



Kurzbericht

2019

Zahlen und Fakten 2019



Zins Altersguthaben

1.75%

2018: 1%



Technischer Zins

1.75%

2018: 2%



Umwandlungssatz

6.2%

2018: 6.4%

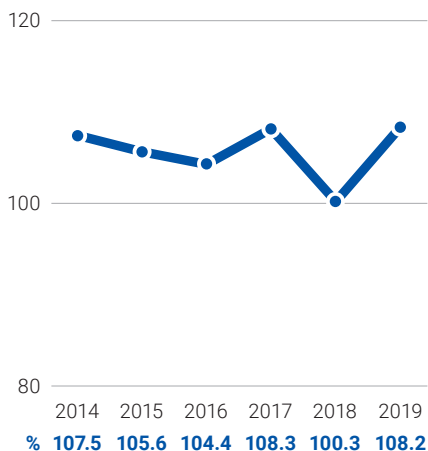


Vorsorgewerke

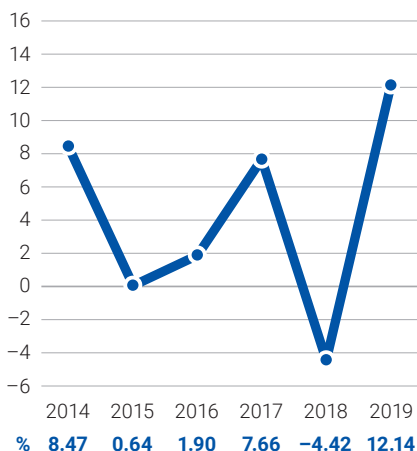
400

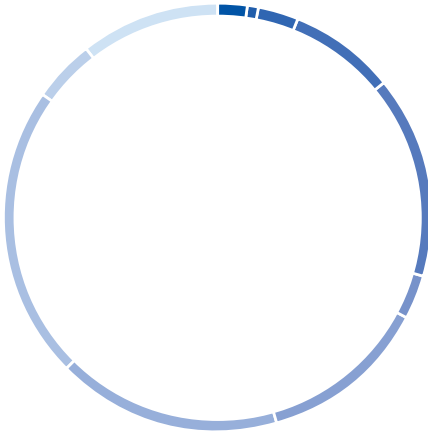
2018: 376

Deckungsgrad



Performance (netto)





- 2.3% Forderungen/Transitorische Aktiven
- 0.9% Forderungen gegenüber Arbeitgeber
- 3.0% Liquidität/Geldmarkt
- 8.0% Obligationen CHF
- 15.3% Obligationen FW
- 0.0% Grundpfandtitel und Pfandbriefe
- 3.3% Wandelanleihen
- 12.9% Aktien Schweiz
- 17.0% Aktien Welt
- 22.1% Immobilien Schweiz
- 4.9% Immobilien Ausland
- 10.3% Alternative Anlagen



Cashflow (in Mio. CHF)

+ 25.1

2018: + 15.3



IV-Renten

62

2018: 57



Verwaltungskosten/
Person (in CHF)

344

2018: 323

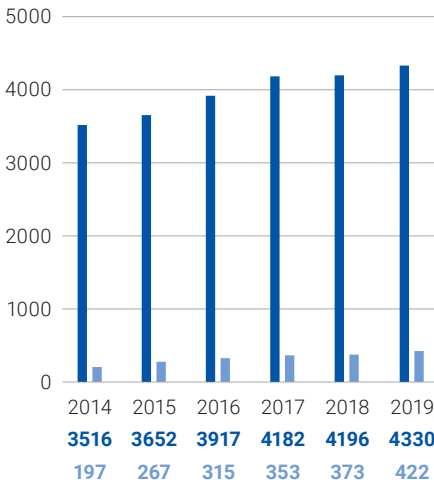


Vermögensverwaltungs-
kosten in % des Vermögens

0.49%

2018: 0.76%

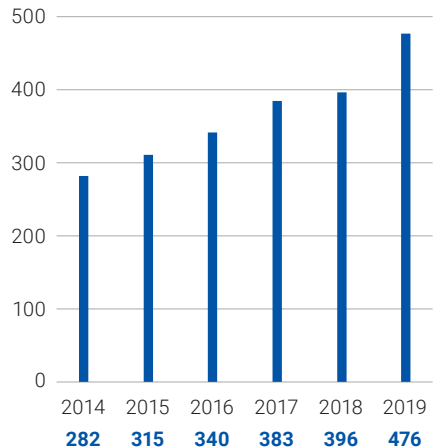
Versicherte & Altersrenten



■ Versicherte

■ Altersrenten

Anlagevermögen (in Mio. CHF)



Rückblick auf das Geschäftsjahr 2019

Der Start ins dritte Jahrzehnt der PROSPERITA ist geglückt. Das vergangene Geschäftsjahr war anlageseitig mit einer Gesamtrendite von 12.14% sehr erfolgreich. Damit lag die PROSPERITA deutlich über dem Durchschnitt vergleichbarer Pensionskassen.

Ende 2019 waren bei der PROSPERITA insgesamt 4330 aktiv Versicherte verteilt auf

400 Vorsorgewerke angeschlossen. An 528 Personen zahlt die PROSPERITA eine Rente aus. Darunter sind 422 Altersrenten. Mit einem Verhältnis von 10 Aktiven auf einen Rentner bzw. eine Rentnerin verfügt die PROSPERITA weiterhin über eine sehr gute strukturelle Risikofähigkeit. Die Bilanzsumme stieg 2019 von rund 419 auf über 497 Millionen Franken.

Das finanzielle Polster der PROSPERITA verbesserte sich bis Ende 2019 markant: Der Deckungsgrad stieg innert Jahresfrist von 100.3% auf 108.2% an. Die kurz darauf

Bilanz 2019

Aktiven	31.12. 2019	31.12. 2018
	CHF	CHF
Bargeld und Forderungen	18 170 965	19 082 749
Anlagen beim Arbeitgeber	5 070 704	5 794 589
Wertschriften	424 379 322	339 045 157
Immobilien (direkt)	41 942 400	36 931 328
Aktive Rechnungsabgrenzung	616 657	512 129
Aktiven aus Versicherungsverträgen	7 162 073	18 031 367
Total Aktiven	497 342 122	419 397 320

Passiven	31.12. 2019	31.12. 2018
	CHF	CHF
Verbindlichkeiten	16 173 213	18 879 397
Passive Rechnungsabgrenzung	564 789	438 190
Arbeitgeber-Beitragsreserve	2 506 769	2 191 767
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	301 736 949	282 307 719
Vorsorgekapital Rentner	110 634 612	93 518 363
Technische Rückstellungen	27 877 717	19 372 653
Wertschwankungsreserve	36 179 258	1 811 168
Freie Mittel Vorsorgewerke	1 668 815	1 658 885
Unterdeckung Vorsorgewerke	0	-780 821
Total Passiven	497 342 122	419 397 320

folgenden Erschütterungen an den Anlagemärkten aufgrund der Corona-Pandemie machten deutlich, wie wichtig solche finanzielle Reserven einer Pensionskasse sind.

Aufgrund der positiven Anlageperformance im Jahr 2019 beschloss der Stiftungsrat eine Verzinsung der Altersguthaben, die mit 1.75% deutlich über dem Mindestzinssatz von 1% lag. Gleichzeitig wurde der technische Zinssatz von 2% auf 1.75% gesenkt. Damit sind die finanziellen Verpflichtungen der laufenden Renten nun noch etwas vorsichtiger bewertet.

Weil die Verwaltungsleistungen der mandatierten Pensionskassenverwaltung nicht den Erwartungen entsprachen, beschloss der Stiftungsrat, den Dienstleistungsvertrag mit der Trianon AG vorzeitig per Ende 2020 auflösen. Ab 2021 wird die Sammelstiftungsspezialistin BERAG mit der Verwaltung beauftragt.

Ende Jahr wurde das Vorsorgereglement erneuert und per 1.1.2020 in Kraft gesetzt. Darin sind die allgemeinen Leistungen und Beiträge für die ganze Sammelstiftung festgelegt.

Betriebsrechnung 2019

	2019	2018
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	28 281 497	28 607 909
Eintrittsleistungen	37 600 812	23 552 842
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	65 882 309	52 160 751
Alters-, Hinterlassenen- und IV-Renten	-6 746 112	-5 904 412
Kapitalleistungen	-3 187 700	-3 863 664
Austrittsleistungen	-29 093 178	-27 116 840
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-39 026 990	-36 884 915
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-41 052 379	-39 126 353
Aufwand aus Teilliquidation	-39 386	-173 398
Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive Versicherte	-4 847 993	-2 679 871
Ertrag aus Versicherungsleistungen	1 403 269	2 104 366
Versicherungsaufwand	-1 147 957	15 671 790
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-18 829 126	-8 927 631
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	55 652 653	-18 048 854
Sonstiger Aufwand/Ertrag	6 480	19 683
Verwaltungsaufwand	-1 671 166	-1 511 353
Ertrag (+)/Verlust (-) aus dem operativen Teil	53 987 967	-19 540 524
Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve	35 158 842	-28 468 154
Auflösung (+)/Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-790 752	0
Aufwandüberschuss Vorsorgewerke	-34 368 090	27 687 333
Aufwandüberschuss Stiftung	0	-780 821

PROSPERITA

Stiftungsrat

Peter G. Augsburg (Präsident), Riggisberg
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
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

Matthias Luginbühl
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
E-Mail info@prosperita.ch

prosperita.ch

Gestaltung
FE Agentur

printed in
switzerland