gesellschaft für Vorsorgeberatung AG Pensionskassen-Verwaltung, Ivan Markovic	
Zeichnungsberechtigung	Urs Bohner Peter Goerttler Cornelia Jegge Karin Meyer Thomas Rudin Anton Schärli Martin Werfeli Evelyn Wilda	

Alle Zeichnungsberechtigten zeichnen kollektiv zu zweien.

1.5 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Revisionsstelle	BDO AG, Basel
Ausführender Experte für berufliche Vorsorge Vertragspartner	Dominique Koch Dipeka AG, Basel
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

Arbeitgeber	Bethesda Alterszentren AG Bethesda Spital AG Schwesterngemeinschaft Bethesda Stiftung Valivida Stiftung Diakonath Bethesda
-------------	--

Pensionskasse Diakoniat Bethesda Basel

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte	2025	2024
Bestand Ende Vorjahr	1'352	1306
+ Eintritte	316	294
- Austritte	-255	-224
- Pensionierungen	-32	-24
Bestand Ende Berichtsjahr	<u>1'381</u>	<u>1'352</u>

2.2 Rentenbezüger	2025	2024
Altersrentner		
Anfangsbestand	263	247
+ Zugänge	20	18
- Abgänge	-7	-2
Endbestand Altersrentner	<u>276</u>	<u>263</u>
Pensionierten-Kinderrentner		
Anfangsbestand	3	2
+ Zugänge	1	2
- Abgänge	0	-1
Endbestand Pensionierten-Kinderrentner	<u>4</u>	<u>3</u>
Invalidenrentner		
Anfangsbestand	47	47
+ Zugänge	8	5
- Abgänge	-3	-5
Endbestand Invalidenrentner	<u>52</u>	<u>47</u>
Invaliden-Kinderrentner		
Anfangsbestand	17	19
+ Zugänge	3	1
- Abgänge	0	-3
Endbestand Invaliden-Kinderrentner	<u>20</u>	<u>17</u>
Ehegattenrentner		
Anfangsbestand	18	17
+ Zugänge	2	2
- Abgänge	0	-1
Endbestand Ehegattenrentner	<u>20</u>	<u>18</u>
Waisenrentner		
Anfangsbestand	3	2
+ Zugänge	0	1
- Abgänge	-1	0
Endbestand Waisenrentner	<u>2</u>	<u>3</u>
Total		
Anfangsbestand	351	334
+ Zugänge	34	29
- Abgänge	-11	-12
Endbestand Rentenbezüger	<u>374</u>	<u>351</u>

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans

Die Stiftung führt einen von Arbeitnehmern und Arbeitgebern finanzierten umhüllenden Vorsorgeplan, der nach dem Beitragsprimat aufgebaut ist.

Die Altersrente wird in Prozenten des Altersguthabens (Umwandlungssatz) berechnet, welches der Versicherte bei Erreichen des Rentenalters erworben hat. Der Umwandlungssatz im ordentlichen Pensionierungsalter liegt für das Jahr 2025 bei 5.0%, wobei folgende Übergangsbestimmungen für versicherte Personen, die bereits am 31.12.2021 in der Pensionskasse Bethesda versichert waren, gelten:

Jahrgänge 1962 bis 1966: Erhalten im ordentlichen Pensionierungsalter einen um 0.3%-Punkte bei Männern und 0.5%-Punkte bei Frauen höheren Umwandlungssatz gegenüber dem reglementarischen Umwandlungssatz der restlichen aktiv Versicherten.

Jahrgänge 1961 und älter: Werden im ordentlichen Pensionierungsalter mit einem Umwandlungssatz von 5.6% verrentet. Anspruch auf Altersleistungen haben Versicherte, die das 65. Altersjahr zurückgelegt haben. Ein vorzeitiger Altersrücktritt zu einem reduzierten Umwandlungssatz ist möglich für Versicherte, die das 58. Altersjahr zurückgelegt haben.

Die Leistungen für Tod und Invalidität richten sich nach dem versicherten Lohn.

Der versicherte Lohn entspricht dem AHV-Jahreslohn ohne Koordinationsabzug. Der maximal versicherte Lohn beträgt CHF 180'000.

Zur teilweisen Deckung der Risiken Tod und Invalidität hat die Stiftung als Versicherungsnehmerin und Begünstigte einen Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit der Mobiliar abgeschlossen.

Der Vorsorgeplan bietet dem Versicherten auch die Möglichkeit, an Stelle der Altersrente sein gesamtes Altersguthaben oder einen frei wählbaren Teil davon in Kapitalform zu beziehen.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Alter	Beiträge der Versicherten in Prozenten des versicherten Lohnes im					
	Plan "Standard"			Plan "Plus"		
	Sparbeitrag	Risikobeitrag	Total	Sparbeitrag	Risikobeitrag	Total
18 – 24	-	1.00	1.00	-	1.11	1.11
25 – 34	3.25	1.00	4.25	4.00	1.11	5.11
35 – 44	4.625	1.00	5.625	5.375	1.11	6.485
45 – 55	7.625	1.00	8.625	8.375	1.11	9.485
55 – 65	7.625	1.00	8.625	10.375	1.11	11.485
65 – 70	7.625		7.625	10.375		10.375

Unabhängig von der Planwahl des Versicherten leistet der Arbeitgeber bei beiden Plänen die gleichen Beiträge.

Alter	Beiträge des Arbeitgebers in % des vers. Lohnes (unabhängig vom Plan)		
	Sparbeitrag	Risikobeitrag	Total
18 – 24	-	1.75	1.75
25 – 34	3.25	1.75	5.00
35 – 44	4.625	1.75	6.375
45 – 54	7.625	1.75	9.375
55 – 65	9.625	1.75	11.375
66 – 70	9.625		9.625

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Der Stiftungsrat hat für das Jahr 2025 beschlossen auf eine Teuerungsanpassung der Renten zu verzichten.

4 Bewertungs- & Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

4.2.1 Buchführungsgrundsätze:

Die Jahresrechnung vermittelt die tatsächlichen Verhältnisse der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage (true & fair view) im Sinne der Gesetzgebung und von Swiss GAAP FER 26.

4.2.2 Bewertungsgrundsätze:

Nachstehende Bewertungsgrundsätze werden per 31. Dezember 2025 unverändert angewandt.

Wertschriften

Die Bewertung der Wertschriften erfolgt zu Marktwerten per Bilanzstichtag. Die daraus entstehenden realisierten und nicht realisierten Kursgewinne und -verluste werden erfolgswirksam im Nettoerfolg aus Wertschriften verbucht.

Immobilien

Es sind keine Direktanlagen vorhanden.

Übrige Aktiven und Passiven

Die Bilanzierung der übrigen Aktiven und Passiven erfolgt zu Nominalwerten.

Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen

Die Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen basiert auf Berechnungen des Experten nach anerkannten Grundsätzen.

Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

5.1 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel ist eine halbautonome Vorsorgeeinrichtung und trägt das Langlebkeitsrisiko selbst.

5.2 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Für die Risiken gegen Tod und Invalidität besteht ein Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit der Mobiliar. Das nicht bilanzierte Deckungskapital für die Risiken beträgt CHF 13'639'478 (Vorjahr CHF 11'922'265).

5.3 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	2025 CHF	2024 CHF
Stand 01.01.	140'371'237	129'632'508
Ordentliche Sparbeiträge Arbeitnehmer	5'301'573	5'179'479
Ordentliche Sparbeiträge Arbeitgeber	5'835'530	5'691'300
Sparprämienbefreiung	777'819	556'743
Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)	1'741'148	1'625'544
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	3'381'685	1'133'912
Freizügigkeitseinlagen / Einkaufssummen	12'781'190	12'094'911
Einzahlung WEF-Vorbezug/Scheidung	155'560	940'699
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-2'665'503	-1'701'007
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-13'582'152	-8'956'238
Kapitalleistungen bei Tod	-93'849	0
Vorbezug WEF/Scheidung	-120'850	-482'518
Übertrag an Rentenkapital	-5'446'040	-5'344'097
Stand 31.12.	148'437'348	140'371'237

Sparkapitalzinssatz (umhüllend)	3.00%	4.00%
---------------------------------	-------	-------

Die Höhe der Verzinsung der Sparguthaben wird vom Stiftungsrat unter Berücksichtigung der finanziellen Lage und der aktuellen Gegebenheiten auf dem Kapitalmarkt beschlossen, wobei der gesetzliche Mindestzinssatz bei einem Deckungsgrad von über 100% nicht unterschritten werden darf.

Der Stiftungsrat hat an der Sitzung vom 20.11.2025 beschlossen, dass alle per 31.12.2025 versicherten Personen per 01.01.2026 zusätzlich zum BVG Mindestzins von 1.25% eine Gutschrift im Umfang einer Mehrverzinsung ihres Altersguthabens von 1.75% im 2025 erhalten. Der entsprechende Betrag wurde per 31.12.2025 abgegrenzt.

5.4 Summe der Altersguthaben nach BVG

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	74'000'975	70'983'396

5.5 Entwicklung des Deckungskapitals für Altersrentner

	2025 CHF	2024 CHF
Stand des Deckungskapitals am 01.01.	65'384'834	62'165'385
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	2'764'777	3'219'449
Stand des Deckungskapitals am 31.12.	68'149'611	65'384'834

5.6 Entwicklung, Zusammensetzung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

Es erfolgt eine jährliche Berechnung der Deckungskapitalien durch den Experten für berufliche Vorsorge. Die technischen Rückstellungen werden gemäss Rückstellungsreglement festgelegt. Die Rückstellungen für die Zunahme der Lebenserwartung und Schwankungen im Risikoverlauf dienen dabei zur Sicherung des Fortbestandes.

Entwicklung technische Rückstellungen	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Stand Technische Rückstellungen am 01.01.	9'060'000	8'073'000
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	443'000	987'000
Total technische Rückstellungen	9'503'000	9'060'000

Zusammensetzung technische Rückstellungen	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Rückstellung Langlebigkeit	1'363'000	981'000
Rückstellung Pensionierungsverluste	6'132'000	6'100'000
Rückstellung Risikoschwankung	2'008'000	1'979'000
Total technische Rückstellungen	9'503'000	9'060'000

Erläuterung technische Rückstellungen

Rückstellung Langlebigkeit: Wird gebildet, um die finanziellen Auswirkungen der seit der Veröffentlichung der technischen Grundlagen angenommenen Zunahme der Lebenserwartung Rechnung zu tragen. Dadurch soll die Einführung neuer versicherungstechnischer Grundlagen möglichst erfolgsneutral vorgenommen werden können.

Rückstellung Pensionierungsverluste: Sind die reglementarischen Umwandlungssätze im Vergleich zu den Umwandlungssätzen gemäss technischen Grundlagen der Stiftung zu hoch, führt dies zu Pensionierungsverlusten.

Rückstellung Risikoschwankung: Je kleiner ein Bestand an Rentenbezüglern ist, desto grösser ist die Wahrscheinlichkeit, dass die effektive Lebenserwartung von der statistisch erwarteten abweicht. Um diesen Abweichungen von den erwarteten Werten Rechnung zu tragen, wird die Rückstellung Risikoschwankung gebildet.

5.7 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte versicherungstechnische Gutachten wurde per 31.12.2022 erstellt. Der Deckungsgrad betrug 104.6% (31.12.2019 118.6%). Der Experte für die berufliche Vorsorge bestätigt aufgrund der Überprüfung der finanziellen Lage der Pensionskasse per 31.12.2022, dass die Stiftung gemäss Artikel 52e Abs. 1 lit.a BVG Sicherheit dafür bietet, dass:

- sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann;
- die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken ausreichend sind.

Das nächste versicherungstechnische Gutachten wird per 31.12.2025 erstellt.

5.8 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Technische Grundlagen	BVG 2020 Periodentafel 2022 (Vorjahr BVG 2020 PT 2022)
Technischer Zinssatz	1.50% (Vorjahr 1.50%)

5.9 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Keine

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

5.10 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
Aktiven	283'758'896	261'549'217
Verbindlichkeiten	-2'378'702	-1'499'158
Passive Rechnungsabgrenzung	-4'106'740	-5'116'249
Arbeitgeber-Beitragsreserven	-1'116'884	-1'103'096
Vorsorgevermögen netto (Vv)	276'156'569	253'830'715
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen (Vk)	226'089'959	214'816'071
Deckungsgrad	122.14%	118.16%

Der Deckungsgrad unter Berücksichtigung der nicht bilanzierten Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen beläuft sich für das laufende Jahr auf 120.88% (Vorjahr 117.21%).

6 Erläuterungen der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Der Stiftungsrat als oberstes Organ trägt die Verantwortung für die mittel- und langfristige Vermögensanlagen. Er hat die Organisation der Vermögensverwaltung und die Kompetenzen der beauftragten Stellen in einem Anlagereglement festgehalten.

Die Anlagen können direkt oder indirekt über regulierte Kollektivanlagen erfolgen.

Das quartalsweise Reporting gewährleistet die konsequente Einhaltung der Anlagerichtlinien gemäss dem Anlagereglement. Oberstes Ziel der Bewirtschaftung der Anlagen bildet Art. 50 BVV 2.

Die Zürcher Kantonalbank ist für die ganze Vermögensverwaltung zuständig.

Anlagemanager:

Vermögensverwaltungsmandat	Kontakt	Regulator
Zürcher Kantonalbank, Zürich	Jürg Bertschi	FINMA

6.2 Stimmrechtsausübung (Art. 71a und 71b BVG)

Das Stimmrecht ist nach Möglichkeit auszuüben. Für direkt gehaltene Aktien schweizerischer Gesellschaften wird das Stimmrecht ausgeübt. Im Berichtsjahr wurden nur kollektive Anlagen gehalten, weshalb die Ausübung des Stimmrechts nicht möglich war.

Pensionskasse Diakonath Bethesda Basel

6.3 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	2025 in CHF	2024 in CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 01.01.	39'014'643.63	19'440'262.73
(-) Auflösung zu Gunsten / (+) Bildung zu Lasten der Betriebsrechnung	11'051'966.95	19'574'380.90
Wertschwankungsreserve am 31.12.	50'066'610.58	39'014'643.63
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	60'135'457.55	55'381'192.17
Reservedefizit	10'068'846.97	16'366'548.54
Vermögensanlagen (ohne Forderungen, flüssige Mittel und aktive Rechnungsabgrenzung)	274'611'076.97	254'744'350.21
Vorhandene Wertschwankungsreserve in % der Vermögensanlagen	18.23%	15.32%
Zielgrösse Wertschwankungsreserve in % der Vermögensanlagen	21.90%	21.74%

Die Berechnungsmethode der Zielgrösse der Wertschwankungsreserve basiert auf finanzökonomischen Überlegungen und trägt den aktuellen Gegebenheiten und Erwartungen Rechnung. Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wurde vom Stiftungsrat festgelegt und im Anlagereglement festgehalten. Als Zielgrösse gelten für Aktien Schweiz 30% und für Aktien Ausland 40%; für Obligationen CH und Grundpfand 12%, für Obligationen Fremdwährungen 15% und für Anteile an Immobilienfonds 20% sowie 30% auf alternative Anlagen.

Per 31. Dezember 2025 beträgt die Wertschwankungsreserve 18.23% (Vorjahr 15.32%) der Vermögensanlagen, wobei die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve 21.90% der Vermögensanlagen beträgt (Vorjahr 21.74%) ist.

Pensionskasse Diakonot Bethesda Basel

6.4 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlagekategorie	Total per 31.12.2025 CHF	in % der Vermögensanlagen	Bandbreite (gemäss internem Anlagereglement)
Flüssige Mittel und Geldmarktforderungen	8'862'384	3.12%	0 - 20%
Forderungen	267'858	0.09%	
Obligationen CHF	126'770'540	44.68%	30 - 60%
Obligationen FW	0	0.00%	0 - 30%
Aktien Inland	32'732'076	11.54%	5 - 20%
Aktien Ausland	54'220'504	19.11%	5 - 25%
Kollektive Anlagen Immobilien Inland	48'512'188	17.10%	0 - 23%
Alternative Anlagen	12'375'768	4.36%	0 - 10%
Total Vermögensanlagen	283'741'319	100.00%	
Aktive Rechnungsabgrenzung	17'577		
Total Bilanzsumme	283'758'896		
 Gesamtbegrenzungen nach Art. 55 BVV 2	 Total per 31.12.2025 CHF	 in % der Vermögensanlagen	 Gesamtbegrenz. (Art. 55 BVV 2)
Forderungen auf festen Geldbetrag inkl. Liquidität			
in CHF	135'900'781	47.90%	
in FW	0	0.00%	
Total	135'900'781	47.90%	100%
Aktien			
in CHF	32'732'076	11.54%	
in FW	54'220'504	19.11%	
Total gemäss Art. 55 lit. b) BVV 2	86'952'581	30.65%	50%
Immobilien Inland	48'512'188		
Total gemäss Art. 55 lit. c) BVV 2	48'512'188	17.10%	30%
Alternative Anlagen inkl. Guthaben beim Arbeitgeber			
in CHF	12'375'768	4.36%	
in FW	0	0.00%	
Total gemäss Art. 55 lit. d) BVV 2	12'375'768	4.36%	15%
Total Vermögensanlagen	283'741'319	100.00%	
Fremdwährungspositionen ohne Absicherung	54'220'504	19.11%	30%

Die Vorgaben zu den einzelnen Begrenzungen gemäss Art. 54, 54a und 54b sowie Art. 55 BVV 2 sind eingehalten.

FinfraG: Auf Dokumentationspflichten gemäss FinfraG wird verzichtet, da keine Derivate gehalten werden.

6.5 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente und offene Kapitalzusagen

Per 31.12.2025 bestanden keine offene Devisentermingeschäfte.

Per 31.12.2025 bestehen vertragliche Investitionsverpflichtungen gegenüber:

- Swisscanto CH Private Equity Switzerland Growth I KmGK von CHF 318'221.21 (Vorjahr CHF 497'084.05)

Pensionskasse Diakoniat Bethesda Basel

6.6 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

	2025 CHF	2024 CHF
6.6.1 Nettoerfolg Flüssige Mittel		
Zinsertrag Bankguthaben	669	13'140
	<u>669</u>	<u>13'140</u>
6.6.2 Nettoerfolg Obligationen	2025 CHF	2024 CHF
Zinsertrag	1'781'868	1'470'978
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne & -verluste	-1'507'059	2'922'040
	<u>274'809</u>	<u>4'393'018</u>
6.6.3 Nettoerfolg Aktien	2025 CHF	2024 CHF
Dividendenertrag	1'628'071	1'314'336
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne & -verluste	7'497'707	11'907'741
	<u>9'125'778</u>	<u>13'222'077</u>
6.6.4 Nettoerfolg kollektive Anlagen Immobilien	2025 CHF	2024 CHF
Zinsertrag	814'378	821'988
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne & -verluste	4'046'265	6'058'765
	<u>4'860'643</u>	<u>6'880'753</u>
6.6.5 Nettoerfolg Alternative Anlagen	2025 CHF	2024 CHF
Zinsertrag	40'192	46'446
Realisierte und nicht realisierte Kursgewinne & -verluste	3'399'059	2'765'351
	<u>3'439'252</u>	<u>2'811'797</u>
6.6.6 Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	2025 CHF	2024 CHF
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-546'176	-507'764
	<u>-546'176</u>	<u>-507'764</u>

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

6.7 Erläuterungen zu den Vermögensverwaltungskosten

Der Ausweis und die Ermittlung der Vermögensverwaltungskosten erfolgt gemäss der Weisung OAK BV vom 23.04.2013.

	2025	2024
Summe aller Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen	415'638.81	383'396.40
Total der in der Betriebsrechnung ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozenten der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.20%	0.19%
Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%

6.8 Performance der Vermögensanlagen

	2025 CHF	2024 CHF
Summe der Vermögensanlagen am 01.01.	261'198'787	227'230'612
Summe der Vermögensanlagen am 31.12.	283'400'949	261'198'787
Vermögensanlagen im Durchschnitt	272'299'868	244'214'699
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	17'085'290	26'779'150
Durchschnittsperformance (ohne Forderungen)	6.27%	10.97%

6.9 Information über die Retrozessionen

Die ZKB hat bestätigt keine Retrozessionen vereinnahmt zu haben.

6.10 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

Anlagen beim Arbeitgeber

Bei den Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern von CHF 72'511.88 (Vorjahr CHF 88'216.78) handelt es sich um Prämieguthaben. Die ausstehenden Prämienbeiträge wurden im neuen Jahr beglichen. Seit 2019 werden die Guthaben beim Arbeitgeber den alternativen Anlagen zugeteilt.

Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	2025 CHF	2024 CHF
Stand zu Beginn der Periode	1'103'095.70	2'492'045.05
Verwendung für Beitragszahlungen	0.00	-1'388'949.35
Verzinsung	13'788.70	0.00
Stand am Ende der Periode	1'116'884.40	1'103'095.70

Pensionskasse Diakonat Bethesda Basel

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
7.1 Erläuterung Forderungen		
Verrechnungssteuer	267'858	242'035
	<u>267'858</u>	<u>242'035</u>

7.2 Erläuterung Verbindlichkeit gegenüber Helvetia

Aus der operativen Tätigkeit besteht per 31.12.2025 ein Kontokorrentverbindlichkeit gegenüber Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG (Helvetia) über CHF 134'398.86 (Vorjahr Kontokorrentforderung CHF 37'766.86). Dieses Kontokorrent wird hauptsächlich für interne Abwicklungen verwendet und wird nicht verzinst.

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
7.3 Aktive Rechnungsabgrenzung		
Vorausbezahlte Risikoprämie (Mobiliar)	10'767	20'178
Aktive Rechnungsabgrenzung	6'810	0
	<u>17'577</u>	<u>20'178</u>

	31.12.2025 CHF	31.12.2024 CHF
7.4 Passive Rechnungsabgrenzung		
Pendente Eintrittsleistungen	1'052'484	786'942
Vorausbezahlte Prämien	340'695	271'757
Vorausbezahlte Versicherungsleistungen	405'595	359'603
Abgrenzung Mehrertragsverzinsung	2'286'409	3'576'218
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	8'547	18'745
Aufsichtsbehörde	13'010	14'110
Diverses	0	88'874
Total	<u>4'106'740</u>	<u>5'116'249</u>

	2025 CHF	2024 CHF
7.5 Verwaltungsaufwand		
Ausbildung Stiftungsrat	0	3'100
Helvetia Consulta PK Verwaltung	324'234	331'793
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	31'561	28'986
Aufsichtsbehörde	5'855	9'095
Übrige Verwaltungskosten	6'303	7'940
Total	<u>367'952</u>	<u>380'914</u>

Im Jahr 2022 wurde entschieden bis auf weiteres auf die Entrichtung eines Stiftungsrats honorars zu verzichten.

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Die Verfügung für die Jahresrechnung 2024 ist bis zum Revisionszeitpunkt nicht eingetroffen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Im Berichtsjahr hat keine Teilliquidation stattgefunden.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag zu verzeichnen, welche die Finanzierung der Vorsorge, die Beurteilung der Jahresrechnung oder die allgemeine Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Pensionskasse massgeblich beeinflussten.

M. Werfeli

E. Wilda