



Pensionskasse Stadt Rapperswil-Jona

Rechnung 2016

- Organisation und Struktur
- Bilanz per 31.12.2016
- Betriebsrechnung 2016 mit Kommentar
- Vermögensstruktur

Organisation Pensionskasse der Stadt Rapperswil-Jona



Verwaltungskommission:

Arbeitgebervertreter

Martin Stöckling	Stadtpräsident Rapperswil-Jona (Vizepräsident)
Thomas Rüegg	Stadtrat Rapperswil-Jona
Peter Hügli	Jona
Harry Ziltener	Schmerikon

Arbeitnehmervertreter

Marta Omlin	Anschlussversicherte Stiftung RaJoVita (Präsidentin)
Christian Untersander	Hauswartung
Markus Bamert	Personaldienst Verwaltung
Arianne Schraner	Liegenschaftenverwaltung
Edi Alpiger	Geschäftsführung

Vertreter Rentner

Kurt Wyss

Anlagekommission:

Marianne Fassbind	Vorsitzende
Peter Hügli	Arbeitgebervertreter (Stellvertretung)
Walter Friedlein	Arbeitgebervertreter
Hansjörg Goldener	Arbeitnehmervertreter
Arianne Schraner	Arbeitnehmervertreterin
Edi Alpiger	Geschäftsführung

Geschäftsführung:

Edi Alpiger	Finanzverwaltung
Christoph Bartholet	Stellvertretung

Revisionsstelle:

BDO AG	St. Gallen
--------	------------

Experte:

c-alm AG, Mandatsleiter	St. Gallen
Dr. Reto Leibundgut	



Struktur Mitgliederbestand per 31.12.2016

Aktive	Männer	Frauen	Total
Stadt Rapperswil-Jona	121	139	260
Stiftung RaJoVita	16	161	177
Total	137	300	437

Altersstruktur

18 - 24	9	23	32
25 - 34	22	60	82
35 - 44	16	63	79
45 - 54	43	84	127
55 - 62	36	62	98
63 - 65	11	8	19
Total	137	300	437

Rentner

	Altersrenten	Invalidenrente	Witwenrenten	Waisenrenten	Total
Ehemals Rapperswil	36	2	16	0	54
Stadt Rapperswil-Jona	33	2	4	0	39
RaJoVita Spitex	3	0	0	0	3
Kobler Privatbeistandschaft GmbH	1	0	0	0	1
Kantonspolizei St. Gallen	1	0	0	0	1
Total	74	4	20	0	98
<i>Vorjahr</i>	69	4	21	0	94



Bilanz

AKTIVEN	31.12.2015	31.12.2016
	CHF	CHF
Vermögensanlagen		
Flüssige Mittel	8'068'313.55	8'232'354.54
Forderungen	121'168.01	183'438.46
Obligationen CHF	15'604'475.00	16'584'697.00
Obligationen Fremdwährung	533'518.00	0.00
Anlagen beim Arbeitgeber	13'100'000.00	15'500'000.00
Liegenschaften (Inland)	21'434'538.45	24'263'399.85
Immobilien-Fonds (Inland)	3'402'132.00	3'524'027.00
Aktien, Beteiligungen (Inland)	13'611'765.00	14'946'713.00
Aktien, Beteiligungen (Ausland)	13'169'966.00	15'716'753.00
Alternative Anlagen	2'304'500.00	6'230'877.00
	91'350'376.01	105'182'259.85
Aktive Rechnungsabgrenzung	43'533.00	9'804.00
TOTAL AKTIVEN	91'393'909.01	105'192'063.85
 PASSIVEN		
Verbindlichkeiten		
Freizügigkeistleistungen	253'756.65	578'085.71
Andere Verbindlichkeiten (inkl. Kreditoren)	199'848.86	109'194.35
	453'605.51	687'280.06
Passive Rechnungsabgrenzung	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	48'926'265.30	57'967'569.65
Vorsorgekapital Temporäre Invalidenrentner	437'381.50	454'349.55
Vorsorgekapital Rentner	30'640'869.00	37'461'455.00
Technische Rückstellungen	2'247'456.00	3'502'775.00
	82'251'971.80	99'386'149.20
Wertschwankungsreserve	8'688'331.70	5'118'634.59
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung		
Stand per 1.1.	0.00	0.00
Stand per 31.12.	0.00	0.00
Jahresergebnis	0.00	0.00
TOTAL PASSIVEN	91'393'909.01	105'192'063.85



Betriebsrechnung

	2015	2016
	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'208'517.55	1'525'267.40
Sparbeiträge Arbeitgeber	1'821'100.00	2'293'806.90
Risikobeiträge Arbeitnehmer	148'267.65	239'510.90
Risikobeiträge Arbeitgeber	463'135.35	557'678.15
Beiträge Verwaltungskosten Arbeitgeber	8'952.60	49'659.95
Beiträge Überbrückungsrente	28'000.00	28'000.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	189'100.00	140'000.00
Einlagen Deckungskapital infolge Primatwechsel	204'304.00	407'975.00
	4'071'377.15	5'241'898.30
Eintrittsleistungen		
Freizügigkeitseinlagen	3'321'015.35	10'965'751.50
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	0.00	154'880.35
	3'321'015.35	11'120'631.85
<i>ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN</i>	7'392'392.50	16'362'530.15
Reglementarische Leistungen		
Altersrenten	2'138'352.90	2'194'744.80
Hinterlassenenrenten	252'258.10	281'431.15
Invalidenrenten	104'487.00	104'487.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung	100'000.00	393'998.85
Kapitalleistungen bei Tod und Invaliddität	209'786.35	0.00
	2'804'884.35	2'974'661.80
Austrittsleistungen		
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	507'116.85	1'107'028.00
Barauszahlungen	8'736.90	0.00
Einlagen in Vorsorge-/Sperrkonti	527'391.80	2'116'688.20
Vorbezüge WEF/Scheidung	0.00	64'081.45
	1'043'245.55	3'287'797.65
<i>ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE</i>	3'848'129.90	6'262'459.45
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	3'449'584.45	8'358'726.05
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital temp. IV-Rentner	18'825.50	16'968.05
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	-209'264.00	6'820'586.00
Auflösung/Bildung Technische Rückstellungen	-6'555.00	1'255'319.00
Verzinsung des Sparkapitals	805'831.85	682'578.30
	4'058'422.80	17'134'177.40
Versicherungsaufwand		
Beiträge an Sicherheitsfonds	11'378.50	12'309.05
	11'378.50	12'309.05
	4'069'801.30	17'146'486.45
NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	-525'538.70	-7'046'415.75
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage		
Aufwand der Vermögensverwaltung	-165'837.83	-185'477.35
Ertrag auf Bankkonten	20'171.26	-4'830.25
Ertrag aus Obligationen CHF	270'602.23	233'032.73
Ertrag aus Obligationen Fremdwährung	2'195.38	18'383.19
Ertrag aus Anlage bei Stifterfirma	354'642.75	391'188.05
Ertrag aus Liegenschaften	1'055'800.30	1'072'809.99
Ertrag aus Immobilien-Fonds	161'833.86	176'956.83
Ertrag aus Aktien, Beteiligungen (Inland)	396'360.98	-62'682.69
Ertrag aus Aktien, Beteiligungen (Ausland)	-102'115.68	1'589'429.28
Ertrag aus alternative Anlagen	323'820.00	388'999.35
	2'317'473.25	3'617'809.13



Betriebsrechnung

	2015	2016
	CHF	CHF
Auflösung/Bildung Nicht-technische Rückstellungen	0.00	0.00
Verwaltungsaufwand		
Verwaltungsaufwand		
Revisionsstelle und Experte	20'001.60	32'734.80
Aufsichtsbehörden	5'069.50	4'922.17
Übriger Verwaltungsaufwand (Informatik, Miete, Buchführung)	87'939.15	103'433.52
	113'010.25	141'090.49
ERTRAGSÜBERSCHUSS VOR	1'678'924.30	-3'569'697.11
Bildung WERTSCHWANKUNGSRESERVE		
Bildung Wertschwankungsreserve	1'678'924.30	-3'569'697.11
ERTRAGSÜBERSCHUSS	0.00	0.00

KOMMENTAR

Die Jahresrechnung 2016 weist einen Aufwandüberschuss von Fr. 3'569'697.11 aus, welcher aus der Wertschwankungsreserve bezogen wird. Die Wertschwankungsreserve beträgt per Ende 2016 Fr. 5'118'634.59. Die technischen Rückstellungen mussten um Fr. 1'255'319.-- erhöht werden.

Der Deckungsgrad ist infolge Anpassung der technischen Grundlagen und Reduktion des technischen Zinssatzes gesunken, liegt jedoch immer noch bei 105,15% (Vorjahr 110,56%). Dieser darf im schweizerischen Quervergleich im öffentlichen Sektor als gut bezeichnet werden. Die versicherungstechnischen Berechnungen per 31.12.2016 basieren auf den folgenden Grundlagen:

- technischer Zinsfuss 2.50% für die Renter und für die Aktiven (Vorjahr 3,00%)
- technische Grundlagen BVG 2015 (Generationantafel)

Gemäss Reporting beträgt die Performance der Vermögensanlagen 3.55% (Benchmark 3.30%). Die Vermögensverwaltungskosten betragen Fr. 184'574.43 resp. 0.18% (ohne interne Kosten), was tief ist. Intransparente Vermögensanlagen, bei welchen die Kosten nicht im Detail ersichtlich sind, hat die Pensionskasse keine. Die Pensionskasse Stadt Rapperswil-Jona hatte im Jahr 2016 keine Aktien von börsenkotierten Unternehmungen und somit auch keine Stimmrechte gem. Umsetzung der Verordnung gegen übermässige Vergütungen (VegüV) wahrzunehmen.

Die Verwaltungskommission hat an ihrer Sitzung vom 15. März 2017 die Jahresrechnung genehmigt. Für ergänzende Informationen zur Jahresrechnung wenden Sie sich an die Geschäftsführung.



Vermögensstruktur per 31.12.2016

