

Für Sie zuständig PK für Angestellte der röm.-kath.
Kirchgemeinden des Kantons
Zürich
c/o Allvisa Services AG
Postfach 300
8401 Winterthur

Telefon +41 52 208 92 77
E-Mail zhkath@allvisa-services.ch

Zürich, August 2022

Jahresbericht 2021, Informationen an unsere Versicherte

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir möchten Sie vorab über den Jahresabschluss 2021 informieren. Sie müssen das Schreiben nicht an die Versicherten weiterleiten. Die Destinatäre erhalten dieses Schreiben separat in den nächsten Tagen.

Mit dem Jahr 2021 ging für den Stiftungsrat ein intensives, aber auch sehr spannendes Geschäftsjahr zu Ende. Das oberste Organ setzt sich aus sechs Arbeitgeber- und sechs ArbeitnehmervertreterInnen und einem neutralen, externen Präsidenten zusammen. Die Erledigung aller Geschäfte der Pensionskasse erforderte vier Sitzungen des Stiftungsrates. Zudem traf sich das Büro, das sich aus zwei Arbeitgeber- und zwei ArbeitnehmervertreterInnen, sowie dem Präsidenten und dem Geschäftsführer zusammensetzt, zu 13 Sitzungen, die unter anderem auch der Vorbereitung der Stiftungsratssitzungen dienten.

Rückblick 2021

Aufgrund des Rückzuges der AXA aus dem Vollversicherungsgeschäft und mangels valabler alternativer Angebote beschloss der Stiftungsrat, die Stiftung per 01.01.2021 strategisch neu als teilautonome Stiftung auszurichten. Der Stiftung ist der Start in die Teilautonomie geglückt. So konnten die bei AXA und Swiss Life freiwerdenden Mittel plangemäss investiert werden. Die anhaltend expansive Geldpolitik der Notenbanken sowie die rasche Erholung der globalen Wirtschaft von den Folgen pandemiebedingter Produktionsausfälle, beflügelte die Aktienmärkte und führte zu kräftigen Kursgewinnen.

Auch unsere Pensionskasse profitierte von diesen positiven Entwicklungen. So gelang es im ersten Jahr der selbstverwalteten Anlagen eine Gesamttrendite von rund 7% zu erwirtschaften.

Aufgrund der guten Anlageergebnisse konnten die technischen Rückstellungen vollständig gebildet und der Deckungsgrad per 31. Dezember 2021 auf rund 105.23% gesteigert werden (Vorjahr 100.13%). Die Wertschwankungsreserven erhöhten sich auf CHF 32.2 Mio. (Vorjahr CHF 0.8 Mio.), liegen jedoch noch immer um CHF 31.8 Mio. unter der Zielwertschwankungsreserve.

Die Kostenbeiträge und Beiträge an den Sicherheitsfonds wurden wie im Vorjahr durch die Stiftung finanziert und die Altersguthaben der aktiv Versicherten umhüllend verzinst. Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Verzinsung der Altersguthaben der aktiv Versicherten im Jahr 2021 umhüllend mit 1,00 Prozent zu verzinsen. Eine bessere Verzinsung der Altersguthaben kann erst dann vom Stiftungsrat beschlossen werden, wenn die Wertschwankungsreserven vollständig geöffnet sind.

Ausblick 2022

Die aktuelle Situation an den Kapitalmärkten ist herausfordernd. Die Inflationszahlen erreichen Werte, wie wir sie in den letzten 20 Jahren nie gesehen haben. Im ersten Quartal 2022 führten Omikron-Einflüsse zu weltweiten Ristreaktionen. Das zweite Quartal 2022 blieb gezeichnet von branchenspezifischen Lieferkettenproblemen. Dazu kommen die schwer abschätzbaren Auswirkungen des Ukraine Kriegs. Die höheren Rohstoffpreise dürften den Konsum belasten und die Produktionskosten für die Unternehmen erhöhen. Zurzeit zeichnet sich keine Entspannung ab. Die aktuelle Netto-Rendite der PK RKA per Ende Juni beträgt -9.3% (Benchmark -9.0%).

Im Jahr 2022 wird der Stiftungsrat für die Amtsperiode 2023 bis 2026 neu zu wählen sein. Die Arbeitgeber und Destinatäre werden hierzu separat informiert.

Weitere Informationen und eine digitale Version diese Schreiben finden Sie auf unsere Webseite www.zhkath.ch/pensionskasse.

Dem Anhang können Sie die wichtigsten Kennzahlen der PK RKA entnehmen. Der vollständige, revidierte Jahresbericht kann auf Wunsch bei uns angefordert werden. Gerne stehen wir (+41 52 208 92 77 / zhkath@allvisa-services.ch) für Fragen zur Verfügung. Zögern Sie nicht und nehmen Sie mit uns Kontakt auf.

Besten Dank für das Vertrauen und freundliche Grüsse



Stephan Hegner
Präsident Stiftungsrat



Roni Montalta
Geschäftsführer

Anlage
- Kennzahlen 2021

Kennzahlen im Überblick

Bilanz

Aktiven	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF	Passiven	31.12.2021 CHF	31.12.2020 CHF
Vermögensanlagen	421'466'923	43'012'318	Verbindlichkeiten	8'368'077	1'491'991
Flüssige Mittel	11'333'688	4'838'371	Passive Rechnungsabgrenzung	4'192'663	17'884'286
Forderungen	1'126'617	18'863	Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	615'950'390	592'627'286
Guthaben bei Versicherungen	6'514'350	6'180'268	Vorsorgekapital Aktive Versicherte	321'933'119	0
Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	102'472	247'960	Vorsorgekapital Rentner	35'221'944	2'043'084
Wertschriften	402'389'797	31'726'856	Technische Rückstellungen	19'558'436	22'214'814
Aktive Rechnungsabgrenzung	595	1'414'716	Passiven aus Versicherungsverträgen Aktive	4'251'828	333'083'067
Aktiven aus Versicherungsverträgen	239'236'891	568'369'388	Passiven aus Versicherungsverträgen Rentner	234'985'063	235'286'321
Total Aktiven	660'704'409	612'796'422	Wertschwankungsreserve	32'193'279	792'859
			Freie Mittel	0	0
			Total Passiven	660'704'409	612'796'422

Betriebsrechnung

	2021 CHF	2020 CHF
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	48'498'656	44'708'111
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-40'954'378	-32'853'178
Auflösung(+)/Bildung(-) Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-23'323'104	-35'979'545
Ertrag aus Versicherungsleistungen	353'137'185	33'123'482
Versicherungsaufwand	-4'558'229	-48'707'369
Veränderung Aktiven aus Versicherungsverträgen	-329'132'497	21'971'474
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	3'667'633	-17'737'025
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	28'394'086	336'592
Auflösung(+)/Bildung(-) nicht-technische Rückstellungen	0	1'615'000
Sonstiger Ertrag	5'777	16'543
Sonstiger Aufwand	-9'373	-10
Verwaltungsaufwand	-657'701	-529'781
Ertragsüberschuss(+)/Aufwandüberschuss(-) vor Anpassung Wertschwankungsreserve	31'400'421	-16'298'680
Auflösung(+)/Bildung(-) Wertschwankungsreserve	-31'400'421	2'282'090
Ertragsüberschuss(+)/Aufwandüberschuss(-)	0	-14'016'590

Vermögensstruktur per 31. Dezember 2021

