

PROSPERITA

Stiftung für die berufliche Vorsorge



Kurzbericht 2017

6 VON 4182 VERSICHERTEN: JAM, ZÜRICH ZH

Zahlen und Fakten 2017

Deckungsgrad

108.3 %



Performance (netto)

7.66 %



Versicherte

4182

Altersrentner

353



Zins Altersguthaben

2.00 % (2016: 1.25 %)



Vorsorgewerke

350 (2016: 336)



Umwandlungssatz

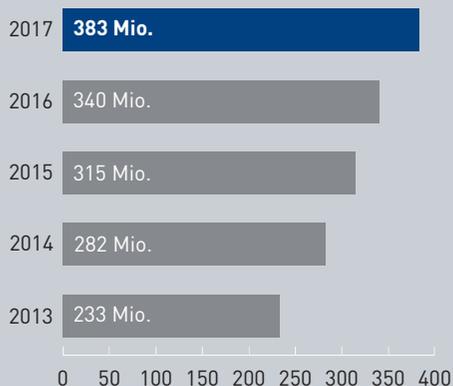
6.6 % (2016: 6.8 %)



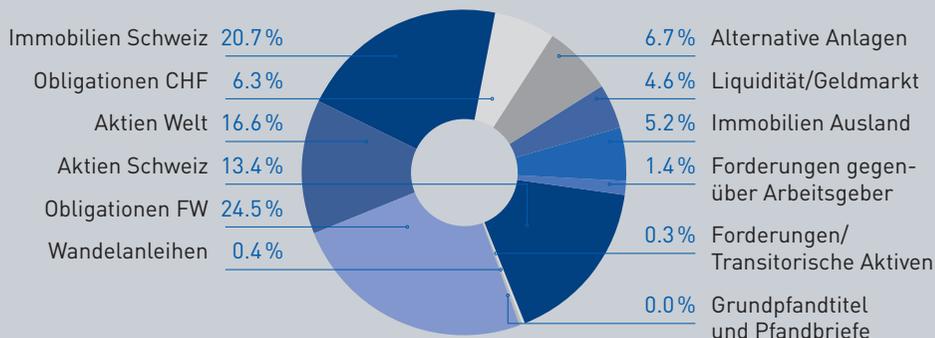
Technischer Zins

2.00 % (2016: 2.25 %)

Anlagevermögen 383 Mio. CHF



Konsolidierte Vermögenswerte per 31.12.2017



IV-Renten
63 (2016: 62)



Cash-flow (in Mio. CHF)
+17.7 (2016: +21.4)



Verwaltungskosten pro Person (in CHF)
327 (2016: 338)

Rückblick auf das Geschäftsjahr 2017

Die Jahresrechnung 2017 schloss äusserst positiv ab. Grund dafür war vor allem die gute Anlagerendite von 7.66%. Das Anlagevermögen ist innert Jahresfrist um ca. 12% auf CHF 383 Mio. Franken angewachsen. Auch die Versichertenanzahl hat sich um 6.8% auf 4182 Personen erhöht. Die Anzahl der Altersrentnerinnen und Altersrentner stieg von 315 auf 353 Personen (+12.1%) hingegen etwas stärker an. Im Branchenvergleich ist das Verhältnis von einem Rentner auf 12 Aktive sehr gut und zeugt von einer nach wie vor hohen strukturellen Risikofähigkeit. Angesichts der positiven Anlageentwicklung hat der Stiftungsrat im Dezember 2017 entschieden, einerseits den technischen Zins um weitere 0.25% auf neu 2.00% zu senken und andererseits die gesamten Altersguthaben der am 31. Dezember 2017 bei der PROSPERITA in den Pools 1 und 2 versicherten Personen mit 2% statt bloss mit dem vorgeschriebenen Mindestzinssatz von 1% zu verzinsen. Damit konnte seit langem wieder eine Gleichberechtigung bei der Verzinsung des Versicherten- und des Rentnerkapitals erreicht

werden. Besonders erfreulich war, dass sich der Deckungsgrad der gesamten Stiftung trotz dieser Massnahmen um fast 4% auf 108.34% verstärkt hat.

Im vergangenen Jahr hat der Stiftungsrat den Kauf einer neuen Liegenschaft in Möriken AG beschlossen. Das Mehrfamilienhaus mit 11 Wohnungen ist Teil eines energetischen Leuchtturmprojekts und wird im Sommer 2019 bezugsbereit sein. Im Rahmen der Vision «Wohnen im kirchlichen Umfeld» war die Stiftung zudem an drei Vorprojekten zur Umnutzung oder Bebauung kirchlicher Liegenschaften beteiligt. Am 1.10.2017 wurde eine neue Anlagestrategie für den Pool 1 in Kraft gesetzt. Mit dem Einstieg in die Anlageklasse «Private Equity» konnten die alternativen Anlagen weiter diversifiziert werden.

Mit der Wahl von Thomas Perren, Dürnten FR, gab es eine Veränderung im Stiftungsrat. Er löste Dr. Paul Beyeler ab, der während vier Jahren die PROSPERITA als Delegierter des Stiftungsrats massgeblich geprägt hat.

Bilanz 2017

31.12.2017

CHF

Aktiven

Bargeld und Forderungen	18'820'969
Anlagen beim Arbeitgeber	5'510'523
Wertschriften	337'985'106
Immobilien (direkt)	35'123'536
Aktive Rechnungsabgrenzung	496'335
Total Aktiven	397'936'470

Passiven

Verbindlichkeiten	10'798'583
Passive Rechnungsabgrenzung	774'707
Arbeitgeber-Beitragsreserven	1'694'139
Vorsorgekapital aktive Versicherte	269'583'520
Vorsorgekapital Rentner	77'592'376
Technische Rückstellungen	6'373'212
Wertschwankungsreserve	29'498'501
Freie Mittel Vorsorgewerke	1'621'432
Unterdeckung Vorsorgewerke	0
Total Passiven	397'936'470

Betriebsrechnung 2017

31.12.2016		2017	2016
CHF		CHF	CHF
18'474'581	Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	26'722'762	24'909'147
5'268'977	Eintrittsleistungen	25'660'155	26'755'741
298'040'852	Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	52'382'917	51'664'888
32'754'730			
466'137	Alters-, Hinterlassenen- und IV-Renten	-5'405'655	-4'629'757
	Kapitalleistungen	-3'419'115	-4'257'748
355'005'277	Austrittsleistungen	-25'896'169	-21'707'275
	Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-34'720'939	-30'594'780
	Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen, Beitragsreserven	-21'496'752	-24'696'605
	Aufwand aus Teilliquidation	-4'169	-35'057
11'045'635	Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive Versicherte	-4'782'828	-2'985'790
749'253	Ertrag aus Versicherungsleistungen	1'314'293	2'021'569
1'560'290	Versicherungsaufwand	-2'333'974	-2'680'731
	Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-9'641'453	-7'306'506
251'944'826	Nettoergebnis aus Vermögensanlage	26'154'654	6'184'833
69'002'913	Sonstiger Aufwand/Ertrag	-1'502	25'271
4'717'930	Verwaltungsaufwand	-1'485'246	-1'466'285
14'472'048	Ertrag aus dem operativen Teil	24'667'906	4'743'819
1'621'432			
-109'050	Ertragsüberschuss (+) vor Bildung Wertschwankungsreserve	15'026'453	-2'562'687
	Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-15'026'453	2'521'211
355'005'277	Ertragsüberschuss (+)/Aufwandsüberschuss (-)	0	-41'476

Prosperita

Stiftungsrat

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

Anlagekommission

Werner Bollier, Vorsitzender, Adliswil
Joel Blunier, Buchs
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

Heinz Oertle, 031 307 32 45, verkauf@prosperita.ch

Pensionsversicherungsexperte

Martin Franceschina, PK Expert AG, Münsingen

Revisionsstelle

Gfeller + Partner AG, Langenthal

Kontakt

Geschäftsstelle

PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge
Erlenauweg 13
3110 Münsingen
Telefon 031 307 32 40
Fax 031 307 32 41
E-Mail info@prosperita.ch

www.prosperita.ch