



Swisscanto Supra
Sammelstiftung der Kantonalbanken

Finanzbericht 2022



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni

Jahresrechnung 2022

Bilanz per 31. Dezember 2022 und 2021	3
Betriebsrechnung	5
Anhang zur Jahresrechnung	8
Bericht der Revisionsstelle	31

Bilanz per 31. Dezember 2022 und 2021; Aktiven

Aktiven

	Anhang	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vermögensanlagen			
Flüssige Mittel		8 770 642	14 617 310
Forderungen	7.1	436 506	597 383
Kapitalanlagen	6.5	340 142 794	355 516 686
Flüssige Mittel strategisch		8 018 200	4 909 904
Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebenden		2 200 779	2 343 848
Kollektive Anlagen Obligationen		76 661 342	86 878 552
Kollektive Anlagen Aktien		107 914 564	122 242 465
Kollektive Anlagen Immobilien		55 339 548	51 990 338
Kollektive Anlagen Hypotheken		14 763 933	15 525 675
Kollektive Anlagen Alternative Anlagen		75 244 428	71 625 903
Total Vermögensanlagen		349 349 942	370 731 379
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.2	630 658	1 052 158
Total Aktiven		349 980 600	371 783 537

Bilanz per 31. Dezember 2022 und 2021; Passiven

Passiven

	Anhang	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Verbindlichkeiten			
Freizügigkeitsleistungen und Renten		4 990 812	1 251 244
Andere Verbindlichkeiten		19 218	20 548
Total Verbindlichkeiten		5 010 030	1 271 792
Passive Rechnungsabgrenzung	7.3	6 367 569	12 742 709
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	6.15	5 579 226	5 452 000
Vorsorgekapitalien und freie Mittel der Vorsorgewerke			
Vorsorgekapitalien aktive Versicherte	5.3	321 364 976	311 246 021
Freie Mittel der Vorsorgewerke	5.8	205 021	203 228
Total Vorsorgekapitalien und freie Mittel der Vorsorgewerke		321 569 997	311 449 249
Wertschwankungsreserve	6.4.2	11 453 778	40 150 737
Stiftungskapital, freie Mittel			
Stand zu Beginn der Periode		717 050	0
+/- Ertrags-/Aufwandüberschuss		-717 050	717 050
Total Stiftungskapital, freie Mittel der Stiftung		0	717 050
Total Passiven		349 980 600	371 783 537

Betriebsrechnung (I)

Anhang	2022 in CHF	2021 in CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	42 327 395	37 158 366
Beiträge Arbeitnehmende	9 479 384	8 737 066
Beiträge Arbeitgebende	18 326 521	16 874 558
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-364 091	-363 200
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	14 296 581	11 348 522
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	589 000	561 421
Eintrittsleistungen	19 842 729	11 984 137
Freizügigkeitseinlagen	19 562 729	11 570 958
Einlagen bei Übernahmen von Versichertenbeständen in		
– Freie Mittel	0	246
– Arbeitgeber-Beitragsreserven	0	0
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	280 000	412 933
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	62 170 123	49 142 503
Reglementarische Leistungen	-26 145 931	-17 798 159
Altersrenten	-1 167 053	-1 124 284
Hinterlassenenrenten	-175 332	-141 820
Invalidenrenten	-544 093	-300 589
Übrige reglementarische Leistungen	-14 318	-14 318
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-20 767 593	-15 276 752
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-3 477 541	-940 396
Austrittsleistungen	-30 561 557	-27 674 202
Leistungen bei Austritt/Vertragsauflösungen	-30 430 334	-26 471 655
Übertrag von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-97 682	-20 270
Vorbezüge WEF/Scheidung	-33 542	-1 182 278
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-56 707 488	-45 472 362

Betriebsrechnung (II)

	Anhang	2022 in CHF	2021 in CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-10 247 974	-19 500 876
+/- Auflösung/Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte		-7 440 016	-2 684 461
- Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)		-3 111 101	-4 150 427
- Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)		0	-12 485 781
+/- Auflösung/Abgrenzung Zusatzverzinsung Vorjahr		432 162	0
+/- Auflösung/Bildung freie Mittel Vorsorgewerke		-1 793	-2 010
+/- Auflösung/Bildung von Beitragsreserven		-127 226	-178 197
Ertrag aus Versicherungsleistungen		6 413 885	3 519 888
Versicherungsleistungen		5 457 410	2 440 787
Überschussanteil aus Versicherungen		956 475	1 079 101
Versicherungsaufwand	7.4	-3 984 879	-4 010 408
Versicherungsprämien			
- Risikoprämien		-3 352 754	-3 358 965
- Kostenprämien		-614 303	-635 321
Beiträge an Sicherheitsfonds		-17 823	-16 123
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		-2 356 333	-16 321 255
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage	6.12	-26 399 925	26 641 251
Total Erfolg Kapitalanlagen		-23 539 060	29 068 097
Erfolg Flüssige Mittel strategisch/Absicherungsgeschäfte		-488 895	-1 406 288
Erfolg Obligationen		-10 662 691	-784 665
Erfolg Aktien		-20 896 602	21 903 561
Erfolg Immobilien		4 209 724	3 660 382
Erfolg Hypotheken		-686 855	41 631
Erfolg Alternative Anlagen		4 986 260	5 653 476
Total übriger Aufwand und Ertrag		-2 860 865	-2 426 845
Erfolg Bankguthaben		-82 456	-420 152
Zinsertrag Forderungen		28 519	21 922
Zinsaufwand Verbindlichkeiten		-26 472	-31 977
Zinsaufwand Arbeitgeber-Beitragsreserven		0	-5 090
Aufwand Vermögensverwaltung		-2 780 457	-1 991 549

Betriebsrechnung (III)

	Anhang	2022 in CHF	2021 in CHF
Sonstiger Ertrag		880	4 137
Übrige Erträge		880	4 137
Verwaltungsaufwand	7.5	-658 631	-576 655
Allgemeine Verwaltung		-178 929	-78 565
Marketing- und Werbeaufwand		-19 438	-14 563
Makler- und Brokertätigkeit		-410 662	-394 275
Revisionsstelle und Expertin für berufliche Vorsorge		-40 763	-81 193
Aufsichtsbehörden		-8 840	-8 059
Ertrags- (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve		-29 414 009	9 747 478
Bildung (-)/Auflösung (+) Wertschwankungsreserve		28 696 960	-9 030 428
Ertrags- (+)/Aufwandüberschuss (-) nach Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve		-717 050	717 050

Anhang zur Jahresrechnung

Grundlagen und Organisation	9
Art der Umsetzung des Zwecks	13
Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit	14
Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad	15
Erläuterungen der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses aus der Vermögensanlage	18
Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung	28
Auflagen der Aufsichtsbehörde	29
Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	30
Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	30

I Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Unter dem Namen Swisscanto Supra Sammelstiftung der Kantonalbanken wurde am 29.11.1984 von der Swisscanto Sammelstiftung der Kantonalbanken in Basel eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuches errichtet.

Die Stiftung bezweckt Massnahmen beruflicher Vorsorge ausserhalb der im Gesetz über die berufliche Vorsorge (BVG) obligatorisch vorgeschriebenen Leistungen.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Register für die berufliche Vorsorge
Sicherheitsfonds BVG

Nicht registrierte Stiftung
Nummer NR 30

1.3 Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde

Am 29.11.1984 in Kraft getreten, letztmals revidiert am 15.08.2017

Allgemeine Reglementsbestimmungen

Vorsorgereglement als Rahmenreglement für alle Vorsorgewerke, letztmals angepasst per 01.01.2021
Am 08.12.2022 wurden die allg. Reglementsbestimmungen, gültig ab 01.01.2023, vom Stiftungsrat genehmigt.
individuelle Vorsorgepläne für die angeschlossenen Vorsorgewerke

Spezielle Reglementsbestimmungen

Am 12.11.2010 in Kraft getreten
Am 01.01.2015 in Kraft getreten
Am 04.12.2017 in Kraft getreten, angepasst per 01.01.2023 (genehmigt an der Stiftungsratssitzung vom 08.12.2022)
Hauptteil gültig ab 01.06.2021, genehmigt am 01.06.2021
– Anhang 1 genehmigt am 23.11.2021
– Anhang 2 und 3 genehmigt am 04.12.2017

Reglement für die Teilliquidation

Rückstellungsreglement

Organisationsreglement

Anlagereglement

Die Geschäftsführung der Stiftung erfolgt durch die Helvetia Schweizerische Lebensversicherungsgesellschaft AG, Basel (nachfolgend Helvetia). Die Geschäftsführungsvereinbarung

vom 22.08.2017 zwischen der Stiftung und Helvetia regelt Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortlichkeiten der mit der Geschäftsführung beauftragten Personen.

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die Stiftungsrätinnen und -räte und die übrigen zeichnungsberechtigten Personen zeichnen kollektiv zu zweien.

Stiftungsrat

Hanspeter Hess	Präsident
Roland Sauter	Vizepräsident (bis 31.12.2022)
Marc Hürzeler	Mitglied
Remo Kuster	Mitglied
Hans Ulrich Pickel	Mitglied
Markus Rusch	Mitglied
Patrick Sulser	Beisitzer
Hedwig Ulmer Busenhart	Beisitzerin
Benno Flury	Beisitzer

Anlagekommission

Hendrik van der Bie	Präsident
Stefan Kunzmann	Vizepräsident (bis 31.12.2022)
Martin Flück	Mitglied
Thomas Frei	Mitglied
Felix Lopez	Mitglied
Christine Schmid	Mitglied (ab 01.10.2022)
Ingeborg Schumacher	Mitglied (ab 01.06.2022)

Zeichnungsberechtigte

Davide Pezzetta	Geschäftsleiter Swisscanto Supra
Gregor Konieczny	Leiter Vertrieb und Beratung
Tino Gwerder	Vertrieb und Beratung
Matthias Rist	Leiter Finanzen
Ulrike Bühler	Leiterin Underwriting & Competence Center
Oscar Miller	Leiter Kundendienst
Christopher Moreno	Leiter Team Broker, Kundendienst
Salman Osoy	Leiter Team Kantonalbanken Mitte, Kundendienst
Christian Stäger	Leiter Team Kantonalbanken & Broker, Kundendienst
Christoph Schneider	Rechtskonsulent
Angela Godoy	Rechtskonsulentin
Carmen Steiner	Rechtskonsulentin
Melissa Lischer	Stiftungsmanagerin
Caroline Kresta	Geschäftsleiterin Swisscanto Freizügigkeitsstiftung

1.5 Experten/Expertinnen, Revisionsstelle, Berater/Beraterinnen, Aufsichtsbehörde

Vertragspartner Experte für berufliche Vorsorge	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Ausführender Experte	Ernst Sutter
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Investment-Controlling	Complementa Investment-Controlling AG, St. Gallen
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

1.6 Angeschlossene Arbeitgebende

	2022 Anzahl	Entwicklung Anzahl	2021 Anzahl
Bestand Ende Vorjahr	369	-11	380
Zugänge	60	42	18
Abgänge	-22	7	-29
Bestand Ende Berichtsjahr	407	38	369

II Aktive Mitglieder und Rentnerinnen/Rentner

2.1 Aktive Versicherte	2022 Anzahl	Entwicklung Anzahl	2021 Anzahl
Bestand Ende Vorjahr	2 245	237	2 008
Eintritte	557	16	541
Austritte	-359	-107	-252
Pensionierungen	-59	-7	-52
Bestand Ende Berichtsjahr	2 384	139	2 245

2.2 Rentenbezüger/-innen	2022 Anzahl	Entwicklung Anzahl	2021 Anzahl
Altersrentner/-innen			
Anfangsbestand	91	9	82
Zugänge	6	-5	11
Abgänge	-1	1	-2
Endbestand Altersrentner/-innen	96	5	91
Invalidenrentner/-innen			
Anfangsbestand	13	-2	15
Zugänge	6	4	2
Abgänge	-2	2	-4
Endbestand Invalidenrentner/-innen	17	4	13
Pensionierten-Kinderrentner/-innen			
Anfangsbestand	0	0	0
Zugänge	0	0	0
Abgänge	0	0	0
Endbestand Pensionierten-Kinderrentner/-innen	0	0	0
Waisenrentner/-innen			
Anfangsbestand	0	0	0
Zugänge	0	0	0
Abgänge	0	0	0
Endbestand Waisenrentner/-innen	0	0	0
Ehegattenrentner/-innen			
Anfangsbestand	9	3	6
Zugänge	2	-2	4
Abgänge	-2	-1	-1
Endbestand Ehegattenrentner/-innen	9	0	9
Total			
Anfangsbestand	113	10	103
Zugänge	14	-3	17
Abgänge	-5	2	-7
Endbestand Rentenbezüger/-innen	122	9	113

III Art der Umsetzung des Zwecks

Der Stiftungszweck wird erreicht, indem sich Arbeitgeber über Anschlussverträge der Stiftung anschliessen. Mit dem Abschluss des Anschlussvertrages entsteht ein Vorsorgewerk.

3.1 Erläuterung der Vorsorgepläne

Jedes Vorsorgewerk hat einen eigenen Vorsorgeplan im Rahmen der ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge. Die Altersleistungen basieren auf dem Beitragsprimat, die Risikoleistungen je nach Vorsorgewerk und Leistung auf dem Beitrags- oder dem Leistungsprimat.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung ist für jedes Vorsorgewerk getrennt geregelt. Die Finanzierung des Vorsorgeaufwandes erfolgt grundsätzlich durch die Arbeitnehmer und den Arbeitgeber, wobei der Arbeitgeber mindestens 50% der Aufwendungen zu tragen hat.

IV Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26 in der Fassung vom 01.01.2014.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführung erfolgt nach den kaufmännischen Grundsätzen des Obligationenrechts.

Flüssige Mittel	Nominalwert
Derivative Finanzinstrumente	Marktwert
Kollektive Anlagen	Kurswert
Fremdwährungsumrechnungen	Kurse per Bilanzstichtag
Forderungen	Nominalwert abzüglich erforderlicher Wertberichtigungen
Aktive Rechnungsabgrenzungen	Nominalwert

Die Bewertung der Passiven erfolgt auf den Bilanzstichtag.

V Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken Tod und Invalidität sowie für den Einkauf von Altersrentenleistungen hat die Stiftung einen Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Helvetia abgeschlossen. Versicherungsnehmerin und Begünstigte ist die Stiftung. Da der reglementarische Umwandlungssatz für die Berechnung der reglementarischen Altersrente mit dem versicherungsvertraglichen Umwandlungssatz identisch ist, entsteht beim Einkauf der Altersrente keine Finanzierungslücke. Künftige Veränderungen des versicherungsvertraglichen Umwandlungssatzes haben auf denselben Zeitpunkt hin eine gleiche Anpassung des reglementarischen Umwandlungssatzes zur Folge.

5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Alle Renten sind rückversichert. Das nicht bilanzierte Deckungskapital für die Renten beträgt CHF 31.93 Mio. (Vorjahr: CHF 34.36 Mio.), wovon ca. CHF 21.12 Mio. auf die Altersrenten inkl. Reserveverstärkungen entfallen.

5.3 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	2022 in CHF	2021 in CHF
Sparguthaben Ende Vorjahr	311 246 021	291 925 351
Sparbeiträge	24 453 103	22 363 354
IV-Sparbeiträge	281 326	161 243
Freizügigkeitseinlagen, Einkaufssummen und Neuverträge	33 859 309	22 919 480
Verwendung von Überschüssen für Freizügigkeitseinlagen	0	0
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung	280 000	412 933
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt und Vertragsauflösungen	-30 430 334	-26 471 655
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-20 969 847	-15 518 615
Vorbezüge WEF/Scheidung	-33 542	-1 182 278
Verzinsung Vorsorgekapital (ordentlich)	3 111 101	4 150 427
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	0	12 485 781
Verzinsung Vorsorgekapital (zusätzlich)	-432 162	0
Sparguthaben Ende Berichtsjahr	321 364 976	311 246 021
Vorsorgekapitalzinssatz (ordentlich)	1.00%	1.50%
Vorsorgekapitalzinssatz (zusätzlich)	0.00%	4.50%

Leistungsverbesserung gemäss Artikel 46 BVV 2

Bei der Verzinsung der Altersguthaben handelt es sich nicht um eine Leistungsverbesserung nach Art. 46 BVV 2. Die

Vorgaben der entsprechenden Mitteilung M-01/2021 sind eingehalten.

5.4 Summe der Altersguthaben nach BVG

Die Stiftung erbringt nur ausserobligatorische Leistungen.

5.5 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

Aufgrund der kongruenten Rückversicherung aller versicherungstechnischen Risiken ist es nicht notwendig, in der Stiftung technische Rückstellungen zu bilden.

5.6 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Kurzgutachtens per 31.12.2022

Die Anzahl angeschlossener Betriebe hat im Berichtsjahr um 10.3%, die des aktiven Versichertenbestands um 6.2% zugenommen.

Der Rentnerbestand hat hingegen um 8.0% bzw. 9 Rentner zugenommen, wobei diese Zunahme fast zu gleichen Teilen auf den Alters- und den Invalidenrentenbestand zurückzuführen ist. Die Anzahl der Ehegattenrenten ist unverändert. Mit sechs neuen Invalidenrenten kann von einem durchschnittlichen Schadenverlauf ausgegangen werden.

Das Vorsorgekapital der aktiven Versicherten hat um 3.3% zugenommen, dagegen das Vorsorgekapital der Rentner dagegen um 7.1% abgenommen.

Die Nettoperformance betrug im Jahr 2022 –7.28% und ist der Hauptgrund für die Reduktion des Deckungsgrades um 9.5 Prozentpunkte auf 103.6% im Berichtsjahr. Daraus resultieren auch die Auflösung der Wertschwankungsreserve um 72.4 Prozentpunkte auf 27.6% per 31.12.2022 und die vollständige Auflösung der freien Mittel der Stiftung. Die Zielwertschwankungsreserve beträgt unverändert 12.9% des gesamten Vorsorgekapitals. Aufgrund dieses Sachverhaltes verfügt die Stiftung über eine eingeschränkte anlagentechnische Risikofähigkeit.

5.7 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Der für das Geschäftsjahr massgebende und von der Finanzmarktaufsicht FINMA genehmigte Kollektiv-Lebens-

Da die strukturelle Risikofähigkeit nach wie vor als sehr gut zu bezeichnen ist, verfügt die Stiftung insgesamt über eine gute Risikofähigkeit.

Unter dem Vorbehalt, dass der Bericht der Revisionsstelle die uns vorliegende Jahresrechnung per 2022 für korrekt erklärt, können wir vor dem Hintergrund unserer vorstehenden Ausführungen bestätigen, dass

- die Stiftung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann (Artikel 52e Abs. 1 Buchstabe a BVG),
- keine systematischen Finanzierungslücken bestehen,
- die Bewertung der versicherungstechnischen Verpflichtungen gemäss den Grundlagen und Richtlinien erfolgt, welche der Pensionsversicherungsexperte einzuhalten verpflichtet ist,
- die geltenden reglementarischen Bestimmungen dem Gesetz, den Verordnungen und den aufsichtsrechtlichen Weisungen entsprechen,
- der Zielwert der Wertschwankungsreserven angemessen ist.

Das nächste versicherungstechnische Gutachten wird per 31.12.2024 erstellt.

5.8 Freie Mittel Vorsorgewerke

Auf Ebene einzelner Vorsorgewerke bestehen die nachfolgenden Positionen, die auf Ebene der Stiftung als freie Mittel der Vorsorgewerke bilanziert werden:

versicherungstarif von Helvetia trägt die Bezeichnung «Kollektivtarif KT2022».

	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Freie Mittel der angeschlossenen Vorsorgewerke	56 634	56 073
Mehrertragsdepots der angeschlossenen Vorsorgewerke	148 386	146 916
Individuelle Überschüsse der angeschlossenen Vorsorgewerke	2	238
Total freie Mittel Vorsorgewerke	205 021	203 228

5.9 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Die für die Berechnung der Altersrenten massgebenden Umwandlungssätze werden vom Jahr 2022 auf das Jahr 2023 wie folgt gesenkt: Männer von 4.50% auf 4.40% und Frauen von 4.50% auf 4.40%. Dies führt für Neurentner

ab 01.01.2023 zu um ca. 2% bleibend niedrigeren Renten. Es werden für den Renteneinkauf weiterhin keine Einkaufssummen fällig.

5.10 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Bilanzaktiven	349 980 600	371 783 537
Verbindlichkeiten und Rechnungsabgrenzung	-11 377 599	-14 014 501
Arbeitgeber-Beitragsreserve	-5 579 226	-5 452 000
Verfügbares Vorsorgevermögen	333 023 775	352 317 036
Vorsorgekapital aktive Versicherte	321 364 976	311 246 021
Freie Mittel Vorsorgewerke	205 021	203 228
Vorsorgekapitalien und freie Mittel Vorsorgewerke	321 569 997	311 449 249
Deckungsgrad	103.6%	113.1%

Deckungsgrad

Der Deckungsgrad unter Berücksichtigung der nicht bilanzierten Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen beträgt für das Berichtsjahr 103.2% (Vorjahr: 111.8%).

VI Erläuterungen der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses aus der Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Die Organisation der Anlagetätigkeit der Swisscanto Supra Sammelstiftung ist im Anlagereglement geregelt. Mit der Anlageorganisation betraut sind der Stiftungsrat, die Anlagekommission, die Geschäftsführung, die Assetmanager, die Absicherungsgeschäftsmanager sowie der Investment-Controller.

Der Stiftungsrat benennt die Mitglieder der Anlagekommission und definiert die Anlageorganisation. Auf Antrag der Anlagekommission und im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen genehmigt er die Anlagestrategie, die Anlagerichtlinien, das Absicherungsgeschäftsmanagement sowie das Investment-Controlling.

Die Anlagekommission ist verantwortlich für die Überwachung und die Umsetzung der Anlagestrategie sowie des Absicherungsgeschäftsmanagements.

Depotstellen sind die Zürcher Kantonalbank und die Credit Suisse. Der Custodian ist die Zürcher Kantonalbank, welche regelmässig ein entsprechendes Reporting zur Verfügung stellt.

Das Absicherungsgeschäftsmanagement wird über die ZKB umgesetzt. Dieses beinhaltet Währungsabsicherungsgeschäfte und Absicherungsgeschäfte im Zusammenhang mit dem Rebalancing. Durch die Absicherungsgeschäfte wird die Gewichtung des Basisvermögens indirekt durch Käufe und Verkäufe von derivativen Finanzinstrumenten gesteuert, was hauptsächlich Absicherungszwecken sowie der Reduktion von Transaktionskosten dient.

Das Bandbreitenkonzept sieht Standardbandbreiten im normalen Marktumfeld und nach unten erweiterte Bandbreiten im Falle eines geringen Deckungsgrades (endogene Problemstellung) oder eines erhöhten Marktrisikos (exogene Problemstellung) vor.

Die Complementa Investment-Controlling AG ist für das Investment-Controlling verantwortlich. Sie konsolidiert das Anlagevermögen, überprüft die Gesetzeskonformität sowie die Einhaltung der Anlagerichtlinien und die Umsetzung des Absicherungsgeschäftsmanagements und rapportiert die konsolidierten Anlage- und Überwachungsergebnisse an die Anlagekommission. Die Aufgaben sind im Mandatsvertrag vom 19.07.2017 geregelt.

Die Geschäftsführung verwaltet die operative Liquidität und das notwendige Reporting an die Anlagekommission. Ausserdem tätigt sie die Rebalancing-Transaktionen für die Anlageklassen, die nicht mittels Absicherungsgeschäftsmanagement gesteuert werden.

Wesentliche Assetmanager sind die Zürcher Kantonalbank (Aufsicht: FINMA), die Credit Suisse (Aufsicht: FINMA), die UBS (Aufsicht: FINMA) sowie die UBP (Aufsicht: FINMA).

Nebst liquiden Mitteln inklusive Festgeldanlagen sowie derivativen Finanzinstrumenten für das Absicherungsgeschäftsmanagement hält die Stiftung ausschliesslich kollektive Kapitalanlagen.

6.2 Information über die geltenden Regelungen betreffend Retrozessionen

Die mit der Vermögensanlage betrauten Institute bestätigen, dass sie aus den Auftragsverhältnissen keine Entschädigungen im Sinne der bundesgerichtlichen Rechtsprechung erhalten haben.

6.3 Umsetzung der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV)

Es bestehen nur Kollektivanlagen, die keine Stimmrechtsausübung ermöglichen.

6.4 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

6.4.1 Zielwertschwankungsreserve	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Technisch notwendiges Kapital	321 364 976	311 246 021
davon 12.9% Zielwertschwankungsreserve	41 456 082	40 150 737

6.4.2 Wertschwankungsreserve	2022 in CHF	2021 in CHF
Wertschwankungsreserve am 01.01.	40 150 737	31 120 309
Zuweisung zulasten / Auflösung zugunsten der Betriebsrechnung	-28 696 960	9 030 428
Wertschwankungsreserve am 31.12.	11 453 777	40 150 737
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	41 456 082	40 150 737
Reservedefizit	30 002 305	0

6.5 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	Strategie %	Standard-Bandbreiten (Min. % Max. %)*		Marktwert gemäss Bilanz in CHF	Ökonomisches Exposure Derivate in CHF	Ökonomisches Exposure Kapitalanlagen in CHF	Anteil %
Flüssige Mittel strategisch	2.0	0.0	15.0	8 018 200	3 055 883	11 074 083	3.3
Anlagen beim Arbeitgeber	0.0	0.0	5.0	2 200 779	0	2 200 779	0.6
Kollektive Anlagen Obligationen CHF	10.0	5.0	13.0	31 600 785	0	31 600 785	9.3
Kollektive Anlagen Obligationen FW (hdg. CHF)	5.0	3.0	7.0	15 133 848	0	15 133 848	4.4
Kollektive Anlagen Obligationen High Yield (hdg. CHF)	5.0	3.0	7.0	14 582 157	0	14 582 157	4.3
Kollektive Anlagen Obligationen Emerging Markets	5.0	3.0	7.0	15 344 552	0	15 344 552	4.5
Kollektive Anlagen Hypotheken	5.0	0.0	7.0	14 763 933	0	14 763 933	4.3
Traditionelle Nominalwertanlagen	32.0	14.0	50.0	101 644 253	3 055 883	104 700 136	30.8
Kollektive Anlagen Aktien Schweiz	10.0	7.5	12.0	33 312 399	-1 918 080	31 394 319	9.2
Kollektive Anlagen Aktien Welt	17.0	12.5	20.0	55 554 110	-1 137 803	54 416 307	16.0
Kollektive Anlagen Aktien Emerging Markets	6.0	4.0	8.0	19 048 055		19 048 055	5.6
Aktien	33.0	24.0	40.0	107 914 564	-3 055 883	104 858 681	30.8
Kollektive Anlagen Immobilien (hdg. CHF)	14.0	12.0	17.0	55 339 548	0	55 339 548	16.3
Kollektive Anlagen Infrastruktur (hdg. CHF)	6.0	2.0	10.0	24 805 495	0	24 805 495	7.3
Sachwerte	20.0	15.0	27.0	80 145 043	0	80 145 043	23.6
Kollektive Anlagen Senior Secured Loans (hdg. CHF)	3.0	0.0	5.0	8 849 150		8 849 150	2.6
Kollektive Hedge Funds Relative Value (hdg. CHF)	3.0	0.0	5.0	9 986 908		9 986 908	2.9
Kollektive Anlagen Übrige alternative Bonds (hdg. CHF)	0.0	0.0	3.0	2 211 192		2 211 192	0.7
Kollektive Private Debt (hdg. CHF)	3.0	0.0	5.0	8 157 910		8 157 910	2.4
Alternative Bonds	9.0	0.0	15.0	29 205 160	0	29 205 160	8.6
Kollektive Hedge Funds – CTA (hdg. CHF)	2.0	0.0	4.0	6 451 103		6 451 103	1.9
Kollektive Hedge Funds – Diverse (hdg. CHF)	0.0	0.0	3.0	0		0	0.0
Kollektive Private Equity (hdg. CHF)	0.0	0.0	2.0	624 292		624 292	0.2
Kollektive Anlagen Insurance Linked Securities (hdg. CHF)	4.0	2.0	6.0	14 158 378		14 158 378	4.2
Kollektive Anlagen Rohstoffe (hdg. CHF)	0.0	0.0	3.0	0		0	0.0
Alternative Diverse	6.0	2.0	15.0	21 233 773	0	21 233 773	6.2
Alternative Anlagen kombiniert	15.0	2.0	22.0	50 438 933	0	50 438 933	14.8
Total Kapitalanlagen	100.0			340 142 794		340 142 794	100.0

* Das per 31.12.2022 geltende Bandbreitenkonzept sieht Standardbandbreiten im normalen Marktumfeld und nach unten erweiterte Bandbreiten im Falle eines geringen Deckungsgrades (endogene Problemstellung) oder eines erhöhten Marktrisikos (exogene Problemstellung) vor. Per Bilanzstichtag gilt das rote Bandbreitenregime.

	Marktwert gemäss Bilanz in CHF	Ökonomisches Exposure Kapitalanlagen in CHF
Total Kapitalanlagen (Übertrag)	340 142 794	340 142 794
Flüssige Mittel operativ	8 770 642	
Forderungen	436 506	
Aktive Rechnungsabgrenzung	630 658	
Übrige Aktiven	9 837 806	
Bilanzsumme	349 980 600	

Flüssige Mittel operativ und strategisch

In den «Flüssigen Mitteln operativ» sind überwiegend erhaltene Altersgutschriften, deren Fälligkeit per Jahresende eintritt, sowie Einzahlungen für Anschlüsse an die Sammelstiftung im Folgejahr enthalten. Die «Flüssigen Mittel strategisch»

sind ausschliesslich für die Investition in Kapitalanlagen bestimmt. Der Marktwert beider Positionen beträgt per Jahresende CHF 16 788 842, mit dem ökonomischen Exposure CHF 17 926 645 (Anteil 5.3%).

6.6 Portfeuille-Analyse nach Kategorien gemäss Art. 55 BVV 2

Artikel	Kategorie	Wert in CHF	Engagement- verändernde Wirkung der Derivate	Massgebender Wert nach Art. 55 BVV 2	in % des Gesamt- vermö- gens	Limiten BVV 2 %
55a	Forderungen auf festen Geldbetrag inkl. Liquidität	91 078 739	3 055 883	94 134 622	26.9	100.0
	Grundpfandtitel und Pfand- briefe	24 554 408	0	24 554 408	7.0	50.0
55b	Aktien	104 222 323	3 055 883	107 278 206	30.7	50.0
55c	Immobilien	54 087 845	0	54 087 845	15.5	30.0
	Inland	42 191 639	0	42 191 639	12.1	
	Ausland	11 896 206	0	11 896 206	3.4	10.0
55d	Alternative Anlagen	51 231 787	0	51 231 787	14.6	15.0
55f	Infrastrukturanlagen	24 805 498	0	24 805 498	7.1	10.0
	Total Aktiven gemäss Bilanz	349 980 600				
55e	Fremdwährungspositionen ohne Absicherung	133 061 865	-74 974 690	58 087 175	16.6	30.0

Durch den Einsatz von Anlagegefässen, die als diversifizierte kollektive Anlagen gemäss Art. 53 Abs. 2 BVV 2 gelten, ist

sichergestellt, dass die Einzelschuldnergrenzen gemäss Art. 54 BVV 2 eingehalten sind.

6.7 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

Derivative Finanzinstrumente werden im Rahmen des Overlay-Managements eingesetzt. Dieses wird durch die Zürcher Kantonalbank umgesetzt. Durch das Overlay-Portfolio wird die Gewichtung des Basisvermögens indirekt durch Käufe und Verkäufe von derivativen Finanzinstrumenten gesteuert, und es werden Währungsabsicherungen sowie Absicherungen von Aktien vorgenommen.

Sämtliche Engagement-reduzierenden Derivatpositionen müssen jederzeit vollständig durch Basisanlagen gedeckt sein. Eine Hebelwirkung (Engagement ist grösser als vorhandene

Liquidität) und Leerverkäufe sind verboten. Die Bestimmungen von Art. 56a BVV 2 und der Fachempfehlung des Bundesamtes für Sozialversicherungen in Bezug auf den Einsatz derivativer Finanzinstrumente sind vom Vermögensverwalter einzuhalten.

Der Einsatz der derivativen Finanzinstrumente ist in der Investitionsvereinbarung mit der Zürcher Kantonalbank geregelt.

6.8 Devisentermingeschäfte

Die Devisentermingeschäfte sind in vollem Umfang mit Basisanlagen gedeckt.

Per 31.12.2022 bestanden offene Devisentermingeschäfte (Fälligkeit Januar 2023) mit einem Marktwert von CHF 499 885 (Vorjahr: CHF 706 129).

Engagementeffekte der Devisentermingeschäfte

in CHF	Marktwert	Engagement- erhöhend	Engagement- reduzierend
CHF	499 885	75 474 575	
Fremdwährungen			-74 974 690

Der Marktwert der Devisentermingeschäfte ist in der Position «Flüssige Mittel strategisch» bilanziert.

6.9 Offene Derivate: Futures

Die Future-Kontrakte sind in vollem Umfang mit Basisanlagen gedeckt. Per 31.12.2022 bestanden folgende offene Future-Kontrakte (Fälligkeit 1. Quartal 2023):

Aktiefutures	Währung	Marktwert
FUTURE EURO STOXX 50 IDX FESX 17.03.2023 C10 XEUR	EUR	112 122
FUTURE S&P E-MINI 500 IDX 17.03.2023 C50 GLBX	USD	893 049
FUTURE SMI IDX 17.03.2023 C10 XEUR	CHF	1 918 080
FUTURE TOPIX IDX 10.03.2023 C10000 XOSE	JPY	132 632
Total		3 055 883

Das Liquiditätserfordernis gemäss Art. 56a BVV 2 beträgt CHF 7 518 789.

Engagementeffekte der Futures	in CHF
Anlagekategorie	Engagement- erhöhend (+)/ -reduzierend (-)
Aktien Schweiz	-1 918 080
Aktien Ausland	-1 137 803
Total	-3 055 883

Der Erfolg der Future-Kontrakte wird in der Position «Absicherungsgeschäftserfolg» ausgewiesen.

6.10 Offene Kapitalzusagen

Per 31.12.2022 bestehen vertragliche Investitionsverpflichtungen gegenüber

- Credit Suisse Energy Infrastructure Europe 1, Zürich, von CHF 0.08 Mio.;
- Credit Suisse A. Energy Infrastructure Schweiz L, Zürich, von CHF 1.67 Mio.;
- Mercer Private Investment Partners IV, Luxemburg, von EUR 1.92 Mio.;
- Swisscanto Private Equity CH AG, Zürich, von CHF 0.47 Mio.;
- Swiss Capital Anlagestiftung, Zürich, von USD 0.5 Mio.;
- Swiss Capital Anlagestiftung, Zürich, von USD 0.64 Mio.;
- Mira Infrastructure Global Solution II, New York, von USD 0.57 Mio.

6.11 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter Securities Lending

Die Stiftung hält ausschliesslich Anteile an kollektiven Anlagen und betreibt kein eigenes Securities Lending. Über ein all-fälliges Securities Lending innerhalb der kollektiven Anlagen kann nichts ausgesagt werden.

Das Ausleihen von Wertschriften zur Ertragsverbesserung ist nur innerhalb von Kollektivanlagen und nur unter Einhaltung der Vorschriften des Bundesgesetzes über die kollektiven Kapitalanlagen und dessen Ausführungserlasse zulässig. Ansonsten ist Securities Lending nicht zulässig.

6.12 Erläuterung des Nettoergebnisses aus Vermögensanlage

Die Vermögenserträge werden durch den Investment-Controller laufend überwacht und mit der Benchmark-Performance verglichen. Die Messung der Performance erfolgt dabei nach der allgemein üblichen TWR-Methode (Time-Weighted Return)

und entsprechend der Systematik der dargestellten Anlagestrategie. Auf diese Weise werden folgende Performance-Werte ermittelt:

	Nettoergebnis in CHF		Performance in %	
	2022	2021	2022	2021
Flüssige Mittel strategisch/Absicherungsgeschäfte	-488 895	-1 406 288	n/a	n/a
Obligationen CHF	-4 017 523	-530 806	-11.36	-1.65
Obligationen Fremdwährungen	-2 556 757	-376 045	-14.45	-2.12
Obligationen High Yield	-2 012 162	721 857	-11.13	4.42
Obligationen Emerging Markets	-2 076 250	-599 671	-12.31	-3.99
Hypotheken	-686 855	41 631	-4.76	-0.06
Aktien Schweiz	-6 876 978	7 593 268	-18.13	22.94
Aktien Welt	-10 362 478	13 909 438	-16.61	25.07
Aktien Emerging Markets	-3 657 146	400 856	-17.06	1.76
Immobilien (hdg. CHF)	4 209 724	3 660 382	7.19	6.78
Infrastruktur (hdg. CHF)	2 993 867	2 357 050	11.04	11.62
Senior Secured Loans (hdg. CHF)	-551 508	606 090	-5.58	5.63
Hedge Funds – Relative Value (hdg. CHF)	1 419 578	1 000 116	9.21	8.08
Übrige alternative Bonds (hdg. CHF)	-605 105	112 894	-15.07	0.87
Private Debt (hdg. CHF)	122 578	513 365	1.99	10.38
Hedge Funds – CTA (hdg. CHF)	1 445 179	463 250	21.75	8.08
Hedge Funds – Diverse (hdg. CHF)	0	86 601	0.00	8.51
Insurance Linked Securities (hdg. CHF)	90 648	331 542	-0.23	1.46
Private Equity (hdg. CHF)	71 024	-16 522	10.03	-3.12
Rohstoffe (hdg. CHF)	0	199 091	0.00	12.31
Total Kapitalanlagen	-23 539 060	29 068 097		
Erfolg Bankguthaben	-82 456	-420 152		
Zinsertrag Forderungen	28 519	21 922		
Zinsaufwand Verbindlichkeiten	-26 472	-31 977		
Zinsaufwand Arbeitgeber-Beitragsreserven	0	-5 090		
Aufwand Vermögensverwaltung	-2 780 457	-1 991 549		
Total übriger Aufwand und Ertrag	-2 860 865	-2 426 845		
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-26 399 925	26 641 251	-7.28	8.25

Die Vermögensverwaltungskosten für die kollektiven Anlagen werden durch die Fondanbieter direkt den einzelnen Anlagegruppen belastet.

6.13 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

- Die Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen beträgt für das Berichtsjahr CHF 2 366 024 (Vorjahr: CHF 1 560 751).
- Das Total der in der Betriebsrechnung ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozenten der kostentransparenten Vermögensanlagen beträgt im Berichtsjahr 0.80% (Vorjahr: 0.54%). Die Zunahme ergibt sich durch die zum Vorjahr gestiegene Kostentransparenzquote sowie durch Performance Fees alternativer Anlagen.
- Die Kostentransparenzquote liegt im Berichtsjahr bei 100.00% (Vorjahr: 99.17%).

Intransparente Kollektivanlagen per 31.12.2022

- ISIN XD1100419955, PGIM Global Liquidity Fund I Series 1, Anbieter: UBP, Anteilsbestand 8.643
Marktwert: CHF 7320

Intransparente Kollektivanlagen per 31.12.2021

- ISIN XD1154429546, Magnitude Master Series Trust, Anbieter: Magnitude, Anteilsbestand 63.100, Marktwert: CHF 71 164
- ISIN XD0574476004, Magnitude Master Series Trust, Anbieter: Magnitude, Anteilsbestand 1143.03, Marktwert: CHF 1 289 135
- ISIN XD0217302914, Magnitude Master Series Trust, Anbieter: Magnitude, Anteilsbestand 1005.53, Marktwert: CHF 1 688 451
- ISIN XD0365796396, Tilden Park Offshore Liquid Mortgage Fd-A_USD Ltd, Anbieter: UBP, Anteilsbestand 23.39, Marktwert: CHF 19 845

Intransparente Kollektivanlagen sind überwiegend durch ein per Bilanzstichtag fehlendes TER-Kostenreporting begründet. Die intransparenten Kollektivanlagen des Vorjahres sind in der Aufstellung per Bilanzstichtag nicht mehr enthalten.

6.14 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

Anlagen beim Arbeitgeber

Bei den Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern von CHF 2 200 779 (Vorjahr: CHF 2 343 848) handelt es sich um Prämieguthaben. Im Jahr 2022 hat die Stiftung einen Verzugszins von 5.0% (Vorjahr: 5.0%) erhoben. Im Berichtsjahr enthält diese Position ein Delkredere in der Höhe von CHF 10 000 (Vorjahr: CHF 60 000).

6.15 Arbeitgeber-Beitragsreserve	2022 in CHF	2021 in CHF
Stand zu Beginn der Periode	5 452 000	5 268 713
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	589 000	561 421
Einlagen aus neuen Verträgen	0	0
Leistungen aus Vertragsauflösungen	-97 683	-20 024
Verwendung für Beitragszahlungen	-364 091	-363 200
Verwendung für Einmaleinlagen ¹	0	0
Verzinsung	0	5 090
Stand am Ende der Periode	5 579 226	5 452 000

¹ Die Verwendung für Einmaleinlagen wird nur bei Vorliegen eines expliziten Unbedenklichkeitsbescheides der zuständigen Steuerbehörde oder bei Liquidationstatbeständen gewährt.

Die Arbeitgeber-Beitragsreserven werden mit 0.00% (Vorjahr: 0.10%) verzinst.

VII Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

7.1 Erläuterung Forderungen	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Guthaben von Versicherungen	24 134	209 361
Verrechnungssteuer	412 372	388 022
	436 506	597 383

7.2 Erläuterung aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vorausbezahlte Leistungen	613 428	344 765
Übrige Rechnungsabgrenzungen	17 230	707 393
	630 658	1 052 158

7.3 Erläuterung passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2022 in CHF	31.12.2021 in CHF
Vorausbezahlte Prämien	1 694 703	1 071 639
Pendente Eintrittsleistungen	4 503 299	11 555 634
Übrige Rechnungsabgrenzungen	169 566	115 436
	6 367 569	12 742 709

7.4 Erläuterung Versicherungsaufwand	2022 in CHF	2021 in CHF
Risikoprämie	3 352 754	3 358 965
Kostenprämie	614 303	635 321
Beiträge an Sicherheitsfonds	17 823	16 123
	3 984 879	4 010 408

7.5 Erläuterung Verwaltungsaufwand	2022 in CHF	2021 in CHF
Vertriebsentschädigungen	184 317	171 198
Makler-Courtage	226 344	223 077
Revisionsstelle und Expertin für berufliche Vorsorge	40 763	81 193
Aufsichtsbehörden	8 840	8 059
Marketing- und Werbeaufwand	19 438	14 563
Übrige Verwaltungskosten	178 929	78 565
	658 631	576 655

7.6 Information über die geltenden Regelungen betreffend Überschüsse

Die Stiftung hat Anspruch auf die aus dem Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag mit Helvetia gewährten Überschussanteile. In der Jahresrechnung 2022 ist die Summe von CHF 956 475 (Vorjahr: CHF 1 079 101) an Überschüssen enthalten. In Übereinstimmung mit den reglementarischen Bestimmungen ist dieser Betrag im laufenden Jahr zur Stützung des Deckungsgrades verwendet worden.

VIII Auflagen der Aufsichtsbehörde

Die Berichterstattung für das Jahr 2020 wurde von der Aufsichtsbehörde im Schreiben vom 07.07.2022 zur Kenntnis genommen. Die Berichterstattung für das Jahr 2021 wurde von der Aufsichtsbehörde im Schreiben vom 11.04.2023 zur Kenntnis genommen. Es bestehen keine wesentlichen Bemerkungen.

IX Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage

Teilliquidationen

Auf Stufe der Stiftung wurde im Jahr 2022 kein Teilliquidationsverfahren durchgeführt.

Im Jahr 2022 durchzuführende Teilliquidationen von Vorsorgewerken wurden gemäss den Bestimmungen des Teilliquidationsreglements identifiziert. Daraus resultierende Verteilungen freier Mittel dieser Vorsorgewerke wurden entsprechend den massgeblichen Regelungen abgewickelt. Ebenso wurden Auflösungen von Anschlussverträgen und der damit einhergehende Abgang des Vorsorgewerks im Einklang mit den Bestimmungen des Teilliquidationsreglements konform abgewickelt. Es bestehen aktuell keine Einsprachen oder Rechtsstreitigkeiten im Zusammenhang mit Teilliquidationen.

X Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt, die einen wesentlichen Einfluss auf die Jahresrechnung haben.

Swisscanto Supra Sammelstiftung der Kantonalbanken

Basel

Bericht der Revisionsstelle
an den Stiftungsrat

zur Jahresrechnung 2022



Bericht der Revisionsstelle

an den Stiftungsrat der Swisscanto Supra Sammelstiftung der Kantonalbanken Basel

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Swisscanto Supra Sammelstiftung der Kantonalbanken (die 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.

PricewaterhouseCoopers AG, St. Jakobs-Strasse 25, Postfach, 4002 Basel
Telefon: +41 58 792 51 00, www.pwc.ch

PricewaterhouseCoopers AG ist Mitglied eines globalen Netzwerks von rechtlich selbständigen und voneinander unabhängigen Gesellschaften.

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.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemässes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus:

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen in der Jahresrechnung aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Ausserkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis der für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrolle, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrolle der Vorsorgeeinrichtung abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der dargestellten geschätzten Werte, ausgenommen die durch den Experten für berufliche Vorsorge bewerteten Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, in der Rechnungslegung und damit zusammenhängenden Angaben.

Wir kommunizieren mit dem Stiftungsrat bzw. dessen zuständigem Ausschuss unter anderem über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschliesslich etwaiger bedeutsamer Mängel der internen Kontrolle, die wir während unserer Abschlussprüfung identifizieren.



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 Vorkehrungen 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.

PricewaterhouseCoopers AG



Felix Steiger
Zugelassener Revisionsexperte
Leitender Revisor



Brian Bauhart
Zugelassener Revisionsexperte

Basel, 9. Mai 2023

Beilage:

- Jahresrechnung (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang)



Swisscanto Stiftungen
Geschäftsstelle Basel
St. Alban-Anlage 26, Basel
Telefon +41 58 280 26 66
info@swisscanto-stiftungen.ch

Postadresse:
Swisscanto Stiftungen
Postfach 99
8010 Zürich

Weitere Infos auf

www.swisscanto-stiftungen.ch



Swisscanto

Stiftungen/Fondations/Fondazioni