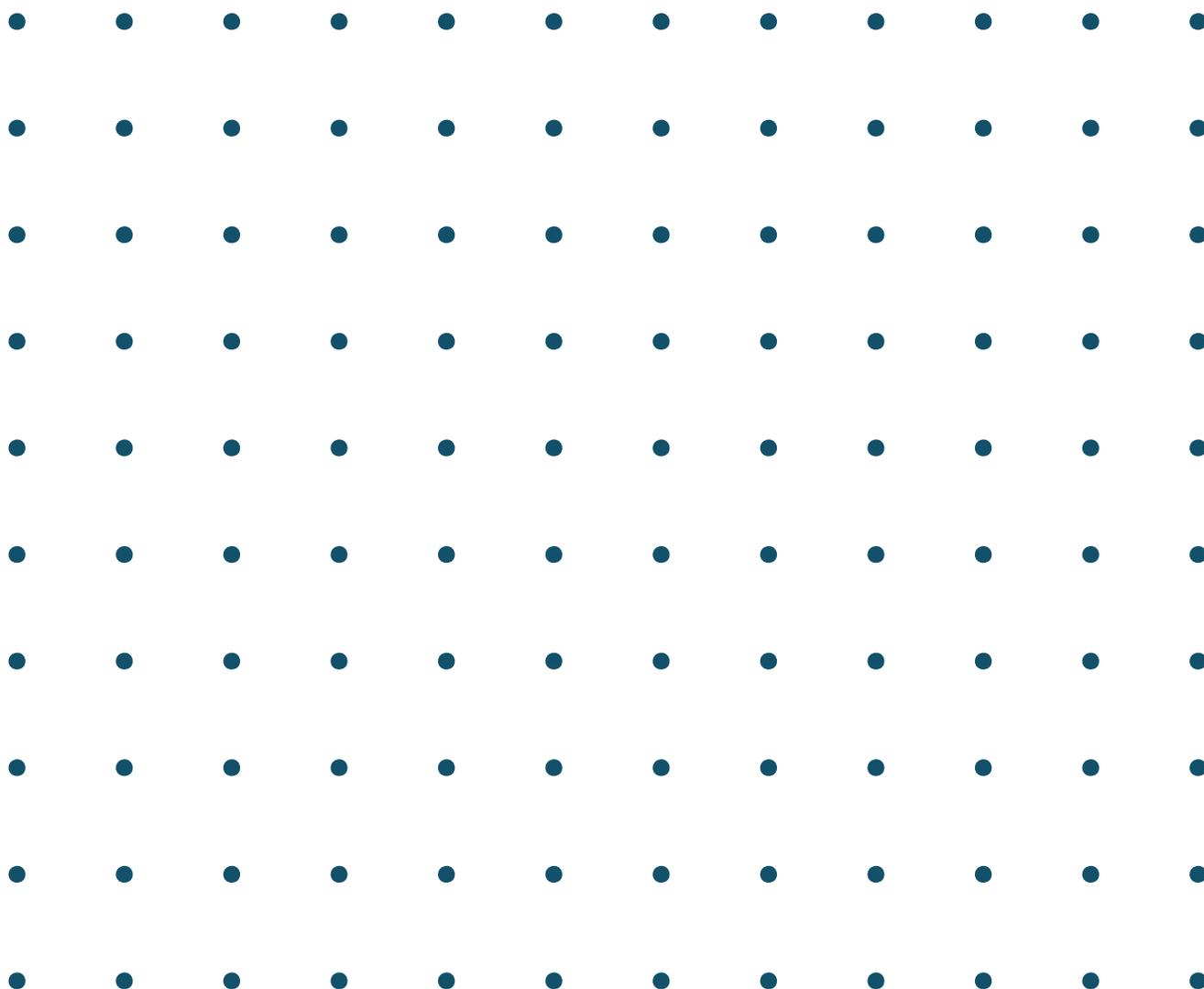


mauritius

PENSIONSKASSE



Jahresbericht 2022

Rück- und Ausblick

Glück im Unglück: die Wertschwankungsreserve

Nach dem sehr erfolgreichen Anlagejahr 2021 mit +8,9% Nettoertrage fällt das Jahr 2022 als eines der schlechtesten in den vergangenen hundert Jahren aus. Die Nettoertrage von -12,3% hat einen grossen Teil der Wertschwankungsreserve unserer Kasse verzehrt. Gründe für das sehr schlechte Anlagejahr waren die anhaltenden Lieferengpässe aus der Corona-Pandemie, der Ukraine-Krieg und die stark angestiegene Inflation mit stark angestiegenen Zinsen in allen Wirtschaftsregionen der Welt. Dabei haben alle grossen Anlageklassen, ausser den direkt gehaltenen Immobilien, stark an Wert verloren. Speziell zu erwähnen sind die vermeintlich konservativen Obligationen, welche im selben Umfang einbrachen wie Aktien.

Zum Jahresende lag die Bilanzsumme mit 462 Mio. CHF um 4,7% tiefer als im Vorjahr. Der vergleichsweise geringe Rückgang der Bilanzsumme ist darauf zurückzuführen, dass die Mauritius Pensionskasse auch per 01.01.2022 wieder einen neuen, grossen Arbeitgeber anschliessen konnte. So sind der Kasse rund CHF 25 Mio. neue Mittel zugeflossen. Die Wertschwankungsreserve ist im Jahr 2022 aufgrund der negativen Wertentwicklung der Wertpapiere von 63,3 Mio. CHF auf 1,4 Mio. CHF gesunken. Der Deckungsgrad der Kasse lag per 31.12.2022 bei 100,3%. Positiv ausgedrückt bedeutet dies, dass die 2021 beinahe vollständig gefüllte Wertschwankungsreserve von Anfang an so ausgelegt war, dass sie auch einem Jahrhundertereignis widerstehen konnte, ohne dass die Leistungen der Kasse davon beeinträchtigt wurden. Damit hat sie ihren Zweck erfüllt und wird die nächsten Jahre wieder neu gefüllt werden.

Auch die robuste und effiziente Aufstellung der Mauritius Pensionskasse hat dazu beigetragen, den Schaden abzufangen. So konnten die Vermögensverwaltungskosten auf im Marktvergleich tiefen 0,35% gehalten werden.

Die vom Stiftungsrat beschlossene, nachhaltige Anlagestrategie wurde auch 2022 konsequent umgesetzt. In Zusammenarbeit mit den Vermögensverwaltern konnten die Anlagepositionen weiter optimiert werden. Zudem ist es gelungen, zwei weitere Liegenschaften an guter Lage zu erwerben.

Trotz des stark negativen Anlageergebnisses beschloss der Stiftungsrat die Altersguthaben für 2022 mit 1,25% (BVG-Vorgabe: 1,0%) zu verzinsen. Damit setzt er seine Politik einer kontinuierlicheren und gegenüber allen Versicherten fairen Verzinsung fort. Die Versicherten der Anschlüsse der Aargauer Landeskirche erhalten aus den Reserven ihrer ehemaligen Kasse weitere 2,0% Verzinsung. Ihre Guthaben verzinsen sich für 2022 damit um 3,25%.

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 fünf Jahren seit ihrer Gründung 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
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%
2022	1.0%	1.25%	3.25%
Durchschnitt	1.0%	1.6%	3.6%

Ausblick

Die ersten Monate des Jahres 2023 haben an den Anlagemärkten eine deutliche Erholung gezeigt. Die Aktienmärkte sind wieder angestiegen. Die Erhöhung der Zinsen ist abgeflacht. Der Deckungsgrad der Mauritius Pensionskasse betrug Ende April 2023 wieder über 103%. Nicht zuletzt führt das stark angestiegene Zinsniveau dazu, dass nun wieder Obligationen ausgegeben werden, welche die für die Pensionskassen erforderlichen Renditen erbringen, da Pensionskassen in ihrem gesetzlich vorgegebenen Anlagemix diese auch halten müssen, wenn sie keinen oder negativen Ertrag erwirtschaften. Insgesamt ist zu sagen, dass ein Anlageumfeld bei erhöhtem Zinsniveau für Pensionskassen besser ist als die Niedrigzinsphase, wie wir sie in den vergangenen fünfzehn Jahren erlebt haben.

Da die Mauritius Pensionskasse auch per 01.01.2023 wieder eine Pensionskasse übernehmen konnte, sind ihr auch in diesem Jahr rund CHF 40 Mio. an Neugeldern zugeflossen. Gerade diese Neugelder konnten sehr erfolgreich investiert werden. Die moderate und kontrollierte Wachstumsstrategie der Stiftung zahlt sich weiter aus.

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.

Die wichtigsten Zahlen in Kürze

Zinssätze 2023:

- Zinssatz für den Abschluss der Altersguthabenkonti beim unterjährigen Austritt:	1.0%
- Zinssatz für die Projektion der Altersguthaben ab 01.01.2023:	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 01.01.2023

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	205
Anzahl aktive Versicherte	2'400
Anzahl Rentner	750
Vorsorgevermögen	CHF 515 Mio.
Deckungsgrad	100.3%
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 Ihre Fragen und eine individuelle Beratung steht Ihnen unsere Geschäftsstelle gerne zur Verfügung. Nutzen Sie auch unsere Online-Angebote zur Pensionierungsplanung.

Wir danken Ihnen für das Vertrauen in unsere Pensionskasse und die gute Zusammenarbeit. Bei Rückfragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüsse
Mauritius Pensionskasse



Dr. Gerhard Ruff
Stiftungsratspräsident



Philipp Sutter
Geschäftsführer

Bilanz

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	461'004'328.88	484'037'684.26
Flüssige Mittel	9'216'515.82	4'385'742.78
Forderungen und Darlehen	1'994'767.30	1'611'297.72
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	707'046.30	164'329.60
Obligationen	145'651'091.58	168'726'227.08
Hypotheken	24'218'062.52	14'506'927.71
Aktien	163'838'775.24	204'491'243.49
Immobilien	113'347'215.48	88'075'348.35
Alternative Anlagen	2'030'854.64	2'076'567.53
Aktive Rechnungsabgrenzung	737'861.84	704'116.42
Total Aktiven	461'742'190.72	484'741'800.68
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	23'728'072.67	6'424'025.65
Passive Rechnungsabgrenzung	669'518.43	954'828.95
Arbeitgeber-Beitragsreserve	275'953.20	275'953.20
Passive Rechnungsabgrenzung	669'518.43	954'828.95
Altersguthaben Aktive Versicherte	223'839'555.40	200'828'007.50
Altersguthaben Invalide	3'167'401.20	2'664'060.15
Deckungskapital Rentner	177'339'127.00	175'283'052.00
Technische Rückstellungen	31'285'838.00	34'793'079.00
Wertschwankungsreserve	1'436'724.82	63'518'794.23
Freie Mittel	0.00	0.00
Total Passiven	461'742'190.72	484'741'800.68

Betriebsrechnung

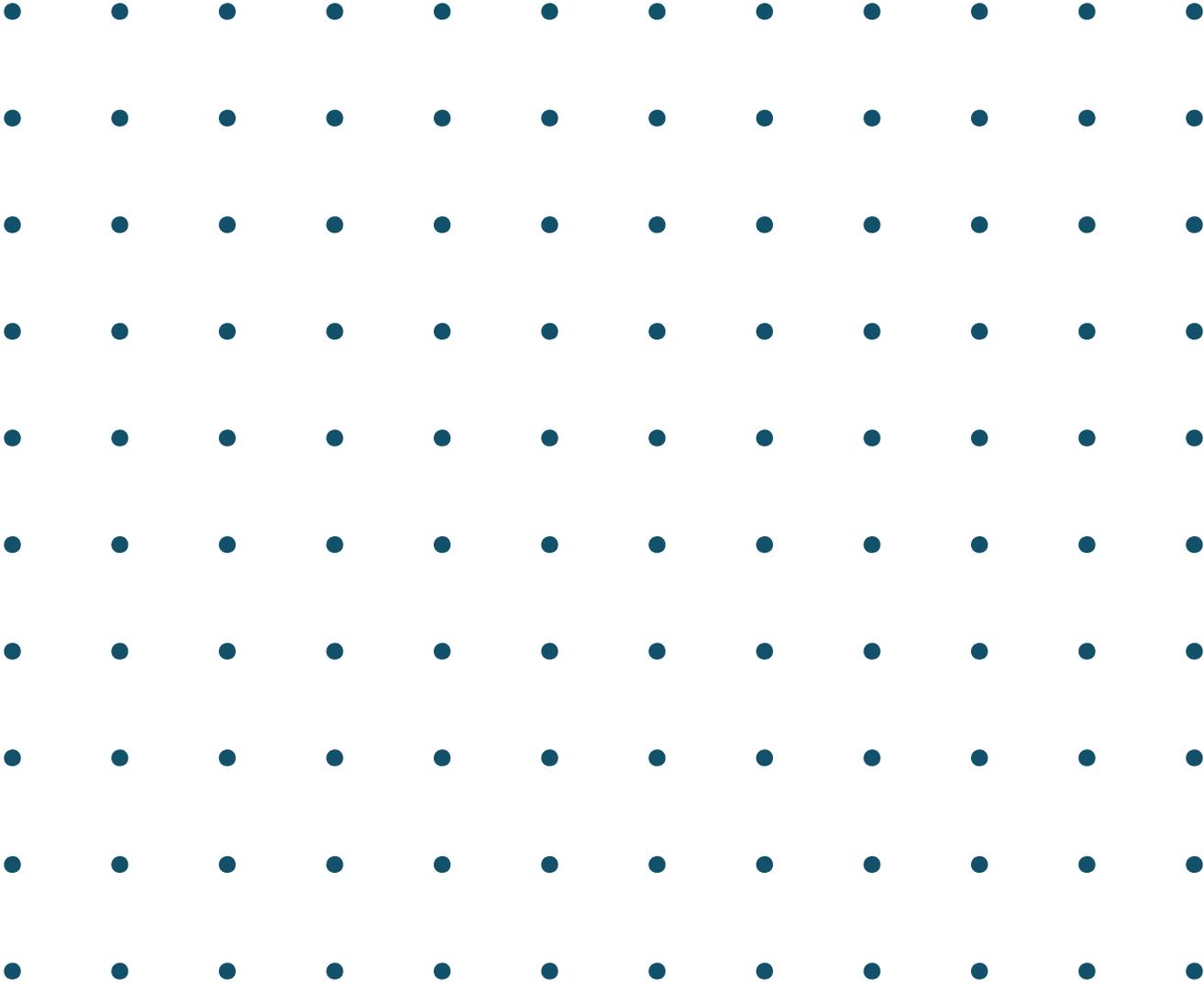
	2022	2021
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	21'765'460.00	19'716'415.65
Sparbeiträge Arbeitnehmer	6'778'767.26	5'771'781.40
Sparbeiträge Arbeitgeber	9'436'373.04	8'507'271.90
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	1'146'774.10	1'068'755.70
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	1'095'348.90	912'170.20
Beiträge von Dritten (Staatsbeitrag Übernahme St.Ursen)	197'000.00	197'128.25
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	2'657'950.70	2'496'858.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.00	275'953.20
Zuschüsse Sicherheitsfonds	453'246.00	486'497.00
Eintrittsleistungen	39'029'548.60	55'644'858.66
Freizügigkeitseinlagen	19'110'468.30	13'591'329.95
Einlagen bei Übernahme		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	18'571'422.60	41'182'757.30
Rückzahlung von WEF-Vorbezüge/Scheidung	1'347'657.70	870'771.30
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	60'795'008.60	75'361'274.31
Reglementarische Leistungen	-19'734'781.50	-15'817'975.60
Altersrenten	-11'798'877.10	-11'579'390.05
Hinterlassenenrente	-881'703.60	-830'716.20
Invalidenrenten	-367'802.25	-278'239.90
Scheidungsrenten	-17'280.00	-17'280.00
Waisen- und Kinderrenten	-46'402.40	-39'275.30
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-6'301'420.85	-2'640'324.45
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	0.00	-151'660.65
Beitragsbefreiung	-321'295.30	-281'089.05
Austrittsleistungen	-21'865'091.50	-12'993'687.65
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-21'643'072.90	-12'293'608.35
Vorbezüge WEF/Scheidung	-222'018.60	-700'079.30
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-41'599'873.00	-28'811'663.25

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

	2022	2021
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-21'742'427.65	-57'302'352.80
Ertrag aus Versicherungsleistungen	542'095.00	505'522.05
Versicherungsaufwand	-1'270'729.00	-1'078'876.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-3'275'926.05	-11'326'095.69
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-58'178'329.56	39'278'185.90
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt	-82'385.19	-34'064.10
Ertrag aus Obligationen	-22'160'057.65	-2'974'942.12
Ertrag aus Aktien	-37'211'064.18	39'191'299.51
Ertrag aus Immobilien	4'777'011.64	5'095'744.56
Ertrag aus Hypotheken	-1'229'003.78	54'739.39
Ertrag aus Fremdwährungen	-518'495.74	-578'487.85
Ertrag aus alternativen Anlagen	-87'886.87	171'630.04
Verzugszinsen und weitere Zinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-33'197.83	-23'437.85
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'633'249.96	-1'624'295.68
Sonstiger Ertrag	1'933.64	1'590.86
Sonstiger Aufwand	-19.55	-27.51
Verwaltungsaufwand	-629'727.89	-595'960.61
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-441'460.55	-430'254.22
Marketingaufwand	-114'159.24	-94'485.99
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge	-65'704.50	-63'590.05
Aufsichtsbehörden	-8'403.60	-7'630.35
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	-62'082'069.41	27'357'692.95
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve	62'082'069.41	-27'357'692.95
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Total Aktiven	461'742'190.72	484'741'800.68
Verbindlichkeiten	-23'728'072.67	-6'424'025.65
Passive Rechnungsabgrenzung	-699'518.43	-954'828.95
Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht (AGBRoVVZ)	-275'953.20	-275'953.20
Total verfügbare Mittel	437'068'646.42	477'086'992.88
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Invalide	227'006'956.60	203'492'067.65
Deckungskapital Rentner (inkl. AGH Invalide)	177'339'127.00	175'283'052.00
Technische Rückstellungen	31'285'838.00	34'793'079.00
Total gebundene Mittel	435'631'921.60	413'568'198.65
Deckungsgrad	100.3%	115.4%



mauritius

PENSIONSKASSE

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