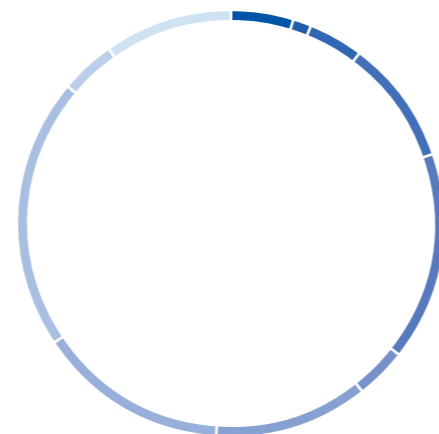


Zahlen und Fakten 2018



- 4.8% Forderungen/Transitorische Aktiven
- 1.4% Forderungen gegenüber Arbeitgeber
- 4.2% Liquidität/Geldmarkt
- 9.5% Obligationen CHF
- 15.9% Obligationen FW
- 0.0% Grundpfandtitel und Pfandbriefe
- 3.7% Wandelanleihen
- 11.7% Aktien Schweiz
- 14.5% Aktien Welt
- 20.5% Immobilien Schweiz
- 4.4% Immobilien Ausland
- 9.5% Alternative Anlagen

PROSPERITA

Die christlich-ethische Pensionskasse



Zins Altersguthaben

1%

2017: 2%



Technischer Zins

2%

2017: 2%



Umwandlungssatz

6.4%

2017: 6.6%



Vorsorgewerke

376

2017: 350



Cashflow (in Mio. CHF)

+15.3

2017: +17.7



IV-Renten

57

2017: 63

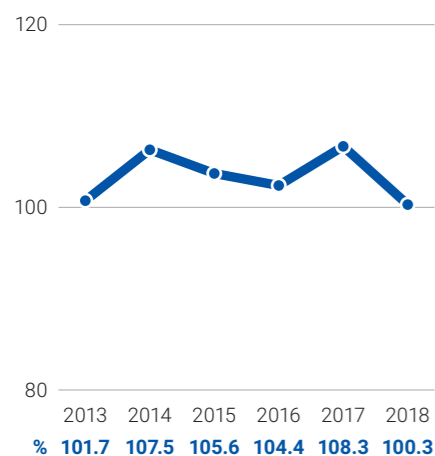


Verwaltungskosten/Person

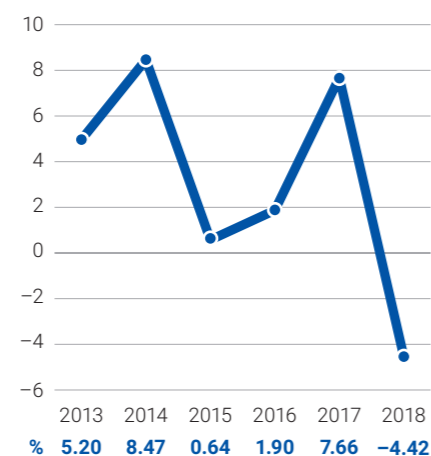
323 CHF

2017: CHF 321

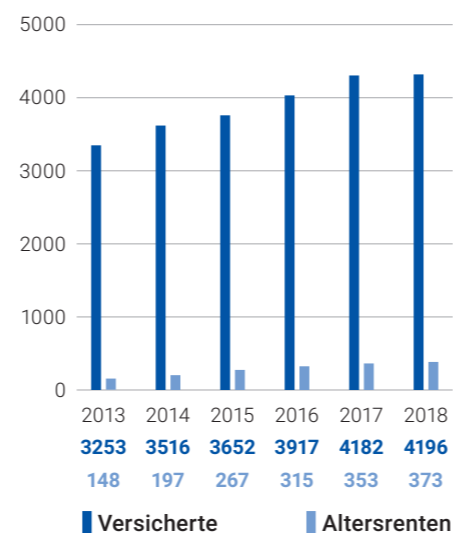
Deckungsgrad



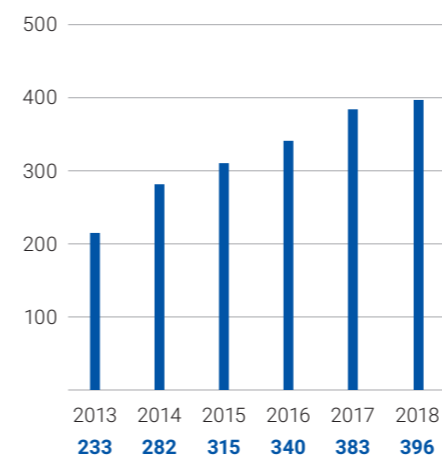
Performance (netto)



Versicherte & Altersrenten



Anlagevermögen (in Mio. CHF)



Kurzbericht

2018

Rückblick auf das Geschäftsjahr 2018

Die PROSPERITA darf 2019 auf 20 Jahre kontinuierliches Wachstum zurückblicken. Gewachsen sind die Anzahl der angeschlossenen Werke und der Versicherten sowie das verwaltete Vermögen.

Ende 2018 waren bei der PROSPERITA insgesamt 4196 aktiv Versicherte verteilt auf

376 Vorsorgewerke angeschlossen. Für 473 Personen zahlt die PROSPERITA eine Rente aus. Davon sind 373 Altersrenten. Mit einem Verhältnis von 11 Aktiven auf einen Rentner bzw. eine Rentnerin verfügt die PROSPERITA weiterhin über eine sehr gute strukturelle Risikofähigkeit. Die Bilanzsumme stieg 2018 von 398 auf gut 419 Millionen Franken.

«Mit Freude, aber auch mit Respekt vor der Aufgabe» übernahm der Berner Anwalt Peter G. Augsburg im Juli 2018 das Präsidium des Stiftungsrates. Seine ersten Monate waren

von grossen Herausforderungen geprägt. Die schlechte Entwicklung an der Börse, insbesondere der Einbruch der Aktienmärkte gegen Jahresende, bewirkte auf 31. Dezember 2018 einen deutlichen Rückgang des Deckungsgrads auf 100.3%. Glücklicherweise haben sich die Märkte nach dem Jahreswechsel wieder erholt.

Aufgrund der negativen Anlageperformance im Jahr 2018 (-4.42%) legte der Stiftungsrat die Verzinsung der Altersguthaben auf den Mindestsatz von 1% fest. Der technische Zinssatz wurde bei 2% belassen.

Weil auch die PROSPERITA aufgrund des zu hohen Umwandlungssatzes von grossen Umverteilungen von Jung zu Alt betroffen ist, beschloss der Stiftungsrat eine schrittweise Senkung des Rentenumwandlungssatzes von heute 6.2% um jährlich 0.2% auf 5.8% per 1.1.2021.

Die PKRück wurde als neue Rückversicherung ab 2019 bestimmt und mit der Anschaffung des pkcockpits das Risikomanagement professionalisiert. Weiter wählte der Stiftungsrat André Tapernoux von der Firma Keller Experten AG zum neuen Pensionskassenexperten.

Bilanz 2018

Aktiven	31.12. 2018 CHF	31.12. 2017 CHF
Bargeld und Forderungen	19 082 749	18 820 969
Anlagen beim Arbeitgeber	5 794 589	5 510 523
Wertschriften	339 045 157	337 985 106
Immobilien (direkt)	36 931 328	35 123 536
Aktive Rechnungsabgrenzung	512 129	496 335
Aktiven aus Versicherungsverträgen	18 031 367	0
Total Aktiven	419 397 320	397 936 470

Passiven	31.12. 2018 CHF	31.12. 2017 CHF
Verbindlichkeiten	18 879 397	10 798 583
Passive Rechnungsabgrenzung	438 190	774 707
Arbeitgeber-Beitragsreserve	2 191 767	1 694 139
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	282 307 719	269 583 520
Vorsorgekapital Rentner	93 518 363	77 592 376
Technische Rückstellungen	19 372 653	6 373 212
Wertschwankungsreserve	1 811 168	29 498 501
Freie Mittel Vorsorgewerke	1 658 885	1 621 432
Unterdeckung Vorsorgewerke	-780 821	0
Total Passiven	419 397 320	397 936 470

Betriebsrechnung 2018

	2018 CHF	2017 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	28 607 909	26 722 762
Eintrittsleistungen	23 552 842	25 660 155
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	52 160 751	52 382 917
Alters-, Hinterlassenen- und IV-Renten	-5 904 412	-5 405 655
Kapitalleistungen	-3 863 664	-3 419 115
Austrittsleistungen	-27 116 840	-25 896 169
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-36 884 915	-34 720 939
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-39 126 353	-21 496 752
Aufwand aus Teilliquidation	-173 398	-4 169
Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive Versicherte	-2 679 871	-4 782 828
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2 104 366	1 314 293
Versicherungsaufwand	15 671 790	-2 333 974
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-8 927 631	-9 641 453
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-18 048 854	26 154 654
Sonstiger Aufwand/Ertrag	19 683	-1 502
Verwaltungsaufwand	-1 511 353	-1 485 246
Ertrag (+)/Verlust (-) aus dem operativen Teil	-19 540 524	24 667 906
Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve	-28 468 154	15 026 453
Auflösung (+)/Bildung (-) Wertschwankungsreserve	27 687 333	-15 026 453
Aufwandüberschuss Vorsorgewerke	-780 821	0
Aufwandüberschuss Stiftung	0	0

PROSPERITA

Stiftungsrat

Peter G. Augsburg (Präsident), Riggisberg
Thomas Perren (Vizepräsident), Düringen
Werner Bollier, Adliswil
André Fritz, Birsfelden
Georges C. Rayot, Basel
Robert Roth, Ziefen
David Schneider, Winterthur
Rainer Wittich, Pieterlen

Anlagekommission

Werner Bollier, (Vorsitzender), Adliswil
Joel Blunier, Buchs AG
Oliver Panier, Mühledorf
David Schneider, Winterthur
Dr. Markus M. Zimmerli, Aarau

Geschäftsführung

Lic. rer. soc. Joel Blunier
031 307 32 46
joel.blunier@prosperita.ch

Verkauf/Key Account

Heinz Oertle
031 307 32 45
verkauf@prosperita.ch

Pensionsversicherungsexperte

André Tapernoux,
Keller Experten AG, Frauenfeld

Revisionsstelle

Gfeller + Partner AG, Langenthal

Kontakt

Geschäftsstelle

PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge
Monbijoustrasse 5
3001 Bern

Telefon 031 307 32 40
Fax 031 307 32 41
E-Mail info@prosperita.ch

prosperita.ch

Gestaltung
FE Agentur

printed in
switzerland