



Kurzbericht 2021



Rückblick auf das Geschäftsjahr 2021

Staunend und äusserst dankbar blicken wir auf das vergangene PROSPERITA-Jahr zurück: Trotz Pandemie ging dieses aus Anlagesicht überaus positiv zu Ende.

Mit rund 10% konnte die PROSPERITA 2021 die zweitbeste Performance der letzten 12 Jahre erzielen und übertraf damit das dritte Jahr in

Folge die durchschnittliche Rendite der vergleichbaren Pensionskassen um rund 2%. Das Anlagevermögen der PROSPERITA stieg innert Jahresfrist deutlich von 558 auf fast 643 Millionen Franken.

Der Stiftungsrat hat angesichts der guten Performance im Dezember 2021 beschlossen, die gesamten Altersguthaben (obligatorisch und überobligatorisch) für das Jahr 2021 mit 4.0% (POOL 2: 2.2%) zu verzinsen. Das sind 3% mehr als der Mindestzinssatz, der vom Bundesrat vorgegeben wurde.

Bilanz 2021

Aktiven	31.12.2021	31.12. 2020
	CHF	CHF
Bargeld und Forderungen	21 150 985	17 683 987
Kontokorrente der Arbeitgeberfirmen	6 562 988	2 744 338
Wertschriften	570 582 389	494 891 989
Darlehen	700 000	0
Immobilien (direkt)	43 676 329	42 362 201
Aktive Rechnungsabgrenzung	461 200	661 860
Aktiven aus Versicherungsverträgen	3 932 424	5 794 307
Total Aktiven	647 066 315	564 138 682

Passiven	31.12.2021	31.12. 2020
	CHF	CHF
Verbindlichkeiten	12 676 426	11 967 650
Passive Rechnungsabgrenzung	762 556	531 145
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3 041 374	2 582 221
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	363 844 306	329 040 649
Vorsorgekapital Rentner	147 644 158	137 084 835
Technische Rückstellungen	23 264 943	30 709 509
Wertschwankungsreserve	89 190 397	50 465 166
Freie Mittel Vorsorgewerke	2 126 752	1 757 506
Freie Mittel Stiftung	4 515 403	0
Total Passiven	647 066 315	564 138 682

Trotz dieser Mehrverzinsung konnte der Deckungsgrad – Gradmesser für die finanzielle Risikofähigkeit einer Pensionskasse – weiter verstärkt werden. Dieser betrug Ende Jahr 117.52%, was einer Erhöhung von 7% gegenüber dem Vorjahr entspricht.

Auch die übrigen Parameter der PROSPERITA weisen nach oben: Die Zahl der Versicherten stieg um 331 Personen von 4'441 auf 4'772, was einer deutlichen Zunahme von 7.5% entspricht. Die Anzahl der Vorsorgewerke stieg auf 417. Aber auch die Anzahl Altersrenten nahm knapp 10% von 518 auf 569 zu. Mit einem

Verhältnis von 8.4 Aktiven auf eine Person, die eine Altersrente bezieht, verfügt die PROSPERITA aber weiterhin über eine sehr gute strukturelle Risikofähigkeit.

Im vergangenen Geschäftsjahr wechselte die PROSPERITA mit ihrer Pensionskassenverwaltung und Buchhaltung von der Firma Trianon AG zur Beratungsgesellschaft für die berufliche Vorsorge AG (BERAG) in Basel. Dieser Wechsel erwies sich zwar als aufwendig, steigerte aber die Dienstleistungsqualität gegenüber unseren Versicherten entscheidend.

Betriebsrechnung 2021

	2021 CHF	2020 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	32 345 366	29 154 158
Eintrittsleistungen	43 595 610	66 194 025
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	75 940 976	95 348 183
Alters-, Hinterlassenen- und IV-Renten	-9 378 173	-8 629 951
Kapitaleleistungen	-6 730 834	-7 963 134
Austrittsleistungen	-28 460 561	-34 626 715
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-44 569 568	-51 219 800
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-26 541 246	-51 679 374
Aufwand aus Teilliquidation	0	-279 749
Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive Versicherte	-12 195 646	-4 424 608
Ertrag aus Versicherungsleistungen	425 643	2 091 254
Versicherungsaufwand	-3 738 314	-4 001 510
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-10 678 155	-14 165 603
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	55 661 917	30 122 727
Sonstiger Aufwand/Ertrag	136 829	92 616
Verwaltungsaufwand	-1 879 957	-1 675 142
Ertrag (+)/Verlust (-) aus dem operativen Teil	53 918 789	28 540 201
Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve	43 240 634	14 374 598
Auflösung (+)/Bildung (-) freie Mittel Vorsorgewerke	0	-88 690
Auflösung (+)/Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-38 725 231	-14 285 908
Aufwandüberschuss/Ertragsüberschuss Stiftung	4 515 403	0

Zahlen und Fakten 2021



Zins Altersguthaben

4.00 %

2020: 1.50 %



Technischer Zins

1.50 %

2020: 1.65 %



Umwandlungssatz

5.8 %

2020: 6.0 %

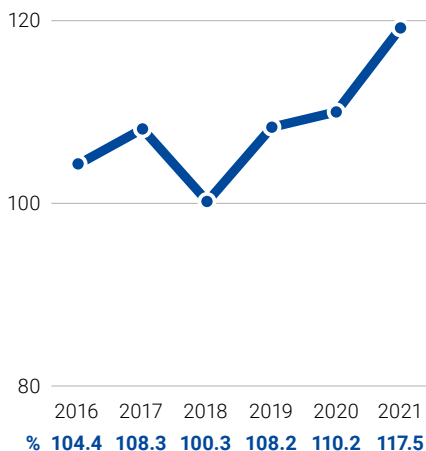


Vorsorgewerke

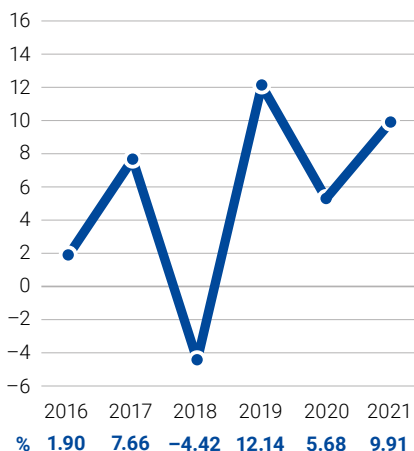
417

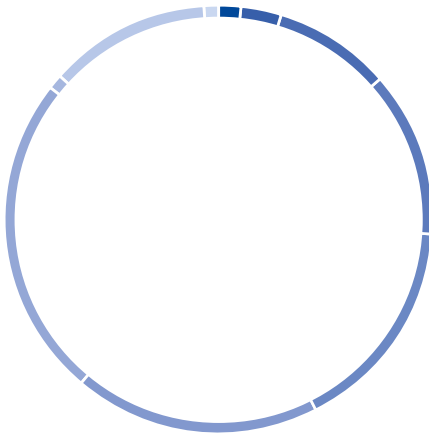
2020: 383

Deckungsgrad



Performance (netto)





- 1.8% Forderungen/Transitorische Aktiven
- 0.0% Darlehen an Arbeitgeberfirmen
- 3.1% Liquidität/Geldmarkt
- 8.7% Obligationen CHF
- 12.6% Obligationen FW
- 16.3% Aktien Schweiz
- 18.5% Aktien Welt
- 24.6% Immobilien Schweiz
- 0.9% Immobilien Ausland
- 12.4% Alternative Anlagen
- 0.9% Infrastruktur



Cashflow (in Mio. CHF)

+ 31.4

2020: + 44.1



IV-Renten

65

2020: 70



Verwaltungskosten/
Person (in CHF)

345

2020: 329

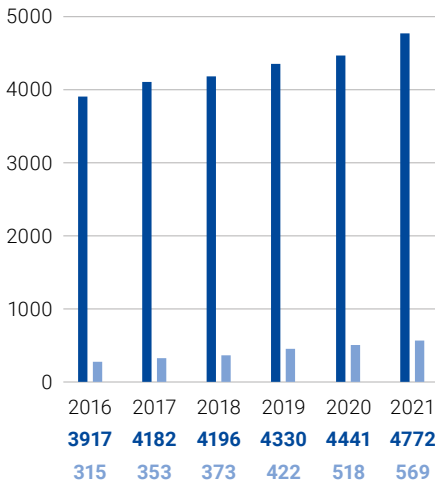


Vermögensverwaltungs-
kosten in % des Vermögens

0.78%

2020: 0.44%

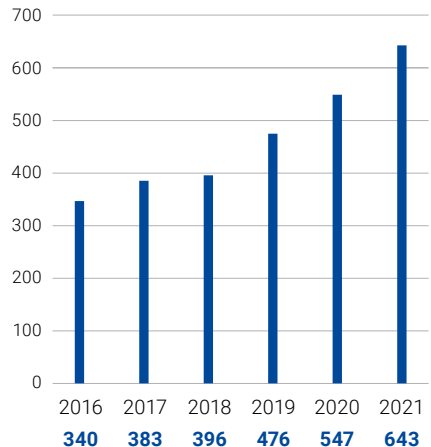
Versicherte & Altersrenten



■ Versicherte

■ Altersrenten

Anlagevermögen (in Mio. CHF)



PROSPERITA

Stiftungsrat

Peter G. Augsburg (Präsident), Rümligen
Werner Bollier, Adliswil
Ursula Peyer, Dettighofen
Georges C. Rayot, Basel
Thomas Perren (Vizepräsident), Düringen
André Fritz, Birsfelden
David Schneider, Winterthur
Rainer Wittich, Pieterlen

Anlagekommission

Werner Bollier (Vorsitzender), Adliswil
Martin Freiburghaus, Merligen
Oliver Panier, Mühledorf
David Schneider, Winterthur
Dr. Markus M. Zimmerli, Aarau

Geschäftsführung

Joel Blunier
031 343 13 33
joel.blunier@prosperita.ch

Verkauf/Key Account

Matthias Luginbühl
031 343 13 36
verkauf@prosperita.ch

Anlagen

Lorenz Imfeld
031 343 13 31
lorenz.imfeld@prosperita.ch

Pensionsversicherungsexperte

André Tapernoux,
Keller Experten AG, Frauenfeld

Revisionsstelle

Gfeller + Partner AG, Langenthal

Kontakt

Geschäftsstelle

PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge
Taubenstrasse 32
3001 Bern

Telefon 031 343 13 30
E-Mail info@prosperita.ch

prosperita.ch

Gestaltung
FE Agentur

printed in
switzerland