

# **Geschäftsbericht 2019**

## **Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge**

---

## Inhaltsverzeichnis

---

<b>Bilanz</b>	<b>3</b>
<b>Betriebsrechnung</b>	<b>4</b>
<b>Anhang</b>	<b>6</b>
1 Grundlagen und Organisation	6
2 Aktive Versicherte und Rentenbezüger	8
3 Art der Umsetzung des Zwecks	9
4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit	9
5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad	10
6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto- Ergebnisses aus Vermögensanlage	11
7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung	15
8 Auflagen der Aufsichtsbehörde	16
9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	17
10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	17
11 Genehmigung durch den Stiftungsrat	17
<b>Bericht der Revisionsstelle</b>	<b>18</b>

## Bilanz

Aktiven	Anhang	2018 CHF	2019 CHF
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Flüssige Mittel		0.00	0.00
<b>Forderungen</b>		<b>708 042 104.71</b>	<b>580 729 256.97</b>
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		676 399 238.81	551 162 920.60
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		4 437 202.40	5 145 043.16
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		27 204 439.50	24 418 693.22
Andere Forderungen	7.1	1 224.00	2 599.99
<b>Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen</b>	<b>6.3.4</b>	<b>26 695 907.38</b>	<b>28 812 348.94</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>734 738 012.09</b>	<b>609 541 605.91</b>

Passiven	Anhang	2018 CHF	2019 CHF
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>305 461 957.06</b>	<b>197 509 918.10</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten	7.2	305 461 957.06	197 509 918.10
<b>Banken/Versicherungen</b>		<b>4 436 845.70</b>	<b>5 147 115.55</b>
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		4 436 845.70	5 147 115.55
<b>Andere Verbindlichkeiten</b>		<b>199 306 388.41</b>	<b>179 646 315.42</b>
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		197 275 271.16	178 432 293.02
Übrige Verbindlichkeiten		2 031 117.25	1 214 022.40
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>6.4</b>	<b>155 916 239.81</b>	<b>163 412 153.88</b>
<b>Wertschwankungsreserven der Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen</b>	<b>7.3</b>	<b>69 614 581.11</b>	<b>63 824 102.96</b>
<b>Unterdeckung Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		77 082 169.27	69 614 581.11
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		2 035 161.96	-2 008 906.21
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		3 867 719.35	7 110 329.15
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-13 370 469.47	-10 891 901.09
<b>Stiftungskapital</b>		<b>2 000.00</b>	<b>2 000.00</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>734 738 012.09</b>	<b>609 541 605.91</b>

## Betriebsrechnung (1/2)

	Anhang	2018 CHF	2019 CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>1 144 502 831.80</b>	<b>1 191 286 825.75</b>
Beiträge Arbeitnehmer		441 039 202.85	444 868 845.10
Beiträge Arbeitgeber		546 007 017.25	562 176 400.20
Beiträge von Dritten		879 236.10	708 627.65
Beitragsreduktionen Dritter		-32 409 275.20	-29 424 019.02
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien		33 047 433.50	33 355 417.30
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		119 911 804.10	131 024 385.40
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		29 179 652.40	41 767 394.42
Zuschüsse Sicherheitsfonds		6 847 760.80	6 809 774.70
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>914 876 876.18</b>	<b>1 441 273 025.13</b>
Freizügigkeitseinlagen		740 543 448.35	798 083 803.60
Einzahlungen WEF-Vorbezüge <sup>1)</sup>		7 569 912.75	8 888 268.40
Einzahlungen für Scheidung		11 293 316.00	10 073 385.45
Übernahme von Versicherten-Beständen		144 860 080.00	614 475 462.10
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen		10 610 119.08	9 752 105.58
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>2 059 379 707.98</b>	<b>2 632 559 850.88</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-487 331 211.95</b>	<b>-482 858 772.75</b>
Altersrenten		-175 734 747.35	-189 980 094.55
Pensionierten-Kinderrenten		-1 313 596.85	-1 531 439.25
Hinterlassenenrenten		-18 750 957.45	-19 352 947.10
Waisenrenten		-2 400 963.15	-2 363 595.50
Invalidenrenten		-43 205 023.45	-43 870 978.90
Invaliden-Kinderrenten		-2 675 513.85	-2 748 178.30
Prämienbefreiung		-32 690 567.00	-32 603 306.80
Überbrückungsrenten		-196 840.00	-211 800.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-172 357 407.85	-163 074 303.35
Kapitalleistungen bei Tod		-38 005 595.00	-27 122 129.00
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-1 594 485 581.65</b>	<b>-1 800 822 317.46</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-973 979 369.39	-1 013 387 386.95
Vorbezüge WEF		-32 000 728.30	-34 892 302.85
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung		-16 204 557.20	-16 095 422.65
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen		-550 173 179.65	-711 055 154.00
Übertragung Freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen		-6 713 978.05	-8 260 571.88
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen		-1 808 244.74	-3 499 296.45
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen		-13 605 524.32	-13 632 182.68
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-2 081 816 793.60</b>	<b>-2 283 681 090.21</b>

<sup>1)</sup> WEF: Wohneigentumsförderung

## Betriebsrechnung (2/2)

	Anhang	2018 CHF	2019 CHF
<b>Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>7 338 387.80</b>	<b>-5 465 889.29</b>
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen	7.3	-2 035 161.96	2 008 906.21
Auflösung / Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	9 373 549.76	-7 474 795.50
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>2 082 712 601.09</b>	<b>2 290 183 247.50</b>
Versicherungsleistungen		2 059 689 046.49	2 258 289 039.20
Überschussanteile aus Versicherungen	7.4	23 023 554.60	31 894 208.30
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-2 075 313 599.70</b>	<b>-2 641 372 696.10</b>
Sparprämien	7.5	-797 156 485.30	-820 216 278.40
Risikoprämien	7.5	-164 114 399.10	-160 357 089.15
Kostenprämien	7.5	-54 023 087.60	-54 178 886.50
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.5	-1 242 072.00	-1 210 339.95
Einmaleinlagen an Versicherungen		-1 032 328 268.85	-1 569 065 054.80
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung	7.4	-22 012 441.15	-31 198 351.05
Beiträge an Sicherheitsfonds		-4 436 845.70	-5 146 696.25
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-7 699 696.43</b>	<b>-7 776 577.22</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>6.3</b>	<b>-1 839 628.54</b>	<b>3 995 005.28</b>
Zinsen auf flüssigen Mitteln		0.00	0.00
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	10 740 940.53	10 515 306.79
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-10 630 359.80	-10 493 044.76
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-21 271.55	-21 118.57
Verzinsung Freie Mittel		-89 309.18	-1 143.46
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.2	-1 673 866.80	4 119 438.93
Aufwand der Vermögensanlage einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.3	-165 761.74	-124 433.65
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>7.6</b>	<b>1 173 288.52</b>	<b>901 737.22</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		773 788.32	863 813.10
Übrige Erträge		399 500.20	37 924.12
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>7.7</b>	<b>-298 501.30</b>	<b>68 863.65</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>7.7</b>	<b>-874 787.22</b>	<b>-970 600.87</b>
<b>Aufwandüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>		<b>-9 539 324.97</b>	<b>-3 781 571.94</b>
<b>Auflösung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)</b>		<b>36 574.85</b>	<b>0.00</b>
<b>Veränderung Freie Mittel der Vorsorgekassen</b>	<b>7.3</b>	<b>9 502 750.12</b>	<b>3 781 571.94</b>
<b>Ertrags- / Aufwandüberschuss</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## Anhang

### 1 Grundlagen und Organisation

#### 1.1 Rechtsform und Zweck

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge (nachfolgend Stiftung) ist eine von der Basler-Lebens-Versicherungs-Gesellschaft, heute Basler Leben AG, in Basel (Stifterin) im Sinne von Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuchs (ZGB) gegründete Sammelstiftung.

Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der ihr vertraglich angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Selbstständigerwerbende können sich im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften der Vorsorgekasse ihres Personals anschliessen. Die Stiftung kann über die gesetzlichen Mindestleistungen hinausgehende Vorsorge betreiben.

#### 1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist per 1. Januar 1995 aus einer Fusion von regionalen Sammelstiftungen der Basler Lebens-Versicherungs-Gesellschaft, heute Basler Leben AG, hervorgegangen, welche ihrerseits seit 1958 begründet worden sind. Die Stiftung ist gemäss BVG im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen (BS-0429) und dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen.

#### 1.3 Statuten und Reglemente

Statuten	11. Juni 2008
Organisationsreglement	1. Januar 2019 <sup>2)</sup>
Vorsorgereglement	1. Januar 2018 <sup>1)</sup>
Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen	1. Januar 2012 <sup>2)</sup>
Anlagereglement	1. Januar 2018
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	31. Dezember 2009
Wahlreglement des Stiftungsrates	1. Januar 2019 <sup>2)</sup>

Das angegebene Datum entspricht jeweils dem Zeitpunkt der Inkraftsetzung der letzten Anpassung.

<sup>1)</sup> Für die Vorsorgekasse gilt das jeweilige Vorsorgereglement in Verbindung mit einem vertragsindividuellen Kassenreglement.

<sup>2)</sup> Hier gibt es eine neue Ausgabe für 2020.

Die Reglemente sind publiziert unter:

<https://www.baloise.ch/de/unternehmenskunden/kontakt-services/bvg-dokumente.html>

#### 1.4 Stiftungsrat (oberstes Organ), Zeichnungsberechtigung

Der Stiftungsrat besteht aus 8 Mitgliedern: 4 Arbeitnehmer- und 4 Arbeitgebervertreter. Der Stiftungsrat hat sich Ende 2019 wie folgt zusammengesetzt:

##### Arbeitnehmervertreter

Ernst Röthlisberger, Kölliken	Mitglied
Gila Fröhlich, Luzern	Mitglied
Laurenz Bucher, Horw	Mitglied (Austritt per 31.12.2019)
Kristian Comploj, Dino	Präsident

**Arbeitgebervertreter**

Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Vizepräsidentin
Daniel Müller, Basel	Mitglied
Peter Hänggi, Nunningen	Mitglied
Martin Bärtschi, Reinach	Mitglied

Die Amtsdauer des Stiftungsrats beträgt 4 Jahre. Die laufende Amtsperiode dauert von 1. Januar 2017 bis 31. Dezember 2020. Im Kalenderjahr 2020 wird gemäss Wahlreglement eine Wahl des Stiftungsrats durchgeführt.

Die Stiftungsräte und weiteren gemäss Handelsregister für die Stiftung zeichnungsberechtigten Personen zeichnen kollektiv zu zweien.

**1.5 Geschäftsführung, Kontakt**

Die Geschäftsführung der Stiftung erfolgt durch die Basler Leben AG.

**Kontakt:**

Bäloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge  
Aeschengraben 21, Postfach, CH-4002 Basel  
Telefon +41 (0) 58 285 85 85, Telefax +41 (0) 58 285 70 70  
www.baloise.ch, IBAN CH46 0900 0000 4000 0171 0

**1.6 Sekretär des Stiftungsrates**

Felix Schmidt, Kirchzarten (DE) Basler Leben AG

**1.7 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde**

Aufsichtsbehörde BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB), Basel

Experte für berufliche Vorsorge bis 31.12.2019: Tellco AG, Schwyz  
ab 01.01.2020: GiTeC Prévoyance SA, Lausanne  
Ausführender Experte: Roland Tschudin

Revisionsstelle Ernst & Young AG, Basel  
Mandatsleiter: Patrik Schaller

**1.8 Angeschlossene Arbeitgeber / Vorsorgekassen**

Anzahl	2018	2019
Bestand 31.12. Vorjahr	16 845	16 470
Zugänge	800	815
Abgänge	-1 175	-1 135
<b>Bestand 31.12. Berichtsjahr</b>	<b>16 470</b>	<b>16 150</b>

Anschlüsse werden dann als Zu- resp. Abgang gezählt, wenn gegenüber dem Vorjahr Destinatäre (Aktive Versicherte oder Rentner) neu resp. nicht mehr geführt werden. Ein Arbeitgeber kann mehrere Anschlussverträge abschliessen.

Bei den Abgängen handelt es sich insbesondere um die Auflösung von Verträgen infolge Wechsel der Vorsorgeeinrichtung, Geschäftsaufgabe oder Bestandesbereinigung (kein Versichertenbestand).

## 2 Aktive Versicherte und Rentenbezüger

2.1 Aktive Versicherte		2018			2019		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
	Bestand 01.01.	67 518	44 818	112 336	62 997	43 110	106 107
	Zugänge						
	Diensteintritte	15 345	12 291	27 636	16 703	11 963	28 666
	Abgänge						
	Dienstaustritte	-18 558	-13 045	-31 603	-17 280	-13 103	-30 383
	Pensionierungen	-716	-496	-1 212	-767	-473	-1 240
	Todesfälle	-72	-17	-89	-60	-14	-74
	Invaliditätsfälle	-520	-441	-961	-503	-394	-897
	Bestand 31.12.	62 997	43 110	106 107	61 090	41 089	102 179

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 Rentenbezüger		2018			2019		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
<b>Altersrenten</b>	Bestand 01.01.	6 566	3 944	10 510	6 917	4 223	11 140
	Zugänge	526	345	871	530	318	848
	Abgänge	-175	-66	-241	-167	-58	-225
	Bestand 31.12.	6 917	4 223	11 140	7 280	4 483	11 763
<b>Pensionierten-Kinderrenten (nichtzählend)</b>	Bestand 01.01.			208			228
	Zugänge			62			64
	Abgänge			-42			-39
	Bestand 31.12.			228			253
<b>Invalidenrenten</b>	Bestand 01.01.	3 302	2 085	5 387	3 251	2 083	5 334
	Zugänge	520	441	961	503	394	897
	Abgänge	-571	-443	-1 014	-591	-404	-995
	Bestand 31.12.	3 251	2 083	5 334	3 163	2 073	5 236
<b>Invaliden-Kinderrenten (nichtzählend)</b>	Bestand 01.01.			1 132			1 095
	Zugänge			160			171
	Abgänge			-197			-201
	Bestand 31.12.			1 095			1 065
<b>Ehegatten- und Partnerrenten</b>	Bestand 01.01.	109	1 547	1 656	123	1 612	1 735
	Zugänge	40	132	172	53	106	159
	Abgänge	-26	-67	-93	-36	-61	-97
	Bestand 31.12.	123	1 612	1 735	140	1 657	1 797
<b>Überlebenszeitrenten</b>	Bestand 01.01.	1	6	7	1	4	5
	Zugänge	0	0	0	0	0	0
	Abgänge	0	-2	-2	0	0	0
	Bestand 31.12.	1	4	5	1	4	5
<b>Waisenrenten</b>	Bestand 01.01.			537			515
	Zugänge			73			70
	Abgänge			-95			-67
	Bestand 31.12.			515			518
<b>Total Rentenbezüger (Anzahl)</b>				<b>18 729</b>			<b>19 319</b>



### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge ist bei der Basler Leben AG kongruent rückgedeckt, d.h. das Anlagerisiko und die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit sind vollständig bei der Basler versichert (Vollversicherungsmodell). Der Anschluss einer Unternehmung an die Sammelstiftung erfolgt durch den Abschluss eines Anschlussvertrags zwischen dem Arbeitgeber und der Stiftung. Jede Vorsorgekasse wählt ihre bedarfsgerechte Vorsorgelösung aus dem verfügbaren Produktangebot.

Im Falle einer Vertragsauflösung verbleiben die Rentenbezüger grundsätzlich bei der Basler Leben AG. Invalidenrenten werden mit den Aktiven an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen, wenn eine diesbezügliche Vereinbarung zwischen der bisherigen und der neuen Vorsorgeeinrichtung vorliegt.

#### 3.1 Vorsorgepläne

Die Basler Leben AG stellt der Stiftung ein umfangreiches Produktangebot zur Verfügung. Dieses umfasst ein breites Spektrum an sowohl standardisierten als auch individualisierten Vorsorgeplänen.

Die Altersleistungen basieren generell auf dem Beitragsprimat, die Risikoleistungen können sowohl nach dem Beitrags- als auch nach dem Leistungsprimat basierend festgelegt werden.

Die Deckungen reichen vom gesetzlichen Basisschutz (Obligatorium) bis zu umhüllenden Vorsorgelösungen. Der Vorsorgeplan ist modular erweiterbar mit zusätzlich versicherbaren Todesfalleistungen.

#### 3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Im Rahmen des Vorsorgeplans kann die Finanzierung von der Vorsorgekasse im gesetzlichen Rahmen selbst bestimmt werden. Der Umfang und die Höhe der Arbeitgeber- resp. Arbeitnehmerbeiträge sind im jeweiligen Kassenreglement festgehalten. Es können grundsätzlich auch freie Mittel zur Finanzierung herangezogen werden.

#### 3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Die gesetzliche Anpassung der laufenden Hinterlassenen- und Invalidenrenten an die Teuerung erfolgt gemäss Art. 36 BVG. Der Stiftungsrat entscheidet über allfällige weitergehende Anpassungen von laufenden Renten.

Per 1. Januar 2019 erfolgten keine generellen weitergehenden Rentenanpassungen. Die einzelnen Vorsorgekassen können je nach Vermögenslage Zusatzleistungen erbringen.

### 4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

#### 4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung von Vorsorgeeinrichtungen, Swiss GAAP FER 26 (in der Fassung von 1. Januar 2014).

#### 4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Guthaben bei der Basler Leben AG, Forderungen sowie Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern (von Arbeitgebern nicht bezahlte Beiträge und Kontokorrentzinsen) sind zum Nominalwert bewertet.

Nicht bei der Basler Leben AG angelegte Vermögensteile einzelner Vorsorgekassen (sog. direkte Vermögensanlagen) sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Es handelt sich vorwiegend um Vermögensteile, welche durch die Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) resp. die Baloise Asset Management (BAM) verwaltet werden.

#### 4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Es gelangen die gleichen Grundsätze bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung wie im Vorjahr zur Anwendung.

### 5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

#### 5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge hat sämtliche Risiken, namentlich das Anlagerisiko sowie die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit mittels Kollektiv-Lebensversicherungs-Vertrag vollständig bei der Basler Leben AG rückgedeckt.

#### 5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

##### 5.2.1 Vorsorgekapitalien

	2018	2019
	CHF	CHF
<b>Deckungskapital der Aktiven</b>		
<b>Deckungskapital der Aktiven 01.01.</b>	<b>10 022 783 690</b>	<b>9 903 253 124</b>
davon obligatorisches Altersguthaben	5 715 815 852	5 601 598 600
davon überobligatorisches Altersguthaben	4 306 967 838	4 301 654 524
<b>Deckungskapital der Aktiven 31.12.</b>	<b>9 903 253 124</b>	<b>10 172 330 504</b>
davon obligatorisches Altersguthaben	5 601 598 600	5 559 849 234
davon überobligatorisches Altersguthaben	4 301 654 524	4 612 481 270
<b>Deckungskapital Rentenbezüger</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Deckungskapital der Rentenbezüger</b>		
<b>01.01.</b>	<b>3 112 811 056</b>	<b>3 303 245 971</b>
davon Alter	2 202 895 448	2 377 180 546
davon Tod	318 414 922	336 782 920
davon Invalidität	591 500 686	589 282 505
<b>Deckungskapital der Rentenbezüger</b>		
<b>31.12.</b>	<b>3 303 245 971</b>	<b>3 495 714 967</b>
davon Alter	2 377 180 546	2 549 144 864
davon Tod	336 782 920	358 829 762
davon Invalidität	589 282 505	587 740 341
<b>Total Vorsorgekapital per 31.12.</b>	<b>13 206 499 095</b>	<b>13 668 045 471</b>

Der Anteil der obligatorischen Altersguthaben am gesamten Sparguthaben betrug per Ende 2019 durchschnittlich ca. 54,7 Prozent.

	2018	2019
Garantierte Verzinsung obligatorische Altersguthaben (BVG-Mindestzinssatz)	1,00 %	1,00 %
Garantierte Verzinsung überobligatorische Altersguthaben (Basler Leben AG)	0,25 %	0,25 %

Im Überobligatorium wurde für die Jahre 2018 und 2019 ein Zinsüberschuss in Höhe von +0,75% gewährt. Dieser wurde jeweils per 1.1. des nachfolgenden Jahres fällig. Damit resultierte sowohl für 2018 (per 1.1.2019) als auch für 2019 (per 1.1.2020) eine Gesamtverzinsung der überobligatorischen Altersguthaben in Höhe von 1,00%. Im Obligatorium wurde jeweils mit dem BVG-Mindestzinssatz in Höhe von 1,00% verzinst.

Für 2020 betragen die Garantiezinssätze der Basler wiederum 0,25% im Überobligatorium und 1,00% im Obligatorium (BVG-Mindestzinssatz 2020).

Im Rahmen der Vollversicherungslösung werden auf Ebene Stiftung keine Wertschwankungsreserven geäufnet. Die Bestimmungen von Art. 46 BVV2 betreffend Leistungsverbesserungen in Sammeleinrichtungen werden jederzeit eingehalten.

5.2.2 Veränderung der Altersguthaben	2018 CHF	2019 CHF
<b>Altersguthaben Aktive Versicherte 01.01.</b>	<b>10 022 783 690</b>	<b>9 903 253 124</b>
Sparbeiträge	797 156 485	820 216 278
Einmaleinlagen und Einkaufssummen (angerechnet)	149 889 785	155 610 175
Freizügigkeitsleistungen bei Dienstentritten	740 543 448	798 083 804
Rückzahlung Vorbezüge (WEF/Scheidung)	18 863 229	18 961 654
Freizügigkeitsleistungen bei Neuverträgen	97 388 873	581 508 499
Freizügigkeitsleistungen bei Dienstaustritten	-942 395 748	-986 362 930
Vorbezüge WEF/Scheidung	-48 205 286	-50 987 726
Rückkaufswerte bei Vertragsauflösungen	-575 615 819	-726 925 976
Kapitalauflösung bei Pensionierung, Tod und Invalidität	-420 482 091	-421 966 195
Verzinsung Altersguthaben	67 380 347	67 814 643
Ausgleichsposten Versicherungstechnik *)	-4 053 789	13 125 154
<b>Altersguthaben Aktive Versicherte 31.12.</b>	<b>9 903 253 124</b>	<b>10 172 330 504</b>

\*) Rundungsdifferenzen, Vorgänge ohne Fakturierung

### 5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Der Experte bestätigt in seinem Bericht vom 8. April 2020, dass die Stiftung Sicherheit dafür bietet, sämtliche regulatorischen Verpflichtungen zu erfüllen. Die Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechenden gesetzlichen Vorschriften und die Mindestleistungen gemäss BVG sind jederzeit abgedeckt.

Die Stiftung trägt nach Massgabe des bestehenden Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages kein versicherungstechnisches oder anlagentechnisches Risiko, somit sind keine weiteren versicherungstechnischen Rückstellungen zu bilden und es erübrigt sich die Erstellung einer versicherungstechnischen Bilanz.

### 5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

Die Stiftung kann im vorliegenden Vollversicherungsmodell nicht in eine Unterdeckung geraten. Der Deckungsgrad der Stiftung und der Vorsorgekassen beträgt jederzeit mindestens 100 Prozent.

## 6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Die Vermögensanlagen der Stiftung sind vollständig im Rahmen eines Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages an die Basler Leben AG übertragen. Gestützt auf Art. 54 Abs. 2 lit. c BVV2 gilt für Forderungen aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit der Basler Leben AG die Obergrenze für Einzelschuldner nicht.

Freie Mittel und Arbeitgeberbeitragsreserven von Vorsorgekassen können in deren eigener Verantwortung in den Anlagegruppen der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge angelegt werden. Massgebend ist das Anlagereglement der Stiftung.

Das Vorsorgevermögen der Vorsorgekassen wird unter Beachtung der bundesrechtlichen Anlage- und Ausscheidungsvorschriften vom Asset Management der Bâloise-Holding im Auftrag der Basler Leben AG verwaltet.

## 6.2 Angaben aus der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge der Basler Leben AG für Kollektivleben Schweiz

Die nachfolgenden Informationen beruhen auf Angaben der Basler Leben AG, welche nicht Gegenstand der Prüfung der Stiftung durch die Revisionsstelle sind.

### 6.2.1 Rechnungslegungsstandard statutarischer Abschluss

Die Basler Leben AG erstellt gemäss Schweizer Rechnungslegung jeweils einen statutarischen Abschluss. Dieser umfasst das Einzel- und Kollektivleben-Geschäft in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein. Der statutarische Abschluss bildet unter anderem die Grundlage für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen, die Überschusszuweisung an Kunden und Dividendenzahlungen an die Baloise-Holding.

Der statutarische Abschluss unterscheidet sich in der Rechnungslegung und im Geschäftsumfang von den Resultaten, welche von der Baloise-Gruppe gemäss IFRS-Abschluss am 26. März 2020 veröffentlicht wurde.

Das Jahresergebnis 2019 der Basler Leben AG für das Kollektivleben-Geschäft Schweiz stellte sich wie folgt dar:

	2018 in Mio.CHF	2019 in Mio.CHF
Ergebnis aus Sparprozess	112.0	49.1
Ergebnis aus Risikoprozess	116.5	83.5
Ergebnis aus Kostenprozess	-5.6	-9.4
Veränderung technischer Rückstellungen	-103.0	-53.1
Zuweisung Überschussfonds	-70.0	-30.0
<b>Ergebnis Betriebsrechnung</b>	<b>49.9</b>	<b>40.1</b>

(Auszug aus der jährlichen Publikation «Betriebsrechnung berufliche Vorsorge»)

### 6.2.2 Überschussbeteiligung aus Versicherungsverträgen

Mindestens 90 Prozent der Erträge aus den drei Geschäftsprozessen (Spar-, Risiko und Kostenprozess) sind per Gesetz zugunsten der Versicherten zu verwenden, so dass diese angemessen am Gewinn des Versicherers partizipieren. Die Erträge kommen den Versicherten in Form von Versicherungsleistungen, Reserveverstärkungen oder Zuweisungen an den Überschussfonds zugute. Die sogenannte Ausschüttungsquote darf somit in dem der Mindestquote unterstellten Geschäft nicht weniger als 90 Prozent betragen.

Mit der Ausschüttungsquote für 2019 in Höhe von 94,8% (Vorjahr 93,0%) an die Versicherten wird diese Bestimmung eingehalten:

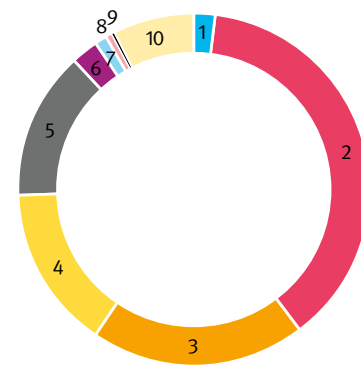
	in %	2018 in Mio.CHF	in %	2019 in Mio.CHF
Erträge (Basisgrösse für die Ausschüttungsquote im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	100	525	100	467
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer (im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	93,0	488	94,8	443

Die Überschussbeteiligung zugunsten der einzelnen Vorsorgekassen ist vertraglich geregelt.

### 6.2.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Der Kapitalanlagenbestand per Ende 2019 betrug im Buchwert im Total ca. 19,3 Mrd. CHF. Das Anlageportefeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Basler Leben AG teilte sich Ende 2019 wie folgt in die Anlagekategorien auf:

	in %	in TCHF
1. Flüssige Mittel	2,2	427 017
2. Obligationen in CHF	37,6	7 246 795
3. Obligationen in ausländischen Währungen	19,9	3 832 303
4. Liegenschaften	14,8	2 850 951
5. Hypotheken	13,7	2 637 916
6. Aktien und Beteiligungen	2,4	469 207
7. Alternative Kapitalanlagen	1,3	242 962
8. Anteile an Anlagefonds	0,5	98 756
9. Netto-Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	0,4	68 775
10. Übrige Kapitalanlagen	7,3	1 399 630
<b>Kapitalanlagen (Total)</b>	<b>100,0</b>	<b>19 274 311</b>



### 6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

#### 6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze

	per 31.12.2018 in %	per 31.12.2019 in %
Kontokorrent (Sollzins)	4,000	3,750
Kontokorrent (Habenzins)	0,000	0,000
Freie Mittel und Arbeitgeberbeitragsreserven	0,000	0,000

#### 6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2018 CHF	2019 CHF
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	7 697 975.30	7 289 316.94
Zinsen von Basler Leben AG	3 042 965.23	3 225 989.85
<b>Total Zinsertrag auf Forderungen</b>	<b>10 740 940.53</b>	<b>10 515 306.79</b>

#### 6.3.3 Zinsaufwand auf Verpflichtungen

	2018 CHF	2019 CHF
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	317 314.15	473 404.53
Zinsen auf Abwicklungskonten	10 313 045.65	10 019 640.23
<b>Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen</b>	<b>10 630 359.80</b>	<b>10 493 044.76</b>

#### 6.3.4 Direkte Anlagen

Ende 2019 hatten 10 Vorsorgekassen direkte Anlagen aus freien Mitteln und Arbeitgeber-Beitragsreserven im Wert von gesamthaft 28,8 Mio. CHF.

### 6.3.4.1 Anlageverzeichnis

		31.12.2019	
		CHF	
Bâloise Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP)	BVG-Mix25 Plus I	1 230 951.40	
	BVG-Mix40 Plus I	7 386 887.30	
	Obligationen Euro	724 000.70	
	Obligationen Schweiz	3 440 429.70	
	Aktien Schweiz Qual.& Div.	3 428 764.70	
	Aktien Global Qual.& Div.	2 069 620.20	18 280 654.00
CREDIT SUISSE (Schweiz) AG	Mischmandate (CHF)		10 531 695.00
<b>Total direkte Anlagen von Vorsorgekassen</b>			<b>28 812 349.00</b>

### 6.3.4.2 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen

	2018	2019
	CHF	CHF
Dividenden / Zinsertrag Obligationen	0.00	0.00
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	8 667.98	236 708.13
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	158 188.78	4 112 093.16
Realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-26 499.49	0.00
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-1 814 224.07	-229 362.36
<b>Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen</b>	<b>-1 673 866.80</b>	<b>4 119 438.93</b>

### 6.3.4.3 Aufwand der Vermögensanlage einzelner Vorsorgekassen

	2018	2019
	CHF	CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	37 116.00	38 508.00
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	128 645.74	85 925.65
<b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>165 761.74</b>	<b>124 433.65</b>
In Prozent der kostentransparenten Vermögensanlagen (2019: 28 812 349.00 CHF)	0.621 %	0.432 %

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge verfügt innerhalb der direkten Anlagen einzelner Vorsorgekassen über keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt somit 100 Prozent.

### 6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2018	2019
	CHF	CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	165 268 518.02	155 916 239.81
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	23 581 073.02	30 428 238.85
Einlagen aus Vertragsübernahmen	5 598 579.38	11 339 155.57
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	-450 241.89	1 187 755.51
Auflösung bei Vertragsabgängen	-13 605 524.32	-13 632 182.68
Auflösung zur Beitragszahlung	-24 476 164.40	-21 827 053.18
Auflösung für externe Anlagen	0.00	0.00
<b>Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.</b>	<b>155 916 239.81</b>	<b>163 412 153.88</b>

Die Arbeitgeber-Beitragsreserven nahmen im Berichtsjahr um insgesamt 7 495 914.07 CHF zu. Die ausgewiesenen «Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven» beinhalten Verzinsungen in Höhe von 21 118.57 CHF und Wertveränderungen aus Anlagetätigkeit.

## 6.5 Information über Regelungen betreffend Retrozession

Die Vermögensanlagen sind im Rahmen des Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. Es bestehen keine Retrozessionen.

Bei den direkten Anlagen einzelner Vorsorgekassen in die Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) fließen allfällige Retrozessionen vollumfänglich in die Anlagegefässe der BAP. Im Vermögensverwaltungsmandat bei der Credit Suisse sind keine Entschädigungen angefallen.

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

### 7.1 Andere Forderungen

Es handelt sich um Rückforderungen von Verrechnungssteuerguthaben bei der Eidgenössischen Steuerverwaltung sowie um Gebührenforderungen für Wohneigentumsvorbezüge.

### 7.2 Verbindlichkeiten

Bei den Verbindlichkeiten handelt es sich um pendente Freizügigkeitsleistungen, Kapitalien oder Renten bei Ein- als auch bei Auszahlungen, welche wegen unvollständigen Angaben nicht abschliessend verarbeitet werden können.

	2018	2019
	CHF	CHF
Nicht ausbezahlte Leistungen (Kapital & Renten)	146 108 325.20	159 941 241.07
Pendente eingehende Freizügigkeitsleistungen	159 353 631.86	37 568 677.03
<b>Freizügigkeitsleistungen und Renten per 31.12.</b>	<b>305 461 957.06</b>	<b>197 509 918.10</b>

### 7.3 Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen

	2018	2019
	CHF	CHF
Freie Mittel der Vorsorgekassen am 01.01.	77 082 169.27	69 614 581.11
Veränderung aus Übernahmen und Auflösungen von Verträgen	2 035 161.96	-2 008 906.21
Ertrags- und Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen	-9 502 750.12	-3 781 571.94
<b>Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen am 31.12.</b>	<b>69 614 581.11</b>	<b>63 824 102.96</b>

### 7.4 Überschussanteile

	2018	2019
	CHF	CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	113 672.80	12 998.60
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	19 161 129.60	27 929 707.05
Ansammlung in Freie Mittel	3 748 752.20	3 951 502.65
<b>Total Überschussanteile (Ertrag)</b>	<b>23 023 554.60</b>	<b>31 894 208.30</b>

Überschussanteile werden den Vorsorgekassen gutgeschrieben und ohne anderslautenden Beschluss der jeweiligen Kassenvorstände zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet.

Im Berichtsjahr 2019 wurden Überschussanteile von insgesamt 31 198 351.05 CHF zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet. Dieser Betrag setzt sich wie folgt zusammen:

	2018	2019
	CHF	CHF
Erhöhung der Altersguthaben aus Überschüssen (Berichtsjahr)	19 161 129.60	27 929 707.05
Erhöhung der Altersguthaben aus angesammelten Überschüssen	2 851 311.55	3 268 644.00
<b>Total Überschussanteile (Verwendung)</b>	<b>22 012 441.15</b>	<b>31 198 351.05</b>

7.5 <b>Versicherungsprämien</b>	2018 CHF	2019 CHF
Sparprämien	797 156 485.30	820 216 278.40
Risikoprämien Tod und Invalidität	164 114 399.10	160 357 089.15
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	1 242 072.00	1 210 339.95
Kostenprämien	54 023 087.60	54 178 886.50
<b>Total Versicherungsprämien</b>	<b>1 016 536 044.00</b>	<b>1 035 962 594.00</b>

Bei den Kostenprämien handelt es sich um Prämien, die von der Basler Leben AG im Rahmen der ordentlichen Durchführung der Vorsorge gemäss Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag in Rechnung gestellt wurden.

7.6 <b>Sonstige Erträge</b>	2018 CHF	2019 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	592 847.82	702 501.95
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	180 940.50	161 311.15
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	399 500.20	37 924.12
<b>Total Sonstiger Ertrag</b>	<b>1 173 288.52</b>	<b>901 737.22</b>

Bei den Gebühren handelt es sich um vertragliche Kosten (Anschlussvertrag) gemäss dem Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen.

7.7 <b>Verwaltungsaufwand / Sonstiger Aufwand</b>	2018 CHF	2019 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen, Spesen u.a.)	693 846.72	809 289.72
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	180 940.50	161 311.15
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>	<b>874 787.22</b>	<b>970 600.87</b>
Kosten für Regresse	298 501.30	-68 863.65
<b>Total Sonstiger Aufwand</b>	<b>298 501.30</b>	<b>-68 863.65</b>

Die gesamten anfallenden Kosten für die ordentliche Durchführung der beruflichen Vorsorge sind mit den Kostenprämien abgedeckt.

Der in der Betriebsrechnung der Stiftung ausgewiesene Verwaltungsaufwand betrifft vertragliche Kosten, die im Zusammenhang mit der (Teil-) Liquidation einzelner Vorsorgekassen, mit Gebühren aus Wohneigentums-Vorbezügen sowie mit anfallenden Mahn- und Inkassogebühren gemäss Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen zu erbringen sind.

Für externe Leistungserbringer wurden für das Berichtsjahr folgende Rechnungen im Rahmen des Kollektiv-Vertrages durch die Basler Leben AG bezahlt:

	CHF
Revisionsstelle	50 888.30
Pensionskassen-Experte	9 531.50
Reg. Aufsichtsbehörde (BSABB) und Oberaufsichtskommission	92 394.00
Honorare, Spesenentschädigungen Stiftungsrat	58 733.20
Publikationen	780.30
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	45 567.90
<b>Total</b>	<b>257 895.20</b>

## 8 **Auflagen der Aufsichtsbehörde**

In ihrer Verfügung vom 13. November 2019 hat die BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) die Berichterstattung 2018 mit Bemerkungen zur Kenntnis genommen.



**9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage**

**9.1 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserven**  
 Es bestehen keine Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht.

**9.2 Teilliquidation**  
 Im Jahr 2019 wurden einzelne Teilliquidationen gemäss den Bestimmungen des Reglements betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen abgewickelt.

**10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

**10.1 Wechsel im Stiftungsrat**  
 Im Jahr 2020 findet eine personelle Veränderung im Stiftungsrat statt. Der Stiftungsrat Herr Laurenz Bucher, Horw tritt per 31.12.2019 infolge Anschlusswechsel der Vorsorgeeinrichtung aus dem Stiftungsrat der Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge zurück.

Die Wiederbesetzung der Vakanz erfolgt gemäss Wahlreglement mittels einer Ergänzungswahl.

<b>10.2 Beitragsausstände per 31.12.2019 (Stand: 31.03.2020)</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
	<b>CHF / Anzahl</b>	<b>CHF / Anzahl</b>
Ausstände im Mahnverfahren	1 838 330	1 931 241
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	301	256
Ausstände im Betreibungsverfahren	816 068	566 508
Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren	51	41
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	1 662 568	2 021 559
Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren	132	113
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	569 816	141 346
Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds	18	11
<b>Total Beitragsausstände</b>	<b>4 886 782</b>	<b>4 660 654</b>
<b>Total Arbeitgeber mit Beitragsausstände</b>	<b>502</b>	<b>421</b>

**11 Genehmigung durch den Stiftungsrat**  
 Die Verantwortlichen der Stiftung haben mit ihrer Unterzeichnung einer Loyalitätserklärung für das Berichtsjahr erklärt, dass sie die gesetzlichen Verhaltensrichtlinien zur Wahrung der Integrität und Loyalität kennen und sich danach verhalten haben.

Der Stiftungsrat hat Kenntnis vom Bericht des Experten berufliche Vorsorge und dem Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2019. Der vorliegende Geschäftsbericht 2019 wurde durch den Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 26. Mai 2020 genehmigt.

Basel, den 26. Mai 2020

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Kristian Comploj  
 Präsident des Stiftungsrates

Claudia Rechsteiner  
 Vizepräsidentin des Stiftungsrates

## Bericht der Revisionsstelle



Ernst & Young AG  
Aeschengraben 9  
Postfach  
CH-4002 Basel

Telefon: +41 58 286 86 86  
Fax: +41 58 286 86 00  
www.ey.com/ch

An den Stiftungsrat der

**Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge, Basel**

Basel, 26. Mai 2020

### **Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung**

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

#### **Verantwortung des Stiftungsrates**

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

#### **Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge**

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft 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. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Abs. 1 BVG in Verbindung mit Art. 48 BVV 2 massgebend.

#### **Verantwortung der Revisionsstelle**

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.



### **Prüfungsurteil**

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2019 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

### **Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften**

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. 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.

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 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 freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- ▶ 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.

Ernst & Young AG



Patrick Schaller  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Sandra Hensler  
Kälin (Qualified  
Signature)

Zugelassene Revisionsexpertin

### **Beilage**

- ▶ Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)

**Bâloise-Sammelstiftung für die  
obligatorische berufliche Vorsorge**  
c/o Basler Leben AG  
Aeschengraben 21, Postfach  
CH-4002 Basel  
Kundenservice 00800 24 800 800  
kundenservice@baloise.ch

[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)