

Bericht der Revisionsstelle

mit Jahresrechnung per 31. Dezember 2021 der

Convitus Sammelstiftung für Personalvorsorge

Basel

An den Stiftungsrat der

Convitus Sammelstiftung für Personalvorsorge, Basel

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Convitus Sammelstiftung für Personalvorsorge bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Stiftungsrates

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

Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Artikel 52e Absatz 1 BVG in Verbindung mit Artikel 48 BVV 2 massgebend.

Verantwortung der Revisionsstelle

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

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die

Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften

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

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir halten fest, dass bei

- (Pool 1) bei der Kategorie Obligationen Schweiz die strategische Bandbreite um 0.5% unterschritten wurde,
- (Pool 4) das gesetzliche Verbot von Anlagen in Private Equity mit Nachschusspflicht verletzt wurde,
- (Pool 15) bei der Kategorie Immobilien Schweiz die strategische Bandbreite um 1.9% unterschritten und bei den Immobilien im Direktbesitz die strategische Bandbreite um 8.8% überschritten wurde,
- (Pool 17) bei der Kategorie alternative Anlagen die strategische Bandbreite um 0.1% überschritten wurde.

Wir verweisen auf die diesbezüglichen Erläuterungen im Anhang der einzelnen Pools unter dem Titel „Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien“.

Wir bestätigen, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften mit Ausnahme der Auswirkungen der im vorstehenden Absatz dargelegten Sachverhalte zur Vermögenslage eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Aarau, 7. Juni 2022

Gruber Partner AG





Dominik Rehmann
zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)





Alexandre du Bois
zugelassener Revisionsexperte

Beilage:

- Jahresrechnungen bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang



Jahresrechnung 2021

konsolidiert

2. JAHRESRECHNUNG der Convitus Sammelstiftung für Personalvorsorge

2.1 BILANZ	Index Anhang	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		761'199'487.86	664'963'917.85
Flüssige Mittel		36'176'815.32	23'392'963.87
Obligationen		245'070'036.93	226'312'796.81
Aktien		255'393'749.63	218'929'105.19
Immobilien		186'595'095.60	160'995'551.71
Hypothekenfonds		2'539'543.95	2'579'144.95
Alternative Anlagen		25'561'908.99	25'361'222.46
Forderungen gegenüber Arbeitgeber		6'111'885.85	5'643'478.31
Debitoren		3'750'451.59	1'749'654.55
Aktive Rechnungsabgrenzung		1'003'249.81	447'127.67
Total Aktiven		762'202'737.67	665'411'045.52
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		12'354'195.63	17'139'504.61
Freizügigkeitsleistungen		10'054'178.48	14'427'476.12
Hypotheken		0.00	2'000'000.00
Kontokorrente der Arbeitgeberfirmen		55'603.95	189'365.65
Andere Verbindlichkeiten		2'244'413.20	522'662.84
Passive Rechnungsabgrenzung		3'123'548.83	2'480'886.00
Arbeitgeber-Beitragsreserve		5'321'498.28	3'455'935.73
ohne Verwendungsverzicht		4'295'702.94	2'430'140.39
mit bedingtem Verwendungsverzicht		1'025'795.34	1'025'795.34
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		640'443'679.00	582'304'120.43
Altersguthaben aktive Versicherte, IV, EU und FAR	2.3.5.2	365'526'968.00	324'771'896.10
Deckungskapital Rentner	2.3.5.3	256'024'669.00	227'953'152.00
Technische Rückstellungen	2.3.5.4	18'892'042.00	29'579'072.33
Wertschwankungsreserve	2.3.6.3	73'958'042.09	51'334'972.93
Freie Mittel Vorsorgewerke		27'000'773.84	9'483'381.57
Unterdeckungen Vorsorgewerke		0.00	-788'755.75
Unterdeckungen zu Beginn der Periode		-788'755.75	-930'615.17
Veränderung freie Mittel aus Übernahmen und Übertragungen		0.00	16'946.05
Aufwand- / Ertragsüberschuss Vorsorgewerke (Netto)		788'755.75	124'913.37
Freie Mittel Stiftung		1'000.00	1'000.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Gründungskapital		1'000.00	1'000.00
Total Passiven		762'202'737.67	665'411'045.52

Basel, 7. Juni 2022

Der Stiftungsrat der Convitus Sammelstiftung

Dr. Thomas Giudici
PräsidentSimon Ganther
Vizepräsident

2.2 BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2021**2020**

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	37'887'608.45	33'047'234.75
Sparbeiträge Arbeitgeber	12'183'243.55	10'236'759.20
Sparbeiträge Arbeitnehmer	15'834'101.55	14'618'601.85
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	1'918'152.15	1'496'395.80
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	2'992'082.35	2'746'852.15
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	-35.70	229.85
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	-35.70	229.85
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	-222'551.25	-44'850.40
Einmaleinlagen	2'841'160.70	3'115'218.40
Zuschüsse Sicherheitsfonds	253'377.00	222'744.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	2'088'113.80	655'054.05
Eintrittsleistungen	68'149'783.43	232'219'713.24
Freizügigkeitseinlagen	27'840'778.40	31'811'893.75
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die Technischen Rückstellungen	70'563.00	8'301'637.10
Vorsorgekapitalien aus Übernahmen	38'175'115.55	174'637'014.52
Wertschwankungsreserven	1'536'157.72	17'085'050.76
Freie Mittel Vorsorgewerk	232'037.81	88'775.71
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	295'130.95	295'341.40
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	106'037'391.88	265'266'947.99
Reglementarische Leistungen	-24'618'530.05	-23'395'940.50
Altersrenten	-13'967'340.40	-13'032'992.00
Partnerrenten	-2'585'584.40	-2'736'514.55
Invalidenrenten	-1'429'219.55	-1'008'055.40
Kinderrenten	-148'553.85	-125'716.60
Übrige reglementarische Leistungen	-6'097.80	-1'016.30
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-6'331'356.45	-6'203'658.90
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidity	-150'377.60	-287'986.75
Austrittsleistungen	-39'986'463.89	-38'212'643.03
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-36'151'175.95	-34'951'974.40
Vorbezüge WEF / Scheidung	-1'745'654.05	-1'670'942.50
Übetragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-2'089'633.89	-1'589'726.13
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-64'604'993.94	-61'608'583.53
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-61'164'273.80	-211'331'929.73
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte	-29'984'518.30	-85'271'155.40
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und EU	-1'773'059.65	-2'597'772.25
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner	-28'071'517.00	-92'071'671.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	10'687'030.33	-8'959'529.33
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	-1'865'562.55	-610'203.65
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve	-1'230'679.38	-17'085'050.76
Auflösung/Bildung Freie Mittel Vorsorgewerke	734'166.39	-48'599.98
Ertrag / Aufwand aus Teilliquidation	-486'776.69	-166'653.81
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	-8'678'934.30	-4'199'601.90
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR (Abrenzung)	-174'005.80	-182'540.90
Verzinsung Altersguthaben Invalide und EU	-320'416.85	-139'150.75

	Index Anhang	2021	2020
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1'809'203.25	1'183'914.05
Versicherungsleistungen		1'809'203.25	1'107'363.35
Ueberschussanteile aus Versicherungen		0.00	76'550.70
Versicherungsaufwand		-2'191'714.00	-4'117'513.02
Risikoprämie Rückversicherung		-1'575'160.11	-1'867'041.82
Kostenprämie Rückversicherung		-420'190.89	-558'760.90
Einmaleinlagen an Versicherungen		0.00	-1'510'992.30
Beiträge an Sicherheitsfonds		-196'363.00	-180'718.00
Netto Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-20'114'386.61	-10'607'164.24
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage		62'623'460.50	25'811'631.87
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-207'099.94	-311'388.18
Ertrag aus Obligationen		-2'774'431.51	4'055'201.49
Ertrag aus Aktien		53'529'563.91	13'309'655.67
Ertrag aus Immobilien		12'352'192.75	10'886'944.96
Ertrag aus Hypotheken und Darlehen		47'269.01	38'586.00
Ertrag aus alternativen Anlagen		4'208'644.35	1'940'012.78
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-4'434'582.56	-3'980'081.86
allgemeine Bankspesen		-4'759.73	-4'538.56
übriger Zinsaufwand/Zinsertrag		-93'335.78	-122'760.43
Auflösung/Bildung nicht-technische Rückstellungen		0.00	36'164.88
Sonstiger Ertrag		853'202.86	1'041'571.87
Sonstiger Aufwand		-760'068.76	-1'095'786.48
Verwaltungsaufwand	2.3.7	-2'171'091.33	-1'990'242.94
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-1'608'926.70	-1'457'505.30
Marketingaufwand		-77'158.58	-83'141.63
Vermittlerentschädigungen		-239'617.75	-217'312.21
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-232'464.60	-204'478.45
Aufsichtsbehörden		-12'923.70	-27'805.35
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsreserve		40'431'116.66	13'196'174.96
Zuweisung Betriebsergebnis aus/an			
Wertschwankungsreserve Vermögenspools	2.3.6.3	-21'392'389.80	-7'316'029.52
Zuweisung Betriebsergebnis zu freie Mittel Stiftung		-19'038'726.86	-5'880'145.44
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

Basel, 7. Juni 2022

Der Stiftungsrat der Convitus Sammelstiftung

Dr. Thomas Giudici
PräsidentSimon Ganther
Vizepräsident

2.3 ANHANG

2.3.1 Grundlagen und Organisation

2.3.1.1 Rechtsform und Zweck

Die registrierte Stiftung "Convitus Sammelstiftung für Personalvorsorge" mit Sitz in Basel bezweckt die Durchführung der obligatorischen und der freiwilligen beruflichen Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der der Stiftung angeschlossenen Arbeitgeber sowie deren Angehörige und Hinterlassenen (Destinatäre) gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Der Anschluss eines Arbeitgebers an die Stiftung erfolgt aufgrund einer schriftlichen Anschlussvereinbarung, die der Aufsichtsbehörde zur Kenntnis zu bringen ist.

Die Stiftung kann auch Unterstützungsleistungen ausrichten, wenn ein Destinatär wegen Krankheit, Unfall, Invalidität oder Arbeitslosigkeit in eine Notlage gerät. Für die Finanzierung von Unterstützungsleistungen darf nur das freie Vorsorgekapital desjenigen Vorsorgewerkes herangezogen werden, welchem der Destinatär angehört.

Zur Erreichung ihres Zweckes gibt sich die Stiftung die gemäss Gesetz erforderliche Struktur. Sie errichtet für jeden angeschlossenen Arbeitgeber ein eigenes Vorsorgewerk, in welchem die Alterskapitalien autonom gebildet und die versicherungstechnischen Risiken rückversichert werden. Bei den durch die Stiftung abzuschliessenden Versicherungsverträgen muss sie selbst Versicherungsnehmerin und Begünstigte sein.

Insgesamt umfasst die Stiftung per Stichtag der Rechnungslegung 17 aktive Vermögenspools.

Innerhalb der Stiftung besteht für die Unternehmen und deren Vorsorgewerke die Möglichkeit, ihre Anlagestrategie aus den angebotenen offenen Vermögenspools zu wählen. Für jeden Vermögenspool werden separate Jahresrechnungen erstellt, welche in der Gesamtrechnung zusammengefasst sind. Alle Vorsorgewerke unterstehen dem ab dem 1. Januar 2019 geltenden Anlagereglement.

2.3.1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Steuerbefreite, im Register für berufliche Vorsorge des Kantons Basel-Stadt eingetragene Sammelstiftung (BS 0418) für die berufliche Vorsorge im Sinne von Art. 80ff ZGB, Art. 331 OR und Art. 48, Abs. 2 BVG. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge.

2.3.1.3 Angabe der Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde vom 2. Juni 2010	
Vorsorgereglement (Rahmenreglement)	gültig ab 01.01.2022
Anhang 1 zum Vorsorgereglement - Vorsorgeplan	individuell pro Vorsorgewerk
Anhang 2 zum Vorsorgereglement - Umwandlungssatz	individuell pro Vorsorgewerk
Anhang 3 zum Vorsorgereglement - Teilliquidation	gültig ab 16.12.2010
Anhang 4 zum Vorsorgereglement - Sanierungsmassnahmen	gültig ab 01.01.2022
Reglement über Rückstellungen und Schwankungsreserven	gültig ab 31.12.2021
Anlagereglement	gültig ab 01.01.2019
Geschäftsreglement für die betriebliche Vorsorgekommission	gültig ab 01.01.2011
Organisationsreglement	gültig ab 01.01.2015
Kostenreglement der Sammelstiftung	gültig ab 01.01.2020
Verwaltungsvereinbarung mit der Geschäftsstelle	gültig ab 01.01.2011
Entschädigungsreglement Stiftungsrat Convitus	gültig ab 01.01.2022

2.3.1.4 Organe / Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat für die Amtsperiode 01.01.2019 - 31.12.2022

Stiftungsrat	Dr. Thomas Giudici, Präsident	ab 01.01.2019	<i>Arbeitnehmer</i>
	Simon A. Ganther, Vizepräsident	ab 01.01.2019	<i>Arbeitgeber</i>
	Dr. Peter Gloor	ab 01.01.2019	<i>Arbeitgeber</i>
	Markus Eger	ab 01.01.2019	<i>Arbeitnehmer</i>
Vorsorgekommissionen	Gemäss Art. 7 der Stiftungsurkunde und dem Geschäftsreglement der betrieblichen Vorsorgekommission werden die Vorsorgekommissionen der einzelnen angeschlossenen Arbeitgeber von deren Arbeitnehmern und Arbeitgebern bestellt.		
Geschäftsführung, Rechnungswesen und versicherungstechnische Beratung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG Dornacherstrasse 230 4018 Basel		
Zeichnungsberechtigung	Kollektivunterschrift zu zweien: Dr. Thomas Giudici Simon A. Ganther Dr. Peter Gloor Markus Eger		
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG 8045 Zürich		
Depotstelle	Crédit Suisse (Schweiz) AG 8001 Zürich		
Vermögensverwalter	Crédit Suisse (Schweiz) AG		<i>Vermögenspool 1, 9, 10, 15</i>
	8001 Zürich		
	FINMA bewilligte Bank		
	Albin Kistler AG		<i>Vermögenspool 1, 2, 3, 4, 8, 9, 10,</i>
	8004 Zürich		<i>18, 19</i>
	FINMA bewilligter Vermögensverwalter		
	Zugerberg Finanz AG		<i>Vermögenspool 7</i>
6300 Zug			
FINMA bewilligter Vermögensverwalter			
Invethos AG		<i>Vermögenspool 11</i>	
3011 Bern			
Bewilligungsprozess FINMA im Gange			
Bank CIC (Schweiz) AG		<i>Vermögenspool 12, 13</i>	
4001 Basel			
FINMA bewilligte Bank			
Valiant Bank AG		<i>Vermögenspool 16</i>	
3011 Bern			
FINMA bewilligte Bank			

2.3.1.5 Experten, Kontrollstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Beauftragter Experte für die berufliche Vorsorge	c-alm AG Dr. Roger Baumann, dipl. Pensionsversicherungs-Experte 9000 St. Gallen
Revisionsstelle	Gruber Partner AG Dominik Rehmann, leitender Revisor 5000 Aarau
Aufsichtsbehörde	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel 4001 Basel

2.3.2 Aktive Versicherte und Rentner

	2021	2020
2.3.2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke		
Stand 1.1.	447	426
Bereinigung Vorjahre	0	-2
Zugänge	40	43
Abgänge	-27	-20
Total angeschlossene Vorsorgewerke	460	447
2.3.2.2 Aktive Versicherte		
Stand 1.1.	4'750	3'813
Bereinigung Vorjahre	51	391
Zugänge	1'605	1'693
Abgänge	-956	-1'147
Total aktive Versicherte	5'450	4'750
2.3.2.3 Rentenbezüger		
Altersrenten	757	714
Invalidenrenten	96	81
Partnerrenten	187	191
Kinderrenten	51	50
Total Rentenbezüger	1'091	1'036

2.3.3 Art der Umsetzung des Zwecks**2.3.3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans**

Die Stiftung bezweckt die Durchführung der obligatorischen und freiwilligen beruflichen Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen sowie des ZGB und OR für die Arbeitnehmer der der Stiftung angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter Tod und Invalidität. Sie kann zudem auch ausschliesslich den ausserobligatorischen Vorsorgeschutz gewähren, wobei die BVG-Bestimmungen in diesem Bereich (Art. 89bis Abs.6 ZGB) zur Anwendung gelangen.

Die Vorsorgeleistungen der einzelnen Vorsorgewerke werden im Anhang 1 zum Vorsorgereglement jeweils individuell festgelegt.

2.3.3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung der reglementarischen Leistungen richtet sich nach dem Anhang 1 zum Vorsorgereglement, in welchem die firmenindividuelle Vorsorge (Leistungen und Beiträge) geregelt ist.

2.3.4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

2.3.4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

2.3.4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Vorschriften des OR und des BVG, inklusive der einschlägigen Verordnungen (insbesondere BVV2 und Swiss GAAP FER 26).

. Flüssige Mittel, Forderungen und Verbindlichkeiten	Nominalwert
. Wertschriften (inkl. Anlagefonds)	Kurswert, festverzinsliche mit Marchzinsen
. Immobilien*	Ertragswertberechnung
. Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	Berechnung durch den Experten für berufliche Vorsorge
. Sollwert Wertschwankungsreserven	Finanzökonomischer Ansatz
. Währungsumrechnungen	Devisenkurs des Bilanzstichtages

* Die Bewertung erfolgt periodisch. Der effektive Bewertungsintervall ist den Anhängen der einzelnen Pools zu entnehmen.

2.3.5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

2.3.5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Risiken Tod und Invalidität der Stiftung sind durch einen Kollektivversicherungsvertrag rückversichert. Das Langleberisiko trägt die Stiftung selbst. Die Vermögensbildung zur Sicherstellung der Altersleistungen erfolgt in der Stiftung.

Per 31.12.2021 sind 26 Renten mit einem Rückkaufswert von Total TCHF 4'548 rückversichert.

2.3.5.2 Entwicklung und Verzinsung der Altersguthaben

2.3.5.2.1 Altersguthaben aktive Versicherte und FAR

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand der Altersguthaben am 1.1.	315'133'470.30	225'662'713.00
Freizügigkeitseinlagen aus Poolübernahmen	25'533'654.60	79'312'439.40
Sparbeiträge Arbeitnehmer	12'183'243.55	10'236'759.20
Sparbeiträge Arbeitgeber	15'834'101.55	14'618'601.85
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'841'160.70	3'115'218.40
Freizügigkeitseinlagen	27'840'778.40	31'811'893.75
Rückzahlung Vorbezug WEF	186'630.95	46'223.80
Einzahlungen aus Scheidung	108'500.00	249'117.60
Uebertrag freie Mittel	36'518.80	22'482.50
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-35'869'924.70	-34'951'974.40
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt Poolwechsel	-347'233.75	-1'548'947.95
Pensionierungen / Uebertrag Vorsorgekapital Altersrentner	-16'301'723.35	-14'591'955.50
Übertrag an Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	-149'317.30	-825'778.45
Reaktivierung von Altersguthaben IV und Arbeitsunfähige Versicherte	64'420.00	20'001.85
Vorbezüge WEF	-1'437'734.00	-1'335'135.40
Vorbezüge Scheidung	-307'920.05	-335'807.10
Todesfälle aktive Versicherte (Übertrag Vorsorgekapital Altersrentner)	-30'613.95	-423'989.60
Kapitalleistungen bei Tod Aktive	-98'950.25	-143'376.00
Verzinsung	8'678'934.30	4'199'601.90
Korrektur	-101'072.90	-4'618.55
Total Vorsorgekapital aktive Versicherte	353'796'922.90	315'133'470.30
Verzinsung Altersguthaben *	1.00% - 7.50%	0.50% - 6.00%

2.3.5.2.2 Altersguthaben Invalide und Erwerbsunfähige

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	9'638'425.80	6'901'502.80
Eingänge Poolwechsel / Poolübernahmen	2'371'001.20	2'720'184.80
Uebernahme AGH Aktivbestand	149'317.30	825'778.45
Einlagen AGH IV-Rentner / AU	82'276.20	0.00
Pensionierungen (Uebertrag auf Deckungskapital Altersrentner)	-1'445'794.90	-1'430'922.75
Beitragsbefreiung	968'361.50	602'611.70
Kapitalleistungen bei Invalidität und AU (Reaktivierung/Austritt)	-104'126.30	-2'704.00
Todesfälle (Übertrag auf Deckungskapital Altersrentner)	-8'303.35	-109'876.85
Ausgänge Poolwechsel / Freizügigkeitsleistung bei Austritt	-177'124.95	0.00
Reaktivierung nach Altersguthaben Aktive	-64'420.00	-20'001.85
Verzinsung	320'416.85	139'150.75
Korrektur	8.15	12'702.75
Total 31.12.	11'730'045.10	9'638'425.80
Verzinsung Altersguthaben *	1.00% - 7.50%	0.50% - 6.00%

2.3.5.2.3 Total Altersguthaben

2021	2020
365'526'968.00	324'771'896.10

- * Die Verzinsung erfolgte aufgrund der vom Stiftungsrat genehmigten Verzinsungslogik vom 09.11.2018. Die Details sind im Anhang der Pool-Rechnungen dargestellt.
Verzinsungslogik anhand Beispiel Vermögenspool 1:

Deckungsgrad per 30.11. Anschlussjahrguppe	Verzinsung AGH Pool 1	Definition relativ zu BVG-Zins
> 115% (volle Ziel-WSR)	2.50%	
> 112% (80% Ziel-WSR)	2.25%	
> 109% (60% Ziel-WSR)	2.00%	Referenzzinssatz nach FRP4
> 106% (40% Ziel-WSR)	1.75%	
> 103% (20% Ziel-WSR)	1.50%	
> 100%	1.25%	BVG+0.25%
> 98%	1.00%	BVG
> 96%	0.75%	BVG-0.25%
> 94%	0.50%	
> 92%	0.25%	
> 90%	0.25%	
< 90%	0.00%	

Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt

2021	2020
CHF	CHF
212'329'277.95	188'641'737.55
1.00%	1.00%

2.3.5.3 Entwicklung Deckungskapital Rentner**2.3.5.3.1 Deckungskapital Alters-/Partner-/Waisen-und Kinderrenten**

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	218'825'819.87	130'273'557.00
Übernahme Deckungskapital in neuen Pool / Poolübernahmen	9'220'590.75	88'043'421.07
Pensionierungen Aktive	16'301'723.35	14'591'955.50
Todesfälle Aktive	30'613.95	423'989.60
Pensionierungen IV-Rentner und AU	1'445'794.60	1'430'922.75
Todesfälle ab Altersgutaben IV-Rentner	8'303.35	109'876.85
Vorsorgekapitalien aus Vertragsübernahme	511'057.60	0.00
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-6'331'356.45	-6'203'658.90
Kapitalleistung bei Tod	-29'950.60	-28'686.00
Kapitalleistungen bei Tod Invalide / AUF	-21'476.75	-81'190.85
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	6'972'938.33	-9'734'367.15
Total 31.12.	246'934'058.00	218'825'819.87

2.3.5.3.2 Deckungskapital IV-Rentner

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	9'127'332.00	5'607'924.00
Eingang Deckungskapital	456'535.20	4'560'969.35
Ausgang Deckungskapital	-420'054.45	-1'510'992.30
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	-73'201.75	469'430.95
Total 31.12.	9'090'611.00	9'127'332.00

2.3.5.3.3 Total Deckungskapital Rentner

256'024'669.00	227'953'152.00
-----------------------	-----------------------

Die Deckungskapitalien werden jeweils per Stichtag durch den Experten neu berechnet.

2.3.5.4 Zusammensetzung Technische Rückstellungen

	2021	2020
	CHF	CHF
Pensionierungsverluste	14'651'148.00	12'283'643.00
Zunahme der Lebenserwartung	0.00	7'592'697.00
Rückstellung pendente Leistungsfälle	35'988.00	5'136.00
Rückstellung für Senkung Technischer Zins	0.00	5'483'886.00
Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive	392'238.00	302'063.00
Rückstellung Zinsreserve infolge Umwandlungssatzsenkung	2'860'220.00	2'742'381.33
Rückstellung Besitzstandsgarantie	301'378.00	213'612.00
Rückstellung Fortbestandesinteresse	651'070.00	955'654.00
Total Technische Rückstellungen	18'892'042.00	29'579'072.33
Sterblichkeitsausgleich	0.00	0.00

2.3.5.5 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte versicherungstechnische Gutachten für die Stiftung wurde vom anerkannten Experten für berufliche Vorsorge, Dr. Roger Baumann, Partner c-alm AG, per 31.12.2019 erstellt, datiert vom 16.07.2020.

Expertenbestätigung

Mit dem versicherungstechnischen Gutachten bestätigt c-alm gemäss Art. 52e BVG, dass:

- der technische Zinssatz und/oder die verwendeten versicherungstechnischen Grundlagen zwar teilweise angepasst werden sollten, aber die Sicherheit der Pools aktuell nicht gefährdet ist;
- die Vorsorgeeinrichtung per Stichtag Sicherheit bietet, ihre Verpflichtungen erfüllen zu können; oder dass sie geeignete Massnahmen treffen kann, um die Unterdeckung zu beheben.
- die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken ausreichend sind.

2.3.5.6 Technische Grundlagen und andere versicherungstechn. relev. Annahmen

technische Grundlagen und technischer Zinssatz	Vermögenspools
BVG 2020, Generationentafel, 1.75%	16
BVG 2020, Generationentafel, 1.50%	1, 2, 3, 4, 7, 8, 13, 14, 17, 18
BVG 2020, Generationentafel, 1.25%	9, 11
BVG 2020, Generationentafel, 1.00%	10, 15, 19
BVG 2020, Generationentafel, 0.00%	12

Technische Rückstellungen gemäss Reglement über Rückstellungen und Schwankungsreserven vom 31.12.2021:

- Zuschlag für die Zunahme der Lebenserwartung: 0.5% pro Jahr ab Mitte Erhebungszeitraum der verwendeten technischen Grundlagen (2012)
Mit der Anwendung von Generationentafeln, ist keine Rückstellung zu bilden.
- Schwankungen im Risikoverlauf des Rentnerbestandes: Je kleiner ein Rentnerbestand ist, desto grösser ist die Wahrscheinlichkeit, dass die effektive Lebenserwartung von der statistisch erwarteten abweicht.
Da die Grösse des Rentnerbestandes 150 überschreitet, ist keine Rückstellung zu bilden.
- Rückstellungen für Pensionierungsverluste: Sind die reglementarischen Leistungen bei Pensionierung unter Berücksichtigung ihrer Finanzierung, im Vergleich zu den technischen Grundlagen der Vorsorgeeinrichtung zu hoch, führt dies zu Pensionierungsverlusten.
- Schwankungen im Risikoverlauf der aktiven Versicherten: Da die Stiftung über eine kongruente Risikorückversicherung verfügt, sind unter diesem Titel keine Rückstellungen zu bilden.
- Rückstellungen für pendente und latente Leistungsfälle: Da die Stiftung über eine kongruente Risikorückversicherung verfügt, sind unter diesem Titel keine Rückstellungen zu bilden.
- Die Obergrenze des technischen Zinssatzes gemäss Fachrichtlinie 4 der Schweizerischen Kammer der Pensionskassen-Experten beträgt per 31.12.2020 bei Verwendung von Periodentafeln 1.68% (Vorjahr: 1.83%).

2.3.5.7 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	2021	2020
	CHF	CHF
Total Aktiven	762'202'737.67	665'411'045.52
- Verbindlichkeiten	-12'354'195.63	-17'139'504.61
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-4'295'702.94	-2'430'140.39
- Passive Rechnungsabgrenzung	-3'123'548.83	-2'480'886.00
Total verfügbare Mittel	742'429'290.27	643'360'514.52
Altersguthaben Aktive, IV, EU und FAR	365'526'968.00	324'771'896.10
Deckungskapital Rentner	256'024'669.00	227'953'152.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	27'000'773.84	8'694'625.82
Technische Rückstellungen	18'892'042.00	29'579'072.33
Total gebundene Mittel	667'444'452.84	590'998'746.25
Deckungsgrad (unter Berücksichtigung der AGBR mit Verwendungsverzicht)	111.2%	108.9%
Deckungsgrad (ohne Berücksichtigung der AGBR mit Verwendungsverzicht)	111.1%	108.7%
Über-/Unterdeckung	74'984'837.43	52'361'768.27

Die Berechnung des Deckungsgrades erfolgt (falls vorhanden) unter Einbezug der freien Mittel der Vorsorgewerke als gebundene Mittel. Sie entspricht den Vorgaben von Art. 44 BVV2.

Rückkaufswerte aus Versicherungsverträgen	4'547'573.28	4'932'230.72
Deckungsgrad unter Berücksichtigung Rückkaufswerte	111.2%	108.8%

Pool	1	2	3	4	7	8	9	10	11	12	13	15	16	17	18	19
Deckungsgrad der Vorsorgewerke	Anzahl Vorsorgewerke															
unter 90%																
zwischen 90 - 95 %																
zwischen 95 - 100 %																
über 100%	176	4	108	6	140	1	1	3	2	9	3	1	2	2	1	1
Total	176	4	108	6	140	1	1	3	2	9	3	1	2	2	1	1

Unterdeckung pro Vermögenspool / Vorsorgewerk

Per Bilanzstichtag weist kein Vorsorgewerk eine Unterdeckung auf.

2.3.6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

2.3.6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Der Stiftungsrat hat die Ziele und Grundsätze, Durchführung und Überwachung der Vermögensanlagen festgelegt und sich vergewissert, dass die Stiftung über ein wirksames Controlling verfügt. Mit dem Anlagereglement sind die Funktionen und Verantwortlichkeiten für Entscheidung, Durchführung und Rechnungswesen nachvollziehbar geregelt. Die Ergebnisse werden vom Stiftungsrat regelmässig überwacht.

Einzelne Vorsorgewerke innerhalb eines Pools führen keine individuellen Anlagestrategien.

2.3.6.2 Inanspruchnahme Erweiterungen/Ergebnis des schlüssigen Berichts (Art. 50 BVV2)

Der Stiftungsrat hält fest, dass mit der gewählten Anlagestrategie die Bestimmungen der BVV2 Art. 50 Abs. 1 bis 3 vollumfänglich berücksichtigt werden und dass sämtliche Anlagen die Bedingungen hinsichtlich Sicherheit und Diversifikation erfüllen.

In Bezug auf die laufende Überwachung wird auf die entsprechenden Regelungen im Anlagereglement der Stiftung verwiesen.

Für allfällige Erweiterungen der Anlagemöglichkeiten sei an dieser Stelle auf die Erläuterungen zu den Vermögensanlagen in den einzelnen Vermögenspools verwiesen.

2.3.6.3 Zielgrösse der Wertschwankungsreserve

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	51'334'972.92	26'933'892.64
Einlage Wertschwankungsreserve	1'230'679.38	17'085'050.76
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	21'392'389.80	7'316'029.52
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	73'958'042.10	51'334'972.92
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	104'774'346.89	106'459'104.01
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-30'816'304.79	-55'124'131.09

Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wird je Vermögenspool ermittelt.

Per Ende Vorjahr wurde die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve anhand der effektiven Allokation per Bilanzstichtag berechnet. Im Berichtsjahr wird zur Bestimmung der relativen Zielgrösse der Wertschwankungsreserve die Anlagestrategie herangezogen. Die Basis für die nominale Zielgrösse der Wertschwankungsreserve bilden die gebundenen Mittel.

2.3.6.4 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Vermögensanlage / Risikoverteilung

Anlagekategorie	Portfolio	G'führung CHF	Banken CHF	Zus.setzung 31.12.2021 CHF	Anteil effektiv %	Bandbr. %
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung		10'865'587	0	10'865'587	1.4%	—
Liquidität / Geldmarkt CHF		19'134'623	15'631'635	34'766'258	4.6%	0 - 80%
Liquidität / Geldmarkt FW		0	1'410'557	1'410'557	0.2%	
Aktien Schweiz		0	146'324'071	146'324'071	19.2%	5 - 30%
Aktien Ausland		0	109'069'678	109'069'678	14.3%	0 - 30%
Obligationen Schweiz		0	191'983'660	191'983'660	25.2%	10 - 60%
Obligationen Ausland CHF		0	27'315'376	27'315'376	3.6%	
Obligationen Ausland FW		0	25'771'001	25'771'001	3.4%	0 - 30%
Immobilienfonds CH		0	117'762'181	117'762'181	15.5%	0 - 50%
Immobilienfonds Ausland		0	15'152'893	15'152'893	2.0%	
Immobilien-Direktbesitz		53'680'022	0	53'680'022	7.0%	
Hypotheken		0	2'539'544	2'539'544	0.3%	
Alternative Anlagen		0	25'561'909	25'561'909	3.4%	0 - 20%
Total Engagements		83'680'233	678'522'505	762'202'737	100%	

Gesamtbegrenzungen nach BVV2:	Zus.setzung	Anteil	BVV2
Anlagen in grundpfandgesicherten Forderungen gem. Art. 55a BVV2	2'539'544	0.3%	50%
Anlagen in Aktien gemäss Art. 55b BVV2	255'393'750	33.5%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	186'595'096	24.5%	30%
davon im Ausland	15'152'893	2.0%	10%
alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2	23'241'737	3.0%	15%
Anlagen in Infrastruktur gemäss Art. 55f BVV2	2'320'172	0.3%	10%
Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2	145'242'110	19.1%	30%
Anlagen beim Arbeitgeber gemäss Art. 57 BVV2	6'056'282	0.8%	5%

Per Stichtag bestehen keine Über- und Unterschreitungen der Anlagebandbreiten nach Anlagereglement.
Es sei an dieser Stelle auf die Erläuterungen zu den Vermögensanlagen der einzelnen Pools verwiesen.

Performance des Stiftungsvermögens	2021	2020
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	665'411'045.52	435'121'856.46
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	762'202'737.67	665'411'045.52
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	713'806'891.60	550'266'450.99
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	62'623'460.50	25'811'631.87
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	8.77%	4.69%

Zur Sicherstellung einer sachgerechten Information erfolgen die weiteren Erläuterungen in den Anhängen der einzelnen Pools.

2.3.7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

Die Verwaltungskosten der Stiftung (Stiftungsrat, Revisionsstelle, Versicherungsexperte, Aufsichtsbehörde und Marketing) werden nach einem Verteilschlüssel auf die einzelnen Pools aufgeteilt. Massgebender Faktor ist primär das Volumen sowie die Struktur des Pools. Allfällige Vermittlungsgebühren werden den Pools unter der Position Marketingaufwand direkt belastet.

Zur Sicherstellung einer sachgerechten Information erfolgen die weiteren Erläuterungen in den Anhängen der einzelnen Pools.

2.3.8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Informationsverhalten / Geschäftsführung

Mit Verfügung vom 17.09.2021 bestätigt die Aufsichtsbehörde die Kenntnisnahme von Revisionsstellenbericht und Rechnung für das Rechnungsjahr 2020.

Sie macht folgende Bemerkungen/Hinweise:

- Unterdeckung/Sanierungsmassnahmen: Die Sanierungsfrist bei Unterdeckung gemäss Weisung W-01/2017 der OAK beträgt 5-7 Jahre (maximal 10 Jahre).
- Unterdeckung/Sanierungsmassnahmen: Die finanzielle Lage der geschlossenen Pools 13 und 16 ist laufend zu überwachen und bei verschlechterndem Verlauf sind frühzeitig Sanierungsmassnahmen aufzugreifen.
- Unterdeckung/Sanierungsmassnahmen: Die finanzielle Lage der Anschlussjahrgruppe 2020 im Pool 1 und Pool 7 ist laufend zu überwachen und bei verschlechterndem Verlauf sind frühzeitig Sanierungsmassnahmen aufzugreifen.
- Finanzielle Lage: Die Höhe des technischen Zinssatzes sowie des Umwandlungssatzes ist weiterhin laufend zu überprüfen und dabei sind die Empfehlungen des Experten bezüglich technischem Zinssatz zu berücksichtigen.
- Finanzielle Lage: Die Empfehlungen des Experten zur Überprüfung der Finanzierbarkeit der Sollrendite ist laufend zu überprüfen und dabei sind die Empfehlungen des Experten bezüglich technischem Zinssatz zu berücksichtigen.
- Vermögensanlagen: Die Vermögensanlage hat nach den reglementarischen Anlagebestimmungen zu erfolgen.
- Personelle Wechsel: Mutationen sind separat der Aufsicht zu melden.

Die Hinweise der Aufsicht wurden zur Kenntnis genommen und sind bei der Tätigkeit des Stiftungsrates eingeflossen.

Sie verlangte inskünftig bei der Jahresrechnung folgende Punkte zu beachten:

- Ausweis Unterdeckung Vermögenspools und Anschlussjahrgruppen auf konsolidierter Ebene.
- Offenlegung Eckwerte der Teilliquidations-Fälle.
- Benennung der Zulassung der eingesetzten Vermögensverwalter.

Die entsprechenden Anpassungen wurden im Anhang zur vorliegenden Jahresrechnung resp. im Anhang der entsprechenden Pool-Rechnungen vorgenommen.

2.3.9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Deckungsgrad / Performance

	Deckungsgrad		Performance	
	2021	Vorjahr	2021	Vorjahr
Pool 1	111.9%	105.6%	7.4%	3.9%
Pool 2	125.8%	117.7%	8.2%	3.6%
Pool 3	123.1%	112.6%	12.3%	4.3%
Pool 4	105.8%	103.5%	7.8%	3.9%
Pool 7	109.7%	103.2%	8.4%	1.8%
Pool 8	111.6%	101.4%	11.4%	2.5%
Pool 9	108.8%	105.0%	7.4%	3.9%
Pool 10	143.0%	143.1%	8.0%	17.6%
Pool 11	108.0%	107.0%	7.7%	2.5%
Pool 12	115.0%	113.7%	3.5%	-2.6%
Pool 13	102.9%	97.7%	5.5%	0.4%
Pool 14	-	103.0%	5.7%	3.9%
Pool 15	131.6%	119.1%	10.4%	3.8%
Pool 16	101.7%	95.3%	8.1%	0.4%
Pool 17	109.8%	105.8%	7.5%	0.8%
Pool 18	103.2%	-	4.5%	-
Pool 19	129.0%	126.6%	8.7%	3.9%
Konsolidiert	111.2%	108.9%	8.8%	4.7%

Loyalitäts- und Integritätsvorschriften

Die Stiftung hält sich an die Richtlinien der ASIP-Charta. Der Stiftungsrat, die für die Anlage, Verwaltung und Kontrolle des Vorsorgevermögens zuständigen Mitarbeitenden sowie die externen Partner haben sich auf die Einhaltung der Loyalitäts- und Integritätsvorschriften verpflichtet. Der Stiftungsrat hat alle nötigen Massnahmen ergriffen, um die Einhaltung der Bestimmungen der ASIP-Charta zu überprüfen.

IKS

Die Stiftung unterstellt sich dem durch die Geschäftsstelle geschaffenen IKS für Sammelstiftungen. Die Verabschiedung dieser Richtlinien wurde durch den Stiftungsrat 2012 vorgenommen.

Retrozessionen

Der Stiftungsrat hält fest, dass allfällige Retrozessionen in den jeweiligen Anhängen der einzelnen Vermögenspools in der Rubrik "Erläuterung wesentlicher Bestandteile des Netto-Ergebnisses" unter der Position Vermögensverwaltung speziell ausgewiesen werden.

Unterdeckung

Die Erläuterungen im Zusammenhang mit allfälligen Sanierungsmassnahmen erfolgen in den Anhängen der einzelnen Pools.

Falls aufgrund der Deckungsgradentwicklung Massnahmen erforderlich werden, oder Massnahmen wegfallen, wird aufgrund von Anhang 4 zum Vorsorgereglement (Sanierungsmassnahmen) vorgegangen.

Information

Die Vorsorgewerke der drei offenen Pools (1,3,7) werden im Rahmen der Delegiertenversammlung vom 31. Mai 2022 über die Entwicklung der Stiftung informiert.

Die geschlossenen Pools (Separate Accounts) werden mittels poolspezifischen Anlässen und ebenfalls online über die Entwicklung derer Poolrechnung sowie der Stiftung informiert.

Zusätzlich werden auf der Homepage Informationen zur Entwicklung der Stiftung veröffentlicht.

VegüV

Die Stiftung hat die Vorschriften der Verordnung übernommen und in ihrem Anlagereglement festgehalten.

Die Stimmpflicht für direkt gehaltene Aktien von Schweizer Gesellschaften, die in der Schweiz oder im Ausland kotiert sind, wurde systematisch im Interesse der Versicherten ausgeübt. Für die Beurteilung der Anträge orientierte sich die Stiftung am langfristigen Interesse der Aktionäre.

Teilliquidation

Offene Pools (1,3,7) :

Im Geschäftsjahr 2021 ist im Rahmen der Anschlussauflösung von insgesamt 13 Vorsorgewerken der Tatbestand der Teilliquidation erfüllt. Die Eckwerte zu den genannten Vorsorgewerken sind den Anhängen der einzelnen Pools zu entnehmen. Die Abwicklung erfolgt im Folgejahr. Hierbei erhalten die ausgetretenen Anschlüsse auf Basis des Deckungsgrades ihrer Deckungsgradgruppe einen Anteil an der Wertschwankungsreserve.

2.3.10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag.

Basel, 7. Juni 2022

Der Stiftungsrat der Convitus Sammelstiftung

Dr. Thomas Giudici
Präsident

Simon Ganther
Vizepräsident