

PROSPERITA

Die christlich-ethische Pensionskasse



2023

Jahresrechnung

JAHRESRECHNUNG

BILANZ	Index Anhang	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVEN			
Vermögensanlagen	6.3	732'198'776	631'628'757
Flüssige Mittel und Geldmarkt		20'068'982	18'357'069
Debitoren	7.1.2	1'819'297	1'225'154
Obligationen		170'210'798	134'254'943
Aktien		228'966'772	193'304'359
Hypotheken		500'000	1'420'090
Anlagen bei Arbeitgeberfirmen		290'000	200'000
Immobilien		199'231'062	178'872'964
Alternative Anlagen		87'761'509	84'891'669
Infrastruktur		14'299'372	10'861'731
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.8.1	9'050'984	8'240'778
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1.3	646'846	634'932
Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.2	9'552'431	3'526'272
Total Aktiven		742'398'054	635'789'960
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		15'233'622	9'537'014
Freizügigkeitsleistungen und Renten		15'149'863	9'392'720
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber	6.8.1	55'800	72'710
Andere Verbindlichkeiten	7.1.5	27'960	71'584
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1.6	800'262	796'207
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	6.8.2	5'427'506 5'427'506	4'836'847 4'836'847
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		669'936'619	600'626'217
Altersguthaben Aktive, Arbeitsunfähige und Invalide	5.3	458'451'916	416'438'020
Deckungskapital Rentner	5.5	183'114'018	155'045'921
Technische Rückstellungen	5.6	28'370'685	29'142'276
Wertschwankungsreserve	6.2	48'773'641	19'263'168
Freie Mittel Vorsorgewerke		2'256'075	2'559'596
Freie Mittel / Unterdeckung		-29'671	-1'829'088
Stand zu Beginn der Periode		-1'829'088	4'515'403
Ertrags- / Aufwandüberschuss		1'799'417	-6'344'491
Total Passiven		742'398'054	635'789'960

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2023	2022
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		40'792'440	37'246'709
Sparbeiträge Arbeitnehmer		15'186'124	13'751'035
Sparbeiträge Arbeitgeber		16'487'485	14'782'763
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer		2'129'243	2'002'290
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber		2'740'523	2'471'706
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	6.8.2	-542'715	-144'340
Entnahme aus Freien Mitteln zur Beitragsfinanzierung		-277'505	-253'265
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	5.3	3'615'968	2'559'067
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.8.2	986'322	1'646'272
Zuschüsse Sicherheitsfonds		466'995	431'182
Eintrittsleistungen		86'133'726	71'276'039
Freizügigkeitseinlagen	5.3	60'785'685	65'762'891
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die			
Technische Rückstellungen		248'804	404'354
Vorsorgekapitalien aus Übernahmen	5.5	22'445'509	2'527'125
Übernahme Arbeitgeberbeitragsreserven	6.8.2	149'053	355'267
Wertschwankungsreserven	6.2	71'480	150'500
Freie Mittel Vorsorgewerk		32'472	978'316
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	5.3	2'400'722	1'097'586
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		126'926'167	108'522'748
Reglementarische Leistungen		-21'411'703	-14'688'134
Altersrenten		-10'713'723	-8'488'425
Partnerrenten		-722'299	-506'700
Invalidentrenten		-1'161'804	-1'102'138
Kinderrenten		-83'002	-66'878
Übrige reglementarische Leistungen		-9'696	0
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	5.3	-7'918'804	-4'012'339
Kapitalleistungen bei Tod		-802'375	-511'655
Ausserreglementarische Leistungen		-58'488	-56'104
Austrittsleistungen		-42'644'067	-37'674'461
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	5.3	-40'717'071	-35'946'580
Vorbezüge WEF	5.3	-1'403'028	-1'357'511
Vorbezüge Scheidung	5.3	-375'184	-134'266
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt		-148'784	0
Freie Mittel / Unterdeckung Vorsorgewerk		0	-174'665
Arbeitgeber-Beitragsreserve		0	-61'439
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-64'114'258	-52'418'699

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2023	2022
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-69'599'540	-68'101'415
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-32'345'065	-46'898'804
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-315'885	-72'466
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner		-28'068'097	-7'401'763
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		771'591	-5'877'333
Auflösung/Bildung Freie Mittel		303'520	-432'844
Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven		-592'659	-1'795'761
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.3	-9'179'707	-5'523'807
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	5.3	-173'238	-98'637
Ertrag aus Versicherungsleistungen		2'304'500	2'372'700
Versicherungsleistungen		2'304'500	2'372'700
Versicherungsaufwand		3'676'331	-2'707'975
Risikoprämie Rückversicherung		-1'641'184	-1'517'937
Kostenprämie Rückversicherung		-293'627	-271'576
Veränderung Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.2	5'826'159	-656'152
Beiträge an Sicherheitsfonds		-215'017	-262'310
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-806'800	-12'332'640
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.7.3	34'141'966	-62'053'639
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		4'623'603	207'086
Ertrag aus Obligationen		6'566'098	-21'944'032
Ertrag aus Aktien		19'500'512	-39'257'630
Ertrag aus Immobilien		6'472'363	-878'934
Ertrag aus Hypotheken		-28'594	-78'925
Ertrag aus Darlehen		20'125	19'250
Ertrag aus alternativen Anlagen		1'015'781	5'708'688
Ertrag aus Infrastruktur		627'645	1'287'982
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.7.4	-4'539'920	-7'081'555
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.8.2	0	288
diverse Zinsen		-115'647	-35'857
Sonstiger Ertrag	7.2.1	33'641	85'230
Sonstiger Aufwand	7.2.2	-1'556	-58'793
Verwaltungsaufwand	7.2.3	-2'057'362	-1'911'878
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-1'488'480	-1'448'764
Marketingaufwand		-274'910	-180'160
Vermittlungsentschädigungen		-193'227	-166'023
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-86'179	-96'372
Aufsichtsbehörden		-14'566	-20'559
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) vor Anpassung Wertschwankungsres.		31'309'890	-76'271'720
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	6.2	-29'510'473	69'927'229
Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-)		1'799'417	-6'344'491

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. Bis am 31.12.2022 existierten zwei Vermögenspools, wobei es sich beim POOL 2 um einen geschlossenen Pool handelte. Der POOL 2 wurde per 1.1.2023 in den POOL 1 integriert.

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)	01.01.2023
Anhang 1 (Vorsorgeplan)	individuell pro Vorsorgewerk
Organisations- und Verwaltungsreglement	01.01.2023
Anlagereglement (inkl. Anhang 1 + 2)	01.01.2022
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	Amtsduer
Peter Gerhard Augsburg	Präsident	Juni 2023 bis Juni 2027
Werner Bollier	Mitglied	Juni 2019 bis Juni 2023
Ursula Peyer	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2027
Georges C. Rayot	Mitglied	Juni 2019 bis Juni 2023
Adrian Pust	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2027
Lydia Peier	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2027

Arbeitnehmervertretende

Name	Funktion	Amtsduer
Thomas Perren	Vizepräsident	Juni 2023 bis Juni 2027
André Fritz	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2024
Markus Widmer	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2027
Rainer Wittich	Mitglied	Juni 2023 bis Juni 2027

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) 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

PKRück AG
Zollikerstrasse 4, 8032 Zürich

1.5.6 Datenschutzberater

Vertragspartner

Swiss Infosec AG
Centralstrasse 8A, 6210 Sursee

1.6 Angeschlossene Vorsorgewerke

	2023	2022
Stand 1.1.	441	417
Bereinigung Vorjahre *	-12	0
Zugänge	36	36
Abgänge	-16	-12
davon Kündigungen	-3	-1
Total angeschlossene Vorsorgewerke per 31.12.	449	441

* Im 2023 wurden ältere Anschlussverträge ohne aktive Versicherte bereinigt.

2 Aktive Versicherte und Rentenbeziehende

2.1 Aktive Versicherte

Total Aktive Versicherte

31.12.2023	31.12.2022
5'658	5'281

Versicherte mit mehreren Versicherungsverhältnissen werden mehrfach gezählt.

Veränderung zum Vorjahr	377	509
davon Neueintritte	1403	1'399
davon Austritte	-936	-812
davon Todesfälle	-3	-11
davon vorzeitige/ordentliche Pensionierungen	-87	-67

2.2 Rentenbeziehende

	31.12.2023	Zugänge	Abgänge	31.12.2022
	<i>Anzahl Renten</i>			<i>Anzahl Renten</i>
Altersrenten	737	136	-12	613
Pensionierten-Kinderrenten	15	5	-1	11
Invalidenrenten	73	7	-7	73
Invalidenkinderrenten	13	0	-2	15
Ehegatten- und Partnerrenten	52	16	-3	39
Waisenrenten	6	0	-2	8
Scheidungsrenten	1	1	0	0
Total *	897	165	-27	759

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 5.65% 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 Immobilien (Direktanlagen)

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 3.48% und 3.75% (Vorjahr: 3.44% und 3.64%). 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

Die Darstellung in Bilanz und Betriebsrechnung (Gliederung, Bezeichnungen) wurde überarbeitet. Die Vorjahreswerte wurden entsprechend der neuen Darstellung angepasst.

5 Versicherungstechnische Risiken, Risikodeckung, Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherung

Die Deckung der Risikoleistungen Invalidität und Tod vor Erreichen des Schlusalters erfolgt seit 1.1.2019 mittels eines Rückdeckungsvertrags mit Partizipation bei der PKRück. Dafür wird beim Versicherer eine Kundenrisikoreserve geführt. Für den Teil der Risiken, der nicht durch den Rückdeckungsvertrag gedeckt ist, bildet 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

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Mobiliar	644'714.00	1'226'272.00
PK Rück	8'907'717.00	2'300'000.00
Total Aktiven/Passiven aus Versicherungsverträgen	9'552'431.00	3'526'272.00

Bei der Mobiliar handelt es sich um Deckungskapitalien von Versicherten für Invaliditäts- oder Hinterlassenenrenten, die aufgrund der Kündigung des Versicherungsvertrags per 31.12.2018 basierend auf den Berechnungen der Mobiliar als Aktiven aus Versicherungsverträgen bilanziert wurden. 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).

Seit dem 1.1.2019 besteht die Rückversicherung der PROSPERITA mit der PK Rück. Per 31.12.2023 wurden die pendenten Versicherungsfälle mit der berechneten Schadenssumme aktiviert (Anspruch gegenüber PK Rück). Gleichzeitig besteht in gleicher Höhe eine entsprechende technische Rückstellung (vgl. Ziff. 5.6). Die Versicherung wird in den nächsten Jahren die Deckungskapitalien der abgeschlossenen Fälle an die PROSPERITA auszahlen.

5.3 Entwicklung und Verzinsung der Altersguthaben

	2023	2022
	CHF	CHF
Vorsorgekapital Aktive Versicherte (inkl. IV-Rentner und FAR-Rentner)		
Stand 1.1.	416'438'019.75	363'844'305.50
Einlagen aus Stornierung rückwirkende Austritte	619'200.70	88'710.05
Sparbeiträge Arbeitnehmer	15'186'124.35	13'754'163.60
Sparbeiträge Arbeitgeber	16'487'485.45	14'785'891.25
Sparbeiträge Invalide	603'453.40	589'064.80
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	3'615'968.10	2'559'067.10
Freizügigkeitseinlagen	60'785'685.30	65'762'891.10
Einlagen aus externen Freizügigkeitsleistungen	5'107.10	0.00
Rückzahlung Vorbezug WEF	258'600.00	434'129.20
Einzahlungen aus Scheidung	2'142'122.20	663'456.75
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-40'717'071.30	-35'946'579.55
Auflösung infolge Pensionierung	-16'033'904.90	-9'388'557.50
Vorbezüge WEF	-1'403'028.00	-1'357'511.45
Vorbezüge Scheidung	-375'183.65	-134'266.00
Kapitalleistung infolge Pensionierung	-7'918'803.50	-4'012'338.50
Kapitalleistung infolge Tod	-596'370.55	-828'680.20
Mutationsverluste	1'565.25	1'829.40
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR (inkl. Zusatzverzinsung iVm Senkung UWS)	9'179'707.40	5'523'807.40
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	173'238.40	98'636.80
Total Vorsorgekapital Aktive Versicherte	<u>458'451'915.50</u>	<u>416'438'019.75</u>
	2023	2022
Verzinsung für den obligatorischen Teil des Vorsorgekapitals Pool 1	1.50%	1.50%
Verzinsung für den obligatorischen Teil des Vorsorgekapitals Pool 2	n.a.	1.00%
Verzinsung für den überobligatorischen Teil des Vorsorgekapitals Pool 1	1.50%	1.50%
Verzinsung für den überobligatorischen Teil des Vorsorgekapitals Pool 2	n.a.	1.00%

Die Sparguthaben eines Vorsorgewerks (ehem. Pool 2) wurden im Berichtsjahr aufgrund laufender Sanierungsmassnahmen nicht verzinst (s.a. Ziff. 9.1).

5.4 Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)

BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	<u>264'296'886.10</u>	<u>240'997'584.00</u>
	1.00%	1.00%

5.5 Entwicklung des Deckungskapitals für Rentenbeziehende

	2023	2022
	CHF	CHF
Alters-/IV-/Partner-/Waisen- und Kinderrenten		
Stand 1.1.	155'045'921.00	147'644'158.00
Übernahme Deckungskapital von Neuanschlüssen	22'445'509.00	2'129'035.00
Pensionierungen/Zufluss Altersguthaben	35'307'975.00	18'823'890.00
Auflösung von Vorsorgekapital Rentner	-19'939'209.80	-6'778'204.00
Anpassung an Neuberechnung Experte per 31.12.	-9'746'177.20	-6'772'958.00
Stand 31.12.	<u>183'114'018.00</u>	<u>155'045'921.00</u>

5.6 Technische Rückstellungen

	2023	2022
	CHF	CHF
Stand 1.1.	29'142'276.00	23'264'943.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Pensionierungsverluste	-3'662'546.00	2'055'089.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Schwankungen im Risikoverlauf Aktive	-2'300'000.00	250'000.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Zunahme Lebenserwartung	1'053'497.00	772'632.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für pendente und latente Leistungsfälle	4'576'159.00	-256'152.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Schwankungen im Risikoverlauf bei Rentnerbeständen	251'299.00	65'764.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Mehrverzinsung	-1'270'000.00	2'990'000.00
Bildung (+)/Auflösung (-) für Finanzierung	580'000.00	0.00
Stand 31.12.	28'370'685.00	29'142'276.00
davon Rückstellungen für		
- Pensionierungsverluste	11'551'182.00	15'213'728.00
- Schwankungen im Risikoverlauf Aktive	0.00	2'300'000.00
- Zunahme Lebenserwartung	1'826'129.00	772'632.00
- Pendente und latente Leistungsfälle	9'552'431.00	4'976'272.00
- Schwankungen im Risikoverlauf bei Rentnerbeständen	3'140'943.00	2'889'644.00
- Rückstellung für Mehrverzinsung	1'720'000.00	2'990'000.00
- Rückstellung Finanzierung	580'000.00	0.00

5.7 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Durch die KELLER Experten AG wurde am 7.6.2023 auf der Basis der Jahresrechnung 2022 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 1.50% per 31.12.2022 und liegt unter der Obergrenze von 2.68%.
- Deckungsgrad: Die PROSPERITA befindet sich per 31.12.2022 versicherungstechnisch im Gleichgewicht und weist einen Deckungsgrad nach Art. 44 Abs. 1 BVV 2 von 102.90% aus.
- Deckung der Risiken: Die Deckung der Risikoleistungen Invalidität und Tod erfolgt mittels ei-nes Rückdeckungsvertrags. Für den Teil der Risiken, der nicht durch den Rückdeckungsvertrag gedeckt ist, bildet die PROSPERITA eine technische Rückstellung.
- Höhe der Wertschwankungsreserve: Für die mit der Kapitalanlage verbundenen Risiken sind Wertschwankungsreserven ausgeschieden. Die Wertschwankungsreserven konnten in-des 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. Sie ist durch die Zusammenlegung von POOL 1 und POOL 2 nicht eingeschränkt, da beim Bestand von POOL 2 die nötigen Sanierungsmassnahmen getroffen worden sind.

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 3.64% die Sollrendite für das Jahr 2023 von 1.97% 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 1.5 %)
- technische Grundlagen BVG 2020 (PT 2022) (Vorjahr BVG 2020 (PT 2022))
- Zuschlag für die Zunahme der Lebenserwartung 1.00 % (Vorjahr 0.50 %)
- Zuschlag wegen Schwankungen im Risikoverlauf des Rentnerbestandes (gemäss Formel im Reglement)

5.9 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Total Aktiven zu Marktwerten	742'398'053.82	635'789'960.47
- Verbindlichkeiten	-15'233'622.10	-9'537'013.80
- Passive Rechnungsabgrenzung	-800'261.86	-796'206.73
- Arbeitgeber Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	-5'427'505.86	-4'836'846.65
- Freie Mittel der Vorsorgewerke	-2'256'075.19	-2'559'595.63
Total verfügbare Mittel	<u>718'680'588.81</u>	<u>618'060'297.66</u>
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	458'451'915.50	416'438'020.40
Vorsorgekapital Rentner	183'114'018.00	155'045'921.00
Technische Rückstellungen	28'370'685.00	29'142'276.00
Total gebundene Mittel	<u>669'936'618.50</u>	<u>600'626'217.40</u>
Über- (+)/Unterdeckung (-)	<u>48'743'970.31</u>	<u>17'434'080.26</u>
Deckungsgrad	<u>107.28%</u>	<u>102.90%</u>

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 (ab 1.7.2023) Markus Widmer, Stiftungsrat Dr. Markus Zimmerli, externe Fachperson Werner Bollier, Präsident (bis 30.6.2023)
	Joel Blunier, Geschäftsführer (ohne Stimmrecht) Lorenz Imfeld, Leiter Vermögensanlagen (ohne Stimmrecht)
Immobilienausschuss	Rainer Wittich, Stiftungsrat (Vorsitz) Joel Blunier, Geschäftsführer Thomas Perren, Stiftungsrat 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
Depotbank / Global Custodian	Credit Suisse, Asset Management, Zürich
Vermögensverwaltung Wertschriften	Zürcher Kantonalbank, Zürich, Severin Schütz Vontobel Asset Management AG, Zürich, Martin Rosenberger

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 Sammelstiftung 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.

	2023	2022
	CHF	CHF
Stand 1.1.	19'263'167.92	89'190'396.92
Einkauf Neuanschlüsse in Wertschwankungsreserve	0.00	109'705.80
Zuweisung/Entnahme Betriebsergebnis	29'510'473.00	-70'036'934.80
Wertschwankungsreserve 31.12.	48'773'640.92	19'263'167.92
Vorsorgekapitalien Aktive und Rentner	641'565'933.50	571'483'941.40
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	107'141'510.89	102'548'847.00
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-58'367'869.97	-83'285'679.08

6.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Portfolio	Geschäftsführung	Banken	relative Anteile				Anlagestrategie	Taktische Bandbreiten	
			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022		min.	max.
Anlagekategorie	CHF	CHF	CHF	CHF					
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung	21'069'558	0	21'069'558	13'627'135	2.8%	2.1%	0.0%		
Liquidität	7'905'333	12'163'649	20'068'982	18'357'069	2.7%	2.9%	1.0%	0%	10%
Festverzinsliche Anlagen	0	170'710'798	170'710'798	135'675'033	23.0%	21.3%	25.0%	12%	58%
Obligationen in Schweizer Franken	0	67'313'631	67'313'631	53'963'144	9.1%	8.5%	10.0%	5%	25%
Obligationen in Fremdwährungen (hedged)	0	79'557'848	79'557'848	56'123'349	10.7%	8.8%	12.5%	7%	27%
Obligationen Emerging Markets (hedged)	0	23'339'319	23'339'319	24'168'449	3.1%	3.8%	2.5%	0%	5%
Hypotheken Schweiz	0	500'000	500'000	1'420'090	0.1%	0.2%	0.0%	0%	2%
Aktien	0	233'207'965	233'207'965	194'865'045	31.4%	30.6%	31.0%	18%	39%
Aktien Schweiz	0	108'662'496	108'662'496	88'161'591	14.6%	13.9%	14.0%	9%	17%
Aktien Welt	0	105'124'558	105'124'558	87'292'260	14.2%	13.7%	14.0%	9%	17%
Aktien Emerging Markets	0	19'420'911	19'420'911	19'411'194	2.6%	3.1%	3.0%	0%	5%
Nicht kotierte Anlagen Schweiz	0	8'063'738	8'063'738	4'717'481	1.1%	0.7%	2.0%	0%	4%
Infrastruktur (hedged)	0	14'299'372	14'299'372	10'861'731	1.9%	1.7%	2.0%	0%	4%
Immobilien Schweiz	68'958'439	126'031'431	194'989'870	177'312'278	26.3%	27.9%	27.0%	20%	30%
Alternative Anlagen	0	79'987'771	79'987'771	80'374'188	10.8%	12.6%	12.0%	4%	15%
Private Equity (hedged)	0	45'401'580	45'401'580	46'379'281	6.1%	7.3%	6.0%	4%	10%
Insurance Linked Securities (hedged)	0	16'741'231	16'741'231	16'494'453	2.3%	2.6%	3.0%	0%	4%
Microfinance (hedged)	0	17'554'961	17'554'961	17'300'454	2.4%	2.7%	3.0%	0%	4%
Anlagen bei Arbeitgeberfirmen	0	290'000	290'000	200'000	0.0%	0.0%	0.0%	0%	2%
Total Engagements	97'933'330	644'464'724	742'398'054	635'789'960	100.0%	100.0%	100.0%		
Fremdwährungen nicht abgesichert	344'524	154'079'615	154'424'139	132'657'999	20.8%	20.9%	21.35%		29.7%

6.4 Begrenzungen gemäss Art. 54 und 55 BVV2

Anlagevorschriften nach BVV2		relative Anteile				max. BVV2
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	
Anlagen in Aktien	Art. 55 b	233'207'965	194'865'045	31.4%	30.65%	50%
Anlagen in Immobilien	Art. 55 c	194'989'870	80'374'188	26.3%	12.64%	30%
Begrenzung Immobilien pro Objekt						
A (Espenstrasse 79, Winterthur)	Art. 54 b	11'756'000	11'519'000	1.6%	1.6%	5%
B (Rotkornstr. 16 / Schrägweg 6, Oberkulm)		8'078'000	8'058'000	1.1%	1.1%	
C (Höhenstrasse West 21-27, Olten)		11'054'000	9'474'000	1.5%	1.3%	
D (Blüemli mattstrasse 1, Aarberg)		7'715'000	7'629'000	1.0%	1.0%	
E (Grabenweg 14c, Mörigen)		6'434'000	6'362'000	0.9%	0.9%	
F (Kloster Fahr, Unterengstringen)		9'544'312	5'356'752	1.3%	0.7%	
G (MEG ICC Genève)		480'285	510'420	0.1%	0.1%	
H (Schöneegg Zentrum)		11'127'301	4'915'527	1.5%	0.7%	
I (STEG Länggassstrasse 7, Bern)		2'769'541	-	0.4%	0.0%	
Anlagen beim Arbeitgeber	Art. 57	290'000	200'000	0.0%	0.03%	5%
Alternative Anlagen	Art. 55 d	79'987'771	80'374'188	10.8%	12.64%	15%
Infrastruktur	Art. 55 f	14'299'372	10'861'731	1.9%	1.71%	10%
Private Debt / Private Equity		45'401'580	46'379'281	6.1%	7.29%	
Fremdwährungen insgesamt		323'736'605	279'733'755	43.6%	44.00%	
Fremdwährungen mit Absicherung		169'312'466	147'075'755	22.8%	23.13%	
Fremdwährungen ohne Absicherung	Art. 55 e	154'424'139	132'657'999	20.8%	20.87%	30%

6.5 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Es bestehen keine unter Securities Lending geführten Titel.

6.6

Laufende derivative Finanzinstrumente

		31.12.2023		31.12.2022	
	aktiver Wert	passiver Wert	aktiver Wert	passiver Wert	
EUR	647'665.00				-123'541.00
AUD	1'865.00		7'623.00		
CAD	6'828.00		31'903.00		
GBP	71'562.00		50'146.00		
NOK		-59'189.00	8'335.00		
USD	2'289'662.00		734'054.00		
Total	3'017'582.00	-59'189.00	832'061.00		-123'541.00

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 5.17% (2022: -9.40%).
Die Nettoperformance berücksichtigt sämtliche Vermögensverwaltungskosten und Zinsaufwendungen.

6.7.2 Performance des Gesamtvermögens

	2023	2022
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	635'789'960.47	647'066'315.00
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	742'398'053.82	635'789'960.47
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	689'094'007.15	641'428'137.74
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	34'141'966.33	-62'053'639.07
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	4.95%	-9.67%

6.7.3 Nettoergebnis aus Vermögensanlage

Nettoergebnis Flüssige Mittel	2023	2022
	CHF	CHF
Zinsaufwand/-ertrag auf Bankkonten	221'095.17	-3'624.35
Währungsdifferenzen	4'402'507.94	210'567.16
Indirekte Erträge TER	0.00	143.55
Total	4'623'603.11	207'086.36
Nettoergebnis Obligationen	2023	2022
	CHF	CHF
Ertrag aus Obligationen	2'732'973.55	2'527'363.36
Kurserfolge	3'726'273.70	-24'572'145.86
Indirekte Erträge TER	106'850.56	100'750.78
Total	6'566'097.81	-21'944'031.72
Nettoergebnis Hypotheken	2023	2022
	CHF	CHF
Ertrag aus Hypotheken	-29'224.53	-80'765.53
Indirekte Erträge TER	630.06	1'840.18
Total	-28'594.47	-78'925.35
Nettoergebnis Aktien	2023	2022
	CHF	CHF
Dividenden und Ausschüttungen	3'828'042.82	3'360'256.30
Kurserfolge	15'532'627.74	-42'771'469.97
Indirekte Erträge TER	139'841.35	153'583.68
Total	19'500'511.91	-39'257'629.99
Nettoergebnis Immobilien (indirekte Anlagen)	2023	2022
	CHF	CHF
Ausschüttungen	1'265'726.47	1'456'897.87
Kurserfolge	2'965'625.38	-5'199'240.01
Indirekte Erträge TER	978'980.71	881'505.11
Total	5'210'332.56	-2'860'837.03
Nettoergebnis Immobilienanlagen	2023	2022
	CHF	CHF
Mietzinseinnahmen	2'060'832.68	1'829'577.12
Liegenschaftenaufwand	-375'108.91	-297'854.67
Neubewertung Immobilien	-423'692.90	537'874.05
Total	1'262'030.87	2'069'596.50
Nettoergebnis alternative Anlagen	2023	2022
	CHF	CHF
Ausschüttungen	583'218.71	439'564.51
Kurserfolge	-987'842.65	823'902.66
Indirekte Erträge TER	1'420'405.42	4'445'220.51
Total	1'015'781.48	5'708'687.68
Nettoergebnis aus Darlehen	2023	2022
	CHF	CHF
Ertrag aus Darlehen	20'125.00	19'250.00
Total	20'125.00	19'250.00

Nettoergebnis Infrastruktur	2023	2022
	CHF	CHF
Ertrag aus Infrastruktur	99'625.64	24'798.28
Kursserfolge	-28'481.29	785'544.54
Indirekte Erträge TER	556'500.42	477'639.34
Total	627'644.77	1'287'982.16
Erfolg Vermögensanlagen	2023	2022
	CHF	CHF
Erfolg Wertschriften vor Verzinsung und Verwaltungskosten	38'797'533.04	-54'848'821.39
Verzinsung (Freizügigkeitsleistungen, Arbeitgeberbeitragsreserven)	-115'646.55	-35'569.08
Vermögensverwaltungskosten	-4'539'920.16	-7'169'248.60
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	34'141'966.33	-62'053'639.07

6.7.4 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten und den intransparenten Kollektivanlagen

Vermögensverwaltungskosten	2023	2022
Vermögensverwaltung	-884'764.61	-810'430.22
Umbuchung Kosten für Liegenschaftsverwaltung	-110'389.45	-87'693.20
administrative Gebühren	-141'319.41	-117'577.66
Kommissionsrückvergütung	42'217.43	83'885.71
Custodian	-63'946.88	-55'621.67
Anlagekommission	-29'580.70	-19'879.40
Investment Controlling	-79'231.82	-59'992.26
Stimmrechts-Ausübung	-31'090.60	-15'120.05
Immobilienkommission	-38'605.60	-26'136.70
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-1'336'711.64	-1'108'565.45
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-3'203'208.52	-6'060'683.15
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den auf den von den Banken gelieferten Beständen.</i>	-4'539'920.16	-7'169'248.60
Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.62%	1.14%
Vermögensanlagen		
Direkte Anlagen	272'120'441.89	219'930'902.43
Transparente Kollektivanlagen *	460'078'334.53	411'603'505.31
<i>Total transparente Anlagen</i>	732'198'776.42	631'534'407.74
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	0.00	94'348.78
Total Vermögensanlagen	732'198'776.42	631'628'756.52
Kostentransparenzquote	100.00%	99.99%

* 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 Anlagen bei Arbeitgebern	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	9'050'983.62	8'240'777.55
Guthaben bzw. Vorauszahlungen auf Kontokorrenten	-55'799.80	-72'709.85
Total	8'995'183.82	8'168'067.70

6.8.2 Arbeitgeber-Beitragsreserven (ohne Verwendungsverzicht)

	2023	2022
Stand 1.1.	4'836'846.65	3'041'374.45
Einlagen	986'321.50	1'646'272.43
Übernahme	149'053.15	355'266.95
Entnahmen zur Beitragsfinanzierung	-542'715.44	-144'340.03
Übertrag infolge Auflösung Anschlussvertrag	-2'000.00	-61'438.75
Verzinsung	0.00	-288.40
Stand 31.12.	5'427'505.86	4'836'846.65

6.8.3 Anlagen bei Arbeitgeberfirmen

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Darlehen an die Stiftung SalZH, Winterthur	190'000.00	200'000.00
Primolotion AG, Bern (Beteiligung 100%)	100'000.00	0.00
	290'000.00	200'000.00

Per 1.7.2021 wurde der Stiftung SalZH ein ungesichertes, verzinsliches 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 Primolotion 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

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Aarberg	7'715'000.00	7'629'000.00
Winterthur	11'756'000.00	11'519'000.00
Oberkulm	8'078'000.00	8'058'000.00
Möriken	6'434'000.00	6'362'000.00
ICC Genf	480'285.00	510'420.00
Olten	11'054'000.00	9'474'000.00
Kloster Fahr	9'544'311.64	5'356'752.00
Adelboden	11'127'301.15	4'915'527.00
Bern	2'769'541.10	0.00
Total Verkehrswert	68'958'438.89	53'824'699.00

7.1.2 Forderungen und Darlehen

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Verrechnungssteuer	469'693.39	418'346.16
Sicherheitsfonds	291'735.55	227'778.00
ausländische Quellensteuer	135'626.90	132'448.36
Kontokorrent Liegenschaftsverwaltung	918'905.16	429'386.31
Diverses	3'335.90	17'195.00
Total Forderungen und Darlehen	1'819'296.90	1'225'153.83

7.1.3 Aktive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Marchzinsen	521'151.00	381'336.00
Diverses	125'695.40	253'595.95
Total Aktive Rechnungsabgrenzung	646'846.40	634'931.95

7.1.4 Freizügigkeits- und Kapitalleistungen

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Freizügigkeitsleistungen penderter Austritte	13'082'061.50	8'875'964.75
Kapitalleistungen	579'691.35	219'473.90
Guthaben Eintretender	1'488'109.65	297'281.70
Total Freizügigkeits- und Kapitalleistungen	15'149'862.50	9'392'720.35

7.1.5 Andere Verbindlichkeiten

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Quellensteuern	27'959.80	60'463.60
Sicherheitsfonds POOL 2	0.00	11'120.00
Total andere Verbindlichkeiten	27'959.80	71'583.60

7.1.6 Passive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2023	31.12.2022
	CHF	CHF
Versicherungsleistungen Folgejahr	28'065.30	17'309.95
Revision/Controlling	37'362.35	25'000.00
Aufsicht	14'565.75	14'309.25
Pensionskassendienstleister	225'297.65	218'566.40
Diverses	494'970.81	496'746.08
Total Passive Rechnungsabgrenzung	800'261.86	796'206.73

7.2 Erläuterungen zur Betriebsrechnung

	2023	2022
7.2.1 Sonstiger Ertrag		
	CHF	CHF
Gebühren für Wohneigentumsanträge	6'374.00	7'810.70
Diverses	27'267.39	77'419.23
Total Sonstiger Ertrag	33'641.39	85'229.93
7.2.2 Sonstiger Aufwand		
	CHF	CHF
Anpassungen betreffend Quellensteuern, Rückforderungen von Leistungen	0.00	-11'869.56
Diverses	-1'555.55	-46'923.35
Total Sonstiger Aufwand	-1'555.55	-58'792.91
7.2.3 Verwaltungsaufwand		
	CHF	CHF
Stiftungsrat	-94'957.45	-108'823.00
Verwaltung / Geschäftsführung	-1'389'148.58	-1'337'162.00
Diverses	-4'374.10	-2'779.41
Allgemeine Verwaltung	-1'488'480.13	-1'448'764.41
Werbung/Internetauftritt	-104'787.05	-60'834.20
Marketingkommission	-10'275.25	-7'247.75
App und Firmenportal	-32'310.00	-32'310.00
Diverses	-127'537.59	-79'767.73
Marketing	-274'909.89	-180'159.68
Revisionskosten	-38'651.90	-53'169.80
Experte	-47'526.95	-43'202.30
Revisionsstelle & Experte für die berufliche Vorsorge	-86'178.85	-96'372.10
Aufsichtsbehörde	-14'565.75	-20'559.25
Vermittlungsentschädigungen	-193'227.15	-166'022.70
Total Verwaltungsaufwand	-2'057'361.77	-1'911'878.14

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Es liegen keine Auflagen vor.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Unterdeckung und Erläuterung der getroffenen Massnahmen

Der POOL 2 befand sich mit einem Deckungsgrad von 94.52% per 31.12.2022 mit CHF 1'829'088 in Unterdeckung. Per 1.1.2023 wurde er in den POOL 1 integriert, wobei ein separater Deckungsgrad für das betroffene Vorsorgewerk weitergeführt wird, solange sich dieses in Unterdeckung befindet. Neben der Integration in den POOL 1 und der damit einhergehenden Anpassung der Anlagestrategie von POOL 2 wurden vom Stiftungsrat und der Vorsorgekommission des betroffenen Vorsorgewerks folgende Sanierungsmassnahmen beschlossen: Nullverzinsung der Altersguthaben aller aktiven und invaliden Versicherten ab 1.1.2023 bis auf Weiteres (s.a. Ziff. 5.3).

Der Experte für berufliche Vorsorge hat die Deckungssituation des betroffenen Vorsorgewerks per 31.12.2023 erneut überprüft und ist zu folgendem Schluss gekommen: Unter Berücksichtigung der positiven Entwicklung der Vermögensanlagen der Stiftung, der Nullverzinsung der Altersguthaben der aktiven und invaliden Versicherten befindet sich das betroffene Vorsorgewerk per 31.12.2023 noch mit einem Betrag von CHF 29'671 in Unterdeckung. Der Arbeitgeber des betroffenen Vorsorgewerks hat die Unterdeckung durch die Einzahlung eines einmaligen Sanierungsbeitrags per 21.3.2024 ausfinanziert.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine weiteren Sachverhalte bekannt, welche einen (wesentlichen) Einfluss auf den Jahresabschluss 2023 haben würden.



PROSPERITA
Stiftung für die berufliche Vorsorge
Länggasstrasse 7
Postfach
3001 Bern

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