

# Sicherheit, die Früchte trägt

## Geschäftsbericht 2023 der Ausgleichskasse MOBIL



## Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| 1. Mitteilung des Präsidenten und des Kassenleiters..... | 3  |
| 2. Organisation per 31.12.2023 .....                     | 5  |
| 3. Die AK MOBIL in Zahlen.....                           | 6  |
| 4. Bilanz/Verwaltungskostenrechnung in CHF .....         | 8  |
| 5. Übertragene Aufgaben .....                            | 9  |
| 6. Bericht der Revisionsstelle .....                     | 10 |
| 7. Abkürzungen .....                                     | 11 |

# 1. Mitteilung des Präsidenten und des Kassenleiters

**Die Ausgleichskasse MOBIL konnte das Geschäftsjahr 2023 zu unserer grossen Zufriedenheit abschliessen. Der Beitritt von 2 neuen Trägerverbänden trägt nun Früchte: Die AK MOBIL verzeichnet einen starken Mitgliederzuwachs. Demzufolge sind nicht nur die Erträge und der Aufwand gestiegen, sondern auch das Arbeitsvolumen. Durch gemeinsamen Einsatz gelang es, die Strukturen der Kasse an die neue Ausgangslage anzupassen. Damit ist die Ausgleichskasse für das Schweizer Mobilitätsgewerbe erfolgreich und voller Elan ins neue Jahr gestartet.**

## Das Jahr 2023 in Kürze

### Beeindruckende Entwicklung

Die AK MOBIL zählte per 31.12.2023 6'603 Mitglieder (+59 gegenüber dem Vorjahr). Der starke Mitgliederzuwachs ab 2021 ist hauptsächlich auf den Beitritt 2 neuer Trägerverbände (ASTAG und carrosserie suisse) zurückzuführen. Eine beeindruckende Entwicklung: Die AK MOBIL zählt heute 2'099 Mitglieder mehr als noch am 31.12.2020, was einer Zunahme von 47% innerhalb der letzten 3 Jahre entspricht.

Mehr Mitglieder bedeutet neben höheren Beitragseinnahmen auch ein Mehr bei der Leistungserbringung. Besonders in den Bereichen EO-Karten, VSE-Anmeldungen, Rentenverfügungen sowie ALPS-Bescheinigungen musste ein massiv höheres Volumen verarbeitet werden. Dank des effizienten und leistungsorientierten Einsatzes der Mitarbeitenden aller Fachbereiche konnte dieses gut bewältigt werden.

Weitere Zahlen sowie einen Überblick über die Entwicklung der Kasse erhalten Sie auf den nachfolgenden Seiten dieses Berichtes.

### Neue gesetzliche Grundlagen frist- und kundengerecht umgesetzt

Die zentralen Themen im Jahr 2023 waren umfangreich und herausfordernd. Neben dem Tagesgeschäft galt es auch immer wieder, neue gesetzliche Grundlagen umzusetzen. Dies erforderte den Einsatz vieler Ressourcen:

- **Neues Datenschutzgesetz**

Das per 01.09.2023 in Kraft getretene neue Datenschutzgesetz (DSG) sorgt künftig für einen besseren Schutz der persönlichen Daten. Der Datenschutz wird den technologischen Entwicklungen angepasst, die Selbstbestimmung über die persönlichen Daten gestärkt. Zudem wird die Transparenz bei der Beschaffung von Personendaten erhöht. Gleichzeitig stellen die neuen Bestimmungen die Vereinbarkeit mit dem europäischen Recht sicher.

Die Ausgleichskassen unterliegen hier den Regeln für Bundesorgane. Diese Regeln sind strenger als jene für privat wirtschaftliche Unternehmen, entsprechend umfangreich waren die hierfür erforderlichen Arbeiten. Die AK MOBIL konnte die erforderlichen Dokumente fristgerecht dem EDÖB (Eidgenössischer Datenschutz- und Öffentlichkeitsbeauftragter) einreichen und ist datenschutzkonform organisiert.

- **Stabilisierung der AHV (Reform AHV 21)**

Die Finanzen der AHV und das Niveau der Rentenleistungen sind für die nächsten zehn Jahre gesichert. U.a. wird das Referenzalter für Frauen und Männer auf 65 Jahre vereinheitlicht und der Altersrücktritt flexibilisiert. Die Reform ist per 01.01.2024 in Kraft getreten. Bereits im Jahr 2023 wurde hierzu grosse Vorarbeit geleistet. Schulungen wurden durchgeführt, um eine fristgerechte und korrekte Umsetzung der Änderungen zu gewährleisten.

- **Modernisierung der Aufsicht**

Diese hat in der 1. Säule zum Ziel, dass sich die Aufsicht stärker an den Risiken orientiert. Hierfür wird die Governance verstärkt. Die Informationssysteme (Informationssicherheitsmanagementsystem «ISMS» sowie Informationssicherheit «IS») der 1. Säule werden entsprechend gesteuert.

## 1. Mitteilung des Präsidenten und des Kassenleiters (Fortsetzung)

### «Alles aus einer Hand» – ein Kundenwunsch

Gerade im Bereich Familienausgleichskasse werden die Mitglieder dadurch entlastet, dass die AK MOBIL in verschiedenen Kantonen die Beiträge der FAK gemeinsam mit den AHV/IV/EO/ALV-Beiträgen erhebt. Damit erhalten Abrechnungspflichtige nur noch eine einzige Rechnung. Im Jahr 2023 wurde beschlossen, eine Ausweitung dieses Angebots zu prüfen und je nach Wunsch gezielt und etappenweise auf weitere Kantone auszuweiten. Hierfür hat der Kassenvorstand Hansruedi Schenk zum Kassenleiter der FAK MOBIL ernannt.

### Wichtige Beschlüsse für den Bereich der 1. Säule im Jahr 2023

- Anpassung der AHV/IV-Renten an die wirtschaftliche Entwicklung: Durchschnittliche Erhöhung der Renten um 2,5 %.
- Seit dem 01.01.2023 haben erwerbstätige Adoptiveltern Anspruch auf einen zweiwöchigen Adoptionsurlaub, der über die Erwerbsersatzordnung (EO) finanziert wird.
- Das Recht zur Erhebung des im Jahr 2011 eingeführten Solidaritätsbeitrages fiel per 01.01.2023 von Gesetzes wegen automatisch weg. Der Solidaritätsbeitrag betrug 1 % auf den Lohnbestandteil oberhalb des versicherten Verdienstes von CHF 148'200.
- Per 01.01.2023 wurde Artikel 10 Absatz 2 der Familienzulagenverordnung (FamZV) um verschiedene Urlaube ergänzt, während derer der Anspruch auf Familienzulagen bestehen bleibt. Dieser gilt:
  - bei Verlängerung des Mutterschaftsurlaubs wegen Spitalaufenthalts des Neugeborenen während höchstens 22 Wochen,
  - bei einem Vaterschaftsurlaub während höchstens 2 Wochen,
  - bei einem Urlaub für die Betreuung eines wegen Krankheit oder Unfall gesundheitlich schwer beeinträchtigten Kindes während höchstens 14 Wochen sowie
  - bei einem Adoptionsurlaub während höchstens 2 Wochen.
- Per 01.10.2023 trat das Sozialversicherungsabkommen mit Albanien in Kraft. Dieses regelt insbesondere die Gleichbehandlung der Angehörigen beider Vertragsstaaten, den Zugang zu den Leistungen der sozialen Sicherheit, die Zahlung der ordentlichen Renten bei Wohnsitz im Ausland sowie die Versicherungsunterstellung der erwerbstätigen Personen.
- Zum selben Zeitpunkt trat auch das neue Sozialversicherungsabkommen mit dem Vereinigten Königreich in Kraft. Es regelt die sozialversicherungsrechtlichen Beziehungen nach dem Brexit.
- Die EO für Dienstleistende wird digitalisiert: Dienstleistende in der Armee, im Zivildienst und Zivilschutz sollen ab 2026 ihre Anmeldung für Erwerbsersatzleistungen (EO-Taggelder) über ein Online-Portal digital einreichen können. Damit sollen die Dienstleistenden, ihre Arbeitgebenden und die EO-Durchführungsstellen entlastet werden.

### connect – Der einfache und direkte Zugang

Über connect können angeschlossene Mitgliederbetriebe einfach und effizient mit der AK MOBIL online kommunizieren. Alle Dokumente, Entscheide usw. stehen in Echtzeit zur Verfügung. Bei pendenten Aufträgen ist der Stand der Bearbeitung ersichtlich. Diese praktische, webbasierte Applikation wird rege genutzt und vereinfacht die Administration für alle Beteiligten.

### Pensionskasse MOBIL

Die Durchführung der beruflichen Vorsorge hat die AK MOBIL der Pensionskasse MOBIL übertragen. Für Informationen rund um das Geschäftsjahr verweisen wir auf den Kurzbericht 2023, welcher auf der Website [pkmobil.ch](http://pkmobil.ch) publiziert wird.

Wir bedanken uns herzlich beim gesamten Team, dem Kassenvorstand, den uns angeschlossenen Mitgliedern sowie den Trägerverbänden und Geschäftspartnern. Die Zusammenarbeit und das gegenseitige Vertrauen haben wesentlich zum erfolgreichen Geschäftsjahr beigetragen. Wir freuen uns auf eine weiterhin gemeinsame Zukunft!



Heinz Oertle  
Präsident Kassenvorstand



Roland Graf  
Kassenleiter

## 2. Organisation per 31.12.2023

### Trägerverbände

Auto Gewerbe Verband Schweiz AGVS, Wölflistrasse 5, 3006 Bern

ASTAG Schweizerischer Nutzfahrzeugverband, Wölflistrasse 5, 3006 Bern

carrosserie suisse, Forstackerstrasse 2B, 4800 Zofingen

2rad Schweiz, Bahnhofstrasse 86, 5001 Aarau

### Kassenvorstand

|               |                        |                    |
|---------------|------------------------|--------------------|
| Präsident     | Oertle Heinz           | 2rad Schweiz       |
| Vizepräsident | Leuba Nicolas          | AGVS               |
| Mitglied      | Aegerter Markus        | AGVS               |
| Mitglied      | Baumann-Zingg Cornelia | ASTAG              |
| Mitglied      | Haymoz Armin           | carrosserie suisse |
| Mitglied      | Jaussi Reto            | ASTAG              |
| Mitglied      | Schaub Marcel          | 2rad Schweiz       |
| Mitglied      | Wyss Felix             | carrosserie suisse |

### Geschäftsleitung

|   |                  |
|---|------------------|
| Kassenleiter AK MOBIL                     | Graf Roland      |
| Kassenleiter FAK MOBIL, Stv. Kassenleiter | Schenk Hansruedi |

### Bereichsleitung

|          |            |
|----------|------------|
| 1. Säule | Diaz Bruno |
|----------|------------|

### Teamleitung

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| Administration / HR | Di Gregorio Rosella |
| Beiträge            | Diaz Bruno          |
| Finanzen            | Bühlmann Corinne    |
| ICT                 | Diaz Bruno          |
| Leistungen          | Hugi Angela         |
| Zulagen             | Niklaus Jonas       |

Der Personalbestand per 31.12.2023 betrug 28 Mitarbeitende mit insgesamt 1'870 Stellenprozenten.

### Ansprechpartner

Auf der Website «akmobil.ch» unter der Rubrik «Über uns, Team» sind alle Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner mit Zuständigkeitsgebiet, Telefonnummer und E-Mail-Adresse aufgeführt.

Die AK MOBIL ist über die Nummer 031 326 20 20 (Telefonzentrale) wie folgt erreichbar:

Montag – Freitag 8.00 – 12.00 / 13.30 – 16.30 Uhr

### Externe Stellen

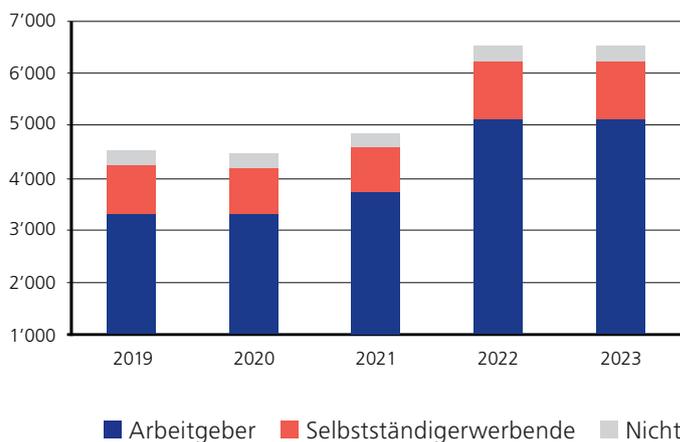
|                       |  |
|-----------------------|--|
| Aufsicht              | Bundesamt für Sozialversicherungen, Bern |
| Arbeitgeberkontrollen | Suva, Luzern                             |
| Revisionsstelle       | T+R AG, Gümligen                         |

### 3. Die AK MOBIL in Zahlen

#### Mitgliederbestand

|                  | 2023  | 2022  |
|------------------|-------|-------|
| Total Mitglieder | 6'603 | 6'544 |

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren

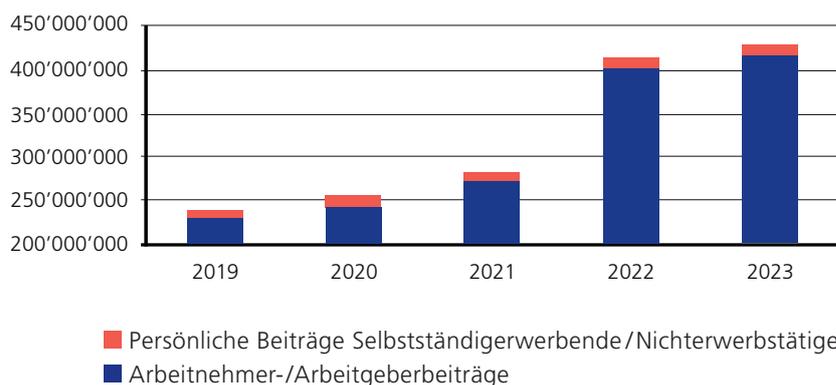


Die Anzahl Selbstständiger sank im vergangenen Jahr um total 64. Dies hat damit zu tun, dass viele Betriebe zu Aktiengesellschaften oder GmbHs umgewandelt werden, weil die Rechtsform einer Einzelperson anscheinend nicht mehr zeitgemäss scheint. Eine weitere Begründung ist, dass viele Selbstständige das Rentenalter erreichen und die Geschäftstätigkeit aufgeben. Trotzdem stieg der Gesamtmitgliederbestand um 59 Beitragspflichtige.

#### Beiträge

|                    | 2023        | 2022        |
|--------------------|-------------|-------------|
| AHV/IV/EO (in CHF) | 426'377'948 | 412'908'625 |

#### Entwicklung in den letzten 5 Jahren



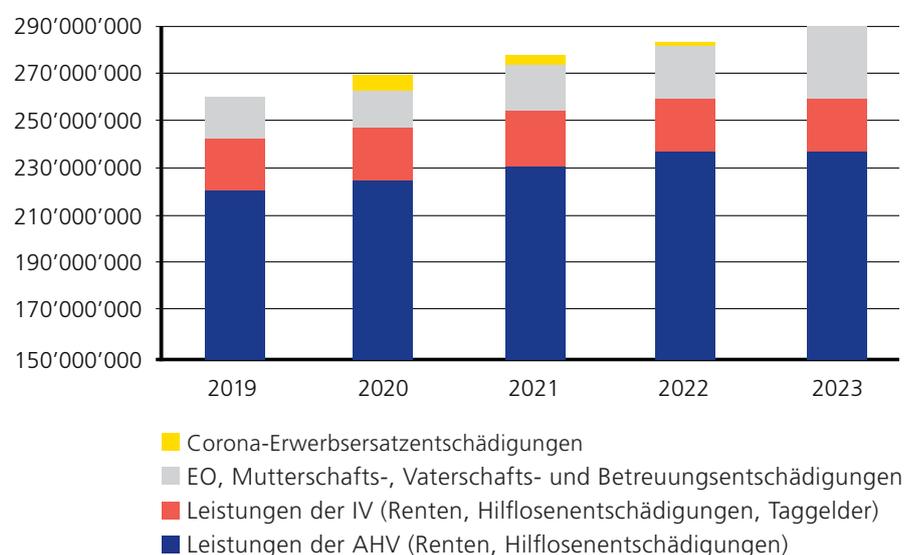
Angesichts der steigenden Inflation, der unsicheren vertraglichen Zukunft mit der EU und den möglichen Spätfolgen der Pandemie lässt sich am Ende des Berichtsjahrs 2023 nur schwer abschätzen, wie sich das wirtschaftliche Umfeld und damit die Lohnsummen der Mitglieder in den nächsten Jahren verändern werden. Mit unveränderten AHV-Beitragsätzen resultierte trotzdem eine Beitragszunahme von fast CHF 10,5 Mio. oder +2,5 % ggü. 2022.

(Angaben in CHF)

|              | 2023       | 2022       |
|--------------|------------|------------|
| ALV (in CHF) | 83'312'183 | 81'392'478 |

| Leistungen                       |             |             |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Art der Leistung (in CHF)        | 2023        | 2022        |
| AHV-Renten                       | 245'123'041 | 234'907'709 |
| Hilflosenentschädigungen der AHV | 2'318'108   | 2'054'980   |
| IV-Renten                        | 15'541'148  | 16'577'964  |
| Hilflosenentschädigungen der IV  | 361'228     | 307'607     |
| Taggelder der IV                 | 5'327'552   | 4'612'267   |
| Erwerbsersatzordnung             | 20'142'949  | 17'309'906  |
| Mutterschaftsentschädigung       | 2'714'623   | 2'924'478   |
| Vaterschaftsentschädigung        | 2'581'776   | 2'423'274   |
| Betreuungsentschädigung          | 80'429      | 161'525     |

### Entwicklung der ausbezahlten Leistungen in den letzten 5 Jahren



Für die Durchführungsstellen ist die Umsetzung einer Rentenreform in diesem Umfang neben dem Tagesgeschäft eine sehr grosse Herausforderung. Durch kurzfristig publizierte Verordnungen und Wegleitungen sind die Umsetzungsfristen oft sehr knapp bemessen. Unsere Informatik ist stark gefordert, die notwendigen Programme den neuen Gegebenheiten anzupassen und fristgerecht bereitstellen zu können. Aus Erfahrung wissen wir, dass der administrative Aufwand und Beratungsbedarf mit jeder Reform zunehmen.

(Angaben in CHF)

| Anzahl Leistungsempfänger              | 2023   | 2022   |
|--|--------|--------|
| AHV-Renten                             | 10'380 | 10'141 |
| Hilflosenentschädigungen der AHV       | 246    | 227    |
| IV-Renten                              | 771    | 766    |
| Hilflosenentschädigungen der IV        | 38     | 39     |
| Taggelder                              | 126    | 132    |
| Erwerbsersatzordnung (Meldekarten EO)  | 12'937 | 11'930 |
| Anmeldungen Mutterschaftsentschädigung | 271    | 303    |
| Anmeldungen Vaterschaftsurlaub         | 1'116  | 1'062  |
| Betreuungsentschädigung                | 13     | 16     |
| EO-Corona (Auszahlungen)               | –      | 1'566  |

## 4. Bilanz / Verwaltungskostenrechnung in CHF

| <b>Bilanz per 31.12.</b> |                  |                  |
|--------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktiven</b>           | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
| Kontokorrentguthaben     | 1'425'967        | 885'517          |
| Andere Guthaben          | 6'219            | 5'104            |
| Kapitalanlagen           | 2'291'907        | 2'308'722        |
| Sachanlagen              | 2                | 2                |
| Transitorische Aktiven   | 0                | 5'063            |
| <b>Total Aktiven</b>     | <b>3'724'095</b> | <b>3'204'408</b> |

| <b>Passiven</b>                |                  |                  |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Kurzfristige Verbindlichkeiten | 142'801          | 416'741          |
| Rückstellungen                 | 0                | 0                |
| Transitorische Passiven        | 236'352          | 200'404          |
| Allgemeine Reserven            | 3'344'942        | 2'587'263        |
| <b>Total Passiven</b>          | <b>3'724'095</b> | <b>3'204'408</b> |

| <b>Verwaltungskostenrechnung 1.1. – 31.12.</b> |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| <b>Ertrag</b>                                  | <b>2023</b>      | <b>2022</b>      |
| Verwaltungskostenbeiträge                      | 3'221'594        | 3'056'662        |
| Kostenvergütungen                              | 641'101          | 718'814          |
| Übrige Einnahmen                               | 206'301          | 57'251           |
| <b>Total Ertrag</b>                            | <b>4'068'996</b> | <b>3'832'727</b> |

| <b>Aufwand</b>       |                    |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Personal             | - 2'126'417        | - 2'092'519        |
| Raum                 | - 150'198          | - 123'012          |
| Büro                 | - 44'602           | - 43'324           |
| Informatik           | - 541'582          | - 582'714          |
| Revision             | - 215'892          | - 249'910          |
| Vorstand/Organe      | - 116'607          | - 96'614           |
| Diverses             | - 116'018          | - 98'222           |
| <b>Total Aufwand</b> | <b>- 3'311'316</b> | <b>- 3'286'315</b> |

|                       |                |                |
|-----------------------|----------------|----------------|
| <b>Gewinn/Verlust</b> | <b>757'680</b> | <b>546'412</b> |
|-----------------------|----------------|----------------|

## 5. Übertragene Aufgaben

### Familienausgleichskassen (FAK)

#### Eigene Geschäftsführung

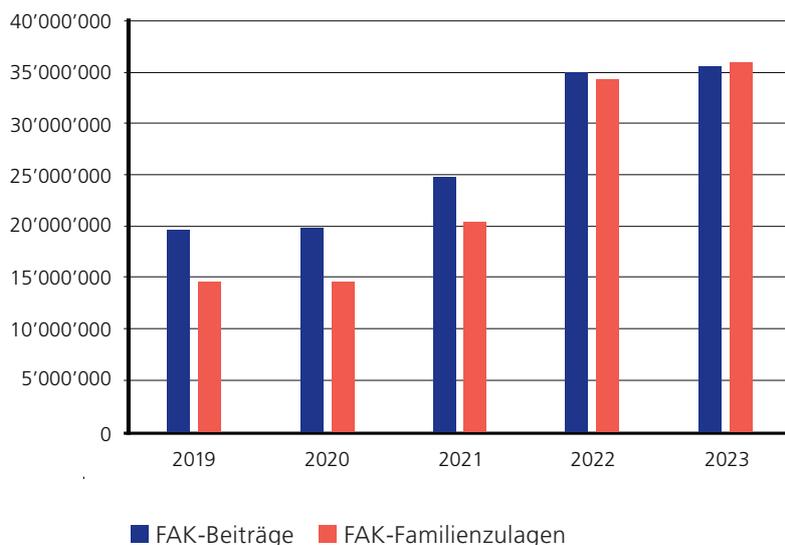
- FAK MOBIL (AGVS Schaffhausen)

#### Abrechnungsstellen

- AGVS Zürich
- Kanton Aargau
- Kanton Appenzell Ausserrhodens
- FAGEBA Basel-Stadt
- Kanton Glarus
- Kanton Graubünden
- Kanton Luzern
- Handel Schweiz (für Kt. Schwyz)
- GEFASO Solothurn
- Kanton St.Gallen
- Gewerbe Thurgau
- Kanton Uri
- Kanton Zug
- Kanton Zürich

Gerade bei den Familienausgleichskassen werden die Kundinnen und Kunden dadurch entlastet, dass wir in verschiedenen Kantonen die Beiträge der FAK gemeinsam mit den AHV/IV/EO/ALV-Beiträgen erheben. Somit erhalten die Abrechnungspflichtigen nur noch eine einzige Rechnung.

### Entwicklung der Beiträge und Leistungen in den letzten 5 Jahren



Die Familienzulagen fallen sowohl in den Bereich der sozialen Sicherheit als auch der Familienpolitik. Sie sollen die Kosten, die durch den Unterhalt eines oder mehrerer Kinder entstehen, teilweise ausgleichen. Die Familienzulagen umfassen die Kinder-, Ausbildungs-, Geburts- und Adoptionszulagen. Die Familienzulagen basieren auf dem Grundsatz «Ein Kind, eine Zulage». In der sozialen Sicherheit bedeutet dies, dass pro Kind nur ein Anspruch auf eine Zulage derselben Art besteht. Haben mehrere Personen Anspruch auf Familienzulagen für das gleiche Kind (Anspruchskonkurrenz), wird der Erstanspruch anhand einer gesetzlich festgelegten Reihenfolge bestimmt. Zur Verhinderung von Doppelbezügen wurde ein Familienzulagenregister eingeführt.

(Angaben in CHF)

### Weitere übertragene Aufgaben

- Beitragsbezug FamEL SO
- Berufsbildungsfonds Tessin
- Berufsbildungsfonds Zürich
- CO<sub>2</sub>-Rückverteilung an die Wirtschaft (Arbeitgebende)
- Pensionskasse MOBIL
- UID-Stelle

## 6. Bericht der Revisionsstelle



Bringt Sie weiter

Wirtschaftsberatung  
Wirtschaftsprüfung  
Steuerberatung

An den Vorstand der  
Ausgleichskasse MOBIL  
Wölflistrasse 5  
3006 Bern

Gümligen, 28. März 2024

### Revision AHV/IV/EO 2023

Gestützt auf Art. 68 AHVG sowie 160 Abs. 2 und Art. 169 AHVV hat das Bundesamt für Sozialversicherungen BSV Weisungen für die Revision der AHV-Ausgleichskassen (WRAK) erlassen. Umfang und Gegenstand der Revisionen ergeben sich aus diesen Weisungen.

Im Dezember 2023 und Februar 2024 haben wir die Haupt- und Abschlussrevision AHV/IV/EO bei der Ausgleichskasse MOBIL vorgenommen. Die Jahresrechnung des Rechnungskreises 9 bildet einen Bestandteil unserer durchgeführten Prüfungen. Über das Ergebnis unserer Arbeiten erstatten wir den zuständigen Stellen weisungsgemäss Bericht; der Bericht über die Hauptrevision datiert vom 15. Januar 2024, jener über die Abschlussrevision datiert vom 28. März 2024.

Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, die Massnahmen seitens der Ausgleichskasse zur Einhaltung von gesetzlichen Bestimmungen erfordern.

T+R AG

Stefanie Müller  
dipl. Wirtschaftsprüferin  
zugelassene Revisionsexpertin

Rita Casutt  
dipl. Wirtschaftsprüferin  
zugelassene Revisionsexpertin

Leitende Revisorin

**T+R AG** Sägeweg 11, 3073 Gümligen, Schweiz  
Tel. + 41 31 950 09 09

info@t-r.ch  
www.t-r.ch

EXPERTsuisse zertifiziertes Unternehmen  
Mitglied TREUHAND | SUISSE



## 7. Abkürzungen

|                    |  |
|--------------------|--|
| AGVS               | Auto Gewerbe Verband Schweiz                                 |
| AHV                | Alters- und Hinterlassenenversicherung                       |
| AK                 | Ausgleichskasse  |
| ALPS               | Applicable Legislation Platform Switzerland (Webapplikation) |
| ALV                | Arbeitslosenversicherung                                     |
| ASTAG              | Schweizerischer Nutzfahrzeugverband                          |
| carrosserie suisse | Schweizerischer Carrosserieverband                           |
| EO                 | Erwerbsersatzordnung   |
| FAK                | Familienausgleichskasse                                      |
| FamEL              | Ergänzungsleistungen für einkommensschwache Familien         |
| IV                 | Invalidenversicherung  |
| PK                 | Pensionskasse  |
| Suva               | Schweizerische Unfallversicherung                            |
| UID                | Unternehmens-Identifikationsnummer                           |
| VSE                | Vaterschaftsentschädigung                                    |
| 2rad Schweiz       | Verband des Zweirad-Fachhandels                              |

Herausgeber:

AK MOBIL, Wölflistrasse 5, CH-3006 Bern

Für weitere Informationen:

AK MOBIL, Telefon 031 326 20 20, [info@akmobil.ch](mailto:info@akmobil.ch)

Die deutsche Version dieses Dokumentes ist massgebend

© 2024 AK MOBIL, Bern