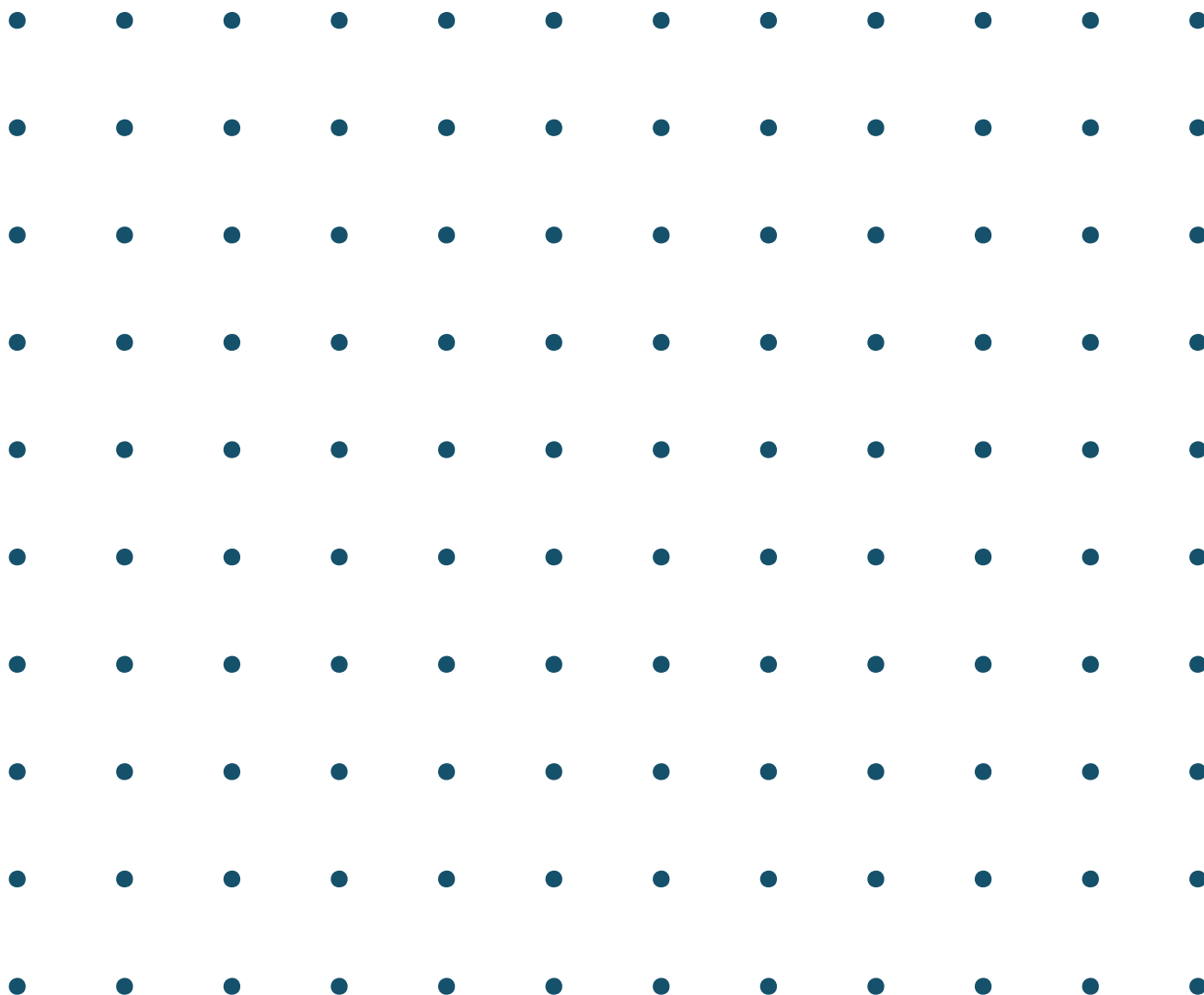


mauritius

PENSIONSKASSE



Jahresbericht 2023

Rück- und Ausblick

Versöhnliches Anlagejahr 2023

Nach dem weltweit sehr schlechten Anlagejahr 2022, in welchem auch die Mauritius Pensionskasse eine negative Nettorendite von -12,3% verbuchen musste, konnten im Jahr 2023 die Wertschwankungsreserven dank einer positiven Nettorendite von +4.9% wieder aufgebaut werden. Das Anlagejahr 2023 war geprägt von vielfältigen Massnahmen der internationalen Staaten zur Eindämmung der Inflation. Das Thema Künstliche Intelligenz (KI / AI) führte im Technologiesektor zu extremen Wertzuwächsen. Die Mauritius Pensionskasse konnte somit in allen drei Hauptanlageklassen Aktien, Obligationen und Immobilien positive Renditen erzielen.

Die Vermögensverwaltungskosten lagen mit 0.34% (0.5%) auf einem im Marktvergleich tiefen Niveau.

Zum Jahresende lag die Bilanzsumme der Kasse mit 516 Mio. CHF um 11,7% höher als im Vorjahr und erstmals über einer halben Milliarde. Der starke Anstieg der Bilanzsumme ist einerseits auf die positive Nettorendite zurückzuführen. Andererseits durften wir per 1.1.2023 einen neuen, grossen Arbeitgeber in unserer Kasse begrüßen. Dieser Neuanschluss allein brachte rund CHF 40 Mio. Mittel in die Kasse ein. Die Wertschwankungsreserve ist im Jahr 2023 aufgrund der positiven Wertentwicklung der Anlagen von CHF 1,4 Mio. auf CHF 15.9 Mio. deutlich angestiegen. Der Deckungsgrad der Kasse lag per 31.12.2023 bei 103,3% (Vorjahr 100.3%).

Die vom Stiftungsrat beschlossene, nachhaltige Anlagestrategie wurde auch im Jahr 2023 konsequent umgesetzt. In Zusammenarbeit mit den Vermögensverwaltern konnten die Anlagepositionen weiter optimiert werden. Mehrere neue Immobilienprojekte wurden geprüft. Erfolgreiche Abschlüsse stehen dieses Jahr auf der Agenda.

Die Mauritius Pensionskasse verfolgt eine stetige Verzinsungspolitik der Altersguthaben der Versicherten und orientiert sich dabei am Stand des Deckungsgrades Ende Jahr. Entsprechend hat der Stiftungsrat beschlossen die Altersguthaben für 2023 mit 1,5% (BVG-Vorgabe: 1,0%) zu verzinsen. Die Versicherten der Anschlüsse der Aargauer Landeskirche erhalten aus den Reserven ihrer ehemaligen Kasse weitere 2,0% Verzinsung. Ihre Guthaben verzinsen sich für 2023 um 3,5%.

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

Jahr	Verzinsung BVG	Verzinsung Mauritius Pensionskasse	Verzinsung Anschlüsse der Aargauer Landeskirche
2019	1.0%	2.0%	4.0%
2020	1.0%	1.5%	3.5%
2021	1.0%	2.25%	4.25%
2022	1.0%	1.25%	3.25%
2023	1.0%	1.5%	3.5%
Durchschnitt	1.0%	1.7%	3.7%

Ausblick

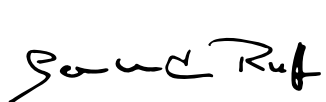
Die positive Entwicklung der Anlagewerte im 4. Quartal 2023 hat sich in den ersten Monaten des Jahres 2024 fortgesetzt. Der Deckungsgrad der Mauritius Pensionskasse betrug Ende Mai 2024 wieder 106.3%.

Die Inflationszahlen sind weltweit rückläufig. Die Notenbanken können die Leitzinsen wieder senken. Davon profitieren die Vermögensanlagen in den klassischen Kategorien Aktien, Obligationen und Immobilien. Weiterhin bestehen viele geopolitische Konflikte. Die Anlagemärkte haben aber gelernt mit den damit zusammenhängenden Unsicherheiten zu leben. Kurskorrekturen sind jederzeit möglich. Viele Unternehmen sind gut trotzdem aufgestellt, solide finanziert und damit langfristig gute Anlagemöglichkeiten für Pensionskassen. Gleiches gilt für Wohnliegenschaften an guten Lagen in der Schweiz, wie sie unsere Kasse hält.

Im Namen des Stiftungsrates danken wir allen Arbeitgebenden, Versicherten und Destinatären für Ihr Vertrauen im zurückliegenden Jahr. Unserer Geschäftsstelle und den Mitarbeitenden in Basel ein grosses Danke für ihr Engagement zum Wohle unserer Stiftung.

Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse
Mauritius Pensionskasse



Dr. Gerhard Ruff
Stiftungsratspräsident



Philipp Sutter
Geschäftsführer

Die wichtigsten Zahlen in Kürze

Zinssätze 2024:

- Zinssatz für den Abschluss der Altersguthabenkonti beim unterjährigen Austritt:	1.25%
- Zinssatz für die Projektion der Altersguthaben ab 01.01.2024:	1.25%
- Zinssatz für übrige Konti:	
Beitragsausstand Soll-Zins:	5.0%
AG- Beitragsreserven:	0.0%
freie Mittel:	0.0%

Kennzahlen und Informationen zur Mauritius Pensionskasse per 01.01.2024

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	204
Anzahl aktive Versicherte	2'415
Anzahl Rentner	790
Vorsorgevermögen	CHF 520 Mio.
Deckungsgrad	ca. 103.3%
Stiftungsrat	Arbeitnehmer-Vertreter: Gerhard Ruff (Präsident), Nicole Hirt, Jutta Achhammer, Priska Avis Arbeitgeber-Vertreter: Silvan Ulrich (Vizepräsident), Daniel Roth, Margrit Röthlisberger, Volker Wehrle

Weitere aktuelle Angaben finden Sie auf der Homepage der Stiftung unter www.mauritiuspensionskasse.ch. Für Ihre Fragen und eine individuelle Beratung steht Ihnen unsere Geschäftsstelle gerne zur Verfügung. Nutzen Sie auch unsere Online-Angebote zur Pensionierungsplanung.

Bilanz

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	515'828'259.31	461'004'328.88
Flüssige Mittel	9'054'556.89	9'216'515.82
Forderungen und Darlehen	1'868'917.89	1'994'767.30
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	787'706.90	707'046.30
Obligationen	169'512'462.17	145'651'091.58
Hypotheken	21'690'572.15	24'218'062.52
Aktien	191'030'534.12	163'838'775.24
Immobilien	119'862'189.36	113'347'215.48
Alternative Anlagen	2'021'319.83	2'030'854.64
Aktive Rechnungsabgrenzung	604'089.58	737'861.84
Total Aktiven	516'432'348.89	461'742'190.72
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	8'656'397.42	23'728'072.67
Passive Rechnungsabgrenzung	470'943.80	669'518.43
Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'610'933.30	275'953.20
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	485'201'958.03	435'631'921.60
Altersguthaben Aktive Versicherte	252'907'886.98	223'839'555.40
Altersguthaben Invalide	5'077'937.05	3'167'401.20
Deckungskapital Rentner	195'649'922.00	177'339'127.00
Technische Rückstellungen	31'566'212.00	31'285'838.00
Wertschwankungsreserve	15'930'838.01	1'436'724.82
Freie Mittel	4'561'278.33	0.00
Total Passiven	516'432'348.89	461'742'190.72

Betriebsrechnung

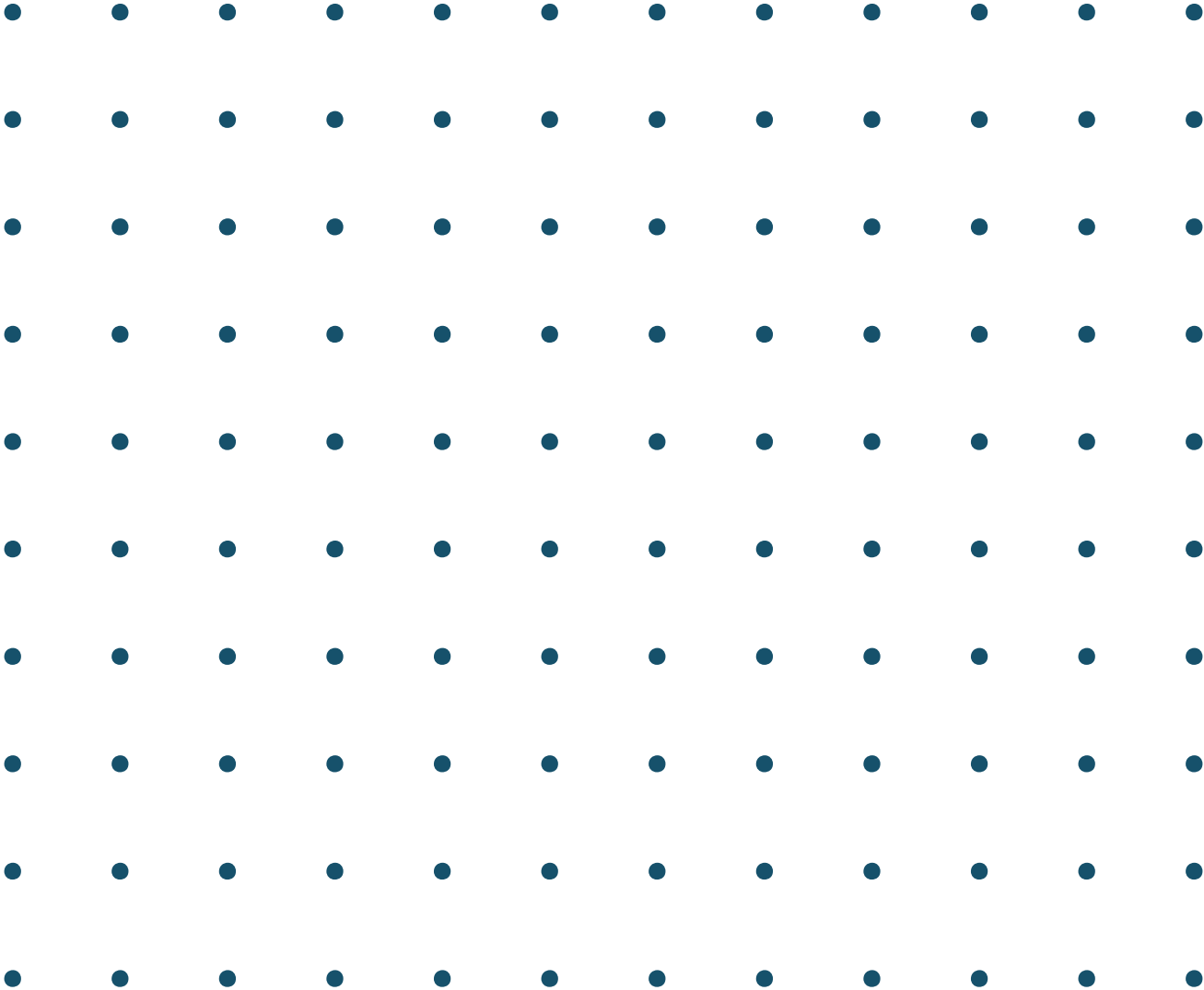
	2023	2022
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	25'357'025.95	21'765'460.00
Sparbeiträge Arbeitnehmer	7'681'233.64	6'778'767.26
Sparbeiträge Arbeitgeber	10'460'806.16	9'436'373.04
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	1'263'842.00	1'146'774.10
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	1'257'534.10	1'095'348.90
Beiträge von Dritten (Staatsbeitrag Übernahme St.Ursen)	177'030.55	197'000.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	2'826'028.05	2'657'950.70
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'134'980.10	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	555'571.35	453'246.00
Eintrittsleistungen	64'684'748.69	39'029'548.60
Freizügigkeitseinlagen	25'714'436.89	19'110'468.30
Einlagen bei Übernahme		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	38'816'034.95	18'571'422.60
Rückzahlung von WEF-Vorbezüge/Scheidung	154'276.85	1'347'657.70
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	90'041'774.64	60'795'008.60
Reglementarische Leistungen	-18'338'071.10	-19'734'781.50
Altersrenten	-12'713'249.05	-11'798'877.10
Hinterlassenenrente	-890'328.55	-881'703.60
Invalidenrenten	-358'292.50	-367'802.25
Scheidungsrenten	-17'280.00	-17'280.00
Waisen- und Kinderrenten	-39'894.90	-46'402.40
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-4'070'674.35	-6'301'420.85
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	0.00	0.00
Beitragsbefreiung	-248'351.75	-321'295.30
Austrittsleistungen	-24'646'337.53	-21'865'091.50
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-24'301'765.98	-21'643'072.90
Vorbezüge WEF/Scheidung	-164'506.70	-222'018.60
Übertragung von zusätzlichen Mitteln	-180'064.85	0.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-42'984'408.63	-41'599'873.00

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

	2023	2022
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-50'656'664.78	-21'742'427.65
Ertrag aus Versicherungsleistungen	808'080.75	542'095.00
Versicherungsaufwand	-1'417'008.35	-1'270'729.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-4'208'226.37	-3'275'926.05
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	23'935'045.32	-58'178'329.56
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt	-21.84	-82'385.19
Ertrag aus Obligationen	8'037'247.37	-22'160'057.65
Ertrag aus Aktien	15'096'301.58	-37'211'064.18
Ertrag aus Immobilien	868'929.15	4'777'011.64
Ertrag aus Hypotheken	525'240.23	-1'229'003.78
Ertrag aus Fremdwährungen	1'137'683.83	-518'495.74
Ertrag aus alternativen Anlagen	46'804.50	-87'886.87
Verzugszinsen und weitere Zinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-31'969.30	-33'197.83
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'745'170.20	-1'633'249.96
Sonstiger Ertrag	4'002.47	1'933.64
Sonstiger Aufwand	-730.80	-19.55
Verwaltungsaufwand	-674'699.10	-629'727.89
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-502'523.22	-441'460.55
Marketingaufwand	-126'596.48	-114'159.24
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge	-36'449.40	-65'704.50
Aufsichtsbehörden	-9'130.00	-8'403.60
Zuweisung/Entnahme freie Mittel Anschlüsse	-4'561'278.33	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	14'494'113.19	-62'082'069.41
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve	-14'494'113.19	62'082'069.41
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Total Aktiven	516'432'348.89	461'742'190.72
Verbindlichkeiten	-8'656'397.42	-23'728'072.67
Passive Rechnungsabgrenzung	-470'943.80	-669'518.43
Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht (AGBRoVVZ)	-1'610'933.30	-275'953.20
Total verfügbare Mittel	505'694'074.37	437'068'646.42
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Invalide	257'985'824.03	227'006'956.60
Deckungskapital Rentner (inkl. AGH Invalide)	195'649'922.00	177'339'127.00
Freie Mittel einzelner Anschlüsse	4'561'278.33	0.00
Technische Rückstellungen	31'566'212.00	31'285'838.00
Total gebundene Mittel	489'763'236.36	435'631'921.60
Deckungsgrad	103.3%	100.3%



mauritius

PENSIONSKASSE

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