



Pensionskasse Stadt Rapperswil-Jona

Rechnung 2017

- Organisation und Struktur
- Bilanz per 31.12.2017
- Betriebsrechnung 2017 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	

Stand: 1. Januar 2018



Struktur Mitgliederbestand per 31.12.2017

Aktive	Männer	Frauen	Total
Stadt Rapperswil-Jona	131	140	271
Stiftung RaJoVita	23	164	187
Total	154	304	458

Altersstruktur

18 – 24	12	21	33
25 – 34	25	59	84
35 – 44	27	59	86
45 – 54	43	88	131
55 – 62	40	68	108
63 – 65	7	9	16
Total	154	304	458

Rentner

	Altersrenten	Invalidenrente	Witwenrenten	Waisenrenten	Total
Ehemals Rapperswil	34	2	15	0	51
Stadt Rapperswil-Jona	46	3	4	0	53
Stiftung RaJoVita	4	0	1	0	5
Kobler Privatbeistandschaft GmbH	1	0	0	0	1
Kantonspolizei St. Gallen	1	0	0	0	1
Total	86	5	20	0	111
<i>Vorjahr</i>	<i>74</i>	<i>4</i>	<i>20</i>	<i>0</i>	<i>98</i>

15.03.2018



Bilanz

AKTIVEN	31.12.2016 CHF	31.12.2017 CHF
Vermögensanlagen		
Flüssige Mittel	8'232'354.54	10'779'586.16
Forderungen	183'438.46	441'268.67
Obligationen CHF	16'584'697.00	17'998'931.00
Obligationen Fremdwährung	0.00	0.00
Anlagen beim Arbeitgeber	15'500'000.00	17'600'000.00
Liegenschaften (Inland)	24'263'399.85	27'591'500.25
Immobilien-Fonds (Inland)	3'524'027.00	3'669'692.00
Aktien, Beteiligungen (Inland)	14'946'713.00	16'442'460.00
Aktien, Beteiligungen (Ausland)	15'716'753.00	17'113'041.00
Alternative Anlagen	6'230'877.00	7'050'916.00
	105'182'259.85	118'687'395.08
Aktive Rechnungsabgrenzung	9'804.00	10'838.00
TOTAL AKTIVEN	105'192'063.85	118'698'233.08
PASSIVEN		
Verbindlichkeiten		
Freizügigkeitsleistungen	578'085.71	303'124.41
Andere Verbindlichkeiten (inkl. Kreditoren)	109'194.35	182'715.50
	687'280.06	485'839.91
Passive Rechnungsabgrenzung	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	57'967'569.65	59'929'862.15
Vorsorgekapital Temporäre Invalidenrentner	454'349.55	265'601.00
Vorsorgekapital Rentner	37'461'455.00	44'323'605.00
Technische Rückstellungen	3'502'775.00	3'584'300.00
	99'386'149.20	108'103'368.15
Wertschwankungsreserve	5'118'634.59	10'109'025.02
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	105'192'063.85	118'698'233.08



Betriebsrechnung

	2016 CHF	2017 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'525'267.40	1'576'720.10
Sparbeiträge Arbeitgeber	2'293'806.90	2'373'151.25
Risikobeiträge Arbeitnehmer	239'510.90	273'772.85
Risikobeiträge Arbeitgeber	557'678.15	556'253.45
Beiträge Verwaltungskosten Arbeitgeber	49'659.95	55'607.90
Beiträge Überbrückungsrente	28'000.00	28'000.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	140'000.00	220'000.00
Einlagen Deckungskapital infolge Primatwechsel	407'975.00	1'048'609.75
	5'241'898.30	6'132'115.30
Eintrittsleistungen		
Freizügigkeitseinlagen	10'965'751.50	4'399'775.65
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	154'880.35	1'249'553.70
	11'120'631.85	5'649'329.35
ZUFLUSS AUS BEITRÄGEN UND EINTRITTSLEISTUNGEN	16'362'530.15	11'781'444.65
Reglementarische Leistungen		
Altersrenten	2'194'744.80	2'533'849.50
Hinterlassenenrenten	281'431.15	279'481.50
Invalidenrenten	104'487.00	116'307.75
Kapitalleistungen bei Pensionierung	393'998.85	146'336.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	0.00	0.00
	2'974'661.80	3'075'974.75
Austrittsleistungen		
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	1'107'028.00	1'412'771.80
Barauszahlungen	0.00	16'590.70
Einlagen in Vorsorge-/Sperrkonti	2'116'688.20	1'191'306.80
Vorbezüge WEF/Scheidung	64'081.45	144'351.25
	3'287'797.65	2'765'020.55
ABFLUSS FÜR LEISTUNGEN UND VORBEZÜGE	6'262'459.45	5'840'995.30
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	8'358'726.05	1'129'497.75
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital temp. IV-Rentner	16'968.05	-188'748.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	6'820'586.00	6'862'150.00
Auflösung/Bildung Technische Rückstellungen	1'255'319.00	81'525.00
Verzinsung des Sparkapitals	682'578.30	832'794.75
	17'134'177.40	8'717'218.95
Versicherungsaufwand		
Beiträge an Sicherheitsfonds	12'309.05	15'394.15
	12'309.05	15'394.15
	17'146'486.45	8'732'613.10
NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL	-7'046'415.75	-2'792'163.75
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage		
Aufwand der Vermögensverwaltung	-185'477.35	-230'159.65
Ertrag auf Bankkonten	-4'830.25	-4'373.36
Ertrag aus Obligationen CHF	233'032.73	79'992.43
Ertrag aus Obligationen Fremdwährung	18'383.19	0.00
Ertrag aus Anlage bei Stifterfirma	391'188.05	448'601.35
Ertrag aus Liegenschaften	1'072'809.99	900'741.15
Ertrag aus Immobilien-Fonds	176'956.83	204'436.18
Ertrag aus Aktien, Beteiligungen (Inland)	-62'682.69	2'849'710.33
Ertrag aus Aktien, Beteiligungen (Ausland)	1'589'429.28	2'858'225.74
Ertrag aus alternative Anlagen	388'999.35	831'020.86
	3'617'809.13	7'938'195.03



Betriebsrechnung

	2016 CHF	2017 CHF
Auflösung/Bildung Nicht-technische Rückstellungen	0.00	0.00
Verwaltungsaufwand		
Verwaltungsaufwand		
Revisionsstelle und Experte	32'734.80	28'026.00
Aufsichtsbehörden	4'922.17	5'599.50
Übriger Verwaltungsaufwand (Informatik, Miete, Buchführung)	103'433.52	122'015.35
	141'090.49	155'640.85
ERTRAGSÜBERSCHUSS VOR Bildung WERTSCHWANKUNGSRESERVE	-3'569'697.11	4'990'390.43
Bildung Wertschwankungsreserve	-3'569'697.11	4'990'390.43
ERTRAGSÜBERSCHUSS	0.00	0.00

KOMMENTAR

Die Jahresrechnung 2017 weist einen Ertragsüberschuss von Fr. 4'990'390.43 aus, welcher in die Wertschwankungsreserve eingelegt wird. Die Wertschwankungsreserve beträgt per Ende 2017 Fr. 10'109'025.02. Die technischen Rückstellungen mussten um Fr. 81'525.-- erhöht werden.

Der Deckungsgrad gemäss BVV2 beträgt neu 109,35% (Vorjahr 105,15%). Dieser darf im schweizerischen Quervergleich im öffentlichen Sektor als gut bezeichnet werden. Die versicherungstechnischen Berechnungen per 31.12.2017 basieren auf den folgenden Grundlagen:

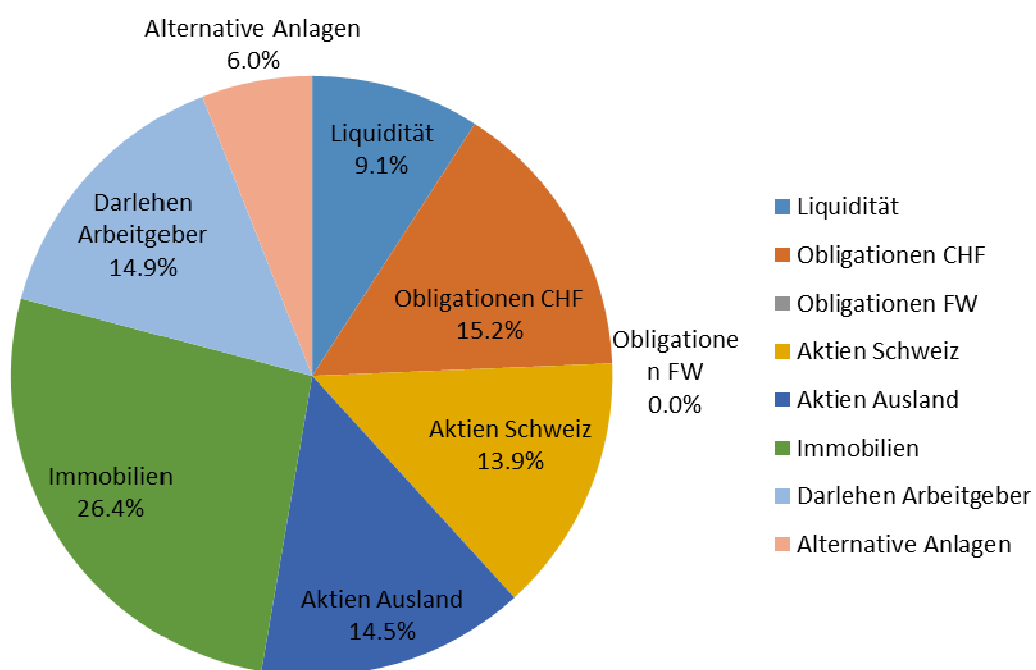
- technischer Zinsfuss 2.50% für die Renter und für die Aktiven (unverändert)
- technische Grundlagen BVG 2015 (Generationantafel)

Gemäss Reporting beträgt die Performance der Vermögensanlagen 7.44% (Benchmark 7.07%). Die Vermögensverwaltungskosten betragen Fr. 229'469.47 resp. 0.19% (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 2017 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 2018 die Jahresrechnung genehmigt. Für ergänzende Informationen zur Jahresrechnung wenden Sie sich an die Geschäftsführung.



Vermögensstruktur per 31.12.2017



15.03.2018