

## **Geschäftsbericht**

Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge

### **Wichtige Hinweise**

---

Gültig	2022
Hinweis	Alle Beträge in Schweizer Franken

---

<b>Inhalt</b>	<b>Details</b>
	Seite
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	12
7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung	15
8 Auflagen der Aufsichtsbehörde	16
9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	17
10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	17
11 Genehmigung durch den Stiftungsrat	17
Bericht der Revisionsstelle	18

## Bilanz

<b>Aktiven</b>	<b>Anhang</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Flüssige Mittel		0.00	0.00
<b>Forderungen</b>		<b>35'147'960.77</b>	<b>35'320'317.70</b>
Guthaben der Vorsorgekassen bei Baloise Leben AG		34'148'717.82	34'508'467.75
Guthaben der Sammelstiftung bei Baloise Leben AG		27'808.90	27'009.30
Kontokorrent-Guthaben ggü Arbeitgebern		971'434.05	784'840.65
<b>Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>35'147'960.77</b>	<b>35'320'317.70</b>

<b>Passiven</b>	<b>Anhang</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Verbindlichkeiten</b>	7.2	<b>8'706'131.68</b>	<b>5'135'763.50</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		8'706'131.68	5'135'763.50
<b>Banken / Versicherungen</b>		<b>25'790.00</b>	<b>25'001.80</b>
Andere Verbindlichkeiten ggü Banken/Versicherungen		25'790.00	25'001.80
<b>Andere Verbindlichkeiten</b>		<b>16'881'537.99</b>	<b>21'074'356.11</b>
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		16'791'537.99	21'093'467.41
Übrige Verbindlichkeiten		90'000.00	-19'111.30
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	6.3	<b>9'074'746.57</b>	<b>8'581'439.21</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>457'754.53</b>	<b>501'757.08</b>
<b>Unterdeckung Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		2'088'099.30	457'754.53
Veränderungen aus Übernahmen/Auflösungen Vorsorgekassen		-1'624'004.74	173'612.00
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		1'193.50	1'391.75
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-7'533.53	-131'001.20
<b>Stiftungskapital</b>		<b>2'000.00</b>	<b>2'000.00</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>35'147'960.77</b>	<b>35'320'317.70</b>

## Betriebsrechnung (1/2)

	Anhang	2021	2022
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>72'252'423.15</b>	<b>70'776'706.04</b>
Beiträge Arbeitnehmer		14'541'940.30	13'682'195.60
Beiträge Arbeitgeber		32'161'804.10	31'063'181.85
Beiträge von Dritten		888.20	3'591.05
Beitragsreduktionen Dritter (1)		-840'788.55	-837'079.41
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien		726'987.40	200'386.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		23'662'518.00	24'979'816.35
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		1'999'073.70	1'684'614.60
Zuschüsse Sicherheitsfonds		0.00	0.00
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>9'544'302.10</b>	<b>6'748'641.10</b>
Freizügigkeitseinlagen		4'056'933.90	6'559'147.20
Einzahlungen WEF-Vorbezüge (2)		1'184'271.60	30'000.00
Einzahlungen für Scheidung		239'434.00	39'370.00
Übernahme von Versicherten-Beständen		3'952'853.70	-67'951.40
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen		110'808.90	188'075.30
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>81'796'725.25</b>	<b>77'525'347.14</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-43'202'149.65</b>	<b>-29'497'770.40</b>
Altersrenten		-4'780'744.70	-4'727'773.75
Pensionierten-Kinderrenten		-77'759.10	-91'682.55
Hinterlassenenrenten		-708'352.45	-765'750.05
Waisenrenten		-143'663.00	-123'316.00
Invalidenrenten		-878'202.45	-727'845.05
Invaliden-Kinderrenten		0.00	0.00
Prämienbefreiung		-729'913.60	-305'120.80
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-34'993'128.60	-21'856'710.15
Kapitalleistungen bei Tod		-890'385.75	-899'572.05
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-70'400'113.01</b>	<b>-63'777'420.15</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-51'377'928.55	-38'656'108.90
Vorbezüge WEF		-1'675'099.80	-2'282'982.35
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung		-1'165'663.75	-285'547.70
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen		-13'332'743.80	-21'193'877.95
Übertragung Freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen		-1'647'266.23	-749.90
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen		-87'547.44	-13'714.15
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen		-1'113'863.44	-1'344'439.20
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-113'602'262.66</b>	<b>-93'275'190.55</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>1'577'470.53</b>	<b>319'695.36</b>
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		1'624'004.74	-173'612.00
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.3	-46'534.21	493'307.36
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>113'383'573.15</b>	<b>94'460'648.25</b>
Versicherungsleistungen		110'753'585.55	91'916'287.30
Überschussanteile aus Versicherungen	7.3	2'629'987.60	2'544'360.95
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-83'161'846.30</b>	<b>-79'160'109.65</b>
Sparprämien	7.4	-40'248'584.80	-38'306'487.80
Risikoprämien	7.4	-5'817'748.90	-5'349'417.10
Kostenprämien	7.4	-1'339'497.80	-1'268'428.90
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.4	0.00	0.00
Einmaleinlagen an Versicherungen		-33'102'262.20	-31'667'783.50
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung	7.3	-2'627'964.10	-2'542'971.65
Beiträge an Sicherheitsfonds		-25'788.50	-25'020.70
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-6'340.03</b>	<b>-129'609.45</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	6.2	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Zinsen auf flüssigen Mitteln		0.00	0.00
Zinsertrag auf Forderungen	6.2.2	347'708.54	289'818.97
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.2.3	-347'708.57	-289'819.72
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.3	0.00	0.00
Verzinsung Freie Mittel		0.03	0.75
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen		0.00	0.00
Aufwand der Vermögensanlage einzelner Vorsorgekassen		0.00	0.00
<b>Auflösung / Bildung nicht-technische Rückstellungen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Sonstiger Ertrag</b>	7.5	<b>29'974.70</b>	<b>19'414.56</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		23'487.90	18'416.41
Übrige Erträge		6'486.80	998.15
<b>Sonstiger Aufwand</b>	7.6	<b>-6'460.20</b>	<b>-998.15</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	7.6	<b>-23'514.50</b>	<b>-18'416.41</b>
<b>Aufwandüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>		<b>-6'340.03</b>	<b>-129'609.45</b>
<b>Bildung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Veränderung Freie Mittel der Vorsorgekassen</b>		<b>6'340.03</b>	<b>129'609.45</b>
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## Anhang

### 1 Grundlagen und Organisation

#### 1.1 Rechtsform und Zweck

Die Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge (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 für die Arbeitnehmer der vertraglich angeschlossenen Firmen und Institutionen und, soweit es das Gesetz erlaubt, auch für Selbständigerwerbende sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Die Stiftung betreibt die berufliche Vorsorge ausserhalb der beruflichen Vorsorge nach dem Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG).

#### 1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist per 01. 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 eine nicht-registrierte Vorsorgeeinrichtung (NBS-3097) und dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen.

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

#### 1.3 Statuten und Reglemente

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

Statuten	05. September 2022
Organisationsreglement	01. April 2020 <sup>3)</sup>
Vorsorgereglement	01. Januar 2022 <sup>1)2)</sup>
Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen	01. Januar 2019
Anlagereglement	01. Januar 2016
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	31. Dezember 2009
Wahlreglement	01. April 2020

<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)

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

Der Stiftungsrat setzt sich aus 5 Mitgliedern zusammen: 2 Arbeitnehmer- und 3 Arbeitgebervertreter. Die Amtsdauer des Stiftungsrats beträgt 4 Jahre. Die aktuelle Amtsperiode läuft von 01.01.2021 bis 31.12.2024.

Der Stiftungsrat hat sich per 31.12.2022 wie folgt zusammengesetzt (jeweils in alphabetischer Reihenfolge):

##### **Arbeitnehmervertreter:**

Christoph Aeberhard, Köniz	Mitglied
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Präsident

**Arbeitgebervertreter:**

Pierre Dietziker, Basel	Mitglied
Jacques Rais, Le Landeron	Mitglied
Patrick Strebel, Hergiswil	Vizepräsident

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

1.5 Geschäftsführung, Kontakt

Die Geschäftsführung der Stiftung erfolgt durch die Baloise Leben AG.

Kontakt:

Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge  
Aeschengraben 21, Postfach, CH-4002 Basel  
Telefon +41 (0) 58 285 85 85, Telefax +41 (0) 58 285 70 70  
www.baloise.ch, IBAN CH56 0900 0000 3029 0259 0

1.6 Sekretär des Stiftungsrates

Felix Schmidt, Kirchzarten (DE)	Baloise Leben AG
---------------------------------	------------------

1.7 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB), Basel (Ref.-Nr.: NBS-3097)
Experte für berufliche Vorsorge	Pension Fund Executive AG, Cham Ausführender Experte: Roland Tschudin
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Basel Mandatsleiter: Patrik Schaller

1.8 Angeschlossene Arbeitgeber/Vorsorgekassen

	2021	2022
Bestand 01.01.	917	851
Zugänge	15	21
Abgänge <sup>1)</sup>	-81	-70
<b>Bestand 31.12.</b>	<b>851</b>	<b>802</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:

Auflösungsgründe	Anschlüsse in %	Anzahl Anschlüsse
Kündigung durch Kunde	50	35
Kündigung durch Versicherer	3	2
Geschäftsaufgabe / kein versichertes Personal	26	18
Übriges	21	15
<b>Total Abgänge</b>	<b>100</b>	<b>70</b>

## 2 Aktive Versicherte und Rentenbeziehende

### 2.1 Aktive Versicherte

				2021			2022
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
<b>Bestand 01.01.</b>		2'895	657	<b>3'552</b>	2'742	637	<b>3'379</b>
Zugänge	Eintritte	288	89	<b>377</b>	363	245	<b>608</b>
Abgänge	Austritte	-328	-100	<b>-428</b>	-270	-220	<b>-490</b>
	Pensionierungen	-101	-7	<b>-108</b>	-73	-10	<b>-83</b>
	Todesfälle	-2	0	<b>-2</b>	-5	0	<b>-5</b>
	Invaliditätsfälle	-10	-2	<b>-12</b>	-11	-3	<b>-14</b>
<b>Bestand 31.12.</b>		2'742	637	<b>3'379</b>	2'746	649	<b>3'395</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 Rentenbezüglern (Invalidenrenten) zugerechnet.

### 2.2 Lohnsummen

				2021			2022
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
Summe der gemeldeten Löhne		454'825.40	72'541.58	<b>527'366.98</b>	433'129.37	70'354.32	<b>503'483.69</b>
Summe der versicherten Löhne		316'625.06	50'826.27	<b>367'451.34</b>	301'728.82	49'777.04	<b>351'505.86</b>

Beträge in Tausender



### 2.3 Rentenbeziehende

		2021			2022		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
<b>Altersrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	160	60	<b>220</b>	161	50	<b>211</b>
<b>inkl. Geschiedenenrentner</b>	Zugänge	5	1	<b>6</b>	2	1	<b>3</b>
	Abgänge	-4	-11	<b>-15</b>	-5	-2	<b>-7</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	161	50	<b>211</b>	158	49	<b>207</b>
<b>Pensionierten Kinderrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>9</b>			<b>13</b>
(nicht zählend)	Zugänge			<b>5</b>			<b>2</b>
	Abgänge			<b>-1</b>			<b>-3</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>13</b>			<b>12</b>
<b>Invalidenrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	60	21	<b>81</b>	56	19	<b>75</b>
	Zugänge	10	2	<b>12</b>	11	3	<b>14</b>
	Abgänge	-14	-4	<b>-18</b>	-14	-1	<b>-15</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	56	19	<b>75</b>	53	21	<b>74</b>
<b>Invaliden-Kinderrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
(nicht zählend)	Zugänge			<b>0</b>			<b>0</b>
	Abgänge			<b>0</b>			<b>0</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>0</b>			<b>0</b>
<b>Ehegatten-/Partnerrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	5	32	<b>37</b>	6	32	<b>38</b>
<b>und weitere Hinterlassenen-</b>	Zugänge	3	3	<b>6</b>	5	2	<b>7</b>
<b>rentner</b>	Abgänge	-2	-3	<b>-5</b>	-4	-1	<b>-5</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	6	32	<b>38</b>	7	33	<b>40</b>
<b>Überlebenszeitrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>	0	1	<b>1</b>	0	0	<b>0</b>
	Zugänge	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
	Abgänge	0	-1	<b>-1</b>	0	0	<b>0</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
<b>Waisenrenten</b>	<b>Bestand 01.01.</b>			<b>7</b>			<b>8</b>
	Zugänge			<b>1</b>			<b>0</b>
	Abgänge			<b>0</b>			<b>-3</b>
	<b>Bestand 31.12.</b>			<b>8</b>			<b>5</b>
<b>Total Rentenbeziehende</b>				<b>332</b>			<b>326</b>

### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

Die Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge 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 individualisierte Vorsorgelösungen zur Ergänzung einer obligatorischen oder umhüllenden Basisvorsorge. Die Planparameter sind im Rahmen festgelegter Bandbreiten frei wählbar. Der Vorsorgeplan ist modular erweiterbar mit zusätzlich versicherbaren Todesfalleistungen.

Versichert sind in der Regel Lohnbereiche, welche in der Basisvorsorge nicht versichert sind. Es besteht die Wahl zwischen Kapital- und Rentenplänen. Die Altersleistungen basieren generell auf dem Beitragsprimat, die Risikoleistungen auf dem Leistungsprimat.

#### 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 im Rahmen der obligatorischen oder umhüllenden Basisvorsorge.

Per 1. Januar 2022 erfolgten auf Stiftungsebene keine generellen 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.

#### 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 Zusatzvorsorge 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>548'298'729</b>	<b>521'763'131</b>
davon überobligatorisches Altersguthaben	548'298'729	521'763'131
<b>Altersguthaben der Aktiven 31.12.</b>	<b>521'763'131</b>	<b>509'392'635</b>
davon überobligatorisches Altersguthaben	521'763'131	509'392'635
<b>Vorsorgekapital Rentenbeziehende</b>		
<b>Deckungskapital und Altersguthaben der Rentenbeziehenden 01.01.</b>	<b>85'510'613</b>	<b>85'937'026</b>
davon Alter	53'802'195	53'710'040
davon Tod	13'732'603	14'365'705
davon Invalidität	17'975'815	17'861'281
davon überobligatorisches Altersguthaben	9'354'648	8'252'940
<b>Deckungskapital und Altersguthaben der Rentenbeziehenden 31.12.</b>	<b>85'937'026</b>	<b>82'914'464</b>
davon Alter	53'710'040	52'725'747
davon Tod	14'365'705	14'268'052
davon Invalidität	17'861'281	15'920'665
davon überobligatorisches Altersguthaben	8'252'940	8'272'181
<b>Total Vorsorgekapital 31.12.</b>	<b>607'700'157</b>	<b>592'307'099</b>

#### 5.2.2 Verzinsung der Vorsorgekapitalien:

	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Garantierte Verzinsung überobligatorische Altersguthaben	0.25 %	0.25 %

Im Überobligatorium wurden Zinsüberschüsse in Höhe von 0.50 Prozent für das Jahr 2021 und 0.75 Prozent für das Jahr 2022 gewährt. Damit resultierte zusammen mit der garantierten Verzinsung eine Gesamtverzinsung der überobligatorischen Altersguthaben für das Jahr 2021 in Höhe von je 0.75 Prozent resp. für das Jahr 2022 in Höhe von 1.00 Prozent.

Überschüsse werden jeweils per 1.1. des nachfolgenden Jahres fällig (siehe auch Ziffer 7.3).

Für das Jahr 2023 beträgt der Garantiezinssatz der Baloise wiederum 0.25 Prozent.

Im Rahmen der Vollversicherungslösung werden auf Ebene Stiftung keine Wertschwankungsreserven geäuft. 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>557'653'377.00</b>	<b>530'016'071.00</b>
+ Sparbeiträge	40'248'584.80	38'306'487.80
+ Einmaleinlagen und Einkaufssummen (angerechnet)	26'296'733.10	27'650'672.45
+ Freizügigkeitsleistungen bei Diensteintritten	4'056'933.90	6'559'147.20
+ Rückzahlung Vorbezüge (WEF/Scheidung)	1'423'705.60	69'370.00
+ Freizügigkeitsleistungen bei Neuverträgen	3'952'853.70	-67'951.40
- Freizügigkeitsleistungen bei Dienstaustritten	-51'346'541.55	-38'624'909.75
- Vorbezüge WEF/Scheidung	-2'840'763.55	-2'568'530.05
- Rückkaufswerte bei Vertragsauflösungen	-13'332'743.80	-21'193'877.95
- Kapitalauflösung bei Pensionierung, Tod und Invalidität	-37'726'757.50	-24'067'258.45
+ Verzinsung Altersguthaben	1'630'685.50	1'586'092.05
+/- Ausgleichsposten Versicherungstechnik *)	3.80	-496.90
<b>Altersguthaben Aktive und Invalide 31.12.</b>	<b>530'016'071.00</b>	<b>517'664'816.00</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.

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

### 5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

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

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

### 6.1 Angaben aus der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge 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.

#### 6.1.1 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>

#### 6.1.2 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:

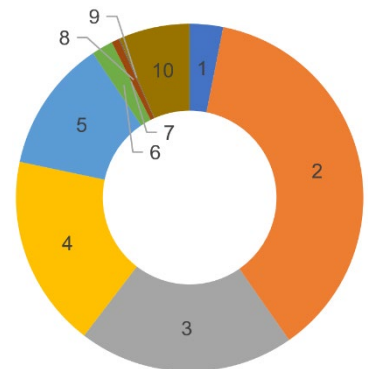
	2021		2022	
	in%	in Mio. CHF	in%	in Mio. CHF
Erträge (Basisgrösse für die Ausschüttungsquote im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	100.0	492	100.0	472
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer (im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	95.6	470	91.1%	430

Die Überschussbeteiligung zugunsten der einzelnen Vorsorgekassen ist vertraglich geregelt.

#### 6.1.3 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%
2 Obligationen	10'847'022	58.2%
3 Obligationen Fremdwährung	7'036'718	37.7%
4 Liegenschaften	3'810'303	20.5%
5 Hypotheken	3'376'893	17.2%
6 Aktien und Beteiligungen	2'336'732	12.5%
7 Alternative Kapitalanlagen	376'628	1.5%
8 Anteile an Anlagefonds	0	0.0%
9 Netto-Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	134'178	0.6%
10 Übrige Kapitalanlagen	16'032	0.4%
10 Übrige Kapitalanlagen	1'251'386	7.1%



#### 6.1.4 Rendite / Performance

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

### 6.2 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlagen

#### 6.2.1 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%

#### 6.2.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2021	2022
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	212'434.20	209'431.45
Zinsen von Baloise Leben AG	135'274.34	80'387.52
<b>Total Zinsertrag auf Forderungen</b>	<b>347'708.54</b>	<b>289'818.97</b>

#### 6.2.3 Zinsaufwand auf Verpflichtungen

	2021	2022
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	1'801.05	1'761.00
Zinsen auf Abwicklungskonten	345'907.52	288'058.72
<b>Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen</b>	<b>347'708.57</b>	<b>289'819.72</b>

#### 6.2.4 Direkte Anlagen von Vorsorgekassen

Es wurden im Berichtsjahr keine Direkten Anlagen durch Vorsorgekassen getätigt.

### 6.3 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2021	2022
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01.01.	9'028'212.36	9'074'746.57
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	1'810'380.30	1'556'742.35
Einlagen aus Vertragsübernahmen	188'693.40	127'872.25
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00
Auflösung zur Beitragszahlung bzw. Vertragsabgängen	-1'952'539.49	-2'177'921.96
<b>Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12</b>	<b>9'074'746.57</b>	<b>8'581'439.21</b>

Der Zinssatz für die Verzinsung der Arbeitgeberbeitragsreserven beträgt 0 Prozent.

#### 6.4 Information über Regelungen betreffend Retrozession

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

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

### 7.1 Andere Forderungen

### 7.2 Verbindlichkeiten

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

	2021	2022
Noch nicht ausbezahlte Leistungen (Kapital & Renten)	5'317'837.65	2'146'405.90
Pendente eingehende Freizügigkeitsleistungen	3'388'294.03	2'989'357.60
<b>Freizügigkeitsleistungen und Renten per 31.12.</b>	<b>8'706'131.68</b>	<b>5'135'763.50</b>

### 7.3 Überschussanteile

	2021	2022
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	1'174.70	5.60
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	2'627'619.40	2'542'963.75
Ansammlung in Freie Mittel	1'193.50	1'391.60
<b>Total Überschussanteile</b>	<b>2'629'987.60</b>	<b>2'544'360.95</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 2'542'971.65 CHF zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet. Dieser Betrag setzt sich wie folgt zusammen:

	2021	2022
Erhöhung der Altersguthaben aus Überschüssen (Berichtsjahr)	2'627'619.40	2'542'963.75
Erhöhung der Altersguthaben aus angesammelten Überschüssen	344.70	7.90
<b>Total Überschussanteile</b>	<b>2'627'964.10</b>	<b>2'542'971.65</b>

### 7.4 Versicherungsprämien

	2021	2022
Sparprämien	40'248'584.80	38'306'487.80
Risikoprämien Tod und Invalidität	5'817'748.90	5'349'417.10
Kostenprämien	1'339'497.80	1'268'428.90
<b>Total Versicherungsprämien</b>	<b>47'405'831.50</b>	<b>44'924'333.80</b>

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

## 7.5 Sonstige Erträge

	2021	2022
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	21'007.90	15'616.41
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	2'480.00	2'800.00
Zuschüsse der Baloise Leben AG	6'486.80	998.15
<b>Total Sonstige Erträge</b>	<b>29'974.70</b>	<b>19'414.56</b>

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

## 7.6 Verwaltungsaufwand / Sonstiger Aufwand

	2021	2022
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen, Spesen u.a.)	21'034.50	15'616.41
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	2'480.00	2'800.00
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>	<b>23'514.50</b>	<b>18'416.41</b>
Sonstiger Aufwand	6'460.20	998.15
<b>Total Sonstiger Aufwand</b>	<b>6'460.20</b>	<b>998.15</b>

Die gesamten anfallenden Kosten für die ordentliche Durchführung der beruflichen Vorsorge sind mit den Kostenprämien abgedeckt. Der in der Betriebsrechnung der Stiftung ausgewiesene «Verwaltungsaufwand» betrifft vertragliche Kosten, die im Zusammenhang mit der (Teil-) Liquidation einzelner Vorsorgekassen, mit Gebühren aus Wohneigentums-Vorbezug 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 7.4):

	2021	2022
Revisionsstelle	9'046.8	9'046.80
Pensionskassen-Experte	2'692.5	2'692.50
Reg. Aufsichtsbehörde (BSABB) und Oberaufsichtskommission	10'338.5	18'029.10
Honorare, Spesenentschädigungen Stiftungsrat	37'673.6	37'622.20
Publikationen	1'161.6	861.60
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	8'190.0	8'190.00
<b>Total</b>	<b>69'103.0</b>	<b>76'442.20</b>

## 8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

In ihrer Verfügung vom 14. 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	17'688.15	870.85
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	8	6
Ausstände im Betreibungsverfahren	0.00	0.00
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	0	0
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	237'919.40	234'679.90
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	3	2
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	0.00	0.00
<i>Betroffene Arbeitgeber</i>	0	0
<b>Total Beitragsausstände</b>	<b>255'607.55</b>	<b>235'550.75</b>
<b>Total Arbeitgeber</b>	<b>11</b>	<b>8</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 2. Juni 2023 genehmigt.

Basel, den 2. Juni 2023

Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge

Pierre Dietziker  
Präsident des Stiftungsrates

Christoph Aeberhard  
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 Zusatzvorsorge, Basel

Basel, 2. Juni 2023

## Bericht der Revisionsstelle

### Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung



#### Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Baloise Sammelstiftung Zusatzvorsorge (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 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