

Geschäftsbericht 2014

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

Bilanz

Aktiven	Anhang	2014 CHF	2013 CHF
Total Vermögensanlagen und Forderungen		735 851 378.60	630 930 886.79
Vermögensanlagen		110 572.71	95 211.64
Flüssige Mittel		110 572.71	95 211.64
Forderungen		713 382 851.25	611 447 643.07
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		680 991 270.07	577 291 238.70
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		3 648 508.94	3 886 943.64
Darlehensforderungen gegenüber Vorsorgekassen	7.1	300 000.00	799 999.95
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		28 435 345.94	29 464 120.48
Andere Forderungen	7.2	7 726.30	5 340.30
Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen	4.2	22 357 954.64	19 388 032.08
Total Aktiven		735 851 378.60	630 930 886.79
Passiven	Anhang	2014 CHF	2013 CHF
Total Verbindlichkeiten Vorsorgekassen und Sammelstiftung		494 767 984.44	400 515 217.28
Verbindlichkeiten		102 027 519.23	91 008 655.33
Freizügigkeitsleistungen und Renten		102 027 519.23	91 008 655.33
Banken/Versicherungen		3 654 278.94	3 894 883.64
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		3 654 278.94	3 894 883.64
Andere Verbindlichkeiten		389 086 186.27	305 611 678.31
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		269 664 307.73	227 028 299.91
Darlehen		600 000.00	1 599 999.90
Übrige Verbindlichkeiten	7.3	118 821 878.54	76 983 378.50
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	158 166 720.63	146 503 883.61
Wertschwankungsreserven der Vorsorgekassen		51 518.25	228 409.48
Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	7.4	82 863 155.28	83 681 376.42
Unterdeckung Vorsorgekassen		0.00	0.00
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		83 681 376.42	86 846 596.90
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		5 389 796.78	-1 055 035.49
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		6 079 277.32	8 356 640.68
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-12 287 295.24	-10 466 825.67
Stiftungskapital		2 000.00	2 000.00
Total Passiven		735 851 378.60	630 930 886.79

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 20. Mai 2015.

Ernst Röhli
Präsident

Claudia Rechsteiner
Vizepräsidentin

Betriebsrechnung

Anhang	2014 CHF	2013 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	1 057 683 077.67	998 735 851.10
Beiträge Arbeitnehmer	417 610 408.70	393 700 503.40
Beiträge Arbeitgeber	509 443 116.35	477 803 886.70
Beiträge von Dritten	342 888.95	123 021.05
Beitragsreduktionen Dritter	-23 576 411.70	-24 817 414.54
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien	31 950 567.55	32 762 132.15
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	80 926 623.00	87 302 461.25
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	37 325 257.52	28 100 295.39
Zuschüsse Sicherheitsfonds	3 660 627.30	3 760 965.70
Eintrittsleistungen	1 182 492 013.07	1 072 463 127.46
Freizügigkeitseinlagen	697 998 277.25	600 090 638.45
Einzahlungen WEF-Vorbezüge	8 656 450.50	5 253 511.75
Einzahlungen für Scheidung	10 800 283.10	9 753 918.80
Übernahme von Versicherten-Beständen	441 397 900.30	447 131 071.95
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen	23 639 101.92	10 233 986.51
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	2 240 175 090.74	2 071 198 978.56
Reglementarische Leistungen	-399 341 720.51	-357 091 709.75
Total Renten	-191 545 941.76	-180 639 771.60
Altersrenten	-121 978 436.91	-110 433 874.05
Pensionierten-Kinderrenten	-1 096 918.95	-979 853.55
Hinterlassenenrenten	-15 319 881.45	-14 373 853.15
Waisenrenten	-2 395 737.40	-2 282 431.95
Invalidenrenten	-47 789 362.90	-49 152 732.80
Invaliden-Kinderrenten	-2 965 604.15	-3 417 026.10
Prämienbefreiung	-31 946 950.75	-33 296 702.60
Prämienbefreiung	-31 946 950.75	-33 296 702.60
Übrige reglementarische Leistungen	-58 905.20	-68 706.00
Überbrückungsrenten	-58 905.20	-68 706.00
Kapitalleistungen	-175 789 922.80	-143 086 529.55
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-145 082 280.70	-116 883 801.75
Kapitalleistungen bei Tod	-30 707 642.10	-26 202 727.80
Austrittsleistungen	-1 151 599 278.41	-977 693 619.37
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-846 304 313.79	-750 974 217.10
Vorbezüge WEF	-35 419 242.35	-26 620 700.55
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung	-11 688 737.30	-12 082 095.95
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen	-232 628 949.70	-170 237 034.95
Übertragung freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen	-9 318 928.02	-6 835 954.32
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen	-8 558 965.20	-4 265 844.65
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen	-7 680 142.05	-6 677 771.85
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-1 550 940 998.92	-1 334 785 329.12

	Anhang	2014 CHF	2013 CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-16 335 837.75	-308 473.91
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		-5 389 796.78	1 055 035.49
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-10 946 040.97	-1 363 509.40
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1 570 071 760.83	1 361 622 344.10
Versicherungsleistungen		1 525 382 963.65	1 317 005 758.30
Überschussanteile aus Versicherungen	7.5	44 688 797.18	44 616 585.80
Versicherungsaufwand		-2 250 612 244.70	-2 101 744 919.20
Sparprämien	7.6	-722 366 670.00	-676 784 567.10
Risikoprämien	7.6	-169 645 748.30	-161 887 905.45
Kostenprämien	7.6	-59 489 133.40	-57 918 993.60
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.6	-4 219 328.75	-3 993 170.15
Einmaleinlagen an Versicherungen		-1 249 330 039.65	-1 154 247 578.80
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-41 935 223.50	-43 107 797.10
Beiträge an Sicherheitsfonds		-3 626 101.10	-3 804 907.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-7 642 229.80	-4 017 399.57
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.3	1 257 320.65	1 774 903.85
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	13 394 533.80	11 637 724.02
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-12 305 611.23	-11 115 710.14
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-716 796.05	-334 208.15
Verzinsung freie Mittel		-371 411.92	-187 223.03
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.2	1 407 097.79	1 919 924.18
Aufwand der Vermögenslage	6.3.4.3	-150 491.74	-145 603.03
Sonstiger Ertrag	7.7	969 074.80	1 109 767.61
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		773 513.40	778 961.40
Übrige Erträge		195 561.40	330 806.21
Sonstiger Aufwand	7.8	-101 498.40	-266 307.80
Verwaltungsaufwand	7.8	-867 576.40	-843 459.81
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve		-6 384 909.15	-2 242 495.72
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)		176 891.23	132 310.73
Veränderung freie Mittel der Vorsorgekassen		6 208 017.92	2 110 184.99
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 20. Mai 2015.

Ernst Röthlisberger
Präsident

Claudia Rechsteiner
Vizepräsidentin

Anhang

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge ist eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff. ZGB. Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der vertraglich angeschlossenen Arbeitgeber, sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Die Selbständigerwerbenden können sich im Rahmen der BVG-Vorschriften der Vorsorgekasse ihres Personals anschliessen.

1.2 Registrierung BVG, Sicherheitsfonds, Reglemente

Gründung	Per 01.01.1995 aus der Fusion von regionalen Sammelstiftungen, welche seit 1958 von der Basler-Lebens-Versicherungs-Gesellschaft (Stifterin) gegründet worden sind.
Statuten der Sammelstiftung (letzte Anpassung)	per 11.06.2008
Organisationsreglement (letzte Anpassung)	per 01.01.2013
Wahlreglementes des Stiftungsrates	per 01.01.2012
Vorsorgereglement	per 01.01.2015 Es stehen standardisierte Vorsorgepläne zur Verfügung. Für diese gelten die jeweiligen Vorsorgereglemente und bedarfsgerechte Kassenreglemente.
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	per 31.12.2009
Registrierung	per 31.12.2009
Sicherheitsfonds BVG	BVG-Registernummer: BS 429 ja

1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)/Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat	Funktion	Amts-dauer	Arbeitgeber/Arbeitnehmer
Daniel Müller, Efringen-Kirchen (D)	Präsident bis 31.12.14	bis 31.12.16	Arbeitgebervertreter
	Mitglied ab 01.01.15		
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Vizepräsident bis 31.12.14	bis 31.12.16	Arbeitnehmervertreter
	Präsident ab 01.01.15		
Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Mitglied bis 31.12.14	bis 31.12.16	Arbeitgebervertreterin
	Vizepräsidentin ab 01.01.15		
Peter Hänggi, Nunningen	Mitglied	bis 31.12.16	Arbeitgebervertreter
Martin Bärtschi, Reinach	Mitglied	bis 31.12.16	Arbeitgebervertreter
Loredana Vuilleumier-Magri, Etagnières (*)	Mitglied	bis 31.12.16	Arbeitnehmervertreterin
Pietro Vanetti, Losone	Mitglied	bis 31.12.16	Arbeitnehmervertreter
Alois Villiger, Rain	Mitglied	bis 31.12.16	Arbeitnehmervertreter

(*) Nicht im Handelsregister der Stadt Basel eingetragen, da Austritt aus dem Stiftungsrat per 31.03.2015 erfolgen wird.

Amtdauer	Die Stiftungsräte sind für eine Amtdauer bis zum 31.12.2016 gewählt.
Zeichnungsberechtigung	Die Arbeitgebervertreter des Stiftungsrates zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitnehmervertreter. Die Arbeitnehmervertreter zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitgebervertreter. Die Vertreter der Stifterin zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitnehmer- oder Arbeitgebervertreter.

1.4 Geschäftsführung/Adresse

Die Geschäftsführung erfolgt durch die Basler Leben AG.

Bâloise-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, Postcheck 40-171-0

1.5 Sekretär des Stiftungsrates

Walter Steiner, Bern

1.6 Experten, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Roland Tschudin, Bubendorf Tellco Pension Services AG, Schwyz	Mandatsdauer bis 31.12.2014
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel Mandatsleiter: Roland Sauter	bis 31.12.2014
Aufsichtsbehörde	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basel	

1.7 Angeschlossene Vorsorgekassen

	31.12.2014	31.12.2013
Total angeschlossene Vorsorgekassen	16 477	16 253

Die Anzahl angeschlossener Vorsorgekassen entspricht nicht der Anzahl angeschlossener Arbeitgeber. Ein Arbeitgeber kann mehrere Vorsorgekassen aufweisen.

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte

	2014	2013
aktiv Versicherte 01.01.	109 085	104 393
→ Männer	65 182	62 189
→ Frauen	43 903	42 204
aktiv Versicherte 31.12.	113 544	109 085
→ Männer	68 358	65 182
→ Frauen	45 186	43 903
Veränderungen aktiv Versicherte		
+ Zugang	33 448	30 262
→ Männer	19 589	17 460
→ Frauen	13 859	14 692
– Abgang	28 989	25 570
→ Männer	16 413	14 467
→ Frauen	12 576	11 103
davon Austritt	26 608	23 383
→ Männer	14 912	13 081
→ Frauen	11 696	10 302
davon Pensionierung	832	843
→ Männer	534	553
→ Frauen	298	290
davon Tod	76	89
→ Männer	64	73
→ Frauen	12	16
davon Übertritt IV-Rentner	1 473	1 255
→ Männer	903	760
→ Frauen	570	495

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 Rentenbezüger

	2014	2013
Altersrenten 01.01.	7 902	7 290
→ Männer	4 992	4 610
→ Frauen	2 910	2 680
Altersrenten 31.12.	8 516	7 902
→ Männer	5 369	4 992
→ Frauen	3 147	2 910
Veränderungen Altersrenten		
+ Zugang	832	843
→ Männer	534	553
→ Frauen	298	290
- Abgang	218	231
→ Männer	157	171
→ Frauen	61	60
Pensionierten-Kinderrenten 01.01.	144	139
+ Zugang	46	42
- Abgang	17	37
Pensionierten-Kinderrenten 31.12.	173	144
Invalidenrenten 01.01.	5 625	5 689
→ Männer	3 622	3 711
→ Frauen	2 003	1 978
Invalidenrenten 31.12.	5 578	5 625
→ Männer	3 545	3 622
→ Frauen	2 033	2 003
Veränderungen Invalidenrenten		
+ Zugang	1 473	1 255
→ Männer	903	760
→ Frauen	570	495
- Abgang	1 520	1 319
→ Männer	980	849
→ Frauen	540	470

	2014	2013
Invaliden-Kinderrenten 01.01.	1 399	1 480
+ Zugang	198	172
- Abgang	259	253
Invaliden-Kinderrenten 31.12.	1 338	1 399
Ehegatten- und Partnerrenten 01.01.	1 514	1 442
→ Männer	115	86
→ Frauen	1 399	1 356
Ehegatten- und Partnerrenten 31.12.	1 563	1 514
→ Männer	130	115
→ Frauen	1 433	1 399
Veränderungen Ehegatten- und Partnerrenten		
+ Zugang	134	238
→ Männer	40	128
→ Frauen	94	110
- Abgang	85	166
→ Männer	25	99
→ Frauen	60	67
Überlebenszeitrenten 01.01.	8	5
→ Männer	1	0
→ Frauen	7	5
Überlebenszeitrenten 31.12.	7	8
→ Männer	1	1
→ Frauen	6	7
Veränderungen Überlebenszeiterenten		
+ Zugang	1	4
→ Männer	0	2
→ Frauen	1	2
- Abgang	2	1
→ Männer	0	1
→ Frauen	2	0
Waisenrenten 01.01.	561	552
+ Zugang	75	83
- Abgang	94	74
Waisenrenten 31.12.	542	561
Total (Anzahl)	17 717	17 153

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung zu den Vorsorgeplänen

Im Rahmen der beruflichen Vorsorge stellt die Basler-Leben AG zur Absicherung der Risiken Alter, Tod und Invalidität eine umfangreiche Produktpalette zur Verfügung. Diese Produktpalette umfasst die 3 Vorsorgelinien Prevo, Classic und Spezial. Die Prevo-Linie umfasst 3 Vorsorgepläne (PrevoCompact, PrevoExtra, PrevoMaxi) mit je 2 oder 3 Planvarianten und eignet sich für bis 9 Mitarbeitende. Die Classic-Linie, für Unternehmen von 10 bis 49 Mitarbeitenden, umfasst erweiterte Vorsorgepläne für bedarfsgerechte und integrierte Vorsorgelösungen, und ist zusätzlich modular erweiterbar mit der Versicherung zusätzlicher Todesfalleistungen. Die Special-Linie eignet sich für Unternehmen ab 50 Mitarbeitenden und bietet kundenspezifische bzw. individuelle Vorsorgelösungen.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Im Rahmen des Vorsorgeplans kann die Finanzierung von der Vorsorgekasse selbst bestimmt werden; dabei ist der Umfang und die Höhe der Finanzierung im Kassenreglement festgehalten. Bei Vorsorgekassen mit Classic-Linie- oder Special-Linie-Vorsorgelösungen ist eine Beitragsfinanzierung durch die Vorsorgekasse möglich, sofern die notwendigen freien Mittel vorhanden sind.

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Nebst der gesetzlichen Anpassung von laufenden Hinterlassenen- und Invalidenrenten an die Teuerung werden je nach Vermögenslage der Vorsorgekasse Zusatzleistungen erbracht.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt wie im Vorjahr nach den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Direkte und kollektive Anlagen:

Die nicht bei der Basler Leben AG angelegten Vermögensbestandteile einzelner Vorsorgekassen sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Es handelt sich um Vermögensbestandteile bei der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge, um Aktien und Anlagefonds.

Guthaben bei der Basler Leben AG, sowie Forderungen:

Alle Mittel sind zum Nennwert angegeben.

Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern:

Von Arbeitgebern nicht bezahlte Beiträge und Kontokorrentzinsen zum Nennwert.

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 Risikodeckung/Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Sämtliche Risiken sind durch Kollektivversicherungsverträge bei der Basler Leben AG rückversichert.

5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Deckungskapital/Summe der Altersguthaben	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Deckungskapital der Aktiven 01.01.	8 435 735 494.00	7 313 607 156.00
→ davon Altersguthaben nach BVG	5 107 453 767.00	4 452 385 233.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	3 328 281 727.00	2 861 221 923.00
Deckungskapital der Aktiven 31.12.	9 085 053 468.00	8 435 735 494.00
→ davon Altersguthaben nach BVG	5 447 726 045.00	5 107 453 767.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	3 637 327 423.00	3 328 281 727.00
Deckungskapital der Rentenbezüger 01.01.	2 349 314 192.00	2 649 645 339.00
→ davon Rentendeckungskapital für Alter	1 467 895 125.00	1 250 550 437.00
→ davon Rentendeckungskapital für Tod	256 310 357.00	239 788 522.00
→ davon Rentendeckungskapital für Invalidität	625 108 710.00	1 159 306 380.00
Deckungskapital der Rentenbezüger 31.12.	2 512 095 502.00	2 349 314 192.00
→ davon Rentendeckungskapital für Alter	1 632 352 540.00	1 467 895 125.00
→ davon Rentendeckungskapital für Tod	269 833 173.00	256 310 357.00
→ davon Rentendeckungskapital für Invalidität	609 909 789.00	625 108 710.00
Total Deckungskapital	11 597 148 970.00	10 785 049 686.00
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1,75%	1,50%

5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 17. Februar 2015 per Stichtag 31.12.2014 stellt der PK-Experte fest, dass die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen und alle BVG-Mindestleistungen reglementarisch abgedeckt sind. Die Sammelstiftung trägt kein versicherungstechnisches Risiko, somit erübrigt sich die Erstellung einer versicherungstechnischen Bilanz.

5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

Bei Vollversicherung der Vorsorgekassen beträgt der Deckungsgrad immer mindestens 100 %. Eine Unterdeckung bei einer Vorsorgekasse kann nur entstehen, wenn die Vorsorgekasse auf eigenes Risiko gebundene Mittel bei der Bâloise-Anlagestiftung anlegt und damit nicht die erforderlichen Anlageerträge erzielt. Per 31.12.2014 befindet sich keine Vorsorgekasse in Unterdeckung.

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Vermögensverwaltung:

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

Retrozessionen:

Die Vermögensanlage ist im Rahmen des Kollektivversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. Es bestehen somit keine Retrozessionen (vgl. 5.1).

6.2 Angaben aus der Betriebsrechnung der Basler Leben AG für Kollektivleben Schweiz

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

6.2.1 Rechnungslegungsstandard statutarischer Abschluss

Die Basler Leben AG hat gemäss Schweizer Rechnungslegung einen statutarischen Abschluss erstellt. Er umfasst das gesamte Leben- und Pensionskassengeschäft in der Schweiz und der Direktion Deutschland. Der statutarische Abschluss bildet unter anderem die Grundlage für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen, die Überschusszuweisung an Kunden und Dividendenzahlungen an die Bâloise-Holding. Der statutarische Abschluss unterscheidet sich damit in der Rechnungslegung und im Geschäftsumfang von den Resultaten, welche von der Bâloise-Gruppe gemäss IFRS-Abschluss am 26. März 2015 veröffentlicht wurde.

Nachfolgend die gesamten Ergebnisse aus Kollektivleben Schweiz:

	2014 in Mio CHF	2013 in Mio CHF
Ergebnis aus Sparprozess	202	144
Ergebnis aus Risikoprozess	106	108
Ergebnis aus Kostenprozess	-3	-7
Veränderung technischer Rückstellungen	-164	-103
Zuweisung Überschussfonds	-70	-93
Ergebnis Betriebsrechnung	71	49

6.2.2 Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote im Kollektivleben-Geschäft Schweiz

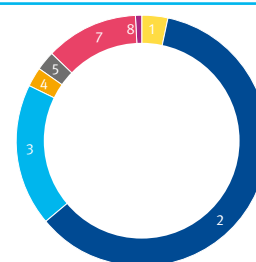
Per Gesetz gehören mindestens 90 % des Ergebnisses den Versicherungsnehmer und Versicherungsnehmerinnen und maximal 10 % dem Versicherungsunternehmen. Mit der Ausschüttungsquote von 93,1 % (Vorjahr 94,4 %) an die Versicherungsnehmer und Versicherungsnehmerinnen wird diese Bestimmung eingehalten.

		2014 in Mio CHF		2013 in Mio CHF	
Bruttoergebnis, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	100 %	659	100 %	566	
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	93,1 %	614	94,4 %	535	

6.2.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlageportfeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Basler

	in %	in 1000 CHF
Flüssige Mittel und Festgelder	2,34	390 617
Festverzinsliche	61,15	10 216 858
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	17,12	2 861 129
Aktien und Anteile an Anlagefonds	4,65	777 750
Private Equity und Hedge Funds	2,82	470 966
Anlagen in Beteiligungen und verbundene Unternehmen	–	–
Immobilien	11,86	1 981 327
Sonstige Kapitalanlagen	0,06	10 512
Total	100,00	16 709 159



Quelle: Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge 2014 Kollektiv-Leben Schweiz

Gesamttotal: 16 709 Mio. CHF (Buchwert Kapitalanlagen Ende 2014)

6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze

	per 01.01.2014 in %	per 01.01.2013 in %
Kontokorrent (Sollzins/Habenzins)	4,00/0,25	3,75/0,125
Freie Mittel und Arbeitgeber-Beitragsreserven	0,500	0,250
Darlehen	1,750	1,750

6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2014 CHF	2013 CHF
Zinsen auf Kontokorrent-Konten	7 996 484.67	7 605 699.93
Zinsen von Basler Leben AG	5 398 049.13	4 032 024.09
Total Zinsertrag auf Forderungen	13 394 533.80	11 637 724.02

6.3.3 Zinsaufwand aus Verpflichtungen

	2014 CHF	2013 CHF
Kontokorrent-Zinsen mit Arbeitgebern	-624 858.22	-440 766.27
Zinsen auf Abwicklungskonten	-11 680 753.01	-10 674 943.87
Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen	-12 305 611.23	-11 115 710.14

6.3.4 Direkte Anlagen von Vorsorgekassen

Per Jahresende haben 23 Vorsorgekassen direkte Anlagen von Freien Mittel und Reserven im Wert von 22.358 Mio. CHF.

6.3.4.1 Anlageverzeichnis

		31.12.2014 CHF	31.12.2014 CHF
Bâloise-Anlagestiftung	BVG-Mix 25 Plus I	833 278.02	
	BVG-Mix 40 Plus I	6 918 850.03	
	Obligationen Ausland CHF	1 741 271.18	
	Obligationen Euro	715 851.89	
	Obligationen Schweiz	2 609 003.13	
	Aktien Schweiz Qual. & Div.	4 737 412.69	
	Aktien Global Qual. & Div.	1 884 091.82	19 439 758.76
BNP Paribas, Zürich	SSGA Swiss Equities	1 093 722.74	
	SSGA World Equities	1 017 678.62	
	CSEF EM Equities	115 817.32	2 227 218.68
Direkte Aktien	SwissLife Holding	690 977.20	690 977.20
Total direkte Anlagen von Vorsorgekassen			22 357 954.64

6.3.4.2 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen

	2014 CHF	2013 CHF
Dividenden/Zinsertrag Obligationen	17 637.47	14 399.96
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	121 868.49	13 885.02
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	2 141 480.13	1 917 718.35
Realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-35 125.44	0.00
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-838 762.86	-26 079.15
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	1 407 097.79	1 919 924.18

6.3.4.3 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten/direkte Anlagen Vorsorgekassen

Per Jahresende haben 23 Vorsorgekassen direkte Anlagen von insgesamt 22,358 Mio. CHF.

	2014 CHF	2013 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-5 999.65	-1 434.12
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	-144 492.09	-144 168.91
Total Vermögensverwaltungskosten	-150 491.74	-145 603.03
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2014: CHF 22 357 954)	0,673 %	0,751 %

Die Bâloise-Sammelstiftung für obligatorische berufliche Vorsorge verfügt innerhalb dieser direkten Anlagen über keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt somit 100 %.

6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2014 CHF	2013 CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	146 503 883.61	144 806 166.06
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	26 466 295.30	23 792 656.95
Einlagen aus Vertragsübernahmen	10 858 962.22	5 419 637.94
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 448 630.49	-129 132.39
Auflösung bei Vertragsabgängen	-7 680 142.05	-6 811 603.85
Auflösung zur Beitragszahlung	-19 430 908.94	-20 573 841.10
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.	158 166 720.63	146 503 883.61

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung**7.1 Darlehensforderungen der Vorsorgekassen**

Als Sicherstellung von gebundenen Mitteln sind Ansprüche einzelner Vorsorgekasse an der «Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge» in der Höhe der Darlehensschuld an die Basler Leben AG verpfändet.

7.2 Andere Forderungen

Es handelt sich um Rückforderungen von Verrechnungssteuerguthaben bei der Eidg. Steuerverwaltung sowie um Gebührenforderungen für Wohneigentumsvorzbezüge.

7.3 Andere Verbindlichkeiten

Einbezahlte, aber noch nicht angerechnete Beträge bei Übernahmen von Vorsorgekassen oder bei Einlagen bzw. Einkaufssummen, sowie pendente Beträge wegen unvollständigen Angaben sowohl bei Ein- als auch bei Auszahlungen.

7.4 Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Freie Mittel der Vorsorgekassen am 01.01.	83 681 376.42	86 846 596.90
Veränderung aus Übernahmen und Auflösungen von Verträgen	5 389 796.78	-1 055 035.49
Ertrags- und Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen	-6 208 017.92	-2 110 184.99
Total Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen am 31.12.	82 863 155.28	83 681 376.42
→ davon Freie Mittel von Vorsorgekassen mit Policendarlehen	448 572.33	533 928.21
→ Darlehensschuld	-300 000.00	-799 999.95

7.5 Überschussanteile

	2014 CHF	2013 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	75 008.30	132 137.65
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	40 467 944.95	38 931 809.25
Ansammlung in Freie Mittel und Reserven	4 145 843.93	5 552 638.90
Total Überschussanteile	44 688 797.18	44 616 585.80

Sämtliche Überschussanteile werden an die Vorsorgekassen weitergeleitet und ohne anderslautende Beschlüsse der einzelnen Kassenvorstände zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet.

7.6 Versicherungsprämien	2014 CHF	2013 CHF
Sparprämien	-722 366 670.00	-676 784 567.10
Risikoprämien Tod und Invalidität	-169 645 748.30	-161 887 905.45
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	-4 219 328.75	-3 993 170.15
Kostenprämien	-59 489 133.40	-57 918 993.60
Total Versicherungsprämien	-955 720 880.45	-900 584 636.30

Bei der Kostenprämien handelt es sich um Prämien, die von der Basler Leben AG in Rechnung gestellt wurden. Im Rahmen des gesamten Kollektiv-Geschäfts der Basler Leben AG werden diese tatsächlichen Kosten gegenübergestellt (vgl. 6.2).

7.7 Sonstiger Ertrag	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	595 957.15	603 125.40
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	177 556.25	175 836.00
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	195 561.40	330 806.21
Total Sonstiger Ertrag	969 074.80	1 109 767.61

7.8 Verwaltungsaufwand/Sonstiger Aufwand	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	-690 020.15	-667 623.81
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	-177 556.25	-175 836.00
Total Verwaltungsaufwand	-867 576.40	-843 459.81
Kosten für Regresse	-101 498.40	-266 307.80
Total Sonstiger Aufwand	-101 498.40	-266 307.80

Der in der Betriebsrechnung ausgewiesene Verwaltungsaufwand betrifft die zusätzlichen Kosten, die im Zusammenhang mit der (Teil-)Liquidation einzelner Vorsorgekassen, mit Gebühren Wohneigentum-Vorbezug, sowie mit den anfallenden Mahn- und Inkassogebühren zu erbringen sind.

Die gesamten anfallenden Kosten für die Durchführung der beruflichen Vorsorge werden grundsätzlich im Rahmen des Kollektivvertrages mit der Basler Leben AG innerhalb des Kollektivlebensgeschäftes von der Basler Leben AG abgewickelt.

Für externe Leistungserbringer wurden folgende Rechnungen im Rahmen des Kollektiv-Vertrages durch die Basler Leben AG bezahlt.

	CHF
Revisionsstelle	29 498.04
Pensionskassen-Experte	6 210.00
BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)	51 800.00
Oberaufsichtskommission BVG (OAK)	95 355.20
Handelsregister	111.00
Schweizer Personalvorsorge	745.20
Honorare Stiftungsrat	46 500.00
Spesenentschädigung Stiftungsrat	10 598.40
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	45 567.90
Total	286 385.74

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserven

Es bestehen keine Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht.

9.2 Teilliquidation

Vorsorgekassen, welche inaktiv sind, werden laufend liquidiert. Allfällige Freie Mittel werden verteilt. Ein allgemein gültiges Reglement wurde auf den 31.12.2009 in Kraft gesetzt.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine besonderen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

10.1 Beitragsausstände per 31.03. des Folgejahres

	2014 CHF/Anzahl	2013 CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	2 633 063.80	1 893 962.75
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	203	202
Ausstände im Betreibungsverfahren	794 061.20	657 437.55
Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren	62	58
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	2 430 522.79	2 706 190.08
Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren	102	97
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	556 368.05	906 239.80
Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds	5	14
Total Beitragsausstände	6 414 015.84	6 163 830.18
Total Arbeitgeber mit Beitragsausständen	372	371

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 20.05.2015.

Ernst Röhli
 Präsident

Claudia Rechsteiner
 Vizepräsidentin

Wir machen Sie sicherer.
www.baloise.ch

**Bâloise-Sammelstiftung für die
obligatorische berufliche Vorsorge
c/o Basler Leben AG
Aeschengraben 21, Postfach
CH-4002 Basel**

**Tel. +41 58 285 85 85
Fax +41 58 285 90 73
kundenservice@baloise.ch**