

## **Geschäftsbericht**

Baloise Sammelstiftung BVG

### **Wichtige Hinweise**

---

Gültig	2022
Hinweis	Alle Beträge in Schweizer Franken

---

<b>Inhalt</b>	<b>Details</b>
	<b>Seite</b>
Bilanz	3
Betriebsrechnung	4
Anhang	6
1 Grundlagen und Organisation	6
2 Aktive Versicherte und Rentenbeziehende	8
3 Art der Umsetzung des Zwecks	10
4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit	10
5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad	11
6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage	13
7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung	16
8 Auflagen der Aufsichtsbehörde	18
9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	19
10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	19
11 Genehmigung durch den Stiftungsrat	19
Bericht der Revisionsstelle	20

## Bilanz

Aktiven	Anhang	2021	2022
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Flüssige Mittel		0.00	0.00
<b>Forderungen</b>		<b>6'18'116'116.28</b>	<b>598'513'277.58</b>
Guthaben der Vorsorgekassen bei Baloise Leben AG		590'896'895.52	573'662'113.07
Guthaben der Sammelstiftung bei Baloise Leben AG		4'812'130.72	4'481'945.70
Darlehensforderungen gegenüber Vorsorgekassen	7.1	0.00	0.00
Kontokorrent-Guthaben ggü Arbeitgebern		22'402'506.16	20'369'097.11
Andere Forderungen	7.1	4'583.88	121.70
<b>Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen</b>	<b>6.3.4</b>	<b>17'916'038.44</b>	<b>15'662'546.80</b>
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>41'805.05</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>636'073'959.77</b>	<b>614'175'824.38</b>

Passiven	Anhang	2021	2022
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>7.2</b>	<b>194'435'641.65</b>	<b>181'671'979.44</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		194'435'641.65	181'671'979.44
<b>Banken / Versicherungen</b>		<b>4'816'673.90</b>	<b>4'481'158.60</b>
Andere Verbindlichkeiten ggü Banken/Versicherungen		4'816'673.90	4'481'158.60
<b>Andere Verbindlichkeiten</b>		<b>229'453'946.52</b>	<b>243'552'780.57</b>
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		228'906'342.00	242'676'560.72
Darlehen		0.00	0.00
Übrige Verbindlichkeiten		547'604.52	876'219.85
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>6.4</b>	<b>152'329'637.32</b>	<b>144'771'889.00</b>
<b>Nicht technische Rückstellungen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</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>55'036'060.38</b>	<b>39'696'016.77</b>
<b>Unterdeckung Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		49'074'939.54	55'036'060.38
Veränderungen aus Übernahmen/Auflösungen Vorsorgekassen		5'428'127.52	-10'639'023.24
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		5'251'948.54	3'839'338.62
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-4'718'955.22	-8'540'358.99
<b>Stiftungskapital</b>		<b>2'000.00</b>	<b>2'000.00</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>636'073'959.77</b>	<b>614'175'824.38</b>

## Betriebsrechnung (1/2)

	Anhang	2021	2022
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>1'138'870'548.76</b>	<b>1'047'991'933.81</b>
Beiträge Arbeitnehmer		424'499'351.10	399'401'934.10
Beiträge Arbeitgeber		541'442'351.30	502'699'320.90
Beiträge von Dritten		117'159.85	102'787.20
Beitragsreduktionen Dritter (1)		-27'974'156.98	-22'724'549.75
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien		31'179'282.35	29'972'455.20
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		130'070'018.70	108'963'478.35
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		32'630'358.94	22'502'047.96
Zuschüsse Sicherheitsfonds		6'906'183.50	7'074'459.85
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>911'774'823.21</b>	<b>816'900'568.89</b>
Freizügigkeitseinlagen		668'007'040.25	706'236'658.80
Einzahlungen WEF-Vorbezüge (2)		12'677'573.50	9'326'111.35
Einzahlungen für Scheidung		12'294'442.45	11'428'225.55
Übernahme von Versicherten-Beständen		206'727'572.10	85'553'391.50
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen		12'068'194.91	4'356'181.69
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>2'050'645'371.97</b>	<b>1'864'892'502.70</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-541'400'991.19</b>	<b>-569'042'088.95</b>
Altersrenten		-212'881'683.15	-225'696'362.95
Pensionierten-Kinderrenten		-1'794'709.35	-1'951'229.80
Hinterlassenenrenten		-21'505'479.80	-22'382'008.15
Waisenrenten		-2'677'031.95	-2'623'588.85
Invalidenrenten		-43'172'762.65	-44'170'769.40
Invaliden-Kinderrenten		-2'627'243.40	-2'712'710.10
Prämienbefreiung		-30'883'073.30	-31'082'744.90
Überbrückungsrenten		-141'760.00	-160'300.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-176'645'488.34	-197'488'456.95
Kapitalleistungen bei Tod		-49'071'759.25	-40'773'917.85
<b>Ausserreglementarische Leistungen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-1'223'343'897.97</b>	<b>-1'924'574'596.28</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-891'106'421.90	-933'043'799.34
Vorbezüge WEF		-35'574'326.95	-36'808'847.55
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung		-18'664'186.95	-13'681'878.60
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen		-256'015'229.85	-912'583'850.10
Übertragung Freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen		-5'493'064.09	-10'924'401.34
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen		-1'177'898.95	-4'065'697.50
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen		-15'312'769.28	-13'466'121.85
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-1'764'744'889.16</b>	<b>-2'493'616'685.23</b>

(1) Beitragsreduktion Dritter: Beiträge, welche durch freie Mittel oder Arbeitgeberbeitragsreserven der Vorsorgekasse finanziert werden  
(2) WEF: Wohneigentumsförderung

## Betriebsrechnung (2/2)

	Anhang	2021	2022
<b>Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>-2'730'871.08</b>	<b>18'214'641.96</b>
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen	7.3	-5'428'127.52	10'639'023.24
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	2'697'256.44	7'575'618.72
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>1'766'595'302.44</b>	<b>2'489'265'679.49</b>
Versicherungsleistungen		1'742'761'156.84	2'465'160'464.54
Überschussanteile aus Versicherungen	7.4	23'834'145.60	24'105'214.95
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-2'050'988'716.25</b>	<b>-1'881'203'667.65</b>
Sparprämien	7.5	-789'999'471.80	-737'495'569.15
Risikoprämien	7.5	-151'863'519.50	-142'878'294.35
Kostenprämien	7.5	-49'433'458.60	-46'277'082.10
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.5	-1'126'226.90	-1'046'334.20
Einmaleinlagen an Versicherungen		-1'031'831'588.65	-925'565'122.10
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung	7.4	-21'918'983.00	-23'462'048.15
Beiträge an Sicherheitsfonds		-4'815'467.80	-4'479'217.60
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-1'223'801.98</b>	<b>-2'447'528.73</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	6.3	<b>1'756'795.30</b>	<b>-2'253'491.64</b>
Zinsen auf flüssigen Mitteln		0.00	0.00
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	8'103'817.81	7'888'327.52
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-8'092'908.41	-7'865'351.03
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-41'804.95	-17'870.40
Verzinsung Freie Mittel		30'895.55	-5'106.09
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.2	1'834'645.80	-2'185'314.44
Aufwand der Vermögensanlage einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.3	-77'850.50	-68'177.20
<b>Auflösung / Bildung nicht-technische Rückstellungen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	7.6	<b>1'107'717.45</b>	<b>1'102'357.12</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		632'295.29	557'208.55
Übrige Erträge		475'422.16	545'148.57
<b>Sonstiger Aufwand</b>	7.7	<b>-406'892.85</b>	<b>-495'651.87</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	7.7	<b>-700'824.60</b>	<b>-606'705.25</b>
<b>Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>		<b>532'993.32</b>	<b>-4'701'020.37</b>
<b>Bildung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Veränderung Freie Mittel der Vorsorgekassen</b>	7.3	<b>-532'993.32</b>	<b>4'701'020.37</b>
<b>Aufwand-/Ertragsüberschuss</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## Anhang

### 1 Grundlagen und Organisation

#### 1.1 Rechtsform und Zweck

Die Baloise Sammelstiftung BVG (nachfolgend Stiftung) ist eine von der Basler-Lebens-Versicherungs-Gesellschaft, heute Baloise 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.

Im Zuge des Rebranding der Baloise Versicherung AG per 10. Oktober 2022 wurde der Name der Stiftung von «Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge» in «Baloise Sammelstiftung BVG» geändert.

#### 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 Baloise 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

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

Statuten	05. September 2022
Organisationsreglement	01. Januar 2019 <sup>3)</sup>
Vorsorgereglement	01. Januar 2022 <sup>1) 2)</sup>
Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen	01. Januar 2019
Anlagereglement	01. Januar 2018
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	31. Dezember 2009
Wahlreglement	01. Januar 2019

<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 das Jahr 2023.

<sup>3)</sup> Hier wurden Anhänge für das Jahr 2023 angepasst.

Die Namensänderungen des Rebranding werden in allen Reglementen für das Jahr 2023 vollzogen.  
Die Reglemente sind publiziert unter: [www.baloise.ch/bvg-dokumente](http://www.baloise.ch/bvg-dokumente).



## 1.8 Angeschlossene Arbeitgeber/Vorsorgekassen

	2021	2022
Bestand 01.01.	14'444	14'172
Zugänge	519	334
Abgänge <sup>1)</sup>	-791	-871
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>14'172</b>	<b>13'635</b>

### Hinweise zur Statistik:

- Anschlüsse von Vorsorgekassen werden dann als Zu- resp. Abgang gezählt, wenn gegenüber dem Vorjahr Destinatäre (Aktive Versicherte oder Rentenbezüger) neu resp. nicht mehr geführt werden. Ein Arbeitgeber kann mehrere Anschlussverträge abschliessen.
- Bei den Abgängen handelt es sich insbesondere um Vertragsauflösungen im Zusammenhang mit Geschäftsaufgaben oder mit Anschüssen ohne Versichertenbestand sowie bei Wechsel der Vorsorgeeinrichtung. Einzelne Anschlussverträge wurden im Rahmen von Inkassomassnahmen gekündigt und aufgelöst.

<sup>1)</sup> Die Auflösungsgründe teilen sich im Jahr 2022 wie folgt auf:

	Anschlüsse in %	Anzahl Anschlüsse
Kündigung durch Kunde	35	308
Kündigung durch Versicherer	12	102
Geschäftsaufgabe / kein versichertes Personal	31	267
Übriges	22	194
<b>Total Abgänge</b>	<b>100</b>	<b>871</b>

## 2 Aktive Versicherte und Rentenbeziehende

### 2.1 Aktive Versicherte

		2021		2022			
		Männer	Frauen	Männer	Frauen		
		Total		Total			
<b>Bestand 01.01.</b>		56'329	37'945	94'274	55'923	38'365	94'288
Zugänge	Eintritte	13'144	10'535	<b>23'679</b>	13'134	10'502	<b>23'636</b>
Abgänge	Austritte	-12'313	-9'209	<b>-21'522</b>	-15'708	-13'808	<b>-29'516</b>
	Pensionierungen	-739	-532	<b>-1'271</b>	-842	-504	<b>-1'346</b>
	Todesfälle	-73	-15	<b>-88</b>	-49	-14	<b>-63</b>
	Invalidityfälle	-425	-359	<b>-784</b>	-442	-389	<b>-831</b>
<b>Bestand 31.12.</b>		55'923	38'365	<b>94'288</b>	52'016	34'152	<b>86'168</b>

### Hinweise zur Statistik:

- «Eintritte» und «Austritte» beinhalten auch Bewegungen in den Versichertenbeständen aus Neuanschlüssen und Vertragsauflösungen.
- Teilinvalide Versicherte werden als Rentenbeziehende gezählt (siehe Ziffer 2.3). Versicherte in laufender Prämienbefreiung (Invalidenrente in Wartefrist) werden ebenfalls den Rentenbezügern (Invalidenrenten) zugerechnet.



## 2.2 Lohnsummen

			2021			2022		
	Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total		
Summe der gemeldeten Löhne	5'382'643.46	2'445'978.08	<b>7'828'621.54</b>	5'056'350.26	2'244'615.68	<b>7'300'965.94</b>		
Summe der versicherten Löhne	4'204'834.11	1'891'033.44	<b>6'095'867.55</b>	3'919'669.07	1'693'859.32	<b>5'613'528.39</b>		

## 2.3 Rentenbeziehende

		2021			2022		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
<b>Altersrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	7'598	4'906	<b>12'501</b>	7'922	5'069	<b>12'991</b>
	Zugänge	534	239	<b>773</b>	570	321	<b>891</b>
	Abgänge	-210	-76	<b>-286</b>	-222	-56	<b>-278</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	7'922	5'069	<b>12'991</b>	8'270	5'334	<b>13'604</b>
<b>Pensionierten Kinderrenten</b> (nicht zählend)	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>291</b>			<b>293</b>
	Zugänge			<b>66</b>			<b>81</b>
	Abgänge			<b>-64</b>			<b>-78</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>293</b>			<b>296</b>
<b>Invalidenrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	3045	2'101	<b>5'146</b>	2'837	1'985	<b>4'822</b>
	Zugänge	425	359	<b>784</b>	442	389	<b>831</b>
	Abgänge	-633	-475	<b>-1'108</b>	-599	-451	<b>-1'050</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	2837	1'985	<b>4'822</b>	2'680	1'923	<b>4'603</b>
<b>Invaliden-Kinderrenten</b> (nicht zählend)	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>1'052</b>			<b>967</b>
	Zugänge			<b>123</b>			<b>131</b>
	Abgänge			<b>-208</b>			<b>-190</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>967</b>			<b>908</b>
<b>Ehegatten-/Partnerrenten</b> <b>und weitere Hinterlassenen-</b> <b>rentner</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	158	1'733	<b>1'891</b>	165	1'760	<b>1'925</b>
	Zugänge	54	110	<b>164</b>	60	104	<b>176</b>
	Abgänge	-47	-83	<b>-130</b>	-42	-66	<b>-120</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	165	1'760	<b>1'925</b>	183	1'798	<b>1'981</b>
<b>Überlebenszeitrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	1	4	<b>5</b>	1	5	<b>6</b>
	Zugänge	0	2	<b>2</b>	0	0	<b>0</b>
	Abgänge	0	-1	<b>-1</b>	0	0	<b>0</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	1	5	<b>6</b>	1	5	<b>6</b>
<b>Waisenrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>545</b>			<b>546</b>
	Zugänge			<b>84</b>			<b>56</b>
	Abgänge			<b>-83</b>			<b>-94</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>546</b>			<b>508</b>
<b>Total Rentenbeziehende</b>				<b>20'290</b>		<b>20'702</b>	

### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

Die Baloise Sammelstiftung BVG ist bei der Baloise Leben AG kongruent rückgedeckt, d.h. das Anlagerisiko und die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit sind vollständig bei der Baloise Leben AG 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 Baloise Leben AG. Invalidenrenten werden mit den Aktiven an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen, wenn eine diesbezügliche Vereinbarung zwischen der bisherigen und der neuen Vorsorgeeinrichtung besteht.

#### 3.1 Vorsorgepläne

Die Baloise 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 festgelegt werden.

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

#### 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. Auf den 1. Januar 2022 wurden Hinterlassenen- und Invalidenrenten, welche seit dem Jahr 2018 ausgerichtet werden, erstmalig im gesetzlichen Umfang an die Teuerung angepasst. Der Anpassungssatz beträgt 0.3 % bei den seit 2018 ausgerichteten Renten und 0.1 % bei den Renten, die 2012 erstmals ausgerichtet wurden. Der Stiftungsrat entscheidet über allfällige weitere Anpassungen von laufenden Renten.

Per 1. Januar 2022 erfolgten keine generellen weiteren 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 Baloise Leben AG, Forderungen sowie Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern (von Arbeitgebern nicht bezahlte Beiträge und Kontokorrentzinsen) sind zum Nominalwert bewertet.

Nicht bei der Baloise Leben AG angelegte Vermögensteile einzelner Vorsorgekassen (sog. «direkte Vermögensanlagen») sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Diese Vermögensteile wurden im Berichtsjahr durch die Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) resp. die Baloise Asset Management (BAM) verwaltet (siehe Ziffer 6.3.4).

#### 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 Baloise Sammelstiftung BVG hat sämtliche Risiken, namentlich das Anlagerisiko sowie die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit mittels Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag vollständig bei der Baloise Leben AG rückgedeckt.

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

##### 5.2.1 Vorsorgekapitalien

<b>Vorsorgekapital der Aktiven</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Altersguthaben der Aktiven 01.01.</b>	<b>9'269'339'930</b>	<b>9'504'388'558</b>
davon obligatorisches Altersguthaben	4'921'607'844	4'952'342'317
davon überobligatorisches Altersguthaben	4'347'732'086	4'552'046'241
<b>Altersguthaben der Aktiven 31.12.</b>	<b>9'504'388'558</b>	<b>8'882'282'725</b>
davon obligatorisches Altersguthaben	4'952'342'317	4'659'060'384
davon überobligatorisches Altersguthaben	4'552'046'241	4'223'222'341
<b>Vorsorgekapital Rentenbeziehende</b>		
<b>Deckungskapital und Altersguthaben der Rentenbeziehenden 01.01.</b>	<b>4'162'148'641</b>	<b>4'317'889'511</b>
davon Alter	2'690'617'151	2'859'215'285
davon Tod	381'145'618	405'968'160
davon Invalidität	1'090'385'872	1'052'706'066
davon obligatorisches Altersguthaben	378'229'138	365'381'044
davon überobligatorisches Altersguthaben	131'382'369	128'489'751
<b>Deckungskapital und Altersguthaben der Rentenbeziehenden 31.12.</b>	<b>4'317'889'511</b>	<b>4'462'932'412</b>
davon Alter	2'859'215'285	3'008'797'829
davon Tod	405'968'160	420'249'412
davon Invalidität	1'052'706'066	1'033'885'171
davon obligatorisches Altersguthaben	365'381'044	352'768'743
davon überobligatorisches Altersguthaben	128'489'751	129'608'691
<b>Total Vorsorgekapital 31.12.</b>	<b>13'822'278'069</b>	<b>13'345'215'137</b>

Der Anteil der obligatorischen Altersguthaben am Vorsorgekapital der Aktiven betrug per Ende 2022 durchschnittlich ca. 52.5 Prozent.

### 5.2.2 Verzinsung der Vorsorgekapitalien:

	2021	2022
Garantierte Verzinsung obligatorische Altersguthaben (BVG-Mindestzinssatz)	1.00 %	1.00 %
Garantierte Verzinsung überobligatorische Altersguthaben	0.25 %	0.25 %

Im Obligatorium wurden die Altersguthaben in den Jahren 2021 und 2022 mit dem BVG-Mindestzinssatz in Höhe von 1.00 Prozent verzinst. Es wurde kein Zinsüberschuss ausgerichtet.

Im Überobligatorium wurden für die Jahre 2021 resp. 2022 Zinsüberschüsse in Höhe von je 0.50 Prozent gewährt. Damit resultierte zusammen mit der garantierten Verzinsung für die Jahre 2021 resp. 2022 eine Gesamtverzinsung der überobligatorischen Altersguthaben in Höhe von je 0.75 Prozent.

Überschüsse werden jeweils per 1.1. des nachfolgenden Jahres fällig (siehe auch Ziffer 7.4).

Für das Jahr 2023 betragen die Garantiezinssätze der Baloise wiederum 1.00 Prozent im Obligatorium (BVG-Mindestzinssatz) und 0.25 Prozent im Überobligatorium.

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

### 5.2.3 Entwicklung der Altersguthaben

	2021	2022
<b>Altersguthaben Aktive und Invalide 01.01.</b>	<b>9'778'951'437.00</b>	<b>9'998'259'353.00</b>
+ Sparbeiträge	789'999'471.80	737'495'569.15
+ Einmaleinlagen und Einkaufssummen (angerechnet)	153'975'836.55	136'487'116.30
+ Freizügigkeitsleistungen bei Diensteintritten	668'007'040.25	706'236'658.80
+ Rückzahlung Vorbezüge (WEF/Scheidung)	24'972'015.95	20'754'336.90
+ Freizügigkeitsleistungen bei Neuverträgen	157'192'437.70	77'231'932.95
- Freizügigkeitsleistungen bei Dienstaustritten	-890'615'713.00	-932'563'270.89
- Vorbezüge WEF/Scheidung	-54'238'513.90	-50'490'726.15
- Rückkaufswerte bei Vertragsauflösungen	-247'352'807.15	-895'149'150.40
- Kapitalauflösung bei Pensionierung, Tod und Invalidität	-447'385'170.10	-494'439'456.05
- Verzinsung Altersguthaben	64'648'455.45	60'772'305.90
+/- Ausgleichsposten Versicherungstechnik *)	104'862.45	65'489.49
<b>Altersguthaben Aktive und Invalide 31.12.</b>	<b>9'998'259'353.00</b>	<b>9'364'660'159.00</b>

\*) Rundungsdifferenzen, Vorgänge ohne Fakturierung

### 5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Der Experte bestätigt in seinem Bericht vom 27. April 2023, dass die Stiftung Sicherheit dafür bietet, sämtliche regulatorischen Verpflichtungen zu erfüllen. Die Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechen den 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.

#### 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 garantiert mindestens 100 Prozent.

Eine Unterdeckung bei einer einzelnen Vorsorgekasse kann dann entstehen, wenn diese auf eigenes Risiko gebundene Mittel bei der Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge anlegt und auf diesen nicht die erforderlichen Anlageerträge erzielt werden. Per 31.12.2022 bestand für keine Vorsorgekasse eine Unterdeckung.

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

### 6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

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

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

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

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

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

#### 6.2.1 Rechnungslegungsstandard statutarischer Abschluss

Die Baloise 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 Baloise-Holding.

Der statutarische Abschluss unterscheidet sich damit in der Rechnungslegung und im Geschäftsumfang von den Resultaten, welche von der Baloise-Gruppe gemäss IFRS-Abschluss am 9. März 2023 veröffentlicht wurde.

Nachfolgend die gesamten Ergebnisse aus dem Kollektivleben Schweiz (Auszug aus der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge):

	2021 in Mio. CHF	2022 in Mio. CHF
Ergebnis aus Sparprozess	84.1	79.5
Ergebnis aus Risikoprozess	87.8	58.8
Ergebnis aus Kostenprozess	-4.3	-14.0
Veränderung technischer Rückstellungen	-92.4	-64.5
Zuweisung Überschussfonds	-35.0	-7.0
<b>Ergebnis Betriebsrechnung</b>	<b>40.2</b>	<b>52.8</b>

#### 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 Zuweisungsquote von 91.1 % (Vorjahr 95.6 %) an die Versicherten wird diese Bestimmung eingehalten:

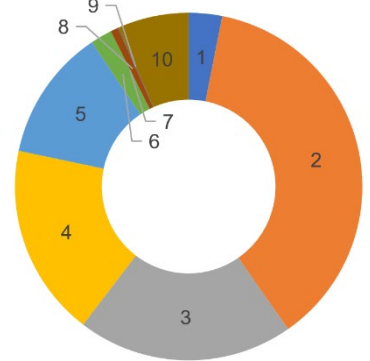
	2020		2021	
	in%	in Mio. CHF	in%	in Mio. CHF
Erträge (Basisgrösse für die Ausschüttungsquote im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	100.0	492	100.0	472
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer (im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	95.6	470	91.1%	430

Die Überschussbeteiligung zugunsten der einzelnen Vorsorgekassen ist vertraglich geregelt.

### 6.2.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Der Kapitalanlagenbestand per Ende 2022 betrug im Buchwert im Total ca. 18.9 Mrd. CHF. Das Anlageportefeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Baloise Leben AG teilte sich Ende 2022 wie folgt in die Anlagekategorien auf:

	2022 in Tausend CHF	in %
<b>Kapitalanlagen total</b>	18'922'252	100.0%
1 Flüssige Mittel	583'382	2.5%
Obligationen	10'847'022	58.2%
2 Obligationen CHF	7'036'718	37.7%
3 Obligationen Fremdwährung	3'810'303	20.5%
4 Liegenschaften	3'376'893	17.2%
5 Hypotheken	2'336'732	12.5%
6 Aktien und Beteiligungen	376'628	1.5%
7 Alternative Kapitalanlagen	0	0.0%
8 Anteile an Anlagefonds	134'178	0.6%
9 Netto-Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	16'032	0.4%
10 Übrige Kapitalanlagen	1'251'386	7.1%



### 6.2.4 Rendite / Performance

	2021	2022
Netto-Rendite auf Buchwerten	1.69%	1.65%
Netto-Performance auf Marktwerten	-0.40%	-10.10%

## 6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlagen

### 6.3.1 Von der Baloise Leben AG festgelegte Zinssätze

	2021	2022
Kontokorrent (Sollzins)	3.75%	3.75%
Kontokorrent (Habenzins)	0.00%	0.00%
Freie Mittel und Arbeitgeberbeitragsreserven	0.00%	0.00%

### 6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2021	2022
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	5'469'715.91	5'079'696.38
Zinsen von Baloise Leben AG	2'634'101.90	2'808'631.14
<b>Total Zinsertrag auf Forderungen</b>	<b>8'103'817.81</b>	<b>7'888'327.52</b>

### 6.3.3 Zinsaufwand auf Verpflichtungen

	2021	2022
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	228'965.66	169'942.60
Zinsen auf Abwicklungskonten	7'863'942.75	7'695'408.43
<b>Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen</b>	<b>8'092'908.41</b>	<b>7'865'351.03</b>

### 6.3.4 Direkte Anlagen

Am Ende des Jahres 2022 hatten acht Vorsorgekassen direkte Anlagen aus freien Mitteln oder Arbeitgeber-Beitragsreserven im Wert von gesamthaft rund 15.7 Mio. CHF.

#### 6.3.4.1 Anlageverzeichnis (Direkte Anlagen)

		2022
Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP)	BVG-Mix25 Plus I	947'476.94
	BVG-Mix40 Plus I	5'199'220.55
	Obligationen Euro	601'753.92
	Swiss Franc Bonds Optimized	3'000'693.95
	Aktien Schweiz Qual. & Div.	3'714'301.09
	Aktien Global	2'199'100.35
<b>Total Direkte Anlagen von Vorsorgekassen</b>		<b>15'662'546.80</b>

#### 6.3.4.2 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen

	2021	2022
Dividenden / Zinsertrag Obligationen	0.00	0.00
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	0.00	0.00
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	1'933'568.67	69'732.92
Realisierte Kursverluste auf Wertschriften	0.00	0.00
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-98'922.87	-2'255'047.36
<b>Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen</b>	<b>1'834'645.80</b>	<b>-2'185'314.44</b>

### 6.3.4.3 Aufwand der Vermögensanlage einzelner Vorsorgekassen

	2021	2022
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	0.00	0.00
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	77'850.50	68'177.20
<b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>77'850.50</b>	<b>68'177.20</b>

	2021	2022
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.435 %	0.435 %

Die Baloise Sammelstiftung BVG verfügt innerhalb der direkten Anlagen einzelner Vorsorgekassen über keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt somit 100 Prozent.

### 6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2021	2022
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	154'985'088.81	152'329'637.32
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	28'767'030.93	20'258'489.65
Einlagen aus Vertragsübernahmen	3'863'328.01	2'243'558.31
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	965'502.68	-1'056'629.58
Auflösung bei Vertragsabgängen	-15'312'769.28	-13'466'121.85
Auflösung zur Beitragszahlung	-20'938'543.83	-15'537'044.85
Auflösung für externe Anlagen	0.00	0.00
<b>Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12</b>	<b>152'329'637.32</b>	<b>144'771'889.00</b>

Die Arbeitgeber-Beitragsreserven gingen im Berichtsjahr um insgesamt 7'557'748.32 CHF zurück. Die ausgewiesenen «Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven» beinhalten Verzinsungen in Höhe von 17'840.40 CHF und Wertveränderungen aus Anlagetätigkeit.

### 6.5 Information über Regelungen betreffend Retrozession

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

Bei den direkten Anlagen einzelner Vorsorgekassen in die Baloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) fließen allfällige Retrozessionen vollumfänglich in die Anlagegefässe der BAP. Es sind keine weiteren Entschädigungen angefallen.

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

### 7.1 Andere Forderungen

Es handelt sich im Wesentlichen Gebühren im Zusammenhang mit der Durchführung von Wohneigentumsvorbezügen.



## 7.2 Verbindlichkeiten

«Verbindlichkeiten» beinhalten pendente Freizügigkeitsleistungen, Kapitalien oder Renten bei Ein- als auch bei Auszahlungen, welche wegen unvollständigen Angaben nicht abschliessend verarbeitet werden können.

	2021	2022
Noch nicht ausbezahlte Leistungen (Kapital & Renten)	146'093'036.24	145'331'898.36
Pendente eingehende Freizügigkeitsleistungen	48'342'605.41	36'340'081.08
<b>Freizügigkeitsleistungen und Renten per 31.12.</b>	<b>194'435'641.65</b>	<b>181'671'979.44</b>

## 7.3 Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen

	2021	2022
Freie Mittel der Vorsorgekassen am 01.01.	49'074'939.54	55'036'060.38
Veränderung aus Übernahmen und Auflösungen von Verträgen	5'428'127.52	-10'639'023.24
Ertrags- und Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen	532'993.22	-4'701'020.37
<b>Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen am 31.12.</b>	<b>55'036'060.28</b>	<b>39'696'016.77</b>

## 7.4 Überschussanteile

	2021	2022
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	1'652.40	1'844.95
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	19'452'783.60	20'270'699.90
Ansammlung in Freie Mittel	4'379'709.60	3'832'670.10
<b>Total Überschussanteile</b>	<b>23'834'145.60</b>	<b>24'105'214.95</b>

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

Im Berichtsjahr 2022 wurden Überschussanteile von insgesamt 23'462'048 CHF zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet. Dieser Betrag setzt sich wie folgt zusammen:

	2021	2022
Erhöhung der Altersguthaben aus Überschüssen (Berichtsjahr)	19'452'783.60	20'270'699.90
Erhöhung der Altersguthaben aus angesammelten Überschüssen	2'466'199.40	3'191'348.25
<b>Total Überschussanteile</b>	<b>21'918'983.00</b>	<b>23'462'048.15</b>

## 7.5 Versicherungsprämien

	2021	2022
Sparprämien	789'999'471.80	737'495'569.15
Risikoprämien Tod und Invalidität	151'863'519.50	142'878'294.35
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	1'126'226.90	1'046'334.20
Kostenprämien	49'433'458.60	46'277'082.10
<b>Total Versicherungsprämien</b>	<b>992'422'676.80</b>	<b>927'697'279.80</b>

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

## 7.6 Sonstige Erträge

	2021	2022
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	446'392.19	402'763.00
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	185'903.10	154'445.55
Zuschüsse der Baloise Leben AG	475'422.16	545'148.57
<b>Total Sonstiger Ertrag</b>	<b>1'107'717.45</b>	<b>1'102'357.12</b>

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

## 7.7 Verwaltungsaufwand / Sonstiger Aufwand

	2021	2022
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen, Spesen u.a.)	514'921.50	452'259.70
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	185'903.10	154'445.55
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>	<b>700'824.60</b>	<b>606'705.25</b>
Sonstiger Aufwand	406'892.85	495'651.87
<b>Total Sonstiger Aufwand</b>	<b>406'892.85</b>	<b>495'651.87</b>

Im sonstigen Aufwand sind allfällige Abwicklungsgewinne von Regressen enthalten. 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-Lebensvertrages durch die Baloise Leben AG bezahlt (vgl. Kostenprämien, Punkt 7.5):

	2021	2022
Revisionsstelle	50'888.30	50'888.30
Pensionskassen-Experte	6'462.00	11'308.50
Reg. Aufsichtsbehörde (BSABB) und Oberaufsichtskommission	118'724.10	83'588.30
Honorare, Spesenentschädigungen Stiftungsrat	56'298.60	56'440.80
Publikationen	1'141.60	8861.60
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	45'150.00	45'150.00
<b>Total</b>	<b>278'664.60</b>	<b>248'237.40</b>

## 8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

In ihrer Verfügung vom 9. November 2022 hat die BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) die Berichterstattung 2021 ohne 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 Teilliquidationen

Für das Berichtsjahr 2022 werden im Jahr 2023 einzelne Vorsorgekassen betreffend dem Vorliegen einer Teilliquidation gemäss den Bestimmungen des Reglements betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen geprüft.

Die Abwicklung einer möglichen konkreten Teilliquidation erfolgt in diesen Fällen im Kalenderjahr 2023.

## 10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

### 10.1 Beitragsausstände per 31.12.2022 (Stand: 31.03.2023)

	2021	2022
	CHF/Anzahl	CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	1'540'301.73	1'032'823.11
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	159	149
Ausstände im Betreibungsverfahren	528'553.20	207'337.04
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	46	28
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	2'727'152.63	2'137'893.64
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	93	100
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	96'797.35	928'459.13
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	12	15
<b>Total Beitragsausstände</b>	<b>4'892'804.91</b>	<b>4'306'512.92</b>
<b>Total Arbeitgeber</b>	<b>310</b>	<b>292</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 2022. Der vorliegende Geschäftsbericht 2022 wurde durch den Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 24. Mai 2023 genehmigt.

Basel, den 24. Mai 2023

Baloise Sammelstiftung BVG

Ernst Röhliberger  
Präsident des Stiftungsrates

Claudia Rechsteiner  
Vizepräsident des Stiftungsrates

## Bericht der Revisionsstelle



Ernst & Young AG  
Aeschengraben 27  
Postfach  
CH-4002 Basel

Telefon: +41 58 286 86 86  
Fax: +41 58 286 30 04  
www.ey.com/ch

An den Stiftungsrat der  
Baloise Sammelstiftung BVG, Basel

Basel, 24. Mai 2023

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Baloise Sammelstiftung BVG (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 beigefügte 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.



#### 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>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.



## 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 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)



Edison Dauti  
(Qualified  
Signature)

Zugelassener Revisionsexperte

### Beilage

- ▶ Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang