

An den Stiftungsrat der

Unigamma BVG-Sammelstiftung

Tellstrasse 55
5000 Aarau

**Bericht der Revisionsstelle
zur Jahresrechnung 2020**

(umfassend die Zeitperiode vom 1.1. - 31.12.2020)

16. April 2021
17056107/21321889/E/Mag/kvh

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An den Stiftungsrat der Unigamma BVG-Sammelstiftung, Aarau

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die beiliegende Jahresrechnung der Unigamma BVG-Sammelstiftung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang für das am 31. Dezember 2020 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 Art. 52e Absatz 1 BVG in Verbindung mit Art. 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 2020 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 bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Luzern, 16. April 2021

BDO AG

Marcel Geisser

Leitender Revisor

Zugelassener Revisionsexperte

ppa. Andrina Helfenstein

Zugelassene Revisionsexpertin

Beilagen

Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

Unigamma BVG-Sammelstiftung

Jahresrechnung 2020

(umfassend die Zeitperiode vom 1.1. bis 31.12.2020)

Bilanz per 31. Dezember 2020

		31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
AKTIVEN			
Vermögensanlagen	6X	48'627'659.73	48'741'896.64
Operative Liquidität		149'499.55	477'195.87
Anlagen gepoolt		48'065'382.48	47'698'952.43
Kontokorrente Arbeitgeber		289'125.25	320'667.45
Forderungen		84'480.00	160'975.40
Forderungen Rückversicherungen		39'172.45	84'105.49
Aktive Rechnungsabgrenzung		41'762.32	38'554.60
Total Aktiven		48'669'422.05	48'780'451.24
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		508'099.27	619'307.52
Freizügigkeitsleistungen und Renten		498'357.02	598'280.47
Banken / Versicherungen		6'707.45	21'027.05
Andere Verbindlichkeiten		3'034.80	0.00
Passive Rechnungsabgrenzung	71	107'307.35	98'452.90
Arbeitgeber-Beitragsreserve		11'979.80	11'979.80
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		11'979.80	11'979.80
Nicht-technische Rückstellungen	563	150'000.00	1'000'000.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	5x	37'895'771.13	38'392'198.98
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	53	31'849'589.13	33'297'402.98
Vorsorgekapital Rentner	55	3'746'182.00	2'796'796.00
Technische Rückstellungen	56	2'300'000.00	2'298'000.00
Wertschwankungsreserve	63	6'705'647.95	6'781'541.07
Freie Mittel Anschlüsse	74	3'290'616.55	1'876'970.97
Stand zu Beginn der Periode		1'876'970.97	49'016.99
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		1'413'645.58	1'827'953.98
Unterdeckung Anschlüsse		0.00	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	-18'955.40
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		0.00	18'955.40
Freie Mittel Stiftung		0.00	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Uebertrag in Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Total Passiven		48'669'422.05	48'780'451.24

Betriebsrechnung 2020

		2020	2019
		CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5X	3'281'177.15	2'977'043.50
Beiträge Arbeitnehmer		1'223'150.05	1'193'024.75
Beiträge Arbeitgeber		1'546'247.10	1'482'585.45
Entnahme von Arbeitgeber-Beitragsreserven zur Beitragsfinanz.		0.00	-87'910.05
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		511'780.00	301'433.30
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		0.00	87'910.05
Eintrittsleistungen	5X	2'445'550.70	1'782'987.50
Freizügigkeitseinlagen		2'364'047.70	1'782'987.50
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidungen		81'503.00	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		5'726'727.85	4'760'031.00
Reglementarische Leistungen	5X	-4'737'948.95	-2'266'792.60
Altersrenten		-291'056.45	-264'805.85
Hinterlassenenrenten		-7'849.35	-2'492.40
Invalidenrenten		-105'036.95	-73'807.55
Übrige reglementarische Leistungen		0.00	-2'769.70
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-4'334'006.20	-1'726'588.45
Kapitalleistungen bei Tod und Invaldität		0.00	-196'328.65
Ausserreglementarische Leistungen		0.00	0.00
Austrittsleistungen	5X	-2'334'656.50	-2'283'912.32
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-2'247'595.60	-1'809'958.37
Deckungskapital Rentner bei Austritt		0.00	-67'103.40
Uebertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt			
- Wertschwankungsreserve		0.00	-206'850.55
Vorbezüge WEF/Scheidungen		-87'060.90	-200'000.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-7'072'605.45	-4'550'704.92
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	5X	-917'217.73	-2'265'626.61
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Aktive Versicherte		2'020'635.80	-13'832.78
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsres. aus Zu-/Abgängen		0.00	206'850.55
Auflösung (+) / Bildung (-) Freie Mittel		-1'413'645.58	-1'827'953.98
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner		-949'386.00	-176'267.00
Auflösung (+) / Bildung (-) Technische Rückstellungen		-2'000.00	155'000.00
Verzinsung des Sparkapitals		-572'821.95	-609'423.40

Betriebsrechnung 2020		2020	2019
		CHF	CHF
Ertrag aus Versicherungsleistungen		314'529.17	258'732.35
Versicherungsleistungen Renten		314'529.17	258'732.35
Versicherungsaufwand		-310'791.24	-306'968.14
Risikoprämien aus Versicherungen		-215'421.34	-235'888.64
Kostenprämien aus Versicherungen		-92'335.10	-73'982.10
Beiträge an Sicherheitsfonds		-3'034.80	2'902.60
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-2'259'357.40	-2'104'536.32
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	68	1'493'874.75	5'128'552.61
Erfolg operative Liquidität		-4'351.79	-7'052.17
Erfolg gepoolte Anlagen		2'070'632.33	5'524'268.13
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen		-3'707.30	-10'255.00
Zinsertrag Vertragsübernahmen		1'930.60	951.35
Aufwand der Vermögensverwaltung	69	-570'629.09	-379'359.70
Auflösung / Bildung Nicht-technische Rückstellungen		850'000.00	0.00
Sonstiger Ertrag		8'841.90	65'639.40
Übrige Erträge		8'841.90	65'639.40
Sonstiger Aufwand		-7'810.62	-21'591.72
Verwaltungsaufwand	72	-161'441.75	-145'839.80
Allgemeine Verwaltung		-122'654.80	-127'057.50
Marketing und Werbung		0.00	0.00
Makler- und Brokertätigkeit		0.00	0.00
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		-31'602.90	-13'153.10
Aufsichtsbehörden		-7'184.05	-5'629.20
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve		-75'893.12	2'922'224.17
Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve	63	75'893.12	-2'903'268.77
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		0.00	18'955.40

Anhang zur Jahresrechnung 2020 der Vorsorgekasse der Unigamma BVG-Sammelstiftung

1 Grundlagen und Organisation

11 Rechtsform und Zweck

Die Unigamma BVG-Sammelstiftung ist eine gemäss öffentlicher Urkunde vom 11.05.1998 errichtete Stiftung im Sinne des Artikels 80 ff. ZGB mit Sitz in Aarau.

Die Stiftung bezweckt die Durchführung der obligatorischen beruflichen Vorsorge für die Arbeitnehmer und deren Angehörige der ihr angeschlossenen Arbeitgeber mit Sitz in der Schweiz gegen die wirtschaftlichen Folgen der Risiken Alter, Invalidität und Tod. Der Arbeitgeber kann sich zusammen mit seinem Personal versichern. Die Stiftung kann über die obligatorisch zu versichernden Leistungen hinaus Vorsorgeschutz gewähren oder Ermessensleistungen im Rahmen der versicherten Risiken ausrichten.

Für jede Vorsorgekasse wird eine Sparkasse geführt. Zur Deckung der Risiken Tod, Langlebigkeit und Invalidität werden durch die Stiftung für jede Vorsorgekasse mit schweizerischen Lebensversicherungsgesellschaften Versicherungsverträge abgeschlossen. Versicherungsnehmerin und Begünstigte ist in jedem Fall die Stiftung.

Das Anlagevermögen wird für alle Anschlüsse in zwei Anlagegefässen verwaltet.

12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung steht unter der Aufsicht der BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau, Reg. Nr. AG-1500. Die Stiftung ist dem Freizügigkeitsgesetz unterstellt und somit dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

13 Angabe der Urkunde und Reglemente

vom

Stiftungsurkunde	11.05.1998
Vorsorgereglement, Vorsorgeplan je Anschluss	01.01.2020
Organisationsreglement	01.11.2018
Rückstellungsreglement	31.12.2020
Anlagereglement	01.07.2019
Reglement Teilliquidation	01.01.2010
Versicherungsrahmenvertrag mit elipsLife	01.01.2018

14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

<u>Stiftungsrat</u>		<u>Funktion</u>	<u>Amts-dauer</u>	<u>Vertreter</u>
Jäggi Mathias	Mitac Immobilien AG	Präsident	2020 bis 2022	Arbeitgeber
Meier Robert	Mitac Immobilien AG		2020 bis 2022	Arbeitgeber
Jeremias Widmer	Buis Bürgi AG	Vizepräsident	2020 bis 2022	Arbeitnehmer
Nicole Zeier	Fremet AG		2020 bis 2022	Arbeitnehmer

Als Ersatz gewählt:

Geschäftsführung

Jurcevic Veselka	Valitas AG	Geschäftsführerin
Marco Betti	Valitas AG	Stv. Geschäftsführer

Die gewählten Stiftungsräte und die Geschäftsführung zeichnen je kollektiv zu zweien. Die Verwaltung zeichnet Korrespondenz im Tagesgeschäft mit Einzelunterschrift. Zahlungen werden kollektiv zu zweien visiert.

Für jedes Vorsorgewerk besteht eine paritätische Vorsorgekommission, die für die Führung des Vorsorgewerkes verantwortlich ist.

Adresse	Unigamma BVG-Sammelstiftung c/o Valitas AG Postfach, 8027 Zürich
Telefon	044 451 67 44
E-Mail	unigamma@valitas.ch

15 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	cmp eglada s.a., Zürich	Herr Livio Cathomen
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern	Herr Marcel Geisser
Anlageberater	Finezia AG, Luzern	Herr Adrian Herzog (ab 01.04.2020)
	Unigamma AG, Aarau	Herr Martin Ammann
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau, Reg. Nr. AG-1500	

16 Angeschlossene Arbeitgeber

	31.12.2020	31.12.2019
Anzahl angeschlossene Arbeitgeber am 1.1.	42	41
Zugänge während des Jahres	5	3
Abgänge während des Jahres	-5	-2
Total Anzahl angeschlossener Arbeitgeber per 31.12.	42	42

Die Verminderung von Total 5 Anschlüssen im Jahre 2020 setzt sich wie folgt zusammen: 3 Anschlüsse wurden infolge Geschäftsaufgabe aufgelöst, 2 davon unterjährig; 1 Anschluss wurde infolge Unternehmensverkauf unterjährig aufgelöst; 1 Anschluss wurde ordentlich per Ende Dezember 2020 gekündigt. Im 2020 haben sich 5 Anschlüsse neu der Stiftung angeschlossen.

2 Aktive Mitglieder und Rentner

21	Aktive Versicherte	31.12.2020	31.12.2019
	Anfangsbestand 1.1.	345	381
	Zugänge während des Jahres	78	48
	Abgänge während des Jahres	-69	-89
	Eintritte aus Vertragsübernahmen	6	5
	Total Aktive Versicherte	360	345

Die Anzahl der Versicherten hat infolge der Neuanschlüsse trotz 5 Vertragsauflösungen leicht zugenommen. Dies ist auch auf den Wachstum der bestehenden Unternehmen zurückzuführen.

22	Rentenbezüger	31.12.2020	31.12.2019
	Altersrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	19	19
	Zugänge während des Jahres	4	2
	Abgänge während des Jahres	0	-2
	Bestand 31.12.	23	19
	Pensioniertenkinderrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	0	0
	Zugänge während des Jahres	0	0
	Abgänge während des Jahres	0	0
	Bestand 31.12.	0	0
	Ehegattenrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	1	0
	Zugänge während des Jahres	1	1
	Abgänge während des Jahres	0	0
	Bestand 31.12.	2	1
	Waisenrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	0	0
	Zugänge während des Jahres	0	0
	Abgänge während des Jahres	0	0
	Bestand 31.12.	0	0
	Invalidenrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	4	7
	Zugänge während des Jahres	1	0
	Abgänge während des Jahres	-1	-3
	Bestand 31.12.	4	4
	Invalidenkinderrenten		
	Anfangsbestand 1.1.	2	2
	Zugänge während des Jahres	1	0
	Abgänge während des Jahres	0	0
	Bestand 31.12.	3	2
	Total Rentenbezüger	32	26

Das Deckungskapital der rückversicherten Rentner beträgt CHF 3'792'809 (Vorjahr CHF 3'702'910) und wird nicht bilanziert. Die Risikoleistungen Invalidität und Tod sind ab 01.01.2018 bei der elipsLife rückversichert. Die Altersfälle werden seit dem 01.01.2016 im Eigenrisiko geführt.

3 Art der Umsetzung des Zwecks**31 Erläuterungen des Vorsorgeplans**

Die Stiftung führt für jedes angeschlossene Unternehmen einen oder mehrere individuell ausgestaltete Vorsorgepläne. Die Risikoleistungen berechnen sich nach dem Leistungs- oder Beitragsprimat. Die Altersrenten hingegen werden nur nach dem Beitragsprimat berechnet. Die Pläne sind vom Konzept her identisch, unterscheiden sich aber in den Leistungszielen und deren Finanzierung. Die Leistungen der Stiftung sind im Vorsorgereglement und im Detail in den individuellen Vorsorgeplänen umschrieben.

32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Gesamtbeiträge setzen sich zusammen aus den Sparbeiträgen, den Risikoprämien, den Beiträgen für die Administration und die Vermögensverwaltung sowie für den Sicherheitsfonds. Alle Arbeitgeber bezahlen mindestens 50 % des Gesamtaufwandes.

33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Es sind keine weiteren Informationen erforderlich.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit**41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26**

Diese Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art. 47, 48 und 48a BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:

- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag
- Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten: Nominalwert
- Wertschriften (inkl. Obligationen): Kurswert
- Obligationen: Kurswert, Marchzinsen separat als aktive Rechnungsabgrenzung erfasst
- Abgrenzungen und nicht-technische Rückstellungen: Best mögliche Schätzung der Geschäftsführung
- Technische Rückstellungen: Gemäss Rückstellungsreglement
- Sollwert der Wertschwankungsreserve: "Value at Risk"-Methode

43 Aenderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

keine

5	Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad
----------	---

51 Art der Risikodeckung, Rückversicherung

Für die Deckung der Risiken (Tod/Invalidität) hat die Stiftung mit der elipsLife einen kongruenten Kollektivversicherungsvertrag abgeschlossen. Einige Anschlüsse haben separate Verträge mit der elipsLife. Die Leistungen werden von der Versicherungsgesellschaft an die Stiftung zur Weiterleitung an die Rentenbezüger ausbezahlt. Die Verwendung von Überschüssen ist im Organisationsreglement (gültig bis 31.12.2020) geregelt.

52 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Rückkaufswerte aus Versicherungsverträgen	3'792'809.00	3'702'910.00

Die Stiftung hat noch Altersguthaben (Sparteile) über einen Kollektivvertrag bei der Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungsgesellschaft AG rückversichert. Die aufgeführten Rückkaufswerte entsprechen den für die Renten bei den Versicherungen gebildeten Deckungskapitalien inkl. Teuerung gemäss Drehtürprinzip der SVV-Gesellschaften.

Anpassung der Renten an die Preisentwicklung

Teuerungszulagen gemäss Art. 36 Abs. 1 BVG werden für die Hinterlassenen- und Invalidenrenten, deren Laufzeit drei Jahre überschritten haben, auf dem Teil der Renten gewährt, der den BVG-Mindestleistungen entspricht. Die Teuerungszulagen auf laufenden Hinterlassenen- und Invalidenrenten werden vom Rückversicherer erbracht. Die erwähnten Renten wurden auf den 1. Januar 2020 erhöht.

53 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Stand der Sparguthaben am 1.1.	33'297'402.98	32'674'146.80
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'060'837.90	1'012'688.70
Sparbeiträge Arbeitgeber	1'304'890.25	1'222'967.60
Rückzahlung WEF-Vorbezüge/FZL aus Scheidung	81'503.00	0.00
Einkauf von Beitragsjahren	511'780.00	301'433.30
Freizügigkeitseinlagen	2'364'047.70	1'782'987.50
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-2'247'595.60	-1'764'543.60
Freizügigkeitsleistungen bei Vertragsauflösung	0.00	-45'414.77
Vorbezüge WEF/Scheidungen	-87'060.90	-200'000.00
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität (Rentner)	-675'031.95	-373'368.85
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität (Kapital)	-4'334'006.20	-1'922'917.10
Verzinsung des Sparkapitals	572'821.95	609'423.40
Total Vorsorgekapital Aktive Versicherte	31'849'589.13	33'297'402.98

Die Verzinsung des Sparkapitals wurde im Pool 1 mit 2.00 % (Vorjahr 2.00 %) und im Pool 2 mit 1.00 % (Vorjahr 1.00 %) vorgenommen.

54 Summe der Altersguthaben nach BVG

	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	20'728'463.70	20'634'087.68
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

55 Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner

Die Verpflichtungen für die Altersrentenempfänger der Unigamma BVG-Sammelstiftung setzen sich wie folgt zusammen:

Entwicklung des Vorsorgekapitals Rentner	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Stand des Deckungskapitals am 1.1.	2'796'796.00	2'620'529.00
Einlagen infolge Pensionierung	675'031.95	373'368.85
Entnahme Deckungskapital Rentner bei Vertragsauflösung	0.00	-67'103.40
Finanzierung Altersrenten	-156'823.25	-130'572.65
Finanzierung Ehegattenrenten	-7'849.35	-2'492.40
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	439'026.65	3'066.60
Total Vorsorgekapital Rentner	3'746'182.00	2'796'796.00
Anzahl Altersrentner im Eigenrisiko	12	9

Der Altersrentenvertrag mit der Mobiliar wurde vom Versicherer per 31.12.2015 gekündigt. Grundlagen für die Berechnung der Altersrenten im Eigenrisiko sind BVG 2015, 1.50 % (Vorjahr 2.0 %), Generationentafeln. Die Senkung des technischen Zinssatzes von 2.0 % auf 1.50 % per 31.12.2020 hat zu einer Erhöhung des Vorsorgekapitals der Rentner von CHF 231'043.-, Erhöhung der Rückstellungen für die Pensionierungsverluste von CHF 370'000.- sowie zu einer Erhöhung der Rückstellungen für einen kleinen Rentnerbestand von CHF 30'000.- geführt. Insgesamt wurden dadurch die Vorsorgeverpflichtungen um CHF 631'043.- erhöht. Die Differenz zu den ausgewiesenen Zahl «Anpassung an Neuberechnung» ist auf die Pensionierungsverluste der Verrrentungen zurückzuführen.

56 Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

56.1 Zusammensetzung Technische Rückstellungen	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Rückstellungen Pensionierungsverluste Pool 1	1'870'000.00	1'798'000.00
Rückstellungen Pensionierungsverluste Pool 2	0.00	33'000.00
Schwankungsreserve Rentnerbestand Pool 1	430'000.00	467'000.00
Total Technische Rückstellungen	2'300'000.00	2'298'000.00

Geht man davon aus, dass 30 % der Pensionierten das Alterskapital anstelle der Altersrente beziehen, muss für die über 55-jährigen Versicherten ein Zuschlag auf dem vorhandenen Altersguthaben zurück gestellt werden. Dieser wird jährlich vom Experten berechnet. Grundlagen für die Berechnung sind BVG 2015 / 1.5 % / Generationentafeln.

56.2 Entwicklung Technische Rückstellungen	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Stand technische Rückstellungen am 1.1.	2'298'000.00	2'453'000.00
Ordentliche Auflösung und Bildung	72'190.45	83'391.50
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	-70'190.45	-238'391.50
Total technische Rückstellungen	2'300'000.00	2'298'000.00

56.3 Zusammensetzung Nicht-Technische Rückstellungen	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Nicht-technische Rückstellungen	150'000.00	1'000'000.00
Total Nicht-Technische Rückstellungen	150'000.00	1'000'000.00

Mit Stiftungsrats-Beschluss vom 15.06.2020 wurde infolge von Covid-19 und der erwarteten Negativ-Performance sowie der Senkung des technischen Zinssatzes beschlossen, die nicht-technischen Rückstellungen aufzulösen. CHF 850'000.- wurden den freien Mitteln des Pool 1 gutgeschrieben. CHF 150'000.- werden weiterhin als nicht-technische Rückstellungen beibehalten (Prozesskosten etc.).

57 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das versicherungstechnische Gutachten per 01.01.2021 wird im Laufe des Jahres 2021 erstellt.

58	Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Total Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht	0.00	0.00
	keine		
59	Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2		
	Die Stiftung weist als ganzes einen Deckungsgrad von 126.4 % aus. Mit einem Deckungsgrad von 127.0 % sind die Wertschwankungsreserven im Pool 1 vollständig geüfnet. Der Pool 2 weist einem Deckungsgrad von 109.1 % aus und verfügt daher über nicht ganz vollständig geüfnete Wertschwankungsreserven (eingeschränkte Risikofähigkeit). Massnahmen seitens Stiftungsrat sind aber keine notwendig.		
59.1	Total	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Erforderliche Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	37'895'771.13	38'392'198.98
	Vorsorgekapitalien Aktive	31'849'589.13	33'297'402.98
	Vorsorgekapitalien Rentner	3'746'182.00	2'796'796.00
	Technische Rückstellungen	2'300'000.00	2'298'000.00
	Wertschwankungsreserve	6'705'647.95	6'781'541.07
	Arbeitgeberbeitragsreserve mit Verwendungsverzicht	0.00	0.00
	Freie Mittel	3'290'616.55	1'876'970.97
	Mittel, zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar	47'892'035.63	47'050'711.02
	Deckungsgrad (Verfügbare in % der erforderlichen Mittel)	126.4%	122.6%
59.2	Vorsorgewerke mit gepoolten Anlagen - Pool 1	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Erforderliche Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	36'592'591.17	37'300'652.97
	Vorsorgekapitalien Aktive	30'546'409.17	32'238'856.97
	Vorsorgekapitalien Rentner	3'746'182.00	2'796'796.00
	Technische Rückstellungen	2'300'000.00	2'265'000.00
	Wertschwankungsreserve	6'586'667.00	6'714'118.00
	Freie Mittel	3'290'616.55	1'876'970.97
	Mittel, zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar	46'469'874.72	45'891'741.94
	Deckungsgrad (Verfügbare in % der erforderlichen Mittel)	127.0%	123.0%
59.3	Vorsorgewerke mit gepoolten Anlagen - Pool 2	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Erforderliche Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	1'303'179.96	1'091'546.01
	Vorsorgekapitalien Aktive	1'303'179.96	1'058'546.01
	Vorsorgekapitalien Rentner	0.00	0.00
	Technische Rückstellungen	0.00	33'000.00
	Wertschwankungsreserve	118'980.95	67'423.07
	Mittel, zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar	1'422'160.91	1'158'969.08
	Deckungsgrad (Verfügbare in % der erforderlichen Mittel)	109.1%	106.2%

59.4	Jahresrechnung "Verwaltungsrechnung Stiftung"	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Überfinanzierung Rückversicherung	16'256.81	2'815.36
	Ergebnis Risikoprozess	16'256.81	2'815.36
	Überschuss Beitrag und Zuschuss Sicherheitsfonds	15'660.15	26'304.70
	Ergebnis Reservebildung	15'660.15	26'304.70
	Zinserträge	-113.21	-1'122.82
	Revision	-10'386.00	-8'723.90
	Experte	-21'216.90	-4'429.20
	Stiftungsrats-Haftpflichtversicherung	-2'666.30	-5'532.40
	Aufsicht	-7'184.05	-5'629.20
	Debitorenverlust	8'841.90	-20'000.00
	Geschäftsführung / Verwaltung (nicht finanziert durch Beiträge)	-46'260.30	-47'923.85
	Sonstige Verwaltungskosten	-11'149.29	-24'762.42
	Ergebnis Verwaltungskostenprozess	-90'134.15	-118'123.79
	Zuweisung an / aus gepoolten Anlagen	-58'217.19	-89'003.73
	Ergebnis Verwaltungsrechnung	0.00	0.00
	Ertragsüberschuss zu Gunsten Betriebskapital	0.00	0.00

Die technischen Rückstellungen werden auf dem jeweiligen Anlagepool geführt.

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

Die Anlagestrategie richtet sich nach dem Anlagereglement, gültig ab 01.07.2019. Vom 01.10.2014 bis 30.06.2017 erfolgte die Umsetzung der Anlagestrategie über zwei Anlagegruppen der Unigamma Anlagestiftung. Seit dem 01.07.2017 ist die Investas AG als Vermögensverwalterin zuständig für die Vermögensanlagen. Das Reporting für den Stiftungsrat erfolgt monatlich durch die Geschäftsführung auf Basis der Unterlagen der UBS AG (Global custodian) sowie quartalsweise durch die Geschäftsführung auf Basis der Unterlagen der LMM Investment Controlling AG (Investment Controller). Gemäss Stiftungsratsbeschluss vom 09.03.2020 wurde per 01.04.2020 das Vermögensverwaltungsmandat der Finezia AG, Luzern übertragen (OAK-Bewilligung bis 31.12.2019; FINMA-Zulassung wird beantragt). Die FINMA-Zulassung der Unigamma AG wird auch beantragt.

Beraterin in Anlagefragen (inkl. Immobilien)	Unigamma AG (OAK-Bewilligung)
Vermögensverwalterin	Finezia AG (OAK-Bewilligung) (ab 01.04.2020)
Verwaltung operative Liquidität	Geschäftsführung

62 Inanspruchnahme Erweiterungen der Anlagemöglichkeiten (Art. 50 BVV 2)

Die Anlagebegrenzungen von Art. 55 BVV 2 wurden im Berichtsjahr eingehalten.
 Weitere Details zur Vermögensanlage siehe Anhang "Vermögensanlagen nach Anlagekategorien".

63 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

63.1 Wertschwankungsreserve (Gesamte Stiftung)	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	6'781'541.07	4'085'122.85
Auflösung Wertschwankungsreserve aus Vertragsauflösungen	0.00	-206'850.55
Zuweisung / Entnahme über Betriebsrechnung	-75'893.12	2'903'268.77
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	6'705'647.95	6'781'541.07

Die Schwankungsreserven dienen dem Ausgleich von Schwankungen der Kapitalanlagen. Die Grösse der Schwankungsreserven wird in Prozent der Verpflichtungen (notwendiges Deckungskapital) ausgedrückt.

Im Sinne von Art. 49a BVV 2 und Swiss GAAP FER 26 müssen die Schwankungsreserven in einer nachvollziehbaren Art und Weise gebildet werden. Die Zielgrösse der Schwankungsreserven wird mit der Value at Risk-Methode berechnet. Der Zielwert der Schwankungsreserven wird in Anlehnung an die mehrheitlich negativen Marktentwicklungen im Jahr 2008 so festgelegt, dass mit einer Sicherheit von 98 % innerhalb eines Jahres bei Einhaltung der gültigen Anlagestrategie und unter Berücksichtigung der Leistungserbringung (Sollrendite) keine Unterdeckung entsteht. Die in die Berechnung der Schwankungsreserven einflussenden Parameter (Sicherheitsniveau, Zeithorizont 1 Jahr, Rendite- und Risikoeigenschaften der Anlagestrategie, Sollrendite) und die Zielgrösse der Schwankungsreserven werden periodisch im Rahmen der jährlichen Berechnungen der Rendite-/Risikokennzahlen überprüft und gegebenenfalls vom Stiftungsrat neu festgelegt.

		31.12.2020	31.12.2019
63.2	Vorsorgewerke mit gepoolten Anlagen - Pool 1		
		CHF	CHF
	Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	6'714'118.00	4'085'122.85
	Auflösung Wertschwankungsreserve aus Vertragsauflösungen	0.00	-206'850.55
	Zuweisung / Entnahme über Betriebsrechnung	-127'451.00	2'835'845.70
	Wertschwankungsreserve	6'586'667.00	6'714'118.00
	Zielwert Wertschwankungsreserven		
	Erforderliche Vorsorgekapitalien	36'592'591.17	37'300'652.97
	Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (%)	18.00%	18.00%
	Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	6'586'667.00	6'714'118.00
	Abweichung Zielwert Wertschwankungsreserven	0.00	0.00
63.3	Vorsorgewerke mit gepoolten Anlagen - Pool 2	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	67'423.07	0.00
	Zuweisung / Entnahme über Betriebsrechnung	51'557.88	67'423.07
	Wertschwankungsreserve	118'980.95	67'423.07
	Zielwert Wertschwankungsreserven		
	Erforderliche Vorsorgekapitalien	1'303'179.96	1'091'546.01
	Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (%)	14.10%	14.10%
	Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	183'749.00	153'908.00
	Abweichung Zielwert Wertschwankungsreserven	-64'768.05	-86'484.93

64 **Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien**
 Vergleich Beilage "Vermögensanlagen nach Anlagekategorien"

65 **Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente**
 Nachfolgendes Devisentermingeschäft ist im Pool 1 vorhanden.

Bezeichnung	Währung	Bestand	Vermögenswert
FX FWD - USD/CHF - 29/01/2021 - USD 3'500'000	USD	3'091'438	89'897.41

66 **Offene Kapitalzusagen (z.B. aus Private-Equity-Anlagen)**
 keine

67 **Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter "Securities Lending"**
 keine

68 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Erfolg aus operativer Liquidität/Verzugszinsen gepoolte Anlagen	-4'351.79	-7'052.17
Erfolg aus Wertschriftenanlagen	2'070'632.33	5'524'268.13
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-3'707.30	-10'255.00
Sonstiger Zinsaufwand	1'930.60	951.35
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-570'629.09	-379'359.70
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'493'874.75	5'128'552.61

68.1 Performance des Gesamtvermögens	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	48'780'451.24	46'654'822.08
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	48'669'422.05	48'780'451.24
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	48'724'936.65	47'717'636.66
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'493'874.75	5'128'552.61
Performance auf dem Gesamtvermögen	3.07%	10.75%

Die Sollrendite setzt sich zusammen aus dem BVG-Mindestzinssatz, einem Beitrag für nicht durch Beiträge finanzierte Verwaltungskosten plus dem durchschnittlichen Vermögensverwaltungsaufwand der gepoolten Anlagen. Im Jahr 2020 betrug die Sollrendite 1.99 % (Vorjahr 1.85 %).

Die ausgewiesene Performance wurde im Berichtsjahr auf dem Gesamtvermögen berechnet. Dieser Wert entspricht nicht der auf dem Vermögensausweis ausgewiesenen Performance, da sie sämtliche Bilanzpositionen der Aktiven mitberücksichtigt.

69 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

69.1	Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Vermögensverwaltungsaufwand	124'290.79	75'817.10
	Depotgebühren, Courtagen, übrige Spesen	132'590.81	114'366.40
	Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen (TER)	313'747.49	189'176.20
	Total Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	570'629.09	379'359.70
69.2	Vermögensverwaltungskosten Total	31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Total Transparente Anlagen	48'669'422.05	48'780'451.24
69.3	Darstellung der Vermögensanlagen, für welche die Vermögensverwaltungskosten nicht ausgewiesen werden können		
	Total Intransparente Kollektivanlagen	0.00	0.00
	Total Anlagevermögen	48'669'422.05	48'780'451.24
69.4	Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%
69.5	Total der in der Betriebsrechnung ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozenten der kostentransparenten Vermögensanlagen	1.17%	0.78%

69.6 Retrozessionen

Die Umsetzung der Anlagen erfolgt ausschliesslich mit retrozessionsfreien Produkten (Direktanlagen und Anteile der Anlagestiftung). Sämtliche mit der Vermögensverwaltung betrauten Personen haben gegenüber der Stiftung schriftlich bestätigt, dass sie keine Vermögensvorteile vereinnahmt haben, die über die vertraglich vereinbarte Entschädigung hinausgehen.

6a Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

Die ungesicherten Forderungen gegenüber dem Arbeitgeber beziehen sich auf ausstehende Beiträge. Die Fakturierung aller Beiträge erfolgt monatlich oder quartalsweise nachschüssig. Ausstehende Beiträge werden systematisch gemahnt.

Per 31.03.2021 weist das Debitorenkonto ein Guthaben der angeschlossenen Unternehmen ggb. der Stiftung von CHF 4'848.80 aus. 2 Unternehmen haben eine grössere Vorauszahlung geleistet. Bei 4 Unternehmen sind die Beiträge für November und Dezember 2020 ausstehend.

Arbeitgeber-Beitragsreserven	31.12.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	11'979.80	11'979.80
Zuweisung / Uebernahmen	0.00	0.00
Verwendung / Ueberträge	0.00	0.00
Zins	0.00	0.00
Total Arbeitgeber-Beitragsreserven	11'979.80	11'979.80

Die Arbeitgeber-Beitragsreserven wurden 2020 nicht verzinst.

6b Wahrnehmung der Stimmrechte gemäss VEGÜV

Die Stimmrechtsausübung für das Berichtsjahr wurde vorschriftsgemäss wahrgenommen und ist auf der neuen Homepage unter dem neuen Namen Compacta Sammelstiftung BVG aufgeschaltet (ab 01.01.2021 www.valitas.ch).

7	Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung
----------	--

		31.12.2020	31.12.2019
71	Erläuterung Konto Passive Rechnungsabgrenzung		
		CHF	CHF
	Kosten Aufsicht	6'200.00	5'500.00
	Kosten Experte	21'216.90	1'130.85
	Kosten Revision	9'693.00	9'000.00
	Bestätigung Geschäftsbeziehung CS und UBS	323.10	538.50
	Vermögensverwaltungsgebühr Finezia 4. Qu.	37'995.15	19'874.00
	Voraussichtlich nicht durch SiFo gedeckte Kosten	0.00	20'000.00
	Verwaltungskosten Valitas AG 4. Qu.	31'879.20	37'587.30
	elipsLife RIP Akonto-Rg. 2019	0.00	4'822.25
	Total Konto Passive Rechnungsabgrenzung	107'307.35	98'452.90
72	Verwaltungsaufwand		
		CHF	CHF
	Geschäftsführung / Verwaltung (gedeckt durch Beiträge)	73'055.90	75'538.15
	Geschäftsführung / Verwaltung (nicht gedeckt durch Beiträge)	46'260.30	47'923.85
	Aufsicht	7'184.05	5'629.20
	Experte	21'216.90	4'429.20
	Revision	10'386.00	8'723.90
	Sonstiger Aufwand	3'338.60	3'595.50
	Total Verwaltungsaufwand	161'441.75	145'839.80
73	Kosten pro Destinatär (Versicherte inkl. Austritte per Ende Jahr und Rentner)		
		31.12.2020	31.12.2019
		CHF	CHF
	Total der Kosten pro Destinatär (Verwaltungsaufwand)	412	393

Die Stiftung verzichtet im Berichtsjahr erneut auf die Erhebung der Basiskosten gemäss Art. 13 des Organisationsreglements (gültig bis 31.12.2020).

74 Freie Mittel

Diese Position enthält den Vorsorgewerken sowie dem Pool 1 zugeordnete freie Mittel.
Bei Vorsorgewerken des Typs Gepoolte Anlagen stammen solche Mittel ausschliesslich aus Übernahmen von anderen Vorsorgeeinrichtungen.

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Die Anschlussvereinbarung per 01.01.2020 wurde gemäss Empfehlung der Aufsichtsbehörde angepasst. Insbesondere sind nun die Nachschusspflicht sowie der Verbleib der Rentner klar definiert.

Bezugnehmend auf die Berichterstattung 2018 der Aufsichtsbehörde und der aktuellen Prüfung des PK-Experten der finanziellen Situation im Hinblick auf die Auflösung der nicht-technischen Rückstellungen (ehem. Betriebskapital) wurden im Berichtsjahr CHF 850'000.- den freien Mitteln des Pool 1 zugewiesen. Die restlichen CHF 150'000.- bleiben als nicht-technische Rückstellungen bestehen.

Die Stiftungsurkunde wurde gemäss Rücksprache und Vorprüfung der Aufsichtsbehörde inkl. neuem Stiftungsnamen erstellt und eingetragen.

Sämtliche Reglemente wurden per 31.12.2020 resp. 01.01.2021, auch infolge der Gesetzesänderung, angepasst und der Aufsichtsbehörde zur Vernehmlassung resp. Genehmigung zugestellt.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage**91 Unterdeckung / Erläuterung der getroffenen Massnahmen (Art. 44 BVV 2)**

keine

92 Teilliquidationen

Es wurden 3 Gesamtliquidationen im Pool 1 festgestellt, infolge der Abgänge (Geschäftsaufgabe und Firmenverkauf) mit Stichtag 31.12.2019. Diese haben einen individuellen, anteilmässigen Anspruch auf Freie Mittel.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Die Eintragung des neuen Stiftungsnamens Compacta Sammelstiftung BVG ist bei der Stiftungsaufsicht BVSA AG sowie dem Handelsregisteramt, Aargau erfolgt. Die neue Webiste lautet: www.valitas.ch. Sämtliche Reglemente sowie die Stiftungsurkunde wurden inhaltlich überarbeitet und sind per 01.01.2021 in Kraft getreten (vorbehältlich Genehmigung der Stiftungsaufsicht BVSA AG).

Beilage zum Anhang der Jahresrechnung 2020 der Unigamma BVG-Sammelstiftung

Darstellung der Vermögensanlagen nach Anlagekategorien

	Bilanzwerte CHF	Derivate CHF	Total 31.12.2020 CHF	Anteil effektiv %
Aktiven ohne Einzel- bzw. Gesamtbegrenzung				
Flüssige Mittel CHF	1'320'135	0	1'320'135	2.7%
Flüssige Mittel in FW	286'461	0	286'461	0.6%
Devisentermingeschäfte	0	89'897	89'897	0.2%
Eidg. Steuerverwaltung (Verrechnungssteuer)	80'625	0	80'625	0.2%
Andere Forderungen	43'027	0	43'027	0.1%
Aktive Rechnungsabgrenzung	41'762	0	41'762	0.1%
Begrenzung einzelner Anlagen				
Ungesicherte Anlagen beim Arbeitgeber	289'125	0	289'125	
Anlagen beim Arbeitgeber	289'125	0	289'125	0.6%
Obligationen CHF	4'611'482	0	4'611'482	
Obligationen Ausland CHF	653'072	0	653'072	
Anlehensobligationen und ähnliche Anlagen CHF	5'264'554	0	5'264'554	10.8%
Obligationen Ausland FW	1'655'299	0	1'655'299	
Anlehensobligationen und ähnliche Anlagen FW	1'655'299	0	1'655'299	3.4%
Hypotheken Schweiz (kollektive Anlagen)	4'893'393	0	4'893'393	
Hypotheken	4'893'393	0	4'893'393	10.1%
Aktien Schweiz	9'681'761	0	9'681'761	
Aktien Schweiz	9'681'761	0	9'681'761	19.9%
Aktien Ausland CHF	144'548	0	144'548	
Aktien Ausland FW	9'872'892	0	9'872'892	
Aktien Ausland	10'017'440	0	10'017'440	20.6%
Liegenschaften Schweiz (kollektive Anlagen)	13'456'626	0	13'456'626	
Liegenschaften Ausland (kollektive Anlagen)	0	0	0	
Liegenschaften Schweiz und Ausland	13'456'626	0	13'456'626	27.6%
Alternative Anlagen Ausland CHF	1'328'331	0	1'328'331	
Alternative Anlagen Ausland FW	220'985	0	220'985	
Alternative Anlagen (Art. 59 BVV2)	1'549'316	0	1'549'316	3.2%
Gemischte Anlagen	0	0	0	0.0%
Bilanzsumme	48'579'525	89'897	48'669'422	100.0%

Weitere Begrenzungen

Liegenschaften Schweiz und Ausland (Art. 55 c BVV2)	13'456'626	27.6%
Fremdwährungen (Art. 55 e BVV2)	12'035'637	24.7%
Fremdwährungen inkl. Derivate	12'125'534	24.9%