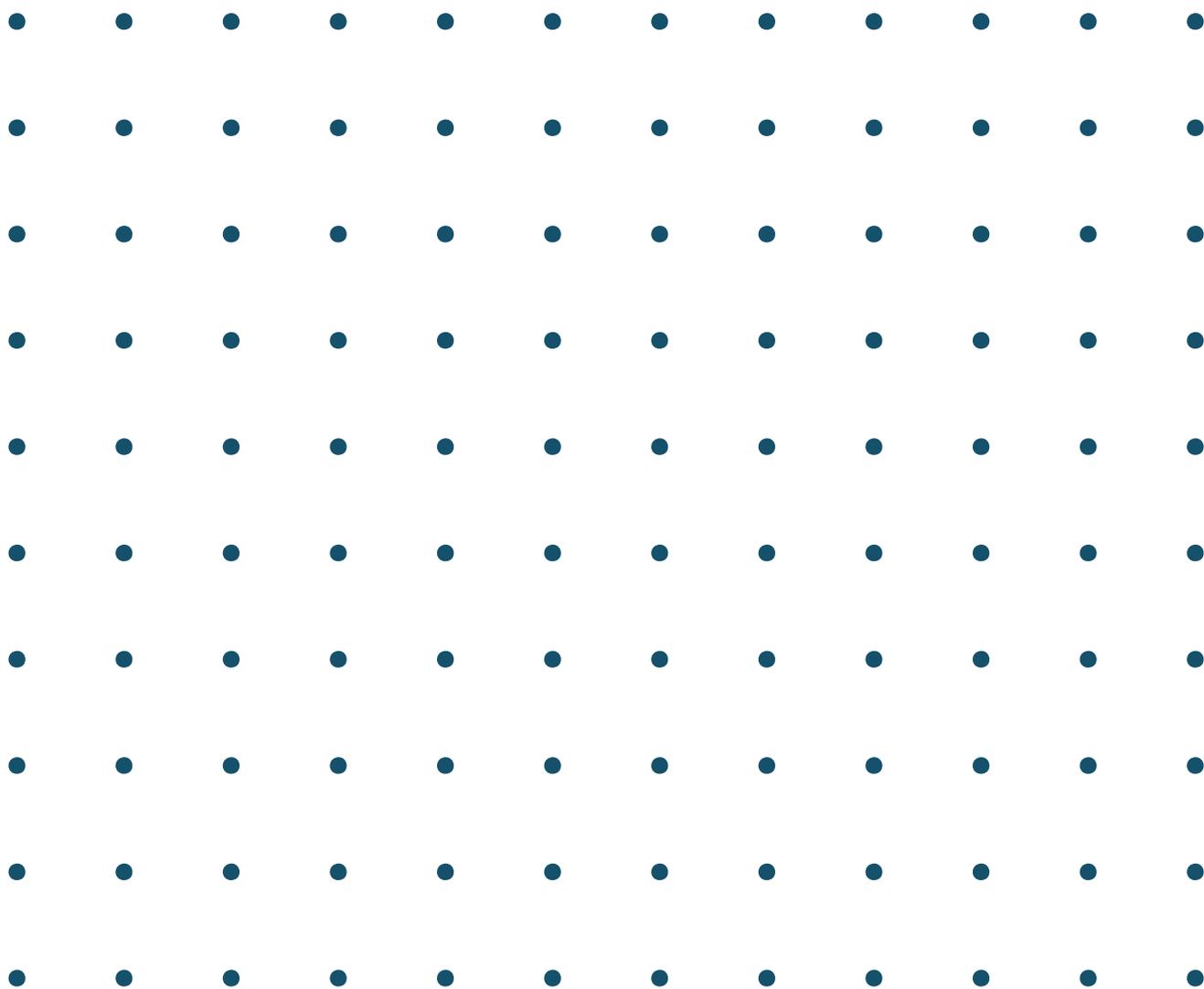


mauritius

PENSIONSKASSE



Jahresbericht 2019

Rück- und Ausblick

Ausserordentlich erfreuliches Anlagejahr 2019

Das Jahr 2019 hat der Mauritius Pensionskasse wie den meisten Schweizer Pensionskassen ausserordentlich hohe Anlagerenditen gebracht. Nach dem renditemässig schwierigen Startjahr 2018, in welchem die Mauritius Pensionskasse eine zwar im Marktvergleich gute, jedoch dennoch negative Anlagerendite auf dem Gesamtvermögen von -3.0% verbuchen musste, konnte die Kasse im 2019 eine Nettoendite auf dem Gesamtvermögen von +10.9% erwirtschaften! Diese sehr gute Nettoendite stellt auch im Marktvergleich einen überdurchschnittlich guten Wert dar.

Im Unterschied zum Jahr 2018 haben im Jahr 2019 die Aktienmärkte alles überflügelt. Ein weiteres Mal waren die eigenen Liegenschaften der Kasse ein sicherer Wert. Last but not least haben die tiefen Verwaltungskosten die sehr gute Nettoendite weiter unterstützt.

Der Deckungsgrad der Mauritius Pensionskasse ist aufgrund der sehr guten Nettoendite von 102.6% per 31.12.2018 auf ca. 110.1% per 31.12.2019 gestiegen. Darin ist berücksichtigt, dass a) die Versicherten der Mauritius Pensionskasse für das Jahr 2019 Verzinsung von 2% erhalten statt nur 1% (BVG-Mindestzins) und zudem b) die Rückstellungen für die Sicherung der Finanzierung der laufenden Renten weiter verstärkt wurden.

Die Versicherten aus den ehemaligen Anschlüssen der Pensionskasse der Römisch-Katholischen Landeskirche des Kantons Aargau haben erneut von einer Zusatzverzinsung von 2.0% aus den Reserven ihrer früheren Kasse profitieren können und so im 2019 eine sehr hohe Gesamtverzinsung ihrer Altersguthaben von 4.0% erhalten!

Die Versicherten aus den ehemaligen Anschlüssen der Pensionskasse der Römisch-Katholischen Landeskirche des Kantons Aargau haben in den beiden Jahren 2018 und 2019 somit insgesamt eine Mehrverzinsung von +5% (verglichen mit dem BVG-Mindestzins) erhalten. Damit wurde rund die Hälfte der 2018 beschlossenen Senkung des Rentenumwandlungssatzes von 6.0% auf 5.4% kompensiert.

Nachhaltigkeit in der Vermögensanlage der Mauritius Pensionskasse

Die Mauritius Pensionskasse trägt die Verantwortung für die Bewirtschaftung der Vorsorgegelder von über 2'000 Versicherten aus kirchlichen und kirchennahen Kreisen sowie sozialen Institutionen. Der Stiftungsrat orientiert sich in seiner Arbeit an den christlichen Werten. Um sicherzustellen, dass diese Werte auch in der Anlage der Vorsorgegelder der Mauritius Pensionskasse umgesetzt werden, hat der Stiftungsrat Ende 2019 ein Grundsatzpapier „Nachhaltigkeit in der Vermögensanlage“ verabschiedet und das Anlagereglement entsprechend angepasst. Dieses Grundsatzpapier ist wie das aktuelle Anlagereglement auf der Homepage der Stiftung verfügbar.

Digitalisierung

Im Sommer 2019 erhielten die Versicherten und im Herbst die Arbeitgeber neue Plattformen für die künftige Interaktion mit der Mauritius Pensionskasse. Den Versicherten steht eine App, den Arbeitgebern ein Webportal, ähnlich einer eBanking-Plattform, zur Verfügung.

Ausblick

Das neue Jahr 2020 hat anlagetechnisch gut begonnen. Dann hat die Corona-Krise an den Finanzmärkten für zeitweise starke Wertverluste gesorgt. Seit Mitte März haben sich viele Wertschriften jedoch bereits wieder teilweise erholt. Die diesjährige Anlagerendite der Mauritius Pensionskasse per Ende Mai 2020 beträgt rund -3%, der sich daraus ergebende Deckungsgrad ca. 106%. Für 2020 stehen neben der Verbesserung der Anlagerendite folgende Themen im Fokus der Stiftung: a) Weitere Umsetzung der Nachhaltigkeitsgrundsätze in der Vermögensanlage, b) Gewinnung von weiteren Arbeitgebern für einen Anschluss an die Mauritius Pensionskasse und c) Erhöhung der Nutzerzahlen für die Online-Portale der Kasse. Ab 2021 soll auf den standardmässigen Versand der Versicherungsausweise verzichtet werden, da alle Versicherten ihren persönlichen Versicherungsausweis jederzeit via App erzeugen können. Ab Mitte 2020 steht die Versicherten-App auch als PC-Lösung zur Verfügung.

Die wichtigsten Zinssätze im 2020 in Kürze

Abschluss der Altersguthabenkonti beim unterjährigen Austritt:	1.0%
Projektion der Altersguthaben ab 01.01.2020:	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 01.01.2020

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	147
Anzahl aktive Versicherte	1'612
Anzahl Rentner	557
Bilanzsumme	CHF 380 Mio.
Deckungsgrad	ca 110.1%
Stiftungsrat	Arbeitnehmer-Vertreter: Gerhard Ruff, Nicole Hirt, Jutta Achhammer, Bernadette Knupp Arbeitgeber-Vertreter: Anton Häcki, Daniel Roth, Silvan Ulrich, Rolf Steinemann

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

Anton Häcki
Stiftungsratspräsident

Philipp Sutter
Geschäftsführer

Bilanz

	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	380'447'236.41	336'462'998.59
Flüssige Mittel	5'511'500.58	4'685'915.93
Forderungen und Darlehen	1'190'106.88	2'925'059.06
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	178'337.25	1'827'739.40
Obligationen	133'428'282.67	126'307'609.94
Hypotheken	13'322'584.03	13'108'742.86
Aktien	150'636'950.44	117'141'885.29
Immobilien	74'105'862.86	68'131'603.52
Alternative Anlagen	2'073'611.70	2'334'442.59
Aktive Rechnungsabgrenzung	326'960.31	255'066.80
Total Aktiven	380'774'196.72	336'718'065.39
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	4'079'916.95	5'256'221.35
Passive Rechnungsabgrenzung	382'407.25	314'212.25
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	341'911'972.42	322'801'991.47
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	165'489'914.25	150'760'402.45
Vorsorgekapital Invalide	1'815'543.90	1'203'483.95
Deckungskapital Rentner	140'126'076.00	143'199'928.00
Technische Rückstellungen	34'480'438.27	27'638'177.07
Wertschwankungsreserve	34'399'900.10	8'345'640.32
Freie Mittel	0.00	0.00
Total Passiven	380'774'196.72	336'718'065.39

Betriebsrechnung

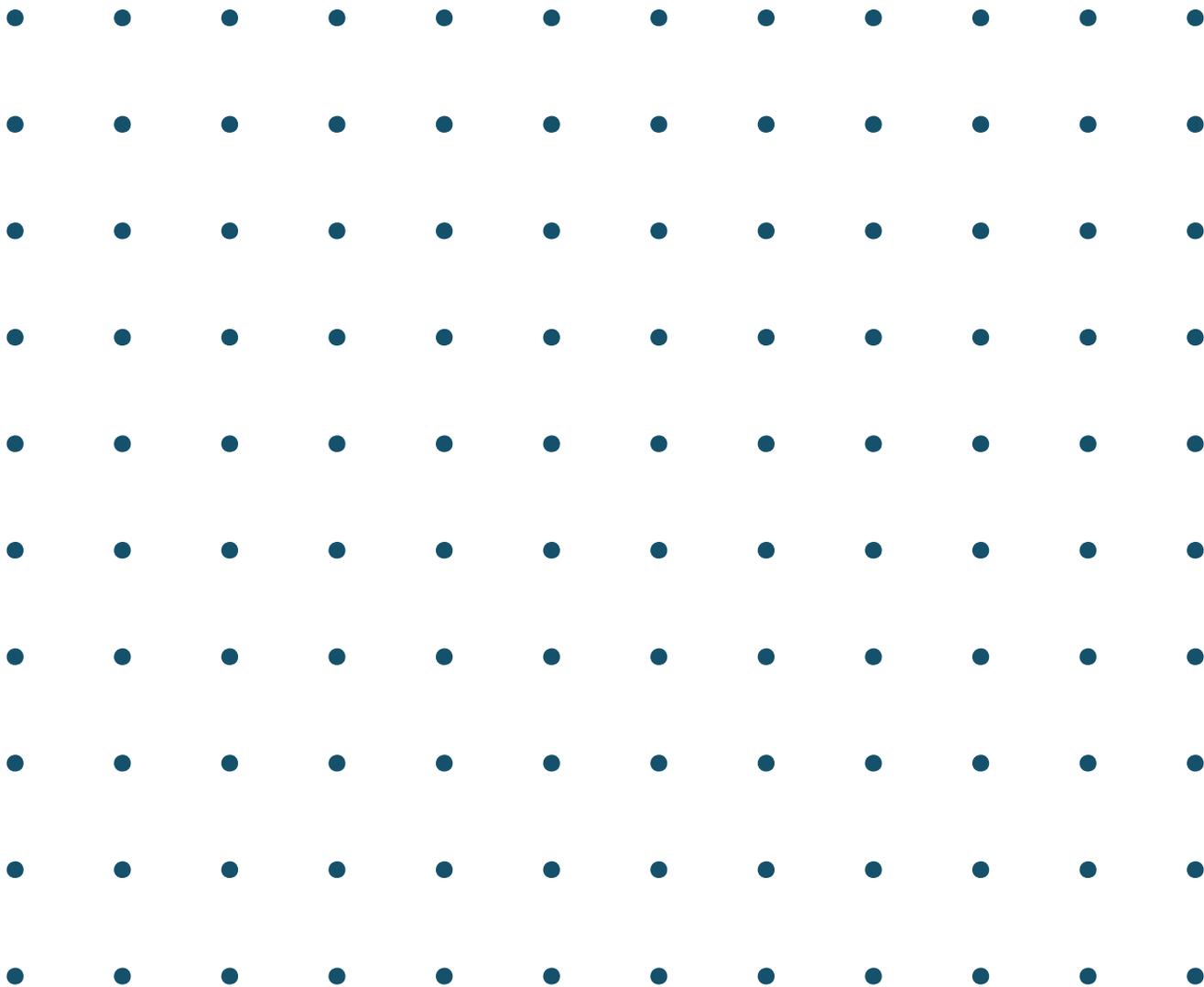
	2019	2018
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	16'275'344.25	15'668'094.70
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5'042'736.70	4'874'410.00
Sparbeiträge Arbeitgeber	7'516'628.90	7'383'715.80
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	1'035'009.25	1'066'215.90
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	706'658.15	648'761.20
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	1'563'287.25	1'320'053.90
Zuschüsse Sicherheitsfonds	411'024.00	374'937.90
Eintrittsleistungen	14'449'217.65	350'090'570.94
Freizügigkeitseinlagen	14'153'708.75	11'075'232.70
Einlagen bei Übernahme		
Vorsorgekapital Aktive, Invalide und Altersrentner	31'880.75	286'823'834.95
Einlagen Wertschwankungsreserve	0.00	22'690'985.29
Einlagen technische Rückstellungen	0.00	28'905'200.00
Rückzahlung von WEF-Vorbezüge/Scheidung	263'628.15	595'318.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	30'724'561.90	365'758'665.64
Reglementarische Leistungen	-12'152'774.95	-11'615'202.05
Altersrenten	-9'622'062.30	-9'485'682.85
Partnerrenten	-705'641.40	-698'379.00
Invalidenrenten	-213'814.35	-195'838.60
Scheidungsrenten	-17'280.00	-17'280.00
Kinderrenten	-60'427.30	-55'910.55
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-1'202'767.90	-1'079'639.20
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-128'521.00	0.00
Beitragsbefreiungen	-202'260.70	-82'471.85
Austrittsleistungen	-12'045'584.40	-11'513'140.60
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-11'195'451.20	-10'948'711.00
Vorbezüge WEF/Scheidung	-850'133.20	-435'452.55
Kapitalleistung aus Rückstellung	0.00	-117'700.00
Korrektur Beiträge / Mutationsverluste	0.00	-11'277.05
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-24'198'359.35	-23'128'342.65

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

	2019	2018
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-18'907'720.25	-322'708'242.57
Ertrag aus Versicherungsleistungen	669'232.85	37'790.85
Versicherungsaufwand	-879'360.00	-848'974.35
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-12'591'644.85	19'110'896.92
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	39'171'806.80	-10'213'788.26
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt	-58'282.24	187'030.82
Ertrag aus Obligationen	5'232'467.62	-780'779.97
Ertrag aus Aktien	31'722'313.12	-9'939'170.18
Ertrag aus Immobilien	3'237'588.37	2'242'639.94
Ertrag aus Hypotheken	266'521.50	120'221.26
Ertrag aus Fremdwährungen	-185'542.47	-689'164.83
Ertrag aus alternativen Anlagen	154'653.92	-23'312.32
Verzugszinsen und weitere Zinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-31'153.25	-28'482.80
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'166'759.77	-1'302'770.18
Sonstiger Ertrag	6'227.51	1'819.65
Sonstiger Aufwand	-5'911.46	-0.60
Verwaltungsaufwand	-526'218.22	-653'287.39
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-383'958.12	-541'933.89
Marketingaufwand	-79'185.95	-9'700.90
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge	-55'359.50	-92'628.60
Aufsichtsbehörden	-7'714.65	-9'024.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	26'054'259.78	8'245'640.32
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve	-26'054'259.78	-8'245'640.32
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Total Aktiven	380'774'196.72	336'718'065.39
Verbindlichkeiten	-4'079'916.95	-5'256'221.35
Passive Rechnungsabgrenzung	-382'407.25	-314'212.25
Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht (AGBRoVVZ)	0.00	0.00
Total verfügbare Mittel	376'311'872.52	331'147'631.79
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	165'489'914.25	150'760'402.45
Vorsorgekapital Invalide	1'815'543.90	1'203'483.95
Deckungskapital Rentner (inkl. AGH Invalide)	140'126'076.00	143'199'928.00
Technische Rückstellungen	34'480'438.27	27'638'177.07
Total gebundene Mittel	341'911'972.42	322'801'991.47
Deckungsgrad	110.1%	102.6%



mauritius

PENSIONSKASSE

Geschäftsstelle der Mauritius Pensionskasse

Dornacherstrasse 230, 4018 Basel

Telefon: 061 564 56 64

info@mauritiuspensionskasse.ch

pk-mauritius@berag.ch

www.mauritiuspensionskasse.ch