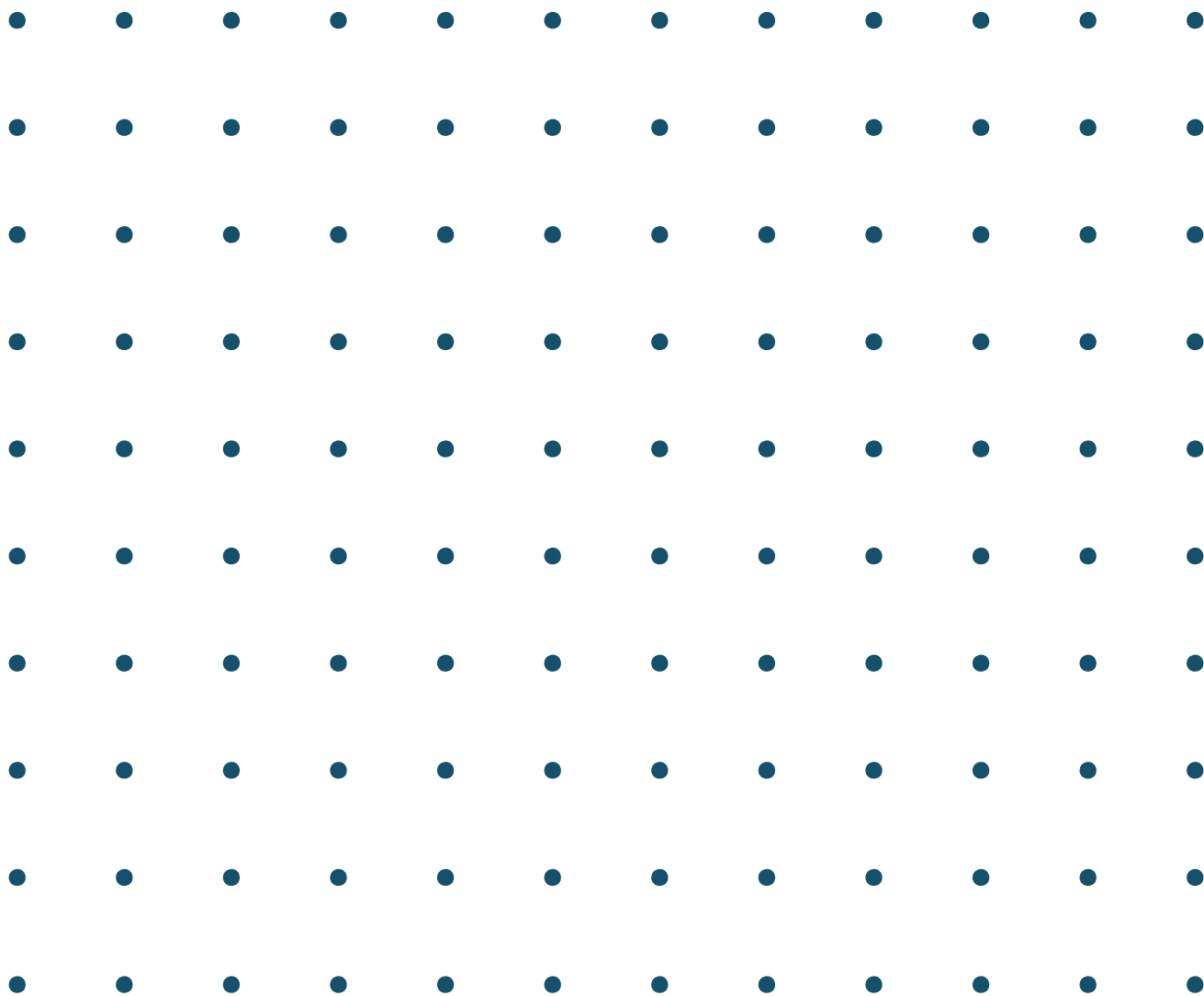


mauritius

PENSIONSKASSE



Jahresbericht 2021

Rück- und Ausblick

Erfolgreiches Anlagejahr 2021

Die Ende 2020 einsetzende Erholung der Wirtschaft hat sich im Jahr 2021 trotz anhaltender Pandemie fortgesetzt. Der starke Anteil an Schweizer Anlagen hat sich für die Mauritius Pensionskasse dabei bezahlt gemacht. Gegenüber der Vorjahresrendite von +3,5% stieg diese im zurückliegenden Jahr auf +8,9%.

Die Vermögensverwaltungskosten sind dabei noch einmal leicht von 0,35% auf 0,34% gesunken. Der Durchschnitt der Schweizer Pensionskassen liegt derzeit bei ca. 0,45%.

Der Stiftungsrat hat die gute Ertragslage genutzt, um die empfohlene Absenkung des technischen Zinssatzes von 2,0% auf 1,75% frühzeitig umzusetzen und damit die Risikofähigkeit der Kasse weiter zu verbessern. Auch die zum Jahresende abgeschlossene Übernahme der Mitglieder und Verpflichtungen der St. Ursen-Vorsorgestiftung der römisch-katholischen Landeskirche Solothurn hat nur leichten Einfluss auf den Deckungsgrad genommen.

Zum Jahresende lag die Bilanzsumme mit 485 Mio. CHF um 22,3% höher als im Vorjahr. Auch die Wertschwankungsreserve ist im Jahr 2021 von 36,2 Mio. CHF auf 63,3 Mio. CHF gestiegen. Somit sind Ende 2021 90% der angezielten Wertschwankungsreserve bereits gefüllt. Der Deckungsgrad der Kasse liegt bei 115,4%.

Die von den Mitgliedern des Anlageausschusses engagiert und vernünftig umgesetzte nachhaltige Anlagestrategie hat sich ein weiteres Mal bewährt.

Im Sinne einer kontinuierlicheren und gegenüber allen Versicherten fairen Verzinsung hat der Stiftungsrat beschlossen, die Altersguthaben für 2021 mit 2,25% (BVG-Vorgabe: 1,0%) zu verzinsen. Die Versicherten der Anschläge der Aargauer Landeskirche erhalten aus den Reserven ihrer ehemaligen Kasse weitere 2,0% Verzinsung. Ihre Guthaben verzinsen sich für 2021 damit mit 4,25%.

Der Verzinsung der Altersguthaben kommt in den Pensionskassen höchste Bedeutung zu. Man spricht auch vom dritten Beitragszahler. In der Mauritius Pensionskasse ist es in den ersten vier Jahren parallel zum weiteren Aufbau von Rückstellungen und Reserven gelungen, den BVG-Mindestzinssatz klar zu übertreffen.

Jahr	Verzinsung BVG	Verzinsung Mauritius Pensionskasse	Verzinsung Anschläge der Aargauer Landeskirche
2018	1.0%	1.0%	3.0%
2019	1.0%	2.0%	4.0%
2020	1.0%	1.5%	3.5%
2021	1.0%	2.25%	4.25%
Durchschnitt	1.0%	1.7%	3.7%

Ausblick

Die ersten Monate des Jahres 2022 stehen unter dem Schock des Krieges in der Ukraine und einer weiter von der Pandemie geschwächten Weltwirtschaft. Während im zurückliegenden Jahr die Einflüsse der Pandemie sich mit unserem Anlagefokus Schweiz weniger stark ausgewirkt haben, sind die Folgen eines Krieges in Europa für die Schweizer Wirtschaft heute schwer einzuschätzen. Der hohe Deckungsgrad zu Jahresbeginn, die weiter erfolgreiche Akquisition von neuen Anschlüssen im laufenden Jahr und die vorausschauende interne Regulierung geben aber Grund zur Hoffnung, dass unsere Kasse auch dieses Jahr gut bestehen kann.

Die gute Ertragslage und faire Verzinsung sind für die Versicherten gute Voraussetzungen, um die zum Jahresbeginn neu eingeführten Wahlsparpläne anzunehmen. Bereits 20% der Versicherten machen von dieser Möglichkeit zur Vermögensanlage Gebrauch.

Nicht zuletzt die professionelle Geschäftsführung durch die BERAG, die auch in diesem Jahr weiter entwickelten IT-Services sowie die Nähe zu unseren Versicherten, Arbeitgebenden und Pensionärinnen und Pensionären in zahlreichen Beratungsgesprächen und Veranstaltungen vor Ort lassen uns zuversichtlich vorausschauen.

Im Namen des Stiftungsrates danken wir allen Arbeitgebenden, Versicherten und Destinatären für Ihr Vertrauen im zurückliegenden Jahr. Unserer Geschäftsstelle und den Mitarbeitenden in Basel danken wir für ihr grosses Engagement zum Wohle unserer Stiftung – und auf die Zusammenarbeit mit den Frauen und Männern im Stiftungsrat und den Ausschüssen freuen wir uns einmal mehr.

Die wichtigsten Zahlen in Kürze


- Zinssatz für den Abschluss der Altersguthabenkonti beim unterjährigen Austritt:	1.0%
- Zinssatz für die Projektion der Altersguthaben ab 01.01.2022:	1.0%
- Zinssatz für übrige Konti:	Beitragsausstand Soll-Zins: 5.0%
	AG- Beitragsreserven: 0.0%
	freie Mittel: 0.0%

Kennzahlen und Informationen zur Mauritius Pensionskasse per 01.01.2022

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	199
Anzahl aktive Versicherte	2'200
Anzahl Rentner	700
Vorsorgevermögen	CHF 500 Mio.
Deckungsgrad	115.4%
Stiftungsrat	Arbeitnehmer-Vertreter: Gerhard Ruff (Präsident), Nicole Hirt, Jutta Achhammer, Bernadette Knupp Arbeitgeber-Vertreter: Silvan Ulrich (Vizepräsident), Daniel Roth, Rolf Steinemann, Volker Wehrle

Weitere aktuelle Angaben finden Sie auf der Homepage der Stiftung unter www.mauritiuspensionskasse.ch. Für das Vertrauen in unsere Pensionskasse und die gute Zusammenarbeit danken Ihnen der Stiftungsrat und die Geschäftsstelle. Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse
Mauritius Pensionskasse



Dr. Gerhard Ruff
Stiftungsratspräsident



Philipp Sutter
Geschäftsführer

Bilanz

	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	484'037'684.26	395'884'392.90
Flüssige Mittel	4'385'742.78	6'735'802.85
Forderungen und Darlehen	1'611'297.72	1'505'202.03
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	164'329.60	168'572.95
Obligationen	168'726'227.08	139'717'959.50
Hypotheken	14'506'927.71	13'337'968.15
Aktien	204'491'243.49	158'259'205.24
Immobilien	88'075'348.35	73'821'544.18
Alternative Anlagen	2'076'567.53	2'338'138.00
Aktive Rechnungsabgrenzung	704'116.42	447'983.48
Total Aktiven	484'741'800.68	396'332'376.38
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	6'424'025.65	3'540'658.45
Passive Rechnungsabgrenzung	954'828.95	369'906.65
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	413'568'198.65	356'260'710.00
Altersguthaben Aktive Versicherte	200'828'007.50	171'736'650.85
Altersguthaben Invalide	2'664'060.15	2'044'057.15
Deckungskapital Rentner	175'283'052.00	150'632'781.00
Technische Rückstellungen	34'793'079.00	31'847'221.00
Wertschwankungsreserve	63'518'794.23	36'161'101.28
Freie Mittel	0.00	0.00
Total Passiven	484'741'800.68	396'332'376.38

Betriebsrechnung

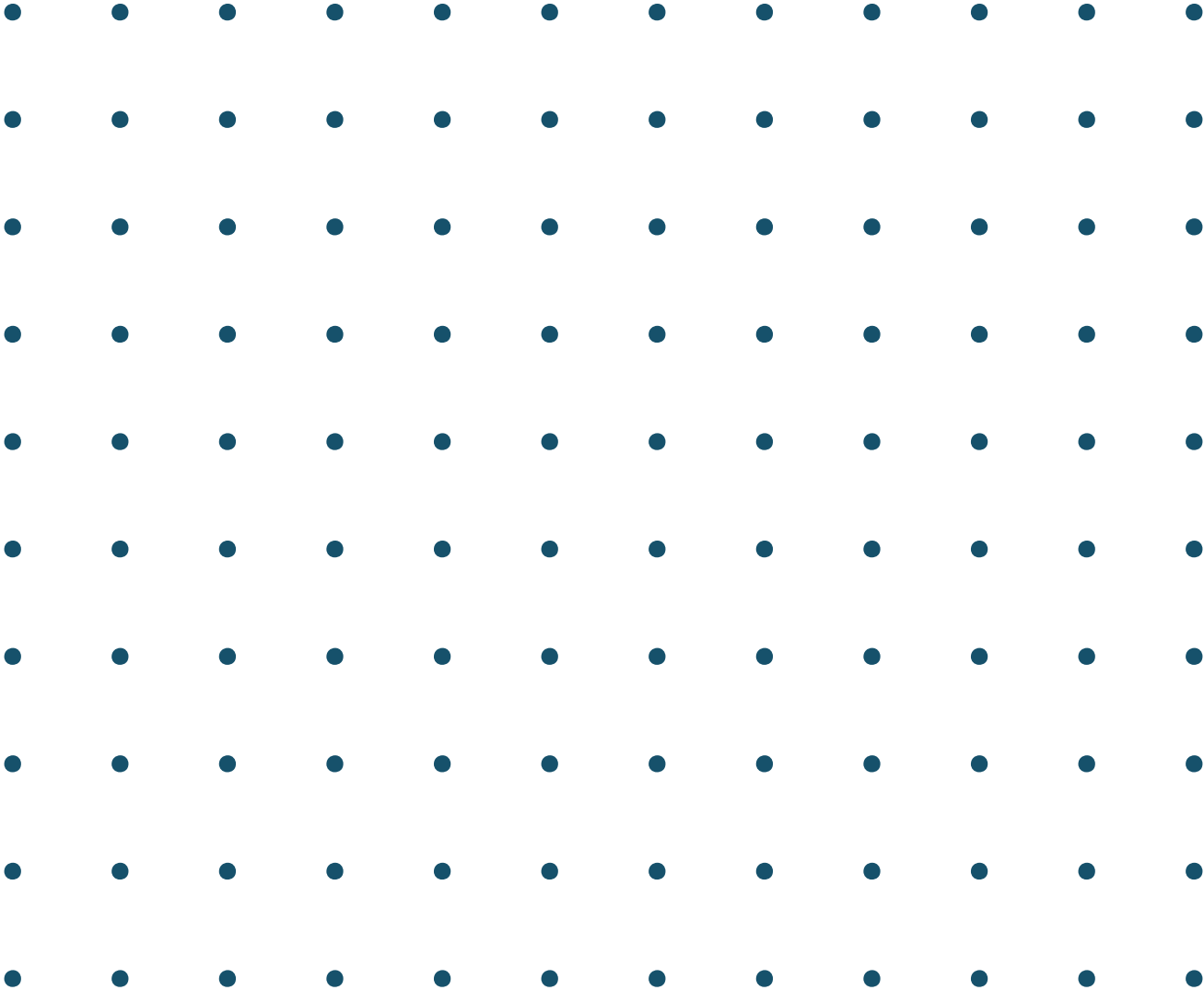
	2021 CHF	2020 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	19'716'415.65	16'755'799.25
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5'771'781.40	5'060'754.80
Sparbeiträge Arbeitgeber	8'507'271.90	7'511'022.85
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	1'068'755.70	1'005'733.40
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	912'170.20	737'564.25
Beiträge von Dritten (Staatsbeitrag Übernahme St.Ursen)	197'128.25	0.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	2'496'858.00	2'070'736.75
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	275'953.20	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	486'497.00	369'987.20
Eintrittsleistungen	55'644'858.66	12'468'081.45
Freizügigkeitseinlagen	13'591'329.95	11'975'020.45
Einlagen bei Übernahme		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	41'182'757.30	129'461.95
Rückzahlung von WEF-Vorbezüge/Scheidung	870'771.30	363'599.05
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	75'361'274.31	29'223'880.70
Reglementarische Leistungen	-15'817'975.60	-13'320'588.90
Altersrenten	-11'579'390.05	-9'737'071.80
Hinterlassenenrente	-830'716.20	-761'244.40
Invalidenrenten	-278'239.90	-236'673.00
Scheidungsrenten	-17'280.00	-17'280.00
Waisen- und Kinderrenten	-39'275.30	-59'688.65
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-2'640'324.45	-2'290'013.80
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-151'660.65	-1'086.15
Beitragsbefreiung	-281'089.05	-217'531.10
Austrittsleistungen	-12'993'687.65	-12'694'604.45
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-12'293'608.35	-12'358'086.45
Vorbezüge WEF/Scheidung	-700'079.30	-336'518.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-28'811'663.25	-26'015'193.35

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

	2021	2020
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-57'302'352.80	-14'131'206.48
Ertrag aus Versicherungsleistungen	505'522.05	534'605.10
Versicherungsaufwand	-1'078'876.00	-907'387.80
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-11'326'095.69	-11'295'301.83
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	39'278'185.90	13'557'039.32
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt	-34'064.10	-3'879.59
Ertrag aus Obligationen	-2'974'942.12	1'922'628.63
Ertrag aus Aktien	39'191'299.51	10'351'107.27
Ertrag aus Immobilien	5'095'744.56	1'847'885.01
Ertrag aus Hypotheken	54'739.39	68'081.68
Ertrag aus Fremdwährungen	-578'487.85	738'968.40
Ertrag aus alternativen Anlagen	171'630.04	32'182.79
Verzugszinsen und weitere Zinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-23'437.85	-24'676.85
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'624'295.68	-1'375'258.02
Sonstiger Ertrag	1'590.86	1'332.11
Sonstiger Aufwand	-27.51	-765.32
Verwaltungsaufwand	-595'960.61	-501'103.10
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-430'254.22	-370'416.06
Marketingaufwand	-94'485.99	-70'507.84
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge	-63'590.05	-50'398.15
Aufsichtsbehörden	-7'630.35	-9'781.05
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	27'357'692.95	1'761'201.18
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve	-27'357'692.95	-1'761'201.18
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Total Aktiven	484'741'800.68	396'332'376.38
Verbindlichkeiten	-6'424'025.65	-3'540'658.45
Passive Rechnungsabgrenzung	-954'828.95	-369'906.65
Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht (AGBRoVVZ)	-275'953.20	0.00
Total verfügbare Mittel	477'086'992.88	392'421'811.28
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Invalide	203'492'067.65	173'780'708.00
Deckungskapital Rentner (inkl. AGH Invalide)	175'283'052.00	150'632'781.00
Technische Rückstellungen	34'793'079.00	31'847'221.00
Total gebundene Mittel	413'568'198.65	356'260'710.00
Deckungsgrad	115.4%	110.2%



mauritius

PENSIONSKASSE

Geschäftsstelle der Mauritius Pensionskasse
Dornacherstrasse 230, 4018 Basel
Telefon: 061 564 56 64
info@mauritiuspensionskasse.ch
www.mauritiuspensionskasse.ch