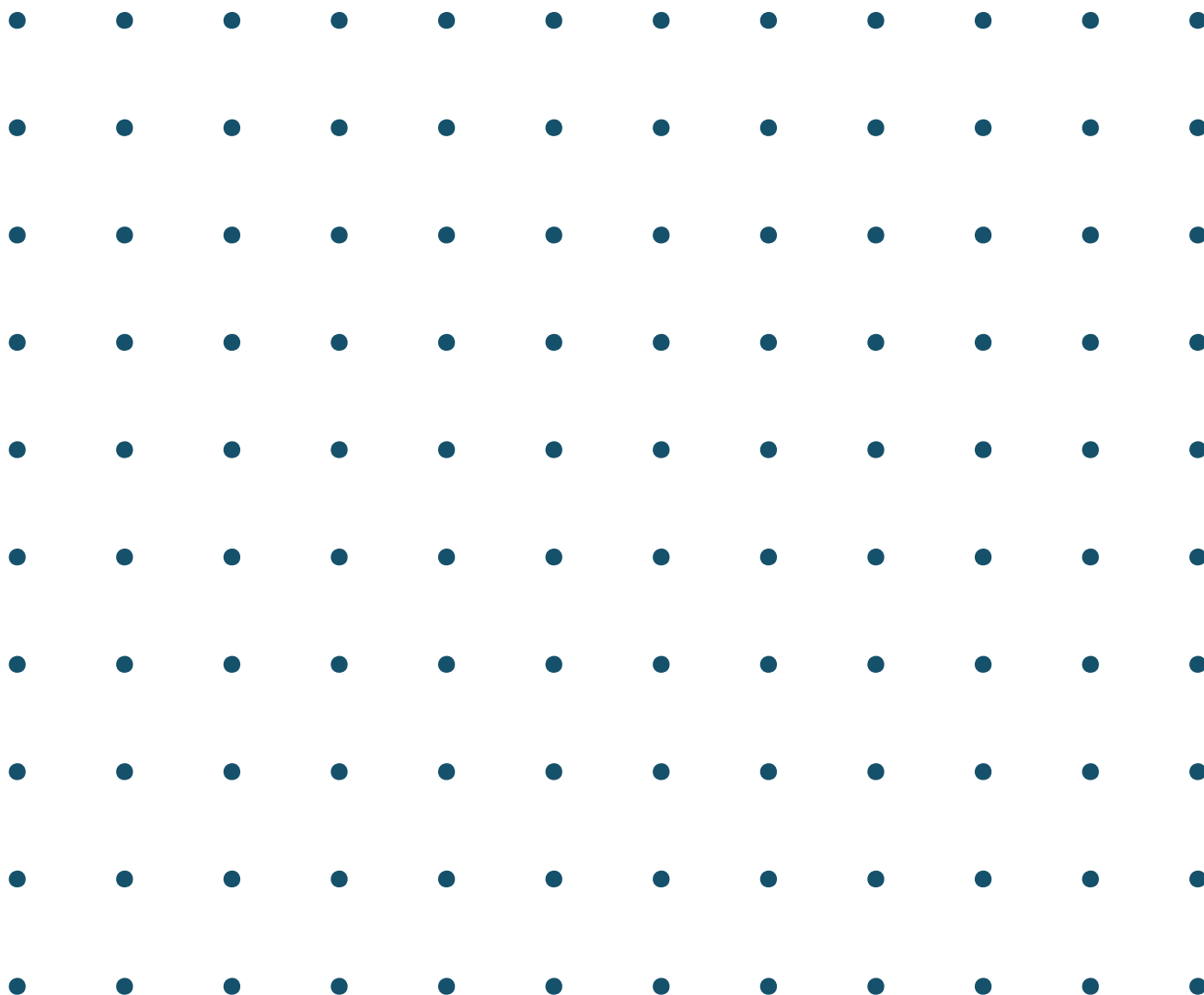


mauritius

PENSIONSKASSE



Jahresbericht 2020

Rück- und Ausblick

Zufriedenstellendes Anlagejahr 2020

Das Jahr 2020 hat der Mauritius Pensionskasse wie den meisten Schweizer Pensionskassen befriedigende Anlagerenditen gebracht. Nach dem starken Einbruch der Wertschriften als Folge der Corona-Pandemie im März haben sich die Papiere in den folgenden Monaten bis Ende 2020 mehr als erholt. Schliesslich resultierte für die Mauritius Pensionskasse eine auch im Marktvergleich zufriedenstellende Netto-Anlagerendite von +3.5%.

Wie im Jahr 2019 haben auch im Jahr 2020 Aktien den Löwenanteil der Anlagerendite eingebracht. Die tiefen Verwaltungs- und Vermögensverwaltungskosten der Stiftung von CHF 225 pro Destinatär, respektive 0.35% der Vermögensanlagen haben das Jahresergebnis weiter unterstützt.

Der Deckungsgrad der Mauritius Pensionskasse per 31.12.2020 betrug aufgrund der guten Nettoendite im Vergleich zum Vorjahr fast unverändert solide 110.2%. Darin ist berücksichtigt, dass zum einen die Versicherten der Mauritius Pensionskasse für das Jahr 2020 eine um 0.5% höhere Verzinsung ihrer Altersguthaben von 1.5% gegenüber dem BVG Mindestzins von 1.0% erhalten haben. Zum anderen wurde der technische Zins von 2.5% auf 2.0% gesenkt. Die Senkung des technischen Zinses, also des langfristig erforderlichen Ertragszieles, wurde aufgrund des anhaltend tiefen Zinsniveaus vorgenommen und die Kasse damit für die Zukunft weiter entlastet. Dadurch erhöhen sich gleichzeitig die Chancen der aktiven Versicherten auf eine höhere Verzinsung ihrer Altersguthaben.

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 profitiert und damit eine sehr hohe Gesamtverzinsung ihrer Altersguthaben von 3.5% erhalten. Die im Aargau Versicherten haben in den Jahren 2018, 2019 und 2020 somit insgesamt eine Mehrverzinsung von +7.5% (verglichen mit dem BVG-Mindestzins) erhalten. Damit wurden Dreiviertel der 2018 beschlossenen Senkung des Rentenumwandlungssatzes von 6.0% auf 5.4% bereits kompensiert.

Nachhaltigkeit in der Vermögensanlage der Mauritius Pensionskasse

Die Mauritius Pensionskasse trägt die Verantwortung für die Bewirtschaftung der Vorsorgegelder von rund 2'500 Destinatären aus kirchlichen und kirchennahen Kreisen sowie sozialen Institutionen. Der Stiftungsrat orientiert sich in seiner Arbeit an christlichen Werten. Der Stiftungsrat hat dazu ein Grundsatzpapier „Nachhaltigkeit in der Vermögensanlage“ verabschiedet und das Anlagereglement entsprechend angepasst. Dieses Grundsatzpapier ist zusammen mit dem aktuellen Anlagereglement auf der Website der Stiftung verfügbar. Im Jahr 2020 wurde die Umsetzung der Nachhaltigkeitskriterien weiter vorangetrieben. So wurde z.B. ein Projekt zur energetischen Sanierung der Fassade einer Liegenschaft der Kasse gut geheissen. Weiter wurde eine Fonds-Anlage der UBS ersetzt durch ein entsprechendes Produkt nach dem „climate aware“ Label.

Ausblick

Das neue Jahr 2021 hat anlagentechnisch wieder gut begonnen. Die Netto-Anlagerendite der Mauritius Pensionskasse per Ende April 2021 beträgt rund +3.3%; der sich daraus ergebende Deckungsgrad ca. 113%. Für 2021 stehen neben der Erzielung einer ausreichenden Anlagerendite folgende Themen im Fokus der Stiftung:

- Weitere Umsetzung der Nachhaltigkeitsgrundsätze in der Vermögensanlage,
- Gewinnung von weiteren Arbeitgebern für einen Anschluss an die Mauritius Pensionskasse und
- Erhöhung der Nutzerzahlen für die Online-Portale der Kasse.

Zudem gibt es im laufenden Jahr einen Wechsel im Stiftungsrat und im Präsidium der Stiftung. Anton Häcki gibt sein Amt als Stiftungsrat und Präsident der Stiftung ab. Der Stiftungsrat wird in seiner August-Sitzung nach erfolgter Ersatzwahl das Präsidium neu bestimmen. Der Stiftungsrat hat an seiner Sitzung im April 2021 die Verdienste von Anton Häcki für die Entstehung und erfolgreiche Entwicklung der Mauritius Pensionskasse ausdrücklich gewürdigt und verdankt.

Die wichtigsten Zahlen im 2021

- Zinssatz für den Abschluss der Altersguthabenkonti beim unterjährigem Austritt: 1.0%
- Zinssatz für die Projektion der Altersguthaben ab 01.01.2021: 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 01.01.2021

Anzahl angeschlossene Arbeitgeber	196
Anzahl aktive Versicherte	1'850
Anzahl Rentner	650
Vorsorgevermögen	CHF 440 Mio.
Deckungsgrad	110.2%
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

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
AKTIVEN		
Vermögensanlagen	395'884'392.90	380'447'236.41
Flüssige Mittel	6'735'802.85	5'511'500.58
Forderungen und Darlehen	1'505'202.03	1'190'106.88
Forderungen gegenüber Arbeitgebern	168'572.95	178'337.25
Obligationen	139'717'959.50	133'428'282.67
Hypotheken	13'337'968.15	13'322'584.03
Aktien	158'259'205.24	150'636'950.44
Immobilien	73'821'544.18	74'105'862.86
Alternative Anlagen	2'338'138.00	2'073'611.70
Aktive Rechnungsabgrenzung	447'983.48	326'960.31
Total Aktiven	396'332'376.38	380'774'196.72
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten	3'540'658.45	4'079'916.95
Passive Rechnungsabgrenzung	369'906.65	382'407.25
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	356'260'710.00	341'911'972.42
Altersguthaben Aktive Versicherte	171'736'650.85	165'489'914.25
Altersguthaben Invalide	2'044'057.15	1'815'543.90
Deckungskapital Rentner	150'632'781.00	140'126'076.00
Technische Rückstellungen	31'847'221.00	34'480'438.27
Wertschwankungsreserve	36'161'101.28	34'399'900.10
Freie Mittel	0.00	0.00
Total Passiven	396'332'376.38	380'774'196.72

Betriebsrechnung

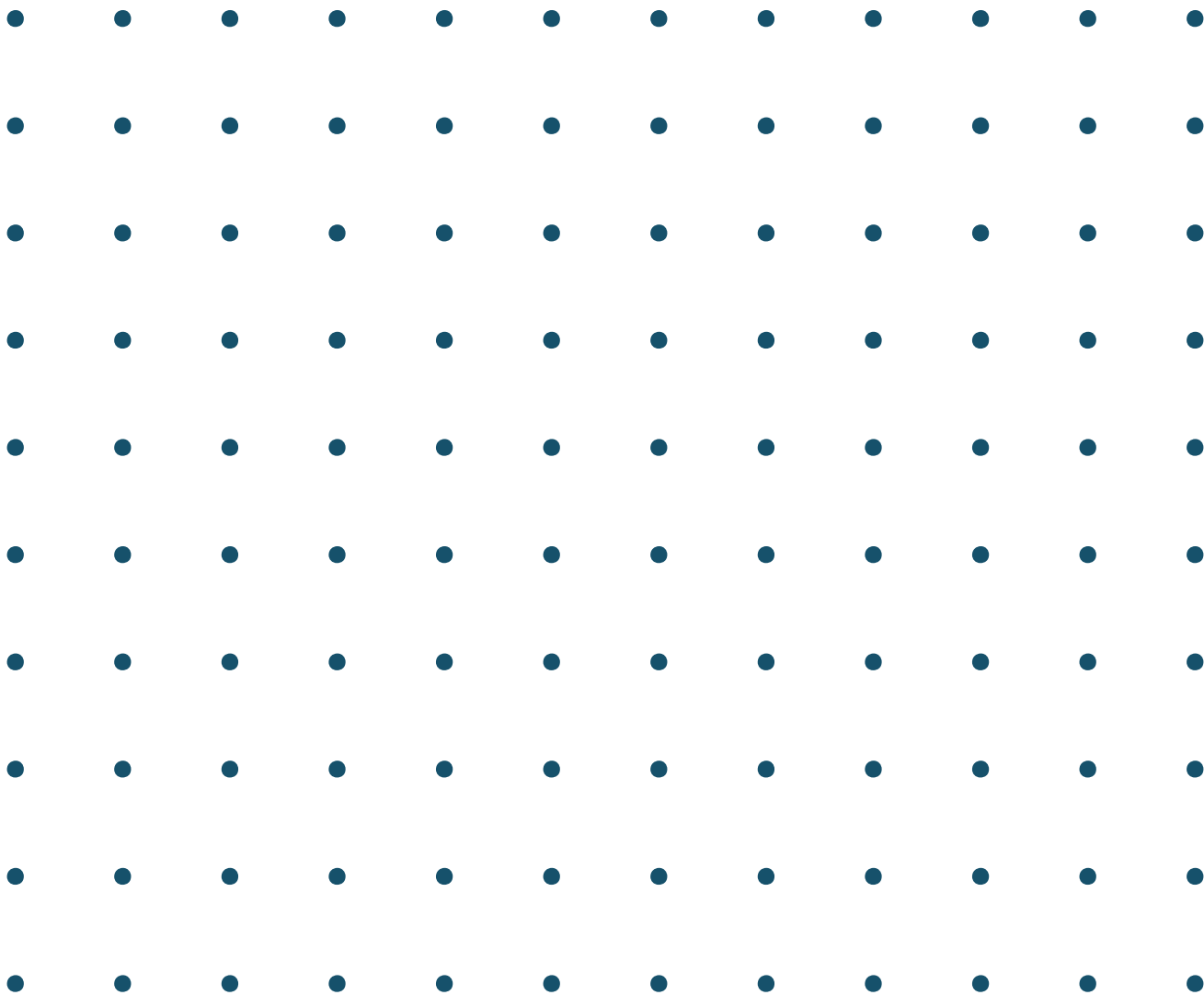
	2020	2019
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	16'755'799.25	16'275'344.25
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5'060'754.80	5'042'736.70
Sparbeiträge Arbeitgeber	7'511'022.85	7'516'628.90
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	1'005'733.40	1'035'009.25
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	737'564.25	706'658.15
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	2'070'736.75	1'563'287.25
Zuschüsse Sicherheitsfonds	369'987.20	411'024.00
Eintrittsleistungen	12'468'081.45	14'449'217.65
Freizügigkeitseinlagen	11'975'020.45	14'153'708.75
Einlagen bei Übernahme		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	129'461.95	31'880.75
Rückzahlung von WEF-Vorbezüge/Scheidung	363'599.05	263'628.15
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	29'223'880.70	30'724'561.90
Reglementarische Leistungen	-13'320'588.90	-12'152'774.95
Altersrenten	-9'737'071.80	-9'622'062.30
Hinterlassenenrente	-761'244.40	-705'641.40
Invalidenrenten	-236'673.00	-213'814.35
Scheidungsrenten	-17'280.00	-17'280.00
Waisen- und Kinderrenten	-59'688.65	-60'427.30
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-2'290'013.80	-1'202'767.90
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-1'086.15	-128'521.00
Beitragsbefreiung	-217'531.10	-202'260.70
Austrittsleistungen	-12'694'604.45	-12'045'584.40
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-12'358'086.45	-11'195'451.20
Vorbezüge WEF/Scheidung	-336'518.00	-850'133.20
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-26'015'193.35	-24'198'359.35

Betriebsrechnung (Fortsetzung)

	2020	2019
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-14'131'206.48	-18'907'720.25
Ertrag aus Versicherungsleistungen	534'605.10	669'232.85
Versicherungsaufwand	-907'387.80	-879'360.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-11'295'301.83	-12'591'644.85
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	13'557'039.32	39'171'806.80
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt	-3'879.59	-58'282.24
Ertrag aus Obligationen	1'922'628.63	5'232'467.62
Ertrag aus Aktien	10'351'107.27	31'722'313.12
Ertrag aus Immobilien	1'847'885.01	3'237'588.37
Ertrag aus Hypotheken	68'081.68	266'521.50
Ertrag aus Fremdwährungen	738'968.40	-185'542.47
Ertrag aus alternativen Anlagen	32'182.79	154'653.92
Verzugszinsen und weitere Zinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-24'676.85	-31'153.25
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'375'258.02	-1'166'759.77
Sonstiger Ertrag	1'332.11	6'227.51
Sonstiger Aufwand	-765.32	-5'911.46
Verwaltungsaufwand	-501'103.10	-526'218.22
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-370'416.06	-383'958.12
Marketingaufwand	-70'507.84	-79'185.95
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge	-50'398.15	-55'359.50
Aufsichtsbehörden	-9'781.05	-7'714.65
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve	1'761'201.18	26'054'259.78
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve	-1'761'201.18	-26'054'259.78
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0.00	0.00

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Total Aktiven	396'332'376.38	380'774'196.72
Verbindlichkeiten	-3'540'658.45	-4'079'916.95
Passive Rechnungsabgrenzung	-369'906.65	-382'407.25
Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht (AGBRoVVZ)	0.00	0.00
Total verfügbare Mittel	392'421'811.28	376'311'872.52
Vorsorgekapital Aktive Versicherte und Invalide	173'780'708.00	167'305'458.15
Deckungskapital Rentner (inkl. AGH Invalide)	150'632'781.00	140'126'076.00
Technische Rückstellungen	31'847'221.00	34'480'438.27
Total gebundene Mittel	356'260'710.00	341'911'972.42
Deckungsgrad	110.2%	110.1%



mauritius

PENSIONSKASSE

Geschäftsstelle der Mauritius Pensionskasse

Dornacherstrasse 230, 4018 Basel

Telefon: 061 564 56 64

info@mauritiuspensionskasse.ch

www.mauritiuspensionskasse.ch