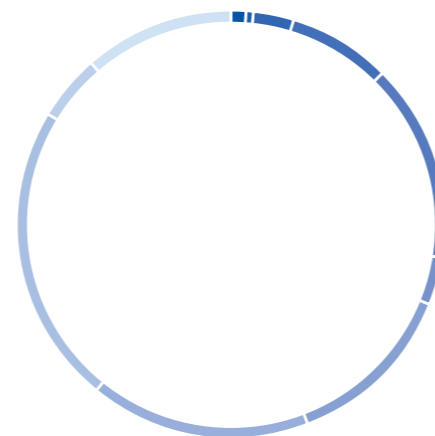


Zahlen und Fakten 2020



- 1.3% Forderungen/Transitorische Aktiven
- 0.5% Forderungen gegenüber Arbeitgeber
- 3.0% Liquidität/Geldmarkt
- 7.9% Obligationen CHF
- 15.0% Obligationen FW
- 0.0% Grundpfandtitel und Pfandbriefe
- 3.4% Wandelanleihen
- 13.2% Aktien Schweiz
- 16.6% Aktien Welt
- 22.9% Immobilien Schweiz
- 4.9% Immobilien Ausland
- 11.2% Alternative Anlagen

PROSPERITA

Die christlich-ethische Pensionskasse



Zins Altersguthaben
1.50%
2019: 1.75%



Technischer Zins
1.65%
2019: 1.75%



Umwandlungssatz
6.0%
2019: 6.2%



Vorsorgewerke
383
2019: 400



Cashflow (in Mio. CHF)
+ 44.1
2019: + 26.7



IV-Renten
70
2019: 62

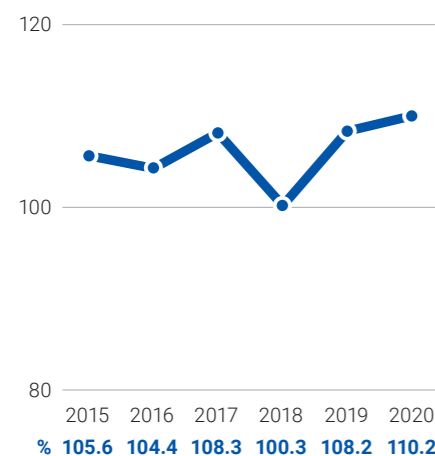


Verwaltungskosten/
Person (in CHF)
329
2019: 344

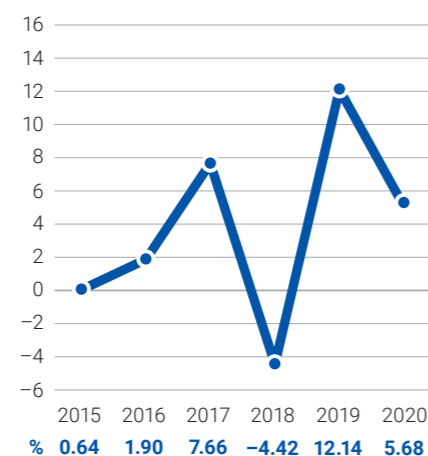


Vermögensverwaltungs-
kosten in % des Vermögens
0.44%
2019: 0.49%

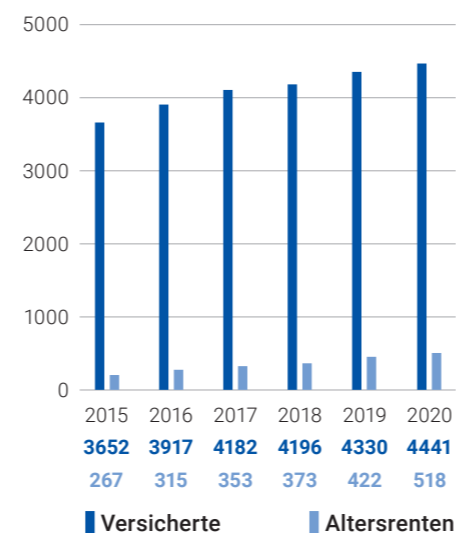
Deckungsgrad



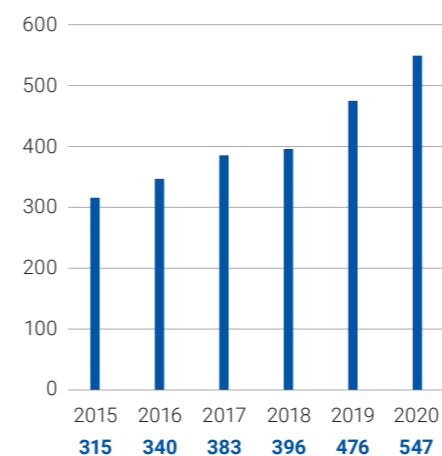
Performance (netto)



Versicherte & Altersrenten



Anlagevermögen (in Mio. CHF)



Kurzbericht

2020



Rückblick auf das Geschäftsjahr 2020

Wir dürfen dankbar sein, dass die PROSPERITA das Pandemie-Jahr 2020 nicht nur schadlos überstanden, sondern sogar überaus positiv abgeschlossen hat. Wie bereits im Vorjahr übertraf die Anlagerendite von 5.68% diejenige der vergleichbaren Pensionskassen um mehr als 2%.

Ende 2020 waren bei der PROSPERITA insgesamt 4441 aktiv Versicherte verteilt auf 383

Vorsorgewerke angeschlossen. Während die Versichertenzahl um 2.5% gestiegen ist, hat die Anzahl Altersrenten aufgrund der vielen Verrentungen im vergangenen Jahr um 22.7% auf 518 zugenommen. Mit einem Verhältnis von acht Aktiven auf einen Rentner bzw. eine Rentnerin verfügt die PROSPERITA aber weiterhin über eine sehr gute strukturelle Risikofähigkeit. Die Bilanzsumme stieg innert Jahresfrist von rund 497 auf über 564 Millionen Franken.

Aufgrund der positiven Anlageperformance beschloss der Stiftungsrat eine Zusatzver-

zinsung der Altersguthaben in der Höhe von 0.5%. Gleichzeitig wurde der technische Zinssatz für die Bewertung des Rentenskapitals von 1.75 auf 1.65% gesenkt.

Trotz dieser beiden Massnahmen verbesserte sich der Deckungsgrad – Gradmesser für die finanzielle Risikofähigkeit einer Pensionskasse – bis Ende 2020 abermals um weitere 2% auf 110.2%.

Im vergangenen Geschäftsjahr wurde zudem die Anlagestrategie angepasst und vereinfacht:

Ab 2021 wird auf Wandelanleihen, Senior Secured Loans sowie auf ausländische Immobilienanlagen verzichtet. Dafür investiert die PROSPERITA neu in Infrastrukturanlagen sowie verstärkt in Aktien, Schweizer Immobilien und Privatmarktanlagen (Private Equity).

Auch das Vorsorgereglement wurde leicht angepasst und per 1.1.2021 in Kraft gesetzt. Neu können sich Personen über 55 Jahre nach einem Stellenverlust bei der PROSPERITA weiterversichern lassen.

Bilanz 2020

| Aktiven | 31.12. 2020 CHF | 31.12. 2019 CHF |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Bargeld und Forderungen | 17 683 987 | 16 370 965 |
| Anlagen beim Arbeitgeber | 2 744 338 | 5 070 704 |
| Wertschriften | 494 891 989 | 424 379 322 |
| Immobilien (direkt) | 42 362 201 | 41 942 400 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 661 860 | 616 657 |
| Aktiven aus Versicherungsverträgen | 5 794 307 | 8 962 073 |
| Total Aktiven | 564 138 682 | 497 342 122 |

| Passiven | 31.12. 2020 CHF | 31.12. 2019 CHF |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Verbindlichkeiten | 11 967 650 | 16 173 213 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 531 145 | 564 789 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserve | 2 582 221 | 2 506 769 |
| Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 329 040 649 | 301 736 949 |
| Vorsorgekapital Rentner | 137 084 835 | 110 634 612 |
| Technische Rückstellungen | 30 709 509 | 27 877 717 |
| Wertschwankungsreserve | 50 465 166 | 36 179 258 |
| Freie Mittel Vorsorgewerke | 1 757 506 | 1 668 815 |
| Unterdeckung Vorsorgewerke | 0 | 0 |
| Total Passiven | 564 138 682 | 497 342 122 |

Betriebsrechnung 2020

| | 2020 CHF | 2019 CHF |
|---|--------------------|--------------------|
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | 29 154 158 | 28 281 497 |
| Eintrittsleistungen | 66 194 025 | 37 600 812 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | 95 348 183 | 65 882 309 |
| Alters-, Hinterlassenen- und IV-Renten | -8 629 951 | -6 746 112 |
| Kapitalleistungen | -7 963 134 | -3 187 700 |
| Austrittsleistungen | -34 626 715 | -29 093 178 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | -51 219 800 | -39 026 990 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven | -51 679 374 | -41 052 379 |
| Aufwand aus Teilliquidation | -279 749 | -39 386 |
| Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive Versicherte | -4 424 608 | -4 847 993 |
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | 2 091 254 | 1 403 269 |
| Versicherungsaufwand | -4 001 510 | -1 147 957 |
| Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil | -14 165 603 | -18 829 126 |
| Nettoergebnis aus Vermögensanlage | 30 122 727 | 55 652 653 |
| Sonstiger Aufwand/Ertrag | 92 616 | 6 480 |
| Verwaltungsaufwand | -1 675 142 | -1 671 166 |
| Ertrag (+)/Verlust (-) aus dem operativen Teil | 28 540 201 | 53 987 967 |
| Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve | 14 374 598 | 35 158 842 |
| Auflösung (+)/Bildung (-) Wertschwankungsreserve | -88 690 | -790 752 |
| Aufwandüberschuss Vorsorgewerke | -14 285 908 | -34 368 090 |
| Aufwandüberschuss Stiftung | 0 | 0 |

PROSPERITA

Stiftungsrat

Peter G. Augsburger (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

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