



**Kirchliche
Pensionskasse**

Urschweiz | Glarus | Tessin



Geschäftsbericht

2022

Inhalt

Mitglieder der Stiftungsversammlung	3
Mitglieder des Stiftungsrats	4
Experten für berufliche Vorsorge	4
Revisionsstelle	4
Geschäftsstelle	4
Geschäftsentwicklung	5
Bilanz	6
Betriebsrechnung	7
Anhang	8
1. Grundlagen und Organisation	8
2. Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	9
3. Art der Umsetzung des Zwecks	10
4. Bewertungs- und Rechnungslegungs- grundsätze, Stetigkeit	10
5. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad	11
6. Vermögensanlage und Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage	15
Angeschlossene Arbeitgeber	21
Revisionsstellenbericht	22

Versichertenvertreter (Vs) / Arbeitgebervertreter (AG)

Vertreter Dekanat Uri

Vs **Franz Imhof**, Pfarrer, Klausenstrasse 150, 6463 Bürglen

Ernst Walker, Diakon, Neugaden 18, 6473 Silenen

AG **Philipp Walker**, Gründligasse 48, 6460 Altdorf

Walter Schuler, Grossmattweg 21, 6460 Altdorf

Vertreter Dekanat Innerschwyz

Vs **Daniel Birrer**, Pfarrer, Klosterstrasse 6, 6440 Brunnen

Claudia Zimmermann, Pastoralassistentin, Hörnligarten 3, 6403 Küssnacht

AG **Livio Zulli**, Chlausjärgergasse 5, 6403 Küssnacht

Stefan Widmer, Rossbergstrasse 22b, 6410 Goldau

Vertreter Dekanat Ausserschwyz

Vs **Stefan Zelger**, Pfarrer, Buchbergstrasse 6, 8856 Tuggen

Beat Züger, Diakon, Dorfplatz 5, 8852 Altendorf

AG **Karin Birchler**, Riedweg 1, 8845 Studen

Stanislaus Spörri, Mühlestrasse 2, 8864 Reichenburg

Vertreter Dekanat Nidwalden

Vs **Erich Lehmann**, Pfarrer, Humligenstrasse 2, 6386 Wolfenschiessen

Melchior Betschart, Pfarradministrator, Am Saumweg 10, 6370 Stans

AG **René Hürlimann**, Kirchweg 32, 6375 Beckenried

Claudia Mathis, Erlenbannstrasse 9, 6383 Dallenwil

Vertreter Dekanat Obwalden

Vs **Daniel Durrer** Domherr und Pfarrer, Pilatusstrasse 3, 6072 Sachseln

Cristinel Eugen Rosu, Pastoralassistent, Driangel 7, 6474 Giswil

AG **Patrick Imfeld**, Giglenstrasse 21, 6060 Sarnen

Christoph Bitterli, Brodhubel 13, 6072 Sachseln

Vertreter Dekanat Glarus

Vs **Christopher Zintel**, Seelsorgeraumassistent, Seggenstrasse 1, 8783 Linthal

AG **Beatrice Loser**, Kaufstrasse 2, 8762 Sool

Vertreter des Bistums Lugano

Vs **Michael Affolter**, Docente, Via Lema 12, 6900 Massagno

Don Massimo Braguglia, Parroco, Via Prada 9, 6982 Agno

AG **Dr. Andrea Stopper**, Via Maraini Sommaruga 26, 6900 Lugano

Cristiano Robbiani, Via Giulio Pocobelli 8, 6900 Lugano

Stiftungsrat

(die Mitglieder des Stiftungsrates sind auch Mitglieder der Stiftungsversammlung)

Versichertenvertreter

Daniel Corvi, Kirchenschreiber/-verwalter,
Pfyfferweg 4, 8806 Bäch; Vizepräsident
(mit Kollektivunterschrift KU) und
Stellvertreter des Anlagedelegierten

Don Patrizio Foletti, Rettore,
Collegio Papio, 6612 Ascona

Ernst Fuchs, Bruder-Klausen-Kaplan,
Pilatusstrasse 12, 6072 Sachseln

Markus Niggli, Diakon, Garten-
strasse 9, 8750 Glarus

Arbeitgebervertreter

Dr. sc. ETH Gunthard Orglmeister,
Geschäftsleitungsmitglied, Sulzegg 3,
6454 Flüelen; Präsident (mit KU) und
Anlagedelegierter

Andrea Cavallini, Cancelliere vescovile,
Via ala Mondo 5, 6523 Preonzo

Markus Luther, Geschäftsführer,
Grossmatt 4, 6052 Hergiswil

Arnold Schnüriger, Revisor,
Nelkenweg 8, 6438 Ibach

Experten für berufliche Vorsorge

Prevanto AG, Zürich, Stephan Wyss, ausführender PK-Experte,
und Andreas Müller, zugelassener PK-Experte

Revisionsstelle

CONVISA Revisions AG, Schwyz, Thomas Sicher, leitender Revisor

Geschäftsstelle

Schwyzer Kantonalbank, Herrengasse 13, Postfach, 6431 Schwyz, Telefon 058 800 26 80

Marco Gröner, Kassenleiter* und Aktuar (mit KU),
sowie **Martin Bieri**, Kassenleiter-Stv.* (mit KU)

Ivo Stadler und **Rolf Schuler**, Sachbearbeitende

* Mitglieder der Geschäftsführung

Geschäftsentwicklung

	2022	2021
Eintritte (inkl.zusätzliche Arbeitsverhältnisse)	110	55
Austritte (inkl.Wegfall Arbeitsverhältnisse)	44	42
Altersleistungen / Invalidenleistungen	21/0	16/1
Todesfälle aktive Versicherte/Rentenbeziehende	1/17	0/14
Unterjährige Verdienänderungen/Arbeitgeberwechsel	24/23	17/18
Einlagen	70	64
Wohneigentumsförderungen/Scheidungskapitalauszahlungen	1/1	0/1
	312	228

Mitgliederentwicklung

	Urschweiz–Glarus		Tessin		Total	
<i>Aktiv vers. Arbeitsverhältnisse</i>	2022	2021	2022	2021	2022	2021
– Priester	56	55	132	134	188	189
– Laien Männer + Diakone	94	89	50	42	144	131
– Laien Frauen	210	182	42	38	252	220
– Ordensschwwestern			8	8	8	8
Total aktiv vers. Arbeitsverh.	360	326	232	222	592	548
<i>Rentenbezüger</i>						
– Männer	100	97	76	75	176	172
– Frauen	102	103	15	15	117	118
Total Rentenbezüger	202	200	91	90	293	290
Total Mitgliederbestand	562	526	323	312	885	838

Anlagerendite, Deckungsgrad und Sparzinssatz

Schweizer Vorsorgeeinrichtungen blicken insgesamt auf ein schwaches Jahr 2022 zurück. Gemäss dem Swisscanto Pensionskassenmonitor lag die Rendite aller Kassen 2022 im Durchschnitt bei rund -12%. Fast alle Anlagekategorien weisen negative Renditen aus. Anlagen in direkte Immobilien oder in Immobilien Anlagestiftungen in der Schweiz konnten jedoch für 2022 positive Renditen ausweisen. Die Kirchliche Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin weist dank eines hohen Anteils an Schweizer Immobilien lediglich eine negative Anlagerendite von -6,2% aus.

Insgesamt ist der Deckungsgrad von 126,1% per 31.12.2021 auf 116,3% per 31.12.2022 gesunken. Der Stiftungsrat hat im November 2022 beschlossen, den Sparzinssatz für das Jahr 2023 auf den vom Bundesrat festgelegten BVG-Mindestzinssatz von 1,0% festzulegen.

Schwyz, 19. April 2023

Kirchliche Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin

Dr. Gunthard Orglmeister
Stiftungsratspräsident

Marco Gröner
Kassenleiter

Bilanz

	Anhang	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Aktiven			
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen		1 941 806	10 614 767
Forderungen bei den Arbeitgebern		2 842	9 126
Übrige Forderungen		174 572	163 341
Liquidität	6.4	2 119 220	10 787 234
Nominalwerte	6.4	42 265 914	48 435 114
Immobilien	6.2/6.4	75 394 917	71 284 375
Aktien	6.4	50 240 571	47 301 322
Alternative Anlagen	6.4	17 775 536	20 182 012
TOTAL AKTIVEN		187 796 158	197 990 057
Passiven			
Freizügigkeitsleistungen und Renten		44 137	159 379
Übrige Verbindlichkeiten		331 596	348 780
Verbindlichkeiten		375 733	508 159
Sparguthaben aktive Versicherte	5.2	84 142 318	81 603 405
Vorsorgekapital Rentner	5.3	67 986 363	66 729 191
Technische Rückstellungen (TR)	5.1/5.4	8 968 093	8 232 045
Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellung	100,0%	161 096 774	156 564 641
Wertschwankungsreserve	6.3	26 323 650	25 100 000
Freie Mittel	6.3	0	15 817 257
TOTAL PASSIVEN		187 796 158	197 990 057

Betriebsrechnung

	Anhang	2022 CHF	2021 CHF
Beiträge Arbeitnehmer	3.2	2 980 072	2 973 998
Beiträge Arbeitgeber	3.2	3 815 355	3 804 480
Freiwillige Einlagen		419 669	425 660
Zuschüsse Sicherheitsfonds	1.2	165 179	166 465
Freizügigkeitseinlagen		5 232 237	5 068 163
Rückzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		37 871	60 000.00
Zufluss aus Beiträgen und Einlagen		12 650 382	12 498 766
Altersrenten	2.2	-4 797 106	-4 773 972
Hinterlassenenrenten	2.2	-79 720	-82 752
Invalidenrenten	2.2	-218 028	-251 298
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-1 051 434	-558 583
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-3 805 200	-3 788 088
WEF-Vorbezüge/Scheidung		0	-259 331
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-9 951 488	-9 714 023
Auflösung (+) / Bildung (-) SGH aktive Versicherte	5.2	-561 533	-3 296 643
Verzinsung Sparguthaben aktive Versicherte	5.2	-1 977 380	-1 899 293
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner	5.3	-276 428	446 535
Verzinsung Vorsorgekapital Rentner	5.3	-980 744	-978 685
Auflösung (+) / Bildung (-) Technische Rückstellungen	5.4	-736 048	-188 218
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapitalien und TR		-4 532 133	-5 916 304
Beiträge an Sicherheitsfonds	1.2	-27 768	-27 192
NETTO-ERGEBNIS AUS DEM VERSICHERUNGSTEIL		-1 861 006	-3 158 754
Brutto-Ergebnis aus der Vermögensanlage	6.5	-11 321 853	11 501 131
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.6	-928 249	-970 382
NETTO-ERGEBNIS AUS DER VERMÖGENSANLAGE		-12 250 102	10 530 749
Kosten allgemeine Verwaltung		-429 115	-453 069
Kosten Revisionsstelle		-13 901	-13 877
Kosten Experten für berufliche Vorsorge		-31 504	-21 930
Kosten Aufsichtsbehörden		-7 979	-7 378
VERWALTUNGS-AUFWAND		-482 499	-496 255
ERTRAGS- (+) / AUFWANDÜBERSCHUSS (-) vor Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve		-14 593 607	6 875 741
AUFLÖSUNG (+) / BILDUNG (-) WERTSCHW.RES.	6.3	-1 223 650	-1 000 000
ERTRAGS- (+) / AUFWANDÜBERSCHUSS (-)		-15 817 257	5 875 741

Anhang

1. Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die «Kirchliche Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin» (abgekürzt Pensionskasse bzw. KPUGT) ist eine Stiftung des privaten Rechts sowie eine Personalvorsorgeeinrichtung im Sinne des ZGB und des BVG. Sie ist im Handelsregister eingetragen und ihr Sitz ist in Schwyz.

Der in der Stiftungsurkunde verankerte Zweck der Pensionskasse besteht in der Vorsorge zugunsten ihrer Mitglieder und deren Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Invalidität und Tod sowie in der Unterstützung der Mitglieder und ihrer Hinterlassenen in Notlagen, wie bei Krankheit, Unfall oder Invalidität. Die KPUGT betreibt als registrierte Vorsorgeeinrichtung die umhüllende obligatorische und überobligatorische berufliche Vorsorge gemäss BVG.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Pensionskasse ist im Register für die berufliche Vorsorge des Kantons Schwyz unter der Ordnungsnummer SZ-0001 eingetragen. Sie ist dem Freizügigkeitsgesetz (FZG) unterstellt. Deshalb muss sie sich dem Sicherheitsfonds BVG anschliessen und jährlich Beiträge entrichten. Umgekehrt erhält sie vom Sicherheitsfonds Zuschüsse für Arbeitgeber mit ungünstiger Altersstruktur.

1.3 Urkunde und Reglemente

- Stiftungsurkunde der Stiftungsversammlung vom 17.6.1992
- Vorsorgereglement des Stiftungsrates vom 30.10.2019, gültig seit 1.1.2020, seit 1.1.2021 ergänzt mit Anhang 2
- Teilliquidationsreglement des Stiftungsrates vom 7.11.2007, anwendbar seit 1.1.2005
- Reglement zur Integrität und Loyalität der Verantwortl. vom 5.11.2014, gültig seit 1.1.2015
- Anlagereglement des Stiftungsrates vom und gültig seit 2.11.2016, seit 1.1.2022 ergänzt mit Anhang 2
- Rückstellungsreglement des Stiftungsrates vom 6.4.2016, gültig seit 31.12.2016

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Oberstes Organ der Pensionskasse ist die Stiftungsversammlung. Sie ist paritätisch aus je 17 Versicherten- und Arbeitgeber-Vertretern zusammengesetzt, die aus den Dekanaten Uri, Innerschwyz, Ausserschwyz, Nidwalden, Obwalden und Glarus sowie aus dem Bistum Lugano stammen. Weitere Organe sind der Stiftungsrat und die Geschäftsstelle. Die je 4 Versicherten- und Arbeitgebervertreter des Stiftungsrates werden durch ihre Vertreter in der Stiftungsversammlung bestimmt. Als Geschäftsstelle hat der Stiftungsrat die Schwyzer Kantonalbank eingesetzt. Die Mitglieder der genannten Organe sind auf den Seiten 3 und 4 des Geschäftsberichtes namentlich aufgeführt.

Der Präsident und bei dessen Verhinderung der Vizepräsident des Stiftungsrates sowie der Kassenleiter und Aktuar sowie der Kassenleiter-Stv. vertreten die Pensionskasse nach aussen. Sie sind kollektiv je zu zweien zeichnungsberechtigt.

1.5 Experten, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde und Berater

Die Experten für berufliche Vorsorge und die Revisionsstelle, welche durch die Stiftungsversammlung gewählt wurden, sind auf Seite 4 des Geschäftsberichtes aufgeführt. Aufsichtsbehörde ist die Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA) mit Sitz in Luzern. Als ständige Rechtsberaterin ist Laurence Uttinger, AVS Rechtsanwälte AG, Zug, tätig.

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

Die Pensionskasse steht offen für Geistliche und kirchliche Laienmitarbeitende, die in den Kantonen Uri, Schwyz, Obwalden, Nidwalden, Glarus und Tessin tätig sind oder aus diesen Kantonen stammend anderswo in der Schweiz oder im Ausland wirken. Zudem kann die Pensionskasse auch weitere geschlossene Bestände von kirchlichen Mitarbeitenden der Schweiz und des Fürstentums Liechtenstein in den Kreis ihrer Mitglieder aufnehmen.

Nach Berücksichtigung der 3 Neuanschlüsse der Kapellgemeinde Kehrsiten, der Stiftung des Klosters St. Lazarus OSB, Seedorf, und der Conferenza Missionaria Svizzera Italiana, Lugano, waren per Ende Berichtsjahr bei der Pensionskasse insgesamt 94 (Vorjahr 91) selbständige juristische Personen als Arbeitgeber angeschlossen. Diese sind namentlich auf Seite 21 des Geschäftsberichtes aufgeführt.

2. Aktive Versicherte und Rentenbeziehende

2.1 Aktiv versicherte Arbeitsverhältnisse

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Männer	332	320
Frauen	260	228
Total aktiv versicherte Arbeitsverhältnisse	592	548

2.2 Rentenbeziehende

	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Altersrenten	274	271
Invalidenrenten	9	9
Ehegattenrenten	8	7
Kinderrenten	2	3
Total Rentenbeziehende	293	290

Die Veränderung des Bestandes von aktiven Versicherten und Rentenbeziehenden ist aus der Geschäftsentwicklung auf Seite 5 des Geschäftsberichtes ersichtlich.

3. Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Vorsorgeplan

Die Pensionskasse führt für sämtliche aktiven Versicherten einen umhüllenden Vorsorgeplan. Dieser beruht seit 1.1.1994 auf einer sogenannten Sparguthaben-Risiko-Lösung. Die Alters- und die Freizügigkeitsleistungen basieren somit auf dem persönlichen Sparguthaben, welches gemäss Beitragsprimat gebildet wird. Für die Risikoleistungen bei Invalidität und Tod kommt dagegen, temporär bis zur Vollendung des 65. Altersjahres, ein Leistungsprimat zur Anwendung. Dies bedeutet, dass sich die temporär versicherten Risikoleistungen nach dem jeweils versicherten Jahresverdienst richten.

3.2 Finanzierungsmethode

Als autonome Pensionskasse trägt die KPUGT alle versicherungstechnischen Risiken bei Alter, Invalidität und Tod selber. Sie finanziert ihre Leistungen nach dem Kapitaldeckungsverfahren. Im Berichtsjahr bezahlten die Arbeitgeber insgesamt 56,1% und die aktiven Versicherten 43,9% der gesamten Beiträge.

4. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Diese Jahresrechnung entspricht den Vorschriften der Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26. Um die Lesbarkeit zu erhöhen und den spezifischen Gegebenheiten der Pensionskasse besser Rechnung zu tragen, wurde in einzelnen Punkten formell von den vorgegebenen Positionen abgewichen.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften der Art. 47, 48 und 48a BVV2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:

- Fremdwährungsumrechnung: Devisenkurse der Eidg. Steuerverwaltung per Bilanzstichtag
- Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen sowie Forderungen und Verbindlichkeiten: Nennwert
- Direkte Anlagen in Obligationen und Aktien, kollektive Anlagen bei Anlagestiftungen und Anlagefonds sowie Alternative Anlagen: wenn vorhanden, Kurswert; sonst, wenn vorhanden, Rücknahmepreis; sonst Nettoinventarwert
- Abgrenzungen: bestmögliche Schätzung durch Geschäftsstelle
- Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen: Berechnung durch Experten für berufliche Vorsorge, in Zusammenarbeit mit Stiftungsrat und Geschäftsstelle
- Zielgrösse der Wertschwankungsreserve: Beschluss des Stiftungsrates, basierend auf der finanzökonomischen Methode

5. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Pensionskasse ist autonom. Sie trägt die versicherungstechnischen Risiken bei Alter, Invalidität und Tod selber, ebenso wie die Anlagerisiken auf den Vermögensanlagen.

Wie unter Ziffer 5.4 ausgeführt, wird angesichts der versicherungstechnischen Risiken Invalidität und Tod für den Bestand der aktiven Versicherten eine Versicherungsrisikorückstellung geführt. Zudem werden technische Rückstellungen für künftige Umwandlungsverluste gebildet, solange die reglementarischen Umwandlungssätze zur Berechnung der neuen Altersrenten höher sind als die versicherungstechnischen Umwandlungssätze.

Für die den Vermögensanlagen zugrundeliegenden marktspezifischen Risiken wird zur Unterstützung der nachhaltigen Erfüllung der Leistungsverpflichtungen, wie unter Ziffer 6.3 ausgeführt, eine Wertschwankungsreserve gebildet.

5.2 Sparguthaben aktive Versicherte

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Stand zu Beginn der Periode		81.603	76.407
+ Verzinsung Sparguthaben (2,5% im 2022 und 2021)		1.977	1.899
+ Spargutschriften		5.668	5.661
+ Freiwillige Einlagen		0.420	0.426
+ Freizügigkeitseinlagen		5.232	5.068
+ Rückzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		0.038	0.060
– WEF-Vorbezüge/Scheidung		0	–0.259
– Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		–3.805	–3.788
– Kapitaleleistungen bei Pensionierung aktiver Versicherter		–1.051	–0.559
– Freigewordenes Sparguthaben aus Hinschieden		–0.669	0
– Übertrag auf Vorsorgekapital für neue Renten		–5.271	–3.312
Auflösung (–) / Bildung (+) Sparguthaben aktive Versicherte		0.562	3.297
Stand am Ende der Periode		84.142	81.603

Im Sparguthaben der aktiven Versicherten ist das Mindest-Altersguthaben gemäss BVG enthalten. Das Mindest-Altersguthaben gemäss BVG betrug per 31.12.2022 CHF 37.360 Mio. (Vorjahr CHF 36.998 Mio.). Dieses wurde im Berichts- und im Vorjahr mit dem vom Bundesrat festgelegten BVG-Mindestzinssatz von 1,0% verzinst.

5.3 Vorsorgekapital Rentner

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Stand zu Beginn der Periode		66.729	66.197
+ Verzinsung Vorsorgekapital Rentner		0.981	0.979
+ Übertrag von Sparguthaben für neue Renten		5.271	3.312
+ Vorsorgekapital für neue und geänderte Risikoleistungen		-0.669	0.300
- Einmalige Reduktion in Folge Wechsel techn. Grundlagen		-0.126	0
+ Veränderung gemäss technischer Bilanz		0.906	1.056
- Per 31. 12. Vorjahr versicherte bzw. laufende Renten		-5.105	-5.114
Auflösung (-) / Bildung (+) Vorsorgekapital Rentner		0.276	-0.447
Stand am Ende der Periode		67.986	66.729

Das Vorsorgekapital Rentner wird jährlich per 31.12. durch die Experten für berufliche Vorsorge bestimmt. Per 31.12.2021 basierten die Berechnungen noch auf den technischen Grundlagen VZ 2015/P2017 mit einem technischen Zinssatz von 1,5% und einer Verstärkung von 2,5% für die zunehmende Lebenserwartung. Per 31.12.2022 basieren die Berechnungen auf den neuen technischen Grundlagen VZ 2020/P2022 und einer Verstärkung von 0,5% für die zunehmende Lebenserwartung. Für die Berechnung per 31.12.2022 wurde unverändert ein technischer Zinssatz von 1,5% angewendet.

Der Stiftungsrat ist bestrebt, der Preisentwicklung durch generelle Zulagen auf den laufenden Renten Rechnung zu tragen, soweit dies in den finanziellen Möglichkeiten der Pensionskasse liegt. Der Umwandlungssatz im Alter 65 für neue Altersrenten wurde ab 1.1.2019 in 4 jährlichen Schritten von je 0,2 Prozentpunkten auf 5,4% ab 2022 reduziert. Dadurch konnten im Jahr 2018 Rückstellungen für künftige Umwandlungsverluste im Umfang von knapp CHF 6 Mio. aufgelöst und ein entsprechender Anstieg des Deckungsgrades bewirkt werden. Die laufenden KPUGT-Altersrenten basieren, abhängig vom jeweils zugrundeliegenden Umwandlungssatz, jedoch noch auf technischen Zinsversprechen von 3% bis 4%. Dies zeigt, dass für die Rentenbeziehenden in der Vergangenheit deutlich mehr Zinsen benötigt wurden als für die aktiven Versicherten. Weil die aktiven Versicherten darüber hinaus direkt von der Umwandlungssatz-Reduktion auf 5,40% bis 2022 betroffen sind (dies entspricht einer Reduktion der künftigen Altersrenten um 12,9%), ist es verteilungsgerecht und versicherungstechnisch korrekt, Leistungsverbesserungen bis auf Weiteres ausschliesslich den aktiven Versicherten zu gewähren. Zudem ist es im anhaltend tiefen Zinsumfeld schwierig, die für die Verzinsung des Vorsorgekapitals Rentner notwendige Anlagerendite von netto 2,0% (1,5% technischer Zinssatz und jährlich 0,5 Prozentpunkte für die zunehmende Lebenserwartung) nachhaltig zu erzielen. Weiter ist damit zu rechnen, dass in den nächsten Jahren der regulatorische Druck zunehmen wird, die laufenden Renten künftig mit Generationentafeln (heute Periodentafeln) zu bewerten. Die Umstellung auf Generationentafeln würde den Deckungsgrad der KPUGT einmalig um ca. 5 Prozentpunkte reduzieren. Und schliesslich resultierten, trotz starkem Anstieg der Teuerung im 2022, aufgrund der während 13 Jahren davor insgesamt sogar leicht negativen Teuerung kaum Kaufkraftverluste.

Aus all diesen Gründen hat der Stiftungsrat beschlossen, die laufenden Renten auch per 1.1.2023 nicht an die Preisentwicklung anzupassen.

5.4 Technische Rückstellungen

Versicherungsrisikorückstellung

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Stand zu Beginn der Periode		3.270	3.290
+ Jahres-Risikobeitrag		0.660	0.660
+ Barwert für neue und geänderte Risikoleistungen		0.669	-0.300
- Auflösung wegen Überschreitung des oberen Grenzbetrages der Versicherungsrisikorückstellung		-1.299	-0.380
Auflösung (-) / Bildung (+) Versicherungsrisikorückstellung		0.030	-0.020
Stand am Ende der Periode		3.300	3.270

Zur Deckung der Versicherungsrisiken Invalidität und Tod der aktiven Versicherten wird gemäss Rückstellungsreglement des Stiftungsrates solange eine Versicherungsrisikorückstellung gebildet, als die Pensionskasse auf eine teilweise oder vollständige Rückversicherung der Versicherungsrisiken verzichtet. Sie entspricht im Minimum dem unteren Grenzbetrag von 3,0% und im Maximum dem oberen Grenzbetrag von 10,0% der jeweils gemäss Jahresabschluss ausgewiesenen versicherten Jahresverdienstsumme der aktiven Versicherten (CHF 33.041 Mio. per 31.12.2022). Die Versicherungsrisikorückstellung basiert auf dem Stand Ende des Vorjahres und wird jährlich per 31.12. des Berichtsjahres grundsätzlich um die Hälfte aller gemäss Jahresabschluss effektiv verbuchten Risiko- und Verwaltungsbeiträge (Jahres-Risikobeitrag) erhöht. Gleichzeitig werden die im Berichtsjahr abgeschlossenen neuen und geänderten Risikoleistungen aus Invalidität und Tod von aktiven Versicherten mit ihrem Barwert auf die Versicherungsrisikorückstellung gebucht.

Wenn der nach diesen Buchungen resultierende Saldo der Versicherungsrisikorückstellung den unteren Grenzbetrag unterschreitet, wird die Differenz zu Lasten der Wertschwankungsreserve bzw. freien Mittel oder Unterdeckung aufgestockt. Umgekehrt bewirkt der Teil der Versicherungsrisikorückstellung, der den oberen Grenzbetrag übersteigt, eine erfolgswirksame Verbesserung des Jahresergebnisses. Konkret hat der nach den vorstehenden Buchungen resultierende Saldo der Versicherungsrisikorückstellung den oberen Grenzbetrag von CHF 3.300 Mio. um CHF 1.299 Mio. überschritten, sodass dieser Betrag eine entsprechende erfolgswirksame Verbesserung des Jahresergebnisses bewirkt.

Künftige Umwandlungsverluste (UWV)

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Stand zu Beginn der Periode		4.962	4.754
Auflösung (-) / Bildung (+) Techn. Rückst. für künftige UWV		0.377	0.208
Auflösung (-) / Bildung (+) in Folge Wechsel techn. Grundlagen		0.329	0
Auflösung (-) / Bildung (+) Techn. Rückst. für künftige UWV		0.706	0.208
Stand am Ende der Periode		5.668	4.962

Solange die reglementarischen Umwandlungssätze zur Berechnung der neuen Altersrenten höher sind als die versicherungstechnischen Umwandlungssätze, entstehen Umwandlungsverluste. Dafür werden gemäss Rückstellungsreglement des Stiftungsrates technische Rückstellungen gebildet. Ihre Höhe entspricht der Summe der einzeln durch die Experten für berufliche Vorsorge berechneten Umwandlungsverluste der jeweils 10 nächsten Jahre.

Total Technische Rückstellungen

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Stand zu Beginn der Periode		8.232	8.044
Auflösung (-)/Bildung (+) Versicherungsrisikorückstellung		0.030	-0.020
Auflösung (-)/Bildung (+) Techn. Rückst. für künftige UWV		0.706	0.208
Auflösung (-) / Bildung (+) Technische Rückstellungen		0.736	0.188
Stand am Ende der Periode		8.968	8.232

5.5 Deckungsgrad nach Art. 44 BW2

	(in Mio. CHF)	31.12.2022	31.12.2021
Total der Aktiven (Bilanzsumme)		187.796	197.990
- Verbindlichkeiten		-0.376	-0.508
Verfügbares Vorsorgevermögen (Vv)		187.420	197.482
+ Sparguthaben aktive Versicherte		84.142	81.603
+ Vorsorgekapital Rentner		67.986	66.729
+ Technische Rückstellungen		8.968	8.232
Notwendige Vorsorgekapitalien und Techn. Rückst. (Vk)		161.097	156.565
Deckungsgrad (Vv in % Vk)		116,3%	126,1%

5.6 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Die Experten für berufliche Vorsorge berechnen jährlich die Höhe des Vorsorgekapitals Rentner und der technischen Rückstellungen. Sie nehmen ebenfalls jährlich eine Analyse des versicherungstechnischen Ergebnisses vor. In ihrem versicherungstechnischen Gutachten per 31.12.2022 halten sie u.a. fest:

- Die per 31.12.2022 neu anwendbare Zielgrösse der Wertschwankungsreserve beträgt 19,0% der Vorsorgeverpflichtungen. Somit besteht per Bilanzstichtag mit einer Wertschwankungsreserve von 16,3% ein Reserverdefizit und die finanzielle Risikofähigkeit der KPUGT ist eingeschränkt.
- Die Kirchliche Pensionskasse bietet per 31.12.2022 Sicherheit, dass sie ihre reglementarischen Verpflichtungen erfüllen kann.
- Die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechen den gesetzlichen Vorschriften.

6. Vermögensanlage und Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager sowie Anlagereglement

Damit der Stiftungsrat seine Verantwortung für die Bewirtschaftung des Vermögens ausüben kann, hat er im Anlagereglement die folgende 4-stufige Anlageorganisation definiert:

- Für die langfristigen Anlagerichtlinien (Zielsetzung, Grundsätze, Strategie, taktische Bandbreiten, Einsatz derivativer Finanzinstrumente, Anlagebegrenzungen), die Bewertungsgrundsätze, Wertschwankungsreserve, Überwachung der Vermögensanlagen und Wahrnehmung von Aktionärsstimmrechten sowie die Bestimmung der Anlagebeauftragten ist der Stiftungsrat zuständig.
- Mittel- und kurzfristige taktische Weisungen an die Anlagebeauftragte kann der vom Stiftungsrat bestimmte Anlagedelegierte und im Falle einer nachhaltigen Verhinderung sein Stellvertreter erteilen. Zudem überwacht der Anlagedelegierte die Anlagebeauftragte, die Anlageprozesse, die Anlagetätigkeit und den Anlageerfolg und leitet bei Bedarf Korrekturmassnahmen ein.
- Für die Verwaltung des gesamten Vermögens der Pensionskasse (Vermögensverwaltungsmandat) wurde die Schwyzer Kantonalbank (Bewilligung als Bank-FINMA) als Anlagebeauftragte eingesetzt. Sie trifft die einzelnen Anlageentscheide und ist zuständig für die Abwicklung der Anlagetransaktionen, die Anlageberichterstattung und die Depotverwahrung. Sie liefert der Pensionskasse sämtliche Vermögensvorteile ab, die sie über die vereinbarte Vermögensverwaltungsentschädigung hinaus im Zusammenhang mit der Vermögensverwaltung für die Pensionskasse erhält.
- Für die Planung des Anlagebedarfes, die Überwachung der Anlagebegrenzungen und die Führung der Anlagebuchhaltung ist die organisatorisch von der Anlagebeauftragten getrennte Geschäftsstelle zuständig.

Die Anlagestrategieberatung erfolgt durch die PPCmetrics AG, Zürich, mit Dr. Andreas Reichlin als leitendem Berater. Das Anlagemanagement ist der Schwyzer Kantonalbank übertragen, mit Lorenz Keller, Leiter Geschäftsbereich Private Banking, sowie Martin Bieri, Kassenleiter-Stv., Alex Marbach, Leiter Asset Management, und bis 28.2.2022 Thomas Heller und ab 1.8.2022 Thomas Rühl, Leiter Research.

6.2 Anlagebegrenzungen bzw. Erweiterungen der Anlagemöglichkeiten

Die in der bundesrätlichen Verordnung über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVV2) vorgegebenen Anlagemöglichkeiten und -begrenzungen sind durch unsere Pensionskasse grundsätzlich eingehalten.

Zur Rendite-/Risiko-Optimierung kann die BVV2-Gesamtbegrenzung für Immobilienanlagen von 30%, gestützt auf Artikel 50 Abs. 4 BVV2 und basierend auf der Asset Liability-Studie der PPCmetrics AG, Zürich, vom 12.10.2021, um maximal 14 Prozentpunkte überschritten werden. Die Immobilienanlagen der KPUGT leisten einen wesentlichen Beitrag zur Diversifikation des Gesamtvermögens. Sie sind sorgfältig ausgewählt, vorwiegend in erstklassige Liegenschaften in der ganzen Schweiz investiert und werden gut bewirtschaftet und überwacht. Der Anteil des Vermögens, der in Immobilienanlagen investiert wird, ist auf die anderen Anlagen und die Passiven sowie die Struktur und erwartete Entwicklung des Versichertenbestandes abgestimmt. Damit sind aus Sicht der PPCmetrics AG die Sicherheit der Erfüllung des Vorsorgezweckes der KPUGT gewährleistet und der Grundsatz der angemessenen Risikoverteilung eingehalten, auch wenn die BVV2-Gesamtbegrenzung für Immobilienanlagen von 30% überschritten wird.

6.3 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	(in Mio. CHF)	31.12.2022	31.12.2021
Wertschwankungsreserve zu Beginn der Periode		25.100	24.100
+ Veränderung gemäss Betriebsrechnung		1.224	1.000
Wertschwankungsreserve am Ende der Periode		26.324	25.100
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (WSR)		30.600	25.100
Freie Mittel (+) / Reservedefizit bei der WSR (-)		-4.276	15.817
Notwendige Vorsorgekapitalien und Techn. Rückstellungen		161.097	156.565
Vorhandene Wertschwankungsreserve in % der Summe von notwendigen Vorsorgekapitalien und Techn. Rückstellungen		16,3%	16,0%
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve in % der Summe von notwendigen Vorsorgekap. und Techn. Rückstellungen		19,0%	16,0%

Damit die Pensionskasse ihre Leistungsverpflichtungen nachhaltig erfüllen kann, wird für die den Vermögensanlagen zugrunde liegenden marktspezifischen Risiken eine Wertschwankungsreserve gebildet. Ihre Zielgrösse wurde nach der finanzökonomischen Methode ermittelt und vom Stiftungsrat, basierend auf der entsprechenden Empfehlung der PPCmetrics AG, gemäss dem seit 1.1.2022 gültigen Anhang 2 des Anlagereglements auf 19,0% der Summe von notwendigen Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen festgelegt.

Wenn eine Wertschwankungsreserve in dieser Höhe vorhanden ist, resultiert für die Pensionskasse mit einer Wahrscheinlichkeit von 99% während den jeweils nächsten 12 Monaten keine Unterdeckung.

6.4 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	31.12.2022		31.12.2021		Strategie	Bandbreiten
	Mio. CHF	in %	Mio. CHF	in %	in %	in %
+ Fl. Mittel und Geldmarktanlagen	1.942	1,0	10.615	5,3		
+ Forderungen bei den Arbeitgebern	0.003	0	0.009	0		
+ Übrige Forderungen	0.175	0,1	0.163	0,1		
Liquidität	2.119	1,1	10.787	5,4	3,0	0–8
+ Obligationen CHF	29.010	15,4	34.133	17,3	17,0	
+ Obligationen Fremdwährung hedged	6.962	3,7	7.976	4,0	3,0	
+ Obligationen FW Emerg. Markets LC	3.383	1,8	2.579	1,3	2,0	
+ Obligationen FW Emerg. Markets HC hedged	2.911	1,6	3.748	1,9	2,0	
Nominalwerte	42.266	22,5	48.435	24,5	24,0	14–34
Immobilien Inland Kollektivanlagen	75.395	40,1	71.284	36,0		
Immobilien	75.395	40,1	71.284	36,0	36,0	28–44
+ Aktien Inland	15.930	8,5	16.479	8,3	8,0	
+ Aktien Welt All Countries	28.619	15,3	24.670	12,5	17,0	
+ Aktien Welt Small Cap	5.691	3,0	6.152	3,1	3,0	
Aktien	50.241	26,8	47.301	23,9	28,0	20–36
Alternative Anlagen	17.776	9,5	20.182	10,2	9,0	0–15
Total Vermögensanlage	187.796	100,0	197.990	100,0	100,0	
davon nicht abgesicherte Fremdwährung	37.693	20,1	29.213	14,8	22,0	0–32

6.5 Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage

	(in Mio. CHF)	2022	2021
Brutto-Ergebnis			
+ Liquidität		0.010	0.012
+ Nominalwerte		-6.033	-1.012
+ Immobilien		4.465	3.686
+ Aktien		-8.794	9.072
+ Alternative Anlagen		-0.970	-0.257
Brutto-Ergebnis aus der Vermögensanlage		-11.322	11.501
- Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-0.928	-0.970
Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage		-12.250	10.531
Anlagerendite auf dem Gesamtvermögen (Netto-Ergebnis aus der Vermögensanlage in % der mittleren Bilanzsumme abzüglich halbem Netto-Ergebnis)		-6,2%	5,7%
Strategiegewichtete Benchmark-Gesamtrendite		-6,0%	6,6%

Das Brutto-Ergebnis aus der Vermögensanlage umfasst die direkten (ausbezahlten) Vermögenserträge sowie die Netto-Kurserfolge bzw. Wertveränderungen. Das Brutto-Ergebnis der einzelnen Anlagekategorien sowie der Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage werden je und damit kostenneutral um die den kostentransparenten Kollektivanlagen bereits intern belasteten Vermögensverwaltungskosten (vgl. Ziffer 6.6) erhöht.

Die ausgewiesene Anlagerendite auf dem Gesamtvermögen geht vereinfachend davon aus, dass die Zu- und Abflüsse von Vermögen im Durchschnitt Mitte des Jahres erfolgen. Die strategiegewichtete Benchmark-Gesamtrendite basiert auf den üblichen Markt-Indizes, gewichtet mit den entsprechenden Anteilen der einzelnen Anlagekategorien gemäss Anlagestrategie der Pensionskasse und stellt eine rechnerische Marktrendite ohne Berücksichtigung von Kosten dar. Sie dient als Massstab (Benchmark) auf Stufe Gesamtvermögen, an dem die effektiv erzielte Anlagerendite der Pensionskasse jährlich gemessen wird.

6.6 Vermögensverwaltungskosten

Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten

(in Mio. CHF)	2022	2021
+ Direkt in der Betriebsrechnung verbuchte Vermögens- verwaltungskosten für in Rechnung gestellte Aufwendungen	0.336	0.341
+ Zusätzlich in der Betriebsrechnung erfasste Vermögensverwaltungskosten, die den kostentransparenten Kollektivanlagen bereits intern belastet wurden (Summe aller sog. TER-Kostenkennzahlen)	0.592	0.629
Total in der Betriebsrechnung ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten	0.928	0.970
in % der kostentransparenten Vermögenanlagen per 31.12.	0,49%	0,49%

Kostentransparenzquote

(in Mio. CHF)	2022	2021
Total der Vermögenanlagen (Marktwerte) per 31.12. davon:	187.796	197.990
– Kostentransparente Vermögenanlagen	187.796	197.990
– Intransparente Kollektivanlagen	0	0
Kostentransparenzquote per 31. 12. (Anteil kostentransparente Vermögenanlagen am Total der Vermögenanlagen)	100%	100%

Gemäss Art. 48a Abs. 3 BVV2 gelten Anlagen, bei welchen die Vermögensverwaltungskosten nicht ausgewiesen werden können, als intransparent und müssten im Anhang der Jahresrechnung separat ausgewiesen werden.

6.7 Wahrnehmung von Aktionärsstimmrechten

Die Pensionskasse hat an Generalversammlungen von Schweizer Aktiengesellschaften, deren Aktien an einer Börse im In- oder Ausland kotiert sind, die Stimmrechte auszuüben, die ihr aus direkt gehaltenen Aktien zustehen oder die ihr aus kollektiven Aktienanlagen eingeräumt werden.

Im Berichtsjahr sowie im Vorjahr war die Pensionskasse ausschliesslich in kollektiven Aktienanlagen investiert, aus denen keine Stimmrechte eingeräumt wurden, sodass keine Stimmrechte auszuüben waren.

6.8 Nachhaltigkeit der Vermögensanlagen

Das Vermögen unserer Pensionskasse wird so verwaltet, dass unter Berücksichtigung der regulatorischen Leistungsversprechen, der Risikofähigkeit und der Risikobereitschaft sowie unter Berücksichtigung einer angemessenen Diversifikation die Erzielung einer marktconformen Rendite angestrebt wird. Die von der Anlagebeauftragten eingesetzten Anlagemanager berücksichtigen dabei folgende Elemente oder erfüllen folgende Voraussetzungen der nachhaltigen Vermögensanlage:

Nominalwerte, Aktien und Alternative Anlagen

- Unterzeichnung der United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)
- interne Ressourcen, um die Kriterien für nachhaltiges Investieren zu berücksichtigen
- aktiver Dialog mit den Unternehmen über Nachhaltigkeit
- praktisch vollumfängliche Integration von ESG-Kriterien im Portfolio-Prozess
- aktive Wahrnehmung von Stimmrechten bei Aktien
- Ausschluss der vom Schweizerischen Verein für verantwortungsbewusste Kapitalanlagen aufgelisteten Unternehmen

Immobilien Inland Kollektivanlagen

- Unterzeichnung der United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI)
- Nachhaltigkeit als zentrales Handlungskriterium bei Swisscanto Invest
- hoher Stellenwert von ökonomischen, ökologischen und sozialen Aspekten über die ganze Wertschöpfungskette des Immobilienmanagements
- Zielwerte für den nicht erneuerbaren Primärenergiebedarf und die Treibhausgasemission gemäss Vision der 2000-Watt-Gesellschaft (kompatibel mit dem 2-Grad-Ziel des Pariser Klimaabkommens)

Angeschlossene Arbeitgeber

URI

Röm.-kath. Landeskirche Uri
Kirchgemeinde Altdorf
Kirchgemeinde Amsteg
Kirchgemeinde Andermatt
Kirchgemeinde Attinghausen
Kirchgemeinde Bürglen
Kirchgemeinde Erstfeld
Kirchgemeinde Flüelen
Kirchgemeinde Isenthal
Kirchgemeinde Schattdorf
Kirchgemeinde Seedorf
Kirchgemeinde Seelisberg
Kirchgemeinde Silenen
Kirchgemeinde Sisikon
Kirchgemeinde Spiringen
Kirchgemeinde Unterschächen
Seelsorgeraum
Seedorf-Bauen-Isenthal
Seelsorgeraum Urner
Oberland
Hilfswerk der Kirchen Uri
Blauring und Jungwacht UR/SZ
Stiftung Kloster St. Lazarus OSB,
Seedorf

SCHWYZ

Röm.-kath. Kantonalkirche
Schwyz
Kirchgemeinde Alpthal
Kirchgemeinde Altendorf
Kirchgemeinde Arth-Goldau
Kirchgemeinde Buttikon
Kirchgemeinde Einsiedeln
Kirchgemeinde Feusisberg
Kirchgemeinde Freienbach
Kirchgemeinde Galgenen
Kirchgemeinde Gersau
Kirchgemeinde Illgau
Kirchgemeinde Immensee
Kirchgemeinde
Ingenbohl-Brunnen
Kirchgemeinde Küssnacht
Kirchgemeinde Lachen

Kirchgemeinde Lauerz
Kirchgemeinde Merlischachen
Kirchgemeinde Morschach-
Stoos
Kirchgemeinde Muotathal
Kirchgemeinde Oberiberg
Kirchgemeinde Reichenburg
Kirchgemeinde Riemenstalden
Kirchgemeinde Rothenthurm
Kirchgemeinde Sattel
Kirchgemeinde Schindellegi
Kirchgemeinde Schübelbach
Kirchgemeinde Schwyz
Kirchgemeinde Siebnen
Kirchgemeinde Steinen
Kirchgemeinde Steinerberg
Kirchgemeinde Tuggen
Kirchgemeinde Unteriberg
Kirchgemeinde Wägital
Kirchgemeinde Wangen
Kirchgemeinde Wollerau
Verband Pfarreiblatt
Urschweiz, Arth
Verein Diakonie
Innerschwyz, Schwyz
Verein Diakonie
Ausserschwyz, Pfäffikon
Kapellstiftung Rigi-Klösterli, Arth
Generalvikariat Urschweiz
(Bistum Chur)

NIDWALDEN

Röm.-kath. Landeskirche
Nidwalden
Kirchgemeinde Beckenried
Kirchgemeinde Buochs
Kirchgemeinde Dallenwil
Kirchgemeinde Hergiswil
Kirchgemeinde Obbürgen
Kirchgemeinde Stans
Kirchgemeinde Stansstad
Kapellgemeinde Büren
Kirchgemeinde
Wolfenschiessen
Kapellgemeinde Kehrsiten

OBWALDEN

Verband Röm.-kath.
Kirchgemeinden Kt. OW
Kirchgemeinde Alpnach
Kirchgemeinde Giswil
Kirchgemeinde Kerns
Kerns Kirchgemeinde Lungern
Kirchgemeinde Sachslen
Kirchgemeinde Sarnen
Museum Bruder Klaus, Sachslen
Wallfahrtsstiftung Melchtal

GLARUS

Katholischer Kirchenrat des Landes
Glarus
Kirchgemeinde Glarus Süd
Kirchgemeinde Glarus-
Riedern-Ennenda
Kirchgemeinde Näfels
Kirchgemeinde Netstal
Kirchgemeinde Niederurnen
Kirchgemeinde Oberurnen

TESSIN

Bistum Lugano
Communicatio Ecclesiae, Lugano
Facoltà di Teologia, Lugano
Fraternità presbiterale San Filippo
Neri, Lugano
Fondazione Liceo diocesano, Breganzona
Conferenza Missionaria della
Svizzera Italiana, Lugano

An den Stiftungsrat der Kirchlichen Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin, Schwyz

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Kirchlichen Pensionskasse Urschweiz-Glarus-Tessin (Vorsorgeeinrichtung) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigelegte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Sonstige Informationen

Der Stiftungsrat ist für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen umfassen die im Geschäftsbericht enthaltenen Informationen, aber nicht die Jahresrechnung und unseren dazugehörigen Bericht.

Unser Prüfungsurteil zur Jahresrechnung erstreckt sich nicht auf die sonstigen Informationen, und wir bringen keinerlei Form von Prüfungsschlussfolgerung hierzu zum Ausdruck.

Im Zusammenhang mit unserer Abschlussprüfung haben wir die Verantwortlichkeit, die sonstigen Informationen zu lesen und dabei zu würdigen, ob die sonstigen Informationen wesentliche Unstimmigkeiten zur Jahresrechnung oder unseren bei der Abschlussprüfung erlangten Kenntnissen aufweisen oder anderweitig wesentlich falsch dargestellt erscheinen.

Falls wir auf Grundlage der von uns durchgeführten Arbeiten den Schluss ziehen, dass eine wesentliche falsche Darstellung dieser sonstigen Informationen vorliegt, sind wir verpflichtet, über diese Tatsache zu berichten. Wir haben in diesem Zusammenhang nichts zu berichten.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür

bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den (SA-CH) durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Schwyz, 24.02.2023

CONVISA Revisions AG

Thomas Sicher
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor

Marcel Aeberhard
Zugelassener Revisionsexperte

Beilage:

- Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

**Kirchliche Pensionskasse
Urschweiz-Glarus-Tessin**

Herrengasse 13
Postfach
6431 Schwyz
058 800 26 80
www.kpugt.ch

