



2024

Jahresrechnung

JAHRESRECHNUNG

BILANZ	Index Anhang	31.12.2024	31.12.2023
AKTIVEN			
Vermögensanlagen	6.3	810'295'740	732'198'776
Flüssige Mittel und Geldmarkt		11'814'087	20'068'982
Debitoren	7.1.2	1'388'523	1'819'297
Obligationen		166'548'692	170'210'798
Aktien		285'503'421	228'966'772
Hypotheken		3'800'000	500'000
Anlagen bei Arbeitgeberfirmen		280'000	290'000
Immobilien		221'487'906	199'231'062
Alternative Anlagen		87'187'402	87'761'509
Infrastruktur		22'782'571	14'299'372
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.8.1	9'503'138	9'050'984
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1.3	753'564	646'846
Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.2	11'124'165	9'552'431
Total Aktiven		822'173'470	742'398'054
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		14'410'858	15'233'622
Freizügigkeitsleistungen und Renten		14'277'086	15'149'863
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber	6.8.1	62'103	55'800
Andere Verbindlichkeiten	7.1.5	71'670	27'960
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1.6	785'059	800'262
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	6.8.2	5'373'633	5'427'506
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		723'409'191	669'936'619
Altersguthaben Aktive, Arbeitsunfähige und Invalide	5.3	495'345'481	458'451'916
Deckungskapital Rentenbeziehende	5.5	196'561'229	183'114'018
Technische Rückstellungen	5.6	31'502'481	28'370'685
Wertschwankungsreserve	6.2	76'160'847	48'773'641
Freie Mittel Vorsorgewerke		2'033'881	2'256'075
Freie Mittel / Unterdeckung		0	-29'671
Stand zu Beginn der Periode		-29'671	-1'829'088
Abnahme / Zunahme freie Mittel		29'671	1'799'417
Total Passiven		822'173'470	742'398'054

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2024**2023****Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen**

Sparbeiträge Arbeitnehmer		16'382'061	15'186'124
Sparbeiträge Arbeitgeber		17'901'250	16'487'485
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer		2'246'424	2'129'243
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber		2'891'963	2'740'523
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	6.8.2	-1'345'872	-542'715
Entnahme aus Freien Mitteln zur Beitragsfinanzierung		-219'332	-277'505
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	5.3	4'001'168	3'615'968
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.8.2	1'291'999	986'322
Zuschüsse Sicherheitsfonds		487'520	466'995

Eintrittsleistungen

Freizügigkeitseinlagen	5.3	50'772'198	60'785'685
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in			
Technische Rückstellungen		0	248'804
Vorsorgekapitalien	5.5	0	22'445'509
Arbeitgeberbeitragsreserven	6.8.2	0	149'053
Wertschwankungsreserven	6.2	69'472	71'480
Freie Mittel Vorsorgewerke		0	32'472
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	5.3	1'053'747	2'400'722

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen**95'532'597****126'926'167****Reglementarische Leistungen**

Altersrenten		-11'334'002	-10'713'723
Partnerrenten		-813'339	-722'299
Invalidentrenten		-1'090'797	-1'161'804
Kinderrenten		-105'214	-83'002
Übrige reglementarische Leistungen		-14'205	-9'696
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	5.3	-8'330'826	-7'918'804
Kapitalleistungen bei Tod		-1'068'190	-802'375

Ausserreglementarische Leistungen**-2'863****-58'488****Austrittsleistungen**

Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	5.3	-39'241'324	-40'717'071
Vorbezüge WEF	5.3	-1'514'872	-1'403'028
Vorbezüge Scheidung	5.3	-675'710	-375'184
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt		-667'990	-148'784

Abfluss für Leistungen und Vorbezüge**-64'859'332****-64'114'258**

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2024	2023
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-53'196'506	-69'599'540
Auflösung (+)/Bildung (-) Altersguthaben Aktive Versicherte		-22'978'804	-32'345'065
Auflösung (+)/Bildung (-) Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		1'207'023	-315'885
Auflösung (+)/Bildung (-) Deckungskapital Rentner		-13'447'211	-28'068'097
Auflösung (+)/Bildung (-) technische Rückstellungen	5.6	-3'131'796	771'591
Auflösung (+)/Bildung (-) Freie Mittel		222'194	303'520
Auflösung (+)/Bildung (-) Arbeitgeber-Beitragsreserven		53'873	-592'659
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.3	-14'866'025	-9'179'707
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	5.3	-255'759	-173'238
Ertrag aus Versicherungsleistungen		3'344'864	2'304'500
Versicherungsleistungen		3'344'864	2'304'500
Versicherungsaufwand		-2'233'339	3'676'331
Risikoprämie Rückversicherung		-3'050'937	-1'641'184
Kostenprämie Rückversicherung		-509'659	-293'627
Veränderung Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.2	1'571'734	5'826'159
Beiträge an Sicherheitsfonds		-244'477	-215'017
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-21'411'715	-806'800
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.7.3	51'001'182	34'141'966
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-6'791'581	4'623'603
Ertrag aus Obligationen		7'802'956	6'566'098
Ertrag aus Aktien		32'298'616	19'500'512
Ertrag aus Immobilien		12'104'215	6'472'363
Ertrag aus Hypotheken		40'517	-14'011
Ertrag aus Anlagen bei Arbeitgeberfirmen		5'850	5'542
Ertrag aus alternativen Anlagen		8'712'634	1'015'781
Ertrag aus Infrastruktur		2'728'720	627'645
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.7.4	-5'750'054	-4'539'920
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.8.2	0	0
diverse Zinsen		-150'691	-115'647
Sonstiger Ertrag	7.2.1	26'620	33'641
Sonstiger Aufwand	7.2.2	-4'796	-1'556
Verwaltungsaufwand	7.2.3	-2'224'085	-2'057'362
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-1'685'392	-1'488'480
Marketingaufwand		-239'582	-274'910
Vermittlungsentschädigungen		-205'217	-193'227
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-75'661	-86'179
Aufsichtsbehörden		-18'232	-14'566
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Anpassung Wertschwankungsres.		27'387'206	31'309'890
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	6.2	-27'387'206	-29'510'473
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)		0	1'799'417

ANHANG

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die registrierte Stiftung "PROSPERITA Stiftung für die berufliche Vorsorge" mit Sitz in Bern bezweckt die Durchführung der obligatorischen und der freiwilligen beruflichen Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der der Stiftung angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassene (Destinatäre) gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Der Anschluss eines Arbeitgebers an die Stiftung erfolgt aufgrund einer schriftlichen Anschlussvereinbarung.

Innerhalb der Stiftung besteht für Unternehmen mit entsprechender Grösse die Möglichkeit, ihr Anlagevermögen selbst oder durch einen wählbaren Vermögensverwalter im Rahmen des gültigen Anlagereglements zu verwalten.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist für die Durchführung der obligatorischen Vorsorge gemäss BVG im Register der beruflichen Vorsorge unter der Nummer BE.844 eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds die gesetzlichen Beiträge.

1.3 Rechtsgrundlagen der Vorsorgeeinrichtung

gültig ab

Stiftungsurkunde	15.11.2018
Vorsorgereglement (Rahmenreglement)	01.01.2024
Anhang 1 (Vorsorgeplan)	individuell pro Vorsorgewerk
Organisations- und Verwaltungsreglement	01.01.2023
Anlagereglement (inkl. Anhang 1)	01.01.2024
Teilliquidationsreglement	31.12.2020
Reglement zur Bildung von Rückstellungen und Reserven	31.12.2018
Kostenreglement	01.01.2022

1.4 Organe, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

1.4.1 Stiftungsrat

Arbeitgebervertretende

Name	Funktion	Amtsdauer
Peter Gerhard Augsburg	Präsident	Juli 2023 bis Juni 2027
Lydia Peier	Mitglied	Juli 2023 bis Juni 2027
Ursula Peyer	Mitglied	Juli 2023 bis Juni 2024
Adrian Pust	Mitglied	Juli 2023 bis Juni 2027
Markus Widmer	Mitglied	Juli 2024 bis Juni 2027

Arbeitnehmervertretende

Name	Funktion	Amtsdauer
Thomas Perren	Vizepräsident (bis 30.6.2024)	Juli 2023 bis Juni 2024
Rainer Wittich	Mitglied / Vizepräsident (ab 1.7.2024)	Juli 2023 bis Juni 2027
André Fritz	Mitglied	Juli 2023 bis Juni 2024
Stephan Güdel	Mitglied	Juli 2024 bis Juni 2027
Adriel Jost	Mitglied	Juli 2024 bis Juni 2027
Ursula Peyer	Mitglied	Juli 2024 bis Juni 2027
Markus Widmer	Mitglied	Juli 2023 bis Juni 2024

1.4.2 Geschäftsführung

Joel Blunier	Geschäftsführer
--------------	-----------------

1.4.3 Vorsorgekommissionen

Gemäss Art. 6 der Stiftungsurkunde und dem Organisations- und Verwaltungsreglement werden die Vorsorgekommissionen der angeschlossenen Arbeitgeber von deren Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertretungen bestellt.

1.4.4 Zeichnungsberechtigung

Die Mitglieder des Stiftungsrats zeichnen kollektiv zu zweien. Weiter kollektiv zu zweien zeichnungsberechtigt sind Joel Blunier (Geschäftsführung), Matthias Luginbühl (Stv. Geschäftsführung), Lorenz Imfeld (Leiter Anlagen, bis 31.5.2024), Marco Gunz (Leiter Anlagen & Controlling, ab 1.8.2024) und Martin Freiburghaus (Vorsitzender Anlagekommission).

1.5 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

1.5.1 Anerkannter Experte für die berufliche Vorsorge

Vertragspartner
Ausführender Experte

Keller Experten AG, Frauenfeld
André Tapernoux

1.5.2 Revisionsstelle

Vertragspartner
Leitender Revisor

Gfeller + Partner AG, Bahnhofstrasse 26, 4901 Langenthal
André Jordi

1.5.3 Aufsichtsbehörde

BBSA

Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht
Belpstrasse 48, 3007 Bern

1.5.4 Verwaltungsstelle

Vertragspartner

Beratungsgesellschaft für die 2. Säule AG
Dornacherstrasse 230, 4053 Basel

1.5.5 Rückversicherung

Vertragspartner

Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Chemin de la Redoute 54, 1260 Nyon

1.5.6 Datenschutzberater

Vertragspartner

Swiss Infosec AG
Centralstrasse 8A, 6210 Sursee

1.6 Angeschlossene Vorsorgewerke

	2024	2023
Stand 1.1.	449	441
Bereinigung Vorjahre *	0	-12
Zugänge	27	36
Abgänge	-23	-16
davon Kündigungen	-2	-3
Total angeschlossene Vorsorgewerke per 31.12.	453	449

* Im 2023 wurden ältere Anschlussverträge ohne aktive Versicherte bereinigt.

2 Aktive Versicherte und Rentenbeziehende

2.1 Aktive Versicherte

	31.12.2024	31.12.2023
Total Aktive Versicherte	5'902	5'658
Veränderung zum Vorjahr	244	377
davon Neueintritte	1372	1'403
davon Austritte	-1027	-936
davon Todesfälle	-3	-3
davon vorzeitige/ordentliche Pensionierungen	-98	-87

Versicherte mit mehreren Versicherungsverhältnissen werden mehrfach gezählt.

2.2 Rentenbeziehende

	31.12.2024	Zugänge	Abgänge	31.12.2023
	<i>Anzahl Renten</i>			<i>Anzahl Renten</i>
Altersrenten	799	74	-12	737
Pensionierten-Kinderrenten	17	6	-4	15
Invalidenrenten	68	9	-14	73
Invalidenkinderrenten	14	2	-1	13
Ehegatten- und Partnerrenten	62	10	0	52
Waisenrenten	12	6	0	6
Scheidungsrenten	2	1	0	1
Total *	974	108	-31	897

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung der Vorsorgepläne

Versicherte sind die Arbeitnehmenden der angeschlossenen Betriebe sowie deren Angehörige und Hinterbliebene. Die Vorsorgewerke regeln ihre Vorsorgepläne individuell.

Die Altersrente wird in Prozenten (Umwandlungssatz) des Altersguthabens berechnet, das die versicherte Person bei Erreichen des Rentenalters erworben hat. Der Umwandlungssatz zum Zeitpunkt des ordentlichen Rücktrittsalters 65 für Männer, bzw. 64 für Frauen beträgt 5.50% und gilt für alle angeschlossenen Vorsorgewerke gleichermaßen. Die BVG-Minimalleistungen sind in jedem Fall gewährleistet. Ein vorzeitiger Altersrücktritt ist für Versicherte ab dem 58. Altersjahr möglich, die freiwillige Weiterversicherung bis spätestens zur Vollendung des 70. Altersjahrs. Der Umwandlungssatz wird entsprechend gekürzt bzw. erhöht.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung der reglementarischen Leistungen richtet sich nach dem Anhang 1 zum Vorsorgereglement, in welchem die firmenindividuelle Vorsorge (Leistungen und Beiträge) geregelt ist.

Die Verwaltungskosten richten sich nach dem Kostenreglement und werden pro versicherte Person und Jahr erhoben. Die Höhe des Kostensatzes bemisst sich nach der Grösse des angeschlossenen Vorsorgewerks und bewegt sich zwischen CHF 180 und 264. Zudem wird pro Vorsorgewerk eine jährliche Basisgebühr von CHF 400 erhoben.

3.3 Rentenanpassungen

Anpassung der obligatorischen Hinterlassenen- und Invalidenrenten gemäss Beschluss des Bundesrates. Eine Rentenanpassung erfolgt nur, wenn die obligatorische Rente die reglementarische Rente übersteigt.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Das Rechnungswesen ist den Anforderungen entsprechend ausgebaut und bietet Gewähr für eine zeitgerechte, den Bedürfnissen angepasste Berichterstattung.

Die Jahresrechnung, bestehend aus Vermögensbilanz, Betriebsrechnung und Anhang, vermittelt die tatsächliche finanzielle Lage im Sinne der Gesetzgebung über die berufliche Vorsorge und entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

4.2.1 Wertschriften

Die Bewertung der Wertschriften erfolgt zu Marktwerten per Bilanzstichtag. Die daraus entstehenden realisierten und nicht realisierten Kursgewinne und -verluste werden erfolgswirksam verbucht.

4.2.2 Fremdwährungsumrechnung

Erträge und Aufwendungen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen umgerechnet. Aktiven und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen werden zu Jahresendkursen bewertet. Die daraus entstehenden Kursgewinne und -verluste werden erfolgswirksam verbucht. Fremdwährungsrisiken werden teilweise abgesichert.

4.2.3 Für Renditezwecke gehaltene Immobilien

Die direkt gehaltenen Immobilien werden jährlich neu bewertet und zum Verkehrswert bilanziert. Basis für die Ermittlung des Verkehrswertes ist die Summe der auf den Bewertungszeitpunkt abdiskontierten Cashflows (DCF-Methode). Die Diskontierung orientiert sich an der Verzinsung langfristiger risikofreier Anlagen und einem spezifischen Risikozuschlag. Die Bandbreite für den nominalen Diskontierungssatz liegt zwischen 3.45% und 4.01% (Vorjahr: 3.48% und 3.75%). Im Bau befindliche Objekte werden zu Erstellungskosten bilanziert.

4.2.4 Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen werden nach anerkannten Grundsätzen und auf allgemein zugänglichen technischen Grundlagen vom Experten für die berufliche Vorsorge ermittelt.

4.2.5 Wertschwankungsreserve

Um die nachhaltige Erfüllung der Leistungsversprechen zu unterstützen, wird eine Wertschwankungsreserve für die den Vermögensanlagen zugrunde liegenden marktspezifischen Risiken gebildet. Die von der Complementa AG, St. Gallen, aufgrund finanzökonomischer Berechnungen und der aktuellen Gegebenheiten festgelegte Zielgrösse ist im Anhang offen gelegt (siehe Ziffer 6.2).

4.2.6 Übrige Aktiven und Passiven

Die Bilanzierung der übrigen Aktiven und Passiven erfolgt zu Nominalwerten.

4.3 Änderungen von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Im Jahr 2024 erfolgte keine Änderung in den Grundsätzen der Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung.

5 Versicherungstechnische Risiken, Risikodeckung, Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherung

Die Deckung der Risikoleistungen Invalidität und Tod vor Erreichen des Schlusalters erfolgte zwischen dem 1.1.2019 und dem 31.12.2023 mittels eines Rückdeckungsvertrags mit Partizipation bei der PKRück. Dafür wurde beim Versicherer eine Kundenrisikoreserve geführt. Für den Teil der Risiken, der nicht durch den Rückdeckungsvertrag gedeckt war, bildete die PROSPERITA eine technische Rückstellung (Risikoschwankungsfonds Aktive). Der Vertrag mit der PKRück wurde per 31.12.2023 aufgelöst. Ab 1.1.2024 werden die Risiken Invalidität und Tod vor Erreichen des Referenzalters wieder mittels Kollektivversicherungsvertrag mit der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft kongruent rückgedeckt.

Den Sparprozess sowie das Risiko Alter, einschliesslich der anwartschaftlichen Ehegatten- resp. Lebenspartnerrente, und damit auch das entsprechende Anlagerisiko trägt die PROSPERITA selbst.

Im Berichtsjahr erhielt die PROSPERITA keine Überschussanteile aus Versicherungsverträgen.

5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Mobiliar (bis 31.12.2018)	106'613.00	644'714.00
PK Rück	7'018'900.00	8'907'717.00
Mobiliar (ab 1.1.2024)	3'998'652.00	0.00
Total Aktiven/Passiven aus Versicherungsverträgen	<u>11'124'165.00</u>	<u>9'552'431.00</u>

Die Risiken Tod und Invalidität waren bis zum 31.12.2018 und dann wieder ab dem 1.1.2024 bei der Mobiliar kongruent rückgedeckt. Die Deckungskapitalien von Versicherten für Invaliditäts- oder Hinterlassenenrenten wurden basierend auf den Berechnungen der Mobiliar als Aktiven aus Versicherungsverträgen bilanziert. Die Versicherung wird die Deckungskapitalien der definitiven Fälle an die PROSPERITA auszahlen. Für die pendenten Fälle hängt die Höhe der Auszahlung vom definitiven Entscheid der Invalidenversicherung ab. Die versicherungstechnischen Risiken sind durch entsprechende technische Rückstellungen abgedeckt (vgl. Ziff. 5.6).

Zwischen dem 1.1.2019 und dem 31.12.2023 bestand ein Versicherungsvertrag mit der PK Rück AG. Die von der PK Rück per 31.12.2024 berechneten Rückstellungen für erwartete Schadenfälle wurden ebenfalls als Aktiven aus Versicherungsverträgen bilanziert und in der technischen Rückstellung für pendente Schadenfälle berücksichtigt. Die Versicherung wird in den nächsten Jahren die Deckungskapitalien der definitiven Fälle an die PROSPERITA auszahlen.

5.3 Entwicklung und Verzinsung der Altersguthaben	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
5.3.1 Vorsorgekapital Aktive Versicherte (inkl. FAR-Rentner)		
Stand 1.1.	450'906'054.25	409'381'281.45
Einlagen aus Stornierung rückwirkende Austritte	414'665.55	531'221.20
Sparbeiträge Arbeitnehmer	16'382'060.55	15'186'124.35
Sparbeiträge Arbeitgeber	17'901'250.05	16'487'485.45
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	4'001'167.70	3'615'968.10
Freizügigkeitseinlagen	50'361'672.40	60'785'685.30
Rückzahlung Vorbezug WEF	327'038.60	258'600.00
Einzahlungen aus Scheidung	726'708.05	2'142'122.20
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-39'909'314.20	-40'602'745.25
Auflösung infolge Pensionierung	-16'032'476.85	-15'232'858.95
Übertrag Altersguthaben IV-Rentner und EU	-811'907.65	-1'219'980.65
Reaktivierung IV/EU	110'016.55	164'006.25
Vorbezüge WEF	-1'514'872.20	-1'403'028.00
Vorbezüge Scheidung	-649'024.60	-375'183.65
Kapitalleistung infolge Pensionierung	-8'330'825.70	-7'918'803.50
Kapitalleistung infolge Tod	0.00	-75'085.35
Mutationsverluste	2'646.00	1'537.95
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR (inkl. Zusatzverzinsung infolge Senkung UWS)	14'866'025.45	9'179'707.40
Korrektur	0.00	-0.05
Total Vorsorgekapital Aktive Versicherte	488'750'883.95	450'906'054.25
5.3.2 Vorsorgekapital Arbeitsunfähige und Invalide		
Stand 1.1.	7'545'861.25	7'056'738.30
Einlagen aus Übernahmen	1'670.85	87'979.50
Einlagen aus Aktivbestand	811'907.65	1'219'980.65
Einlagen aus externen Freizügigkeitsleistungen	437'241.00	5'107.10
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-247'983.00	-114'326.05
Pensionierungen	-1'344'138.35	-801'045.95
Sparbeiträge	579'738.90	603'453.40
Vorbezüge Scheidung	-26'685.25	0.00
Auflösung infolge Tod	-1'308'849.00	-521'285.20
Reaktivierung	-110'016.55	-164'006.25
Mutationsverluste	90.90	27.30
Verzinsung	255'758.70	173'238.40
Korrektur	0.00	0.05
Total Vorsorgekapital Arbeitsunfähige und Invalide	6'594'597.10	7'545'861.25
Angewendete Zinssätze zur Verzinsung des Vorsorgekapitals		
	2024	2023
Verzinsung für den obligatorischen Teil des Vorsorgekapitals	3.00%	1.50%
Verzinsung für den überobligatorischen Teil des Vorsorgekapitals	3.00%	1.50%
Art. 46 BVV2 ist eingehalten.		
5.4 Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)	277'672'891.00	264'296'886.10
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.25%	1.00%
5.5 Entwicklung des Deckungskapitals für Rentenbeziehende		
	2024	2023
	CHF	CHF
Alters-/IV-/Partner-/Waisen- und Kinderrenten		
Stand 1.1.	183'114'018.00	155'045'921.00
Übernahme Deckungskapital von Neuanschlüssen	0.00	22'445'509.00
Pensionierungen/Zufluss Altersguthaben	27'765'389.00	35'307'975.00
Auflösung von Vorsorgekapital Rentner	-10'380'140.55	-19'939'209.80
Anpassung an Neuberechnung Experte per 31.12.	-3'938'037.45	-9'746'177.20
Stand 31.12.	196'561'229.00	183'114'018.00

5.6 Technische Rückstellungen

	2024	2023
	CHF	CHF
Stand 1.1.	28'370'685.00	29'142'276.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Pensionierungsverluste	225'202.00	-3'662'546.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Schwankungen im Risikoverlauf Aktive	0.00	-2'300'000.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Zunahme Lebenserwartung	1'112'479.00	1'053'497.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für pendente und latente Leistungsfälle	1'571'734.00	4'576'159.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Schwankungen im Risikoverlauf bei Rentnerbeständen	-26'019.00	251'299.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Mehrverzinsung	-85'000.00	-1'270'000.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Finanzierung	333'400.00	580'000.00
Stand 31.12.	31'502'481.00	28'370'685.00
davon Rückstellungen für		
- Pensionierungsverluste	11'776'384.00	11'551'182.00
- Schwankungen im Risikoverlauf Aktive	0.00	0.00
- Zunahme Lebenserwartung	2'938'608.00	1'826'129.00
- Pendente und latente Leistungsfälle	11'124'165.00	9'552'431.00
- Schwankungen im Risikoverlauf bei Rentnerbeständen	3'114'924.00	3'140'943.00
- Mehrverzinsung	1'635'000.00	1'720'000.00
- Finanzierung	913'400.00	580'000.00

Erläuterungen zu den technischen RückstellungenPensionierungsverluste

Die Rückstellung bezweckt die Finanzierung des gegenüber dem versicherungstechnischen Umwandlungssatz höheren reglementarischen Umwandlungssatzes und wird für alle Versicherten gebildet, welche sich im Jahr 2025 vorzeitig, ordentlich oder aufgeschoben pensionieren lassen. Die Rückstellung erfolgt für alle Versicherten ab Alter 58 und berücksichtigt eine Kapitalbezugsquote von 30%.

Schwankungen im Risikoverlauf Aktive

Seit dem 01.01.2024 sind die Risikoleistungen mittels eines neuen Kollektiv-Lebensversicherungsvertrags weitgehend kongruent rückgedeckt (Reglementsdeckung). Aus diesem Grund wird per 31.12.2024 kein Risikoschwankungsfonds Aktive mehr benötigt.

Zunahme Lebenserwartung

Mit der Rückstellung für Langlebigkeit wird der steigenden Lebenserwartung der Rentner Rechnung getragen. Die Rückstellung entspricht 1.5% des Vorsorgekapitals Rentner (ohne Zeitrenten) per 31.12.2024 (Vorjahr 1.0%).

Pendente und latente Leistungsfälle

Die Rückstellung für pendente Vorsorgefälle bezweckt die periodengerechte Erfassung von eingetretenen Vorsorgefällen infolge Tod oder Invalidität, deren Umfang noch nicht abschliessend feststeht. Für die pendenden Invaliditäts- und Todesfälle bis 2018 wurde die Drehtürreserve der Mobiliar zurückgestellt. Für die pendenden Invaliditätsfälle von 2019 bis 2023 wurde die von der PKRück gemeldete Rückstellung für erwartete Schadenfälle von CHF 7'018'900 berücksichtigt. Für die pendenden Invaliditäts- und Todesfälle ab 2024 wurde ebenfalls die Drehtürreserve der Mobiliar zurückgestellt.

Schwankungen im Risikoverlauf Rentner

Gegenüber der statistisch erwarteten durchschnittlichen Lebenserwartung der Rentner ergeben sich in kleinen Rentnerbeständen in der Praxis üblicherweise Abweichungen, da kein genügender Risikoausgleich stattfindet. Mit dem Risikoschwankungsfonds werden die Risikoverluste aufgrund der Unsterblichkeit des Rentnerbestandes finanziert. Der Risikoschwankungsfonds Rentner wird gemäss Formel im Rückstellungsreglement berechnet und beträgt per 31.12.2024 1.59% des Vorsorgekapitals Rentner (ohne Zeitrenten) für insgesamt 989 Leibrenten (Vorjahr 1.72%).

Finanzierung

Die Rückstellung bezweckt die Sicherstellung der Finanzierung der Vorsorge. Die Höhe der Rückstellung ergibt sich aus einer allfälligen positiven Differenz zwischen der Summe aus Versicherungsprämie, Teuerungsprämie, Beiträge an den Sicherheitsfonds, den Kosten der Verwaltung und Buchhaltung und der Summe aus Risiko und Verwaltungskostenbeiträgen von Arbeitnehmern und Arbeitgebern. Der Anstieg im Vergleich zum Vorjahr ist auf die Erhöhung des Bewertungshorizonts von einem auf zwei Jahre zurückzuführen. Grund dafür sind die bis Ende 2026 vertraglich gesicherten Versicherungsprämien und der Entscheid des Stiftungsrats über die Beiträge 2025 und 2026.

Mehrverzinsung

Zur Finanzierung der Zusatzverzinsung infolge Senkung des Umwandlungssatzes per 1.1.2025 wird ein Betrag von CHF 1.635 Mio. benötigt, so dass per 31.12.2024 eine entsprechende Rückstellung zu bilden ist (Vorjahr 1'720'000).

5.7 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Durch die KELLER Experten AG wurde am 28.5.2024 auf der Basis der Jahresrechnung 2023 ein versicherungstechnisches Gutachten mit folgenden Beurteilungen erstellt:

a) Finanzielle Sicherheit

Wesentlich für die Beurteilung der finanziellen Sicherheit sind die folgenden Punkte:

Technische Grundlagen:

Für das Risiko Alter und anwartschaftliche Leistungen (Ehegatten-/ Lebenspartnerrente) sowie für allfällige weitergehende Berechnungen werden die aktuellen technischen Grundlagen BVG 2020 (Periodentafel 2022) herangezogen.

Technischer Zinssatz:

Der technische Zinssatz der PROSPERITA beträgt 1.75 % per 31.12.2023

Deckungsgrad:

Die PROSPERITA befindet sich per 31.12.2023 versicherungstechnisch im Gleichgewicht und weist einen Deckungsgrad nach Art. 44 Abs. 1 BVV 2 von 107.28 % aus.

Deckung der Risiken:

Die PROSPERITA hat die versicherungstechnischen Risiken Tod und Invalidität weitgehend kongruent rückgedeckt. Das Risiko Alter, einschliesslich der anwartschaftlichen Ehegatten- resp. Lebenspartnerrente und das Anlagerisiko trägt die PROSPERITA selbst.

Höhe der Wertschwankungsreserve:

Für die mit der Kapitalanlage verbundenen Risiken sind Wertschwankungsreserven ausgeschieden. Die Wertschwankungsreserven konnten indes nicht vollständig gebildet werden. Die PROSPERITA verfügt daher über eine eingeschränkte finanzielle Risikofähigkeit in Bezug auf die gewählte Anlagestrategie.

Weitere Massnahmen:

Weitere Rückdeckungsmassnahmen sind nicht erforderlich, da alle Rückdeckungsmassnahmen im Sinne von Art. 67 BVG und Art. 43 BVV 2 erfüllt sind.

Die finanzielle Sicherheit ist per Stichtag als gegeben zu betrachten.

b) Sanierungsfähigkeit

Die Sanierungsfähigkeit der PROSPERITA ist gegeben. Aufgrund der erwarteten Bestandesentwicklung wird die strukturelle Risikofähigkeit in den kommenden Jahren leicht abnehmen, sofern sie sich nicht durch Neuanschlüsse verbessert.

c) Reglementarische versicherungstechnische Bestimmungen

Gemäss unserer Prüfung können wir bestätigen, dass die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

d) Laufende Finanzierung

Die laufende Finanzierung der PROSPERITA ist versicherungstechnisch korrekt, d.h. die Leistungsversprechen der PROSPERITA sind unter Berücksichtigung der verwendeten technischen Grundlagen durch Beiträge, Rückstellungen, Vorsorgekapitalien, Versicherungsvertrag und erwartete Vermögenserträge sichergestellt.

e) Wertschwankungsreserve

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve in Bezug auf die aktuelle Anlagestrategie ist aus versicherungstechnischer Sicht angemessen.

f) Ausblick des Experten für berufliche Vorsorge

Da die langfristig erwartete Rendite von 3.30 % die Sollrendite für das Jahr 2024 von 2.37 % übersteigt, kann erwartet werden, dass sich die finanzielle Lage in den kommenden Jahren verbessern wird.

g) Meldepflichten

Es bestehen zurzeit keine Meldepflichten des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Abs. 3 BVG.

5.8 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Die versicherungstechnischen Berechnungen basieren auf den folgenden Grundlagen:

- technischer Zins von 1.75 % (Vorjahr 1.75 %)
- technische Grundlagen BVG 2020 (PT 2022) (Vorjahr BVG 2020 (PT 2022))
- Zuschlag für die Zunahme der Lebenserwartung 1.50 % (Vorjahr 1.00 %)
- Zuschlag wegen Schwankungen im Risikoverlauf des Rentnerbestandes (gemäss Formel im Reglement)

5.9 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Total Aktiven zu Marktwerten	822'173'469.51	742'398'053.82
- Verbindlichkeiten	-14'410'858.10	-15'233'622.10
- Passive Rechnungsabgrenzung	-785'058.63	-800'261.86
- Arbeitgeber Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	-5'373'633.34	-5'427'505.86
- Freie Mittel der Vorsorgewerke	-2'033'880.91	-2'256'075.19
Total verfügbare Mittel	799'570'038.53	718'680'588.81
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	495'345'481.05	458'451'915.50
Vorsorgekapital Rentner	196'561'229.00	183'114'018.00
Technische Rückstellungen	31'502'481.00	28'370'685.00
Total gebundene Mittel	723'409'191.05	669'936'618.50
Über- (+)/Unterdeckung (-)	76'160'847.48	48'743'970.31
Deckungsgrad	110.53%	107.28%

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Der Stiftungsrat hat die Ziele und Grundsätze, Durchführung und Überwachung der Vermögensanlagen festgelegt und sich vergewissert, dass die Stiftung über ein wirksames Controlling verfügt. Mit dem Anlagereglement sind die Funktionen und Verantwortlichkeiten für Entscheidung, Durchführung und Rechnungswesen nachvollziehbar geregelt; die Ergebnisse werden vom Stiftungsrat regelmässig überwacht.

Der Stiftungsrat hat zum Zweck der optimalen Bewirtschaftung und Verwaltung des Vermögens eine Anlagekommission eingesetzt. Sie ist zudem für das Investment Controlling zuständig. Im Bereich der direkten Immobilienanlagen übernimmt der Immobilienausschuss diese Aufgaben. Der Anlagestrategie wird periodisch in Form einer Asset- und Liability-Studie überprüft.

Die Organisation der Vermögensverwaltung gestaltet sich wie folgt:

Anlagekommission	Martin Freiburghaus, Präsident Oliver Panier, externe Fachperson Adrian Pust, Stiftungsrat Markus Widmer, Stiftungsrat Dr. Markus Zimmerli, externe Fachperson Joel Blunier, Geschäftsführer (ohne Stimmrecht) Lorenz Imfeld, Leiter Vermögensanlagen (ohne Stimmrecht, bis 31.5.2024) Marco Gunz, Leiter Anlagen & Controlling (ohne Stimmrecht, ab 1.8.2024)
Immobilienausschuss	Rainer Wittich, Stiftungsrat (Vorsitz) Joel Blunier, Geschäftsführer Thomas Perren, Stiftungsrat (bis 30.6.2024) Christian Waber, externe Fachperson
Liegenschaftsverwaltung Immobilien	ImmoBrunner.ch GmbH, Aarberg santini immobilien, Seon Weber + Schweizer Immobilien-Treuhand AG, Winterthur Straub + Partner AG, Lenzburg Verein "erfahrbar", Unterengstringen Primolution AG, Bern
Depotbank / Clobal Custodian	UBS Switzerland AG, Zürich
Vermögensverwaltung Wertschriften	Zürcher Kantonalbank, Zürich, Severin Schütz Vontobel Asset Management AG, Zürich, Dominik Zörner

Die mit der Vermögensverwaltung beauftragten Banken erfüllen die Zulassung im Sinne von Art. 48f BVV2 (FINMA).

6.1.2 Loyalität in der Vermögensverwaltung

Alle mit der Vermögensverwaltung beauftragten Personen, die Mitglieder des Stiftungsrats sowie die externen Vermögensverwaltungen haben die Einhaltung der gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen zur Integrität und Loyalität in der beruflichen Vorsorge schriftlich bestätigt.

6.1.3 Stimmrechtsausübung

Die Stimm- und Wahlrechte der direkt gehaltenen Aktien von Schweizer Gesellschaften, die in der Schweiz oder im Ausland kotiert sind, wurden durch den Stiftungsrat systematisch im Interesse der Versicherten ausgeübt. Für die Beurteilung der Anträge orientierte sich der Stiftungsrat an den langfristigen Interessen der Aktionäre. Im Zentrum der Versicherteninteressen steht dabei das dauernde Gedeihen der Vorsorgeeinrichtung.

Die Stimmrechtsausübung wird entsprechend den Richtlinien der Stiftung Ethos ausgeübt. Auf der Website der PROSPERITA wird das Stimmverhalten jährlich publiziert.

6.2 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

Den Berechnungen der Wertschwankungsreserven durch Complementa AG liegt ein Sicherheitsniveau von 94.5% bei einem Zeithorizont von einem Jahr zugrunde. Bei der aktuellen Anlagestrategie liegt der Bedarf an Wertschwankungsreserven 16.7% des Vorsorgekapitals.

	2024	2023
	CHF	CHF
Stand 1.1.	48'773'641.31	19'263'168.31
Einkauf Neuanschlüsse in Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Zuweisung/Entnahme Betriebsergebnis	27'387'206.17	29'510'473.00
Wertschwankungsreserve 31.12.	76'160'847.48	48'773'641.31
Vorsorgekapitalien Aktive und Rentner	691'906'710.05	641'565'933.50
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	115'548'420.58	107'141'510.89
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-39'387'573.10	-58'367'869.58

6.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Portfolio Anlagekategorie	Geschäftsführung CHF	Depot-Bank CHF	31.12.2024 CHF	31.12.2023 CHF	relative Anteile		Anlage- strategie	Taktische Bandbreiten	
					31.12.2024	31.12.2023		min.	max.
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung	22'769'390	0	22'769'390	21'069'558	2.8%	2.8%	0.0%		
Liquidität	6'816'892	4'997'196	11'814'087	20'068'982	1.4%	2.7%	1.0%	0%	6%
Festverzinsliche Anlagen	3'800'000	166'548'692	170'348'692	170'710'798	20.7%	23.0%	24.0%	16%	33%
Obligationen in Schweizer Franken	0	74'653'994	74'653'994	67'313'631	9.1%	9.1%	12.0%	8%	16%
Unternehmensanleihen Global Investment Grade (hedged)	0	91'894'697	91'894'697	79'557'849	11.2%	10.7%	12.0%	8%	16%
Obligationen Emerging Markets (hedged)	0	0	0	23'339'319	0.0%	3.1%	0.0%	0%	0%
Hypotheken Schweiz	3'800'000	0	3'800'000	500'000	0.5%	0.1%	0.0%	0%	1%
Aktien	0	285'323'692	285'323'692	233'207'965	34.7%	31.4%	34.0%	24%	44%
Aktien Schweiz	0	136'538'979	136'538'979	108'662'496	16.6%	14.6%	16.0%	11%	21%
Aktien Welt	0	148'784'713	148'784'713	105'124'558	18.1%	14.2%	18.0%	13%	23%
Aktien Emerging Markets	0	0	0	19'420'911	0.0%	2.6%	0.0%	0%	0%
Nicht kotierte Anlagen Schweiz	0	12'286'855	12'286'855	8'063'737	1.5%	1.1%	2.0%	0%	4%
Infrastruktur (hedged)	0	22'782'571	22'782'571	14'299'372	2.8%	1.9%	3.0%	1%	5%
Immobilien Schweiz	80'053'498	138'567'637	218'621'134	194'989'870	26.6%	26.3%	27.0%	22%	32%
Alternative Anlagen	0	78'227'047	78'227'047	79'987'772	9.5%	10.8%	9.0%	3%	15%
Private Equity (hedged)	0	51'265'384	51'265'384	45'401'580	6.2%	6.1%	6.0%	2%	10%
Insurance Linked Securities (hedged)	0	2'978'949	2'978'949	16'741'231	0.4%	2.3%	0.0%	0%	4%
Microfinance (hedged)	0	23'702'714	23'702'714	17'554'961	2.9%	2.4%	3.0%	1%	5%
Darlehen/Hypotheken an Arbeitgeber	0	280'000	280'000	290'000	0.0%	0.0%	0.0%	0%	1%
Total Engagements	113'439'780	708'733'689	822'173'470	742'398'054	100.0%	100.0%	100.0%		
Fremdwährungen nicht abgesichert	487'400	177'678'361	178'165'761	154'424'139	21.7%	20.8%	21.35%		29.7%

6.4 Begrenzungen gemäss Art. 54 und 55 BVV2

Anlagevorschriften nach BVV2		31.12.2024	31.12.2023	relative Anteile		max. BVV2
				31.12.2024	31.12.2023	
Anlagen in Aktien	Art. 55 b	288'370'192	233'207'965	35.1%	31.41%	50%
Anlagen in Immobilien	Art. 55 c	218'621'134	194'989'870	26.6%	26.26%	30%
Begrenzung Immobilien pro Objekt	Art. 54 b					5%
A (Eспенstrasse 79, Winterthur)		12'064'000	11'756'000	1.5%	1.6%	
B (Rotkomstr. 16 / Schrägweg 6, Oberkulm)		8'266'000	8'078'000	1.0%	1.1%	
C (Höhenstrasse West 21-27, Olten)		11'108'000	11'054'000	1.4%	1.5%	
D (Blüemli mattstrasse 1, Aarberg)		7'833'000	7'715'000	1.0%	1.0%	
E (Grabenweg 14c, Möniken)		6'481'000	6'434'000	0.8%	0.9%	
F (Kloster Fahr, Würenlos/Unterengstringen)		9'698'775	9'544'321	1.2%	1.3%	
G (MEG ICC, Genève)		397'485	480'285	0.0%	0.1%	
H (Schönegg Zentrum, Adelboden)		20'586'238	11'127'301	2.5%	1.5%	
I (STEG Länggassstrasse 7, Bern)		3'619'000	2'769'541	0.4%	0.4%	
Anlagen beim Arbeitgeber	Art. 57	280'000	290'000	0.0%	0.0%	5%
Alternative Anlagen	Art. 55 d	78'227'047	79'987'772	9.5%	10.8%	15%
Infrastruktur	Art. 55 f	22'782'571	14'299'372	2.8%	1.9%	10%
Fremdwährungen insgesamt		347'704'864	323'736'605	42.3%	43.6%	
Fremdwährungen mit Absicherung		166'492'603	169'312'466	20.3%	22.8%	
Fremdwährungen ohne Absicherung	Art. 55 e	181'212'261	154'424'139	22.0%	20.8%	30%

6.5 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Es bestehen keine unter Securities Lending geführten Titel.

6.6 Offene Devisenterminkontrakte

	31.12.2024		31.12.2023	
	aktiver Wert	passiver Wert	aktiver Wert	passiver Wert
EUR		-526'501.00	647'665.00	
AUD			1'865.00	
CAD			6'828.00	
GBP		-24'794.00	71'562.00	
NOK				-59'189.00
USD		-1'465'989.00	2'289'662.00	
Total	-	-2'017'284.00	3'017'582.00	-59'189.00

6.7 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage**6.7.1 Netto-Performance der Vermögensanlage**

Die Performance auf dem reinen Anlagevermögen gemäss TWR Methode (Time-Weighted Return) beträgt 6.65% (2023: 5.17%).
Die Nettoperformance berücksichtigt sämtliche Vermögensverwaltungskosten und Zinsaufwendungen.

6.7.2 Performance des Gesamtvermögens

	2024	2023
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	742'398'053.82	635'789'960.47
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	822'173'469.51	742'398'053.82
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	<u>782'285'761.67</u>	<u>689'094'007.15</u>
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	51'001'181.78	34'141'966.33
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	<u>6.52%</u>	<u>4.95%</u>

6.7.3 Nettoergebnis aus Vermögensanlage

Nettoergebnis Flüssige Mittel	2024	2023
	CHF	CHF
Zinsaufwand/-ertrag auf Bankkonten	298'449.27	221'095.17
Währungsdifferenzen	-7'090'044.30	4'402'507.94
Indirekte Erträge TER	14.51	0.00
Total	-6'791'580.52	4'623'603.11
Nettoergebnis Obligationen	2024	2023
	CHF	CHF
Ertrag aus Obligationen	2'649'341.05	2'732'973.55
Kurserfolge	5'119'645.59	3'726'273.70
Indirekte Erträge TER	33'969.37	106'850.56
Total	7'802'956.01	6'566'097.81
Nettoergebnis Hypotheken	2024	2023
	CHF	CHF
Ertrag aus Hypotheken	40'516.65	-14'641.23
Indirekte Erträge TER	0.00	630.06
Total	40'516.65	-14'011.17
Nettoergebnis Aktien	2024	2023
	CHF	CHF
Dividenden und Ausschüttungen	4'614'543.62	3'828'042.82
Kurserfolge	27'591'883.71	15'532'627.74
Indirekte Erträge TER	92'188.33	139'841.35
Total	32'298'615.66	19'500'511.91
Nettoergebnis Immobilien (indirekte Anlagen)	2024	2023
	CHF	CHF
Ausschüttungen	1'399'392.89	1'265'726.47
Kurserfolge	7'870'064.08	2'965'625.38
Indirekte Erträge TER	1'052'408.13	978'980.71
Total	10'321'865.10	5'210'332.56
Nettoergebnis Immobilienanlagen	2024	2023
	CHF	CHF
Mietzinseinnahmen	2'443'361.86	2'060'832.68
Liegenschaftenaufwand	-469'597.10	-375'108.91
Neubewertung Immobilien	-191'415.23	-423'692.90
Total	1'782'349.53	1'262'030.87
Nettoergebnis alternative Anlagen	2024	2023
	CHF	CHF
Ausschüttungen	1'215'245.64	583'218.71
Kurserfolge	5'009'670.75	-987'842.65
Indirekte Erträge TER	2'487'717.83	1'420'405.42
Total	8'712'634.22	1'015'781.48
Nettoergebnis aus Darlehen	2024	2023
	CHF	CHF
Ertrag aus Darlehen	5'850.00	20'125.00
Total	5'850.00	20'125.00

Nettoergebnis Infrastruktur	2024	2023
	CHF	CHF
Ertrag aus Infrastruktur	0.00	99'625.64
Kurserfolge	2'157'330.56	-28'481.29
Indirekte Erträge TER	571'389.88	556'500.42
Total	2'728'720.44	627'644.77
Erfolg Vermögensanlagen	2024	2023
	CHF	CHF
Erfolg Wertschriften vor Verzinsung und Verwaltungskosten	56'901'927.09	38'812'116.34
Verzinsung (Freizügigkeitsleistungen, Arbeitgeberbeitragsreserven)	-150'691.07	-115'646.55
Vermögensverwaltungskosten	-5'750'054.24	-4'539'920.16
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	51'001'181.78	34'156'549.63

6.7.4 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten und den intransparenten Kollektivanlagen

Vermögensverwaltungskosten	2024	2023
Vermögensverwaltung	-968'760.82	-884'764.61
Umbuchung Kosten für Liegenschaftsverwaltung	-111'695.20	-110'389.45
administrative Gebühren	-327'725.54	-141'319.41
Kommissionsrückvergütung	106'013.86	42'217.43
Custodian	-100'200.59	-63'946.88
Anlagekommission	-24'110.60	-29'580.70
Investment Controlling	-8'648.00	-79'231.82
Stimmrechts-Ausübung	-21'003.95	-31'090.60
Portfoliomanagement Immobilien	-56'235.35	-38'605.60
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-1'512'366.19	-1'336'711.64
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-4'237'688.05	-3'203'208.52
Total Vermögensverwaltungskosten	-5'750'054.24	-4'539'920.16
Total der Vermögensverwaltungskosten in % der transparenten Anlagen	0.71%	0.62%

* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken gelieferten Beständen.

Vermögensanlagen		
Direkte Anlagen	312'139'760.97	272'120'441.89
Transparente Kollektivanlagen *	498'155'979.27	460'078'334.53
Total transparente Anlagen	810'295'740.24	732'198'776.42
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	0.00	0.00
Total Vermögensanlagen	810'295'740.24	732'198'776.42
Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%

* Die aufgeführten Werte der transparenten und intransparenten Kollektivanlagen basieren auf den von den Banken gelieferten Bestände im Zusammenhang mit der Ermittlung der TER-Quoten.

6.8 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und Arbeitgeber-Beitragsreserven

6.8.1 Kontokorrente der Arbeitgeberfirmen	31.12.2024	31.12.2023
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	9'503'138.15	9'050'983.62
Guthaben bzw. Vorauszahlungen auf Kontokorrenten	-62'102.65	-55'799.80
Total	9'441'035.50	8'995'183.82

6.8.2 Arbeitgeber-Beitragsreserven (ohne Verwendungsverzicht)

	2024	2023
Stand 1.1.	5'427'505.86	4'836'846.65
Einlagen	1'291'999.00	986'321.50
Übernahme	0.00	149'053.15
Entnahmen zur Beitragsfinanzierung	-1'346'871.52	-542'715.44
Übertrag infolge Auflösung Anschlussvertrag	0.00	-2'000.00
Verzinsung	0.00	0.00
Stand 31.12.	5'372'633.34	5'427'505.86

6.8.3 Anlagen bei Arbeitgeberfirmen

	2024	2023
Darlehen an die Stiftung SalZH, Winterthur	190'000.00	190'000.00
Primolution AG, Bern (Beteiligung 100%)	100'000.00	100'000.00
	280'000.00	290'000.00

Per 1.7.2021 wurde der Stiftung SalZH ein ungesichertes, verzinliches Darlehen über CHF 200'000 mit einer Laufzeit von 10 Jahren gewährt (jährliche Amortisation von CHF 10'000). Die erste Amortisationszahlung wurde mit Valuta 03.01.2023 geleistet.

Im Juni 2023 hat die Stiftung die Aktiengesellschaft Primolution AG gegründet. Die Gesellschaft verfügt über ein Aktienkapital von CHF 100'000 und ist im vollständigen Besitz der PROSPERITA. Sie erbringt Dienstleistungen im Immobilienbereich.

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung**7.1 Erläuterungen zur Bilanz****7.1.1 Immobilien direkte Anlagen**

	2024	2023
	CHF	CHF
Blüemli mattstrasse 1, Aarberg BE	7'833'000.00	7'715'000.00
Espenstrasse 79, Winterthur ZH	12'064'000.00	11'756'000.00
Rotkornstrasse 16/Schrägweg 6, Oberkulm AG	8'266'000.00	8'078'000.00
Grabenweg 14c, Möriken AG	6'481'000.00	6'434'000.00
Miteigentum ICC, Genève GE	397'485.00	480'285.00
Höhenstrasse West 21-27, Olten SO	11'108'000.00	11'054'000.00
Kloster Fahr, Würenlos AG/Unterengstringen ZH	9'698'775.02	9'544'311.64
Zentrum Schöneegg, Adelboden BE	20'586'237.66	11'127'301.15
Stockwerkeigentum Länggassstrasse 7, Bern BE	3'619'000.00	2'769'541.10
Total Verkehrswert	80'053'497.68	68'958'438.89

7.1.2 Forderungen und Darlehen

	2024	2023
	CHF	CHF
Verrechnungssteuer	515'717.99	469'693.39
Sicherheitsfonds	270'039.70	291'735.55
ausländische Quellensteuer	171'393.68	135'626.90
Kontokorrent Liegenschaftsverwaltung	428'638.46	918'905.16
Diverses	2'733.22	3'335.90
Total Forderungen und Darlehen	1'388'523.05	1'819'296.90

7.1.3 Aktive Rechnungsabgrenzung

	2024	2023
	CHF	CHF
Marchzinsen	549'594.00	521'151.00
Diverses	203'970.27	125'695.40
Total Aktive Rechnungsabgrenzung	753'564.27	646'846.40

7.1.4 Freizügigkeits- und Kapitalleistungen

	2024	2023
	CHF	CHF
Freizügigkeitsleistungen penderter Austritte	12'280'929.45	13'082'061.50
Kapitalleistungen	1'529'746.95	579'691.35
Guthaben Eintretender	466'409.40	1'488'109.65
Total Freizügigkeits- und Kapitalleistungen	14'277'085.80	15'149'862.50

7.1.5 Andere Verbindlichkeiten

	2024	2023
	CHF	CHF
Quellensteuern	71'669.65	27'959.80
Total andere Verbindlichkeiten	71'669.65	27'959.80

7.1.6 Passive Rechnungsabgrenzung

	2024	2023
	CHF	CHF
Versicherungsleistungen Folgejahr	32'736.80	28'065.30
Revision/Controlling	37'972.00	37'362.35
Aufsicht	14'620.65	14'565.75
Pensionskassendienstleister	307'492.99	225'297.65
Diverses	392'236.19	494'970.81
Total Passive Rechnungsabgrenzung	785'058.63	800'261.86

7.2 Erläuterungen zur Betriebsrechnung

	2024	2023
7.2.1 Sonstiger Ertrag	CHF	CHF
Gebühren für Wohneigentumsanträge	10'269.70	6'374.00
Diverses	16'350.66	27'267.39
Total Sonstiger Ertrag	26'620.36	33'641.39
7.2.2 Sonstiger Aufwand	CHF	CHF
Anpassungen betreffend Quellensteuern, Rückforderungen von Leistungen	0.00	0.00
Diverses	-4'796.10	-1'555.55
Total Sonstiger Aufwand	-4'796.10	-1'555.55
7.2.3 Verwaltungsaufwand	CHF	CHF
Stiftungsrat	-100'153.21	-94'957.45
Verwaltung / Geschäftsführung	-1'546'495.83	-1'389'148.58
Diverses	-6'312.82	-4'374.10
Allgemeine Verwaltung	-1'652'961.86	-1'488'480.13
Werbung/Internetauftritt	-39'958.35	-104'787.05
Marketingkommission	-67'129.45	-10'275.25
App und Firmenportal	0.00	-32'310.00
Diverses	-164'924.55	-127'537.59
Marketing	-272'012.35	-274'909.89
Revisionskosten	-40'692.00	-38'651.90
Experte	-34'969.35	-47'526.95
Revisionsstelle & Experte für die berufliche Vorsorge	-75'661.35	-86'178.85
Aufsichtsbehörde	-18'231.70	-14'565.75
Vermittlungsentschädigungen	-205'217.45	-193'227.15
Total Verwaltungsaufwand	-2'224'084.71	-2'057'361.77

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Die Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht hat die Jahresrechnung 2023 geprüft und am 28. Januar 2025 schriftlich Stellung genommen. Dabei wurden folgende Hinweise gemacht:

- Auch die Nichterfüllung des Tatbestands einer Teilliquidation ist im Anhang der Jahresrechnung zu erwähnen.
Die Erwähnung wurde unter 9.1 entsprechend umgesetzt.
- Die technischen Rückstellungen sind künftig im Anhang der Jahresrechnung zu erläutern. Die detaillierten Erläuterungen wurden unter 5.5, 5.6 ergänzt.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Teilliquidationen

Die im Jahr 2024 aufgelösten Anschlussverträge erfüllen den Tatbestand der Teilliquidation gemäss Art. 7 des Teilliquidationsreglements nicht.

9.2 Unterdeckung und Erläuterung der getroffenen Massnahmen

Die per 31.12.2023 bestehende Unterdeckung eines Vorsorgewerkes in der Höhe von CHF 29'671 wurde am 21.3.2024 im Rahmen eines einmaligen Sanierungsbetrags durch den Arbeitgeber ausfinanziert. Per 31.12.2024 besteht keine Unterdeckung mehr.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es liegen keine besonderen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag vor.



PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge
Länggasstrasse 7
Postfach
3001 Bern

031 343 13 30
info@prosperita.ch
www.prosperita.ch