



Jahresrechnung 2018

Pool 1

3. JAHRESRECHNUNG - Pool 1

3.1. BILANZ	Index Anhang	31.12.2018	31.12.2017
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		67'809'320.85	63'285'602.41
Flüssige Mittel		3'468'430.81	6'728'991.09
Obligationen		33'067'752.60	27'560'117.29
Aktien		19'178'649.97	16'908'707.17
Immobilienfonds		7'131'942.69	4'972'072.83
Immobilien		3'961'983.42	6'239'413.05
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	3.3.3.4.1	711'565.70	655'402.75
Debitoren		288'995.66	220'898.23
Aktive Rechnungsabgrenzung		25'188.70	120.00
Total Aktiven		67'834'509.55	63'285'722.41
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		3'053'281.63	6'631'493.50
Freizügigkeitsleistungen		2'888'906.80	6'370'985.15
Kontokorrente der Arbeitgeberfirmen		0.00	20'619.45
Andere Verbindlichkeiten		164'374.83	239'888.90
Passive Rechnungsabgrenzung		435'406.10	359'708.23
Arbeitgeber-Beitragsreserve		39'574.95	39'574.95
ohne Verwendungsverzicht		39'574.95	39'574.95
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		64'721'216.25	52'671'769.90
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	3.3.2.4	59'403'368.25	49'470'674.90
Deckungskapital Rentner		4'414'273.00	2'478'408.00
Technische Rückstellungen	3.3.2.5	903'575.00	722'687.00
Wertschwankungsreserve	3.3.3.1	0.00	3'612'262.22
Freie Mittel Vorsorgewerke		16'940.31	-30'086.39
Stand zu Beginn der Periode		-30'086.39	82'066.85
Veränderung freie Mittel aus Übernahmen und Übertragungen		-1'431.80	-112'153.24
Abnahme / Zunahme freie Mittel Vorsorgewerk		48'458.50	0.00
Freie Mittel Vermögenspool		-431'909.69	1'000.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Gründungskapital		1'000.00	1'000.00
Zuweisung aus Betriebsergebnis		-432'909.69	0.00
Total Passiven		67'834'509.55	63'285'722.41

3.2. BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

31.12.2018**31.12.2017**

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	7'350'233.85	15'212'809.84
Sparbeiträge Arbeitgeber	3'745'075.20	3'117'136.20
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'721'421.50	1'710'338.65
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	728'430.40	610'774.05
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	169'344.25	216'654.50
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	81.30	0.00
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	81.30	0.00
Beiträge FAR	0.00	70'113.45
Einmaleinlagen	283'917.35	6'308'751.95
Einlagen Deckungskapital Altersrentner	767'216.20	1'503'821.00
Einlagen Deckungskapital IV-Rentner	0.00	608'142.35
Einlagen Altersguthaben IV-Rentner / AU	137'820.80	766'188.35
Einlagen Freie Mittel Vorsorgewerk	87'909.15	-239'076.16
Einlage Wertschwankungsreserve	-331'925.60	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	40'862.00	40'677.00
Einlagen Rückstellungen	0.00	237'239.50
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.00	262'049.00
Eintrittsleistungen	15'214'356.10	9'544'431.35
Freizügigkeitseinlagen	14'891'136.90	9'544'431.35
Rückzahlung WEF	282'000.00	0.00
Rückzahlung/Einzahlung Scheidung	41'219.20	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	22'564'589.95	24'757'241.19
Reglementarische Leistungen	-558'454.00	-538'102.40
Altersrenten	-134'833.10	-97'734.60
Partnerrenten	-71'566.95	-11'859.60
Invalidenrenten	-45'488.40	-52'878.40
Kinderrenten	-1'510.50	-2'684.40
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-305'055.05	-372'945.40
Ausserreglementarische Leistungen	0.00	0.00
Austrittsleistungen	-11'095'505.05	-8'760'957.60
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-5'516'604.35	-8'569'334.70
Vorbezüge WEF	-586'000.00	-137'424.15
Vorbezüge Scheidung	-15'531.95	-3'000.00
Auszahlung von Stiftungskapitalien der Vorsorgewerke		
Vorsorgekapital	-4'936'131.80	0.00
Freie Mittel	-40'882.45	-51'191.45
Mutationsverluste	-354.50	-7.30
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-11'653'959.05	-9'299'060.00

	Index Anhang	31.12.2018	31.12.2017
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-12'147'609.05	-15'636'856.42
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte und FAR		-9'039'966.70	-11'472'772.40
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-161'544.05	-660'961.85
Auflösung/Bildung Deckungskapital Altersrentner		-2'001'495.00	-1'270'575.00
Auflösung/Bildung Deckungskapital Partnerrenten		0.00	-207'797.00
Auflösung/Bildung Deckungskapital Waisen-/Kinderrenten		0.00	-12'541.00
Auflösung/Bildung Deckungskapital Invalidenrentner		65'630.00	-765'147.00
Auflösung/Bildung Rückstellungen		-180'888.00	-421'756.00
Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven		0.00	-20'000.00
Auflösung/Bildung freie Mittel Vorsorgewerke		-69'384.70	-114'360.48
Ertrag aus Teilliquidation		142.41	125'590.36
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	3.3.2.4	-722'188.75	-732'150.20
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-8'993.85	-4'792.10
Verzinsung Diverse		-28'920.41	-79'593.75
Ertrag aus Versicherungsleistungen		465'900.25	20'037.60
Versicherungsleistungen		465'900.25	20'037.60
Versicherungsaufwand		-527'012.00	-509'573.00
Risikoprämie Rückversicherung		-374'449.00	-362'495.00
Kostenprämie Rückversicherung		-117'149.00	-114'804.00
Beiträge an Sicherheitsfonds		-35'414.00	-32'274.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-1'298'089.90	-668'210.63
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	3.3.3.2	-2'284'480.29	3'753'089.33
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-53'866.54	-25'831.94
Ertrag aus Obligationen		-361'229.96	339'765.33
Ertrag aus Aktien		-1'666'979.49	2'608'335.91
Ertrag aus gemischten Anlagen		0.00	322'772.50
Ertrag aus Immobilienfonds		-100'569.44	476'564.24
Ertrag aus Immobilien		74'256.34	148'968.85
Ertrag aus alternativen Anlagen		0.00	11'685.69
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	3.3.3.3	-179'247.37	-128'723.44
allgemeine Bankspesen		-710.80	-447.81
übriger Zinsaufwand/Zinsertrag		3'866.97	0.00
Sonstiger Ertrag		2'640.71	3'716.87
Sonstiger Aufwand		-37.00	-21'688.00
Verwaltungsaufwand		-465'205.43	-485'814.85
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-350'566.25	-343'388.85
Marketingaufwand		-39'224.13	-52'340.10
Vermittlungsentschädigungen		-24'980.45	-29'957.55
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-47'538.05	-55'311.30
Aufsichtsbehörden		-2'896.55	-4'817.05
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.		-4'045'171.91	2'581'092.72
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve		3'612'262.22	-2'581'092.72
Entnahme/Zuweisung freie Mittel		432'909.69	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

3.3 ANHANG**3.3.1 Grundlagen und Organisation**

Die Jahresrechnung für Pool 1 ist Bestandteil der Jahresrechnung der CONVITUS Sammelstiftung. Es handelt sich dabei um einen offenen Pool, dem mehrere Vorsorgewerke angeschlossen sind.

Die für Pool 1 spezifischen Informationen und Daten werden nachfolgend dargestellt. Bezüglich der für die gesamte Vorsorgestiftung geltenden Sachverhalte wird auf den Anhang der Gesamtrechnung verwiesen.

Ein Vorsorgewerk (vormals in Pool 5) wurde per 01.01.2017 dem Pool 1 angeschlossen. Die Abwicklung dieses Poolwechsels entspricht einer Vertragsauflösung und einem Neuanschluss. Weil das Vorsorgewerk im Zusammenhang mit dem Poolwechsel mit einer Unterdeckung in Pool 1 angeschlossen wurde, enthält der Anschlussvertrag entsprechende Bestimmungen zur Ausfinanzierung der Unterdeckung.

Die Stiftung verwendet zur Berechnung der Verpflichtungen die technischen Grundlagen BVG 2015, Peridentafel 2012, mit einem technischen Zinssatz von 2.00%.

3.3.2 Aktive Versicherte und Rentner		31.12.2018	31.12.2017
3.3.2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke			
Stand 1.1.		137	105
Zugänge aus aufgelösten Convitus Pool		0	1
Zugänge		20	42
Abgänge		-3	-11
Abgänge zu neuen Convitus Pool		-36	0
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke		118	137
3.3.2.2 Aktive Versicherte			
Stand 1.1.		1'419	1'145
Bereinigung Vorjahre		-	-1
Zugänge/Abgang innerhalb Convitus Pools		-119	49
Zugänge		1'120	644
Abgänge		-713	-418
Total		1'707	1'419
3.3.2.3 Rentenbezüger			
Altersrenten	(+6 / -0)	14	8
Invalidenrenten	(+1 / -0) davon rückvers. 2	6	5
Partnerrenten	(+2 / -0)	3	1
Kinderrenten	(+0 / -0) davon rückvers. 0	2	1
Total		25	15
3.3.2.4 Altersguthaben und Verzinsung der Altersguthaben			
		31.12.2018	31.12.2017
		CHF	CHF
Altersguthaben aktive Versicherte und FAR			
Total 31.12.		58'549'320.50	48'787'165.05
Verzinsung Altersguthaben *		0.75% - 1.5%	0.00% - 2.00%
Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige			
Total 31.12.		854'047.75	683'509.85
Verzinsung Altersguthaben *		0.75% - 1.5%	0.00% - 1.00%
Total Altersguthaben		59'403'368.25	49'470'674.90

* Basis BVG-Mindestzins 1.0%. Verzinsung teilweise tiefer oder höher aufgrund des individuellen Deckungsgrades der Vorsorgewerke pro Anschlussjahrgruppe.

Die Altersguthaben der Anschlussjahrgruppen 2010 - 2014 wurden mit 1.50% verzinst.

Die Altersguthaben der Anschlussjahrgruppe 2015, 2016 und 2017 wurden mit 1.25% verzinst.

Die Altersguthaben der Anschlussjahrgruppe 2018 wurden mit 0.75% verzinst.

Die Verzinsung erfolgte aufgrund der vom Stiftungsrat genehmigten Verzinsungslogik vom 09.11.2018.

Deckungsgrad per 31.12.	Verzinsung AGH	Definition relativ zu BVG-Zins
> 115% (volle Ziel-WSR)	2.50%	TZ +0.50%
> 112% (80% Ziel-WSR)	2.25%	TZ +0.25%
> 109% (60% Ziel-WSR)	2.00%	TZ
> 106% (40% Ziel-WSR)	1.75%	BVG +0.75%
> 103% (20% Ziel-WSR)	1.50%	BVG +0.50%
> 100%	1.25%	BVG +0.25%
> 98%	1.00%	BVG
> 96%	0.75%	BVG -0.25%
> 94%	0.50%	BVG -0.50%

Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)

BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt

31'152'243.65

1.00%

25'676'279.20

1.00%

3.3.2.5 Technische Rückstellungen

31.12.2018

31.12.2017

Pensionierungsverluste

Stand 1.1.	344'986.00	174'240.00
Eingang Rückstellung aus Poolübernahme	0.00	36'453.00
Bildung/Auflösung	404'999.00	134'293.00
Stand 31.12.	749'985.00	344'986.00

Art. 5 Rückstellungsreglement.

Die Rückstellung wurde für alle Versicherten ab Alter 58 berechnet. Die Pensionierungsverluste im Zeitpunkt der ordentlichen Pensionierung wurden mittels Vergleich der erforderlichen Deckungskapitalien mit dem reglementarischen Umwandlungssatz resp. dem technisch korrekten Umwandlungssatz berechnet und mit dem technischen Zins auf den Bilanzstichtag abdiskontiert.

Zunahme Lebenserwartung

Stand 1.1.	73'976.00	5'559.00
Eingang Rückstellung aus Poolübernahme	0.00	33'121.00
Bildung/Auflösung	79'614.00	35'296.00
Stand 31.12.	153'590.00	73'976.00

Art. 8 Rückstellungsreglement

Die Rückstellung Zunahme Lebenserwartung wird gebildet, um den finanziellen Auswirkungen der seit der Veröffentlichung der biometrischen Grundlagen angenommenen Zunahme der Lebenserwartung Rechnung zu tragen. Dadurch soll die Einführung neuer biometrischer Grundlagen möglichst erfolgsneutral vorgenommen werden können. Die Rückstellung beträgt ab dem mittleren Beobachtungsjahr (2012) der biometrischen Grundlagen (BVG 2015, Periodentafeln) pro Jahr 0.5% des Deckungskapitals der laufenden Renten inkl. Anwartschaften jener Renten, welche dem Langeleberisiko unterliegen.

Auf den Berechnungstichtag beträgt diese Verstärkung 3.5% des Deckungskapitals (Vorjahr 3.0%).

Schwankungen im Risikoverlauf Rentner

Stand 1.1.	112'690.00	10'317.00
Eingang Rückstellung aus Poolübernahme	0.00	61'473.00
Bildung/Auflösung	-112'690.00	40'900.00
Stand 31.12.	0.00	112'690.00

Art. 9 Rückstellungsreglement

Die Höhe der Rückstellung ist mittels der Formel $0.5/\sqrt{\text{Anzahl Rentner ohne Kinderrenten}} \times \text{Deckungskapital}$ berechnet worden. Die Rückstellung entfällt wenn die Grösse des Rentnerbestandes 150 Personen überschreitet.

Rückstellung Senkung technischer Zinssatz

Stand 1.1.	191'035.00	110'815.00
Eingang Rückstellung aus Poolübernahme	0.00	56'620.50
Bildung/Auflösung	-191'035.00	23'599.50
Stand 31.12.	0.00	191'035.00

Art. 11 Rückstellungsreglement

Die Rückstellung wurde im Vorjahr so festgelegt, dass die Senkung des technischen Zinssatzes um 0.25%-Punkte für den Rentnerbestand per 01.01.2018 sowie die Erhöhung der Rückstellung für Pensionierungsverluste in Folge Senkung des technischen Zinssatzes um 0.25%-Punkte bei unverändertem Umwandlungssatz erfolgsneutral finanziert werden konnte.

Total Technische Rückstellungen**903'575.00****722'687.00****3.3.2.6 Sterblichkeitsausgleich**

Um die poolspezifische Unter- resp. Übersterblichkeit auszugleichen, erfolgt jährlich ein Sterblichkeitsausgleich. Neu angeschlossene Pools sind im 1. Anschlussjahr vom Ausgleich befreit.

	31.12.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Stand 1.1.	-13'220.00	8'468.00
Veränderung Ausgleich	1'194.00	-21'688.00
Stand 31.12.	-12'026.00	-13'220.00

3.3.2.7 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Total Aktiven	67'834'509.55	63'285'722.41
- Verbindlichkeiten	-3'053'281.63	-6'631'493.50
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-39'574.95	-39'574.95
- Passive Rechnungsabgrenzung	-435'406.10	-359'708.23
Total verfügbare Mittel	64'306'246.87	56'254'945.73
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	59'403'368.25	49'470'674.90
Deckungskapital Rentner	4'414'273.00	2'478'408.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	16'940.31	-30'086.39
Technische Rückstellungen	903'575.00	722'687.00
Total gebundene Mittel	64'738'156.56	52'641'683.51
Deckungsgrad	99.3%	106.9%

Die Berechnung des Deckungsgrades entspricht den Vorgaben von Art. 44 BVV2.

3.3.3 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage**3.3.3.1 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve**

	31.12.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve per 1.1.	3'612'262.22	1'031'169.50
Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis	-3'612'262.22	2'581'092.72
Entnahme/Zuweisung zulasten der freien Mittel	0.00	0.00
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	0.00	3'612'262.22
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	9'918'705.00	9'361'395.21
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-9'918'705.00	-5'749'132.99

Berechnung der Zielgrösse

Gemäss Anhang 2 zum Anlagereglement ist die Zielwertschwankungsreserve auf 14.69% der Anlagesumme festgesetzt.

67'520'325.42 14.69%

9'918'705.00**9'361'395.21**

3.3.3.2 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien**Vermögensanlage / Risikoverteilung**

Im Zusammenhang mit der Zusammensetzung der Vermögensanlagen und dem Nachweis der Einhaltung der Gesamtbegrenzungen nach Strategie und BVV2 sei auf die Beilage 1 zum Anhang verwiesen.

Zusammensetzung der alternativen Anlagen	31.12.2018	31.12.2017
Rohstoffe und Edelmetalle	0.00	0.00
Hedgefonds	0.00	0.00
Private Equity	0.00	0.00
Diverse	0.00	0.00
Total	<u>0.00</u>	<u>0.00</u>

Immobilien Direktanlagen

Für die detaillierten Kennzahlen zu den einzelnen Liegenschaften sei auf die Beilage 2 zum Anhang verwiesen. Die Bewertung der einzelnen Liegenschaften wird nach der Ertragswertmethode ermittelt.

Per 30.12.2013 konnte die Stiftung in Basel an der Therwilerstrasse 28 ein Wohn- und Geschäftshaus mit 3 Wohnungen und einer Geschäftsräumlichkeit käuflich erwerben.

Kaufpreis	2'450'000.00
Handänderungs- und Verschreibungskosten	40'000.00
Bewertung per 31.12.2018	2'465'000.00
Versicherungswert (2018)	1'989'000.00
Mietzinseinnahmen netto p.a.	103'584.00
Brutto-Rendite	4.20%

Per 01.07.2017 konnte die Stiftung in Oberdorf am Wintenbergweg 2 ein Mehrfamilienhaus mit 9 Wohnungen käuflich erwerben.

Kaufpreis	3'500'000.00
Handänderungs- und Verschreibungskosten	43'750.00
Versicherungswert (2018)	4'133'000.00
Bewertung per 31.12.2018	3'545'413.05
Mietzinseinnahmen netto p.a.	151'042.00
Brutto-Rendite	4.26%

Mit der Überführung des Pools 5 wurden per 01.01.2017 auch die Autoabstellplätze in Laufen in Pool 1 übernommen. Es handelt sich hier um 8 Autoabstellplätze in einer Tiefgarage am Amselweg in Laufen, eingetragen unter den Miteigentumsanteilen Nr. M3762 bis M3767, sowie M3771 und M3775.

Die Einstellhallenplätze sind zum Verkehrswert bilanziert.

Bewertung per 31.12.2018	229'000.00
Mietzinseinnahmen netto p.a.	8'280.00
Brutto-Rendite	3.62%

Erweiterung der Anlagemöglichkeiten

Zur Diversifikation ihrer Anlagen hat die Stiftung die vorbeschriebenen Immobilien käuflich erworben. Die Liegenschaft in Oberdorf übersteigt vom Wert her den maximalen Wert von 5% (Total Anteil 5.23%) des angelegten Vermögens des Vermögenspools 1. Der Stiftungsrat erachtet BVV2 Art. 50 (Sicherheit und Risikoverteilung) als eingehalten.

Einzelschuldnerbegrenzung

Die gesetzlichen und reglementarischen Einzelschuldnerbegrenzungen sind mit folgender Ausnahme eingehalten:
- Immobilien pro Objekt (MFH Wintenbergweg, Oberdorf): 5.23% statt max. 5.0%

Wertpapiere unter securities lending

Es bestehen keine unter securities lending geführten Titel.

Performance des Poolvermögens	31.12.2018	31.12.2017
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	63'285'722.41	41'510'838.40
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	67'834'509.55	63'285'722.41
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	65'560'115.98	52'398'280.41
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-2'284'480.29	3'753'089.33
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	-3.48%	7.16%

3.3.3.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

Vermögensanlagen

Direkte Anlagen	31'460'605.36	13'844'705.08
Transparente Kollektivanlagen	36'341'909.11	49'440'897.33
<i>Total transparente Anlagen</i>	<i>67'802'514.47</i>	<i>63'285'602.41</i>
Intransparente Kollektivanlagen nach Art. 48 a Abs 3 BVV2 *	6'806.38	0.00
Total Vermögensanlagen	67'809'320.85	63'285'602.41

Kostentransparenzquote

99.99%	100.00%
---------------	----------------

Vermögensverwaltungskosten

Vermögensverwaltung	-107'561.02	-54'872.54
Umbuchung Kosten für Liegenschaftsverwaltung	0.00	-10'718.50
administrative Gebühren	-1'861.19	0.00
Kommissionsrückvergütung	0.00	0.00
Custodian	-19'006.69	-2'585.25
Anlagekommission	-5'981.20	-10'464.10
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-134'410.10	-78'640.39
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-44'837.27	-50'083.05
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten</i>	-179'247.37	-128'723.44

** Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten*

Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.26%	0.20%
---	--------------	--------------

3.3.3.4 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber

3.3.3.4.1 Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern

	31.12.2018	31.12.2017
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	711'565.70	655'402.75
übrige Forderungen	0.00	0.00
Saldo Forderungen	711'565.70	655'402.75

Die offenen Beitragsrechnung- sowie die Mutationsabrechnungen per 31.12.2018 werden monatlich überprüft und bei Nichtbezahlung mit 3 Mahnungen gemahnt, bzw. danach auf dem Rechtsweg eingefordert.

3.3.4 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Allfällige Bemerkungen sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

3.3.5 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Der Sachverhalt einer Teilliquidation wird laufend geprüft. Im Geschäftsjahr 2018 wurde kein derartiger Sachverhalt festgestellt.

3.3.6 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine

Vermögensanlage / Risikoverteilung

Anlagekategorie	Portfolio	G'führung CHF	Bank CHF	Zus.setzung 31.12.2018 CHF	Anteil effektiv %	Bandbreite %
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung		314'184	0	314'184	0.5%	0-15%
Liquidität / Geldmarkt CHF		3'276'972	191'211	3'468'183	5.1%	
Liquidität / Geldmarkt FW		0	248	248	0.0%	
Aktien Schweiz		0	11'724'485	11'724'485	17.3%	10 - 30%
Aktien Ausland		0	7'454'165	7'454'165	11.0%	10 - 20%
Obligationen Schweiz		0	9'054'369	9'054'369	13.3%	30 - 60%
Obligationen Ausland CHF		0	23'111'693	23'111'693	34.1%	
Obligationen Ausland FW		0	901'690	901'690	1.3%	0 - 10%
Immobilienfonds CH		0	4'594'806	4'594'806	6.8%	15% - 20%
Immobilienfonds Ausland		0	2'537'137	2'537'137	3.7%	
Immobilien-Direktbesitz		0	3'961'983	3'961'983	5.8%	
Hypothekenfonds		0	0	0	0.0%	0%
Alternative Anlagen		711'566	0	711'566	1.0%	0%
Total Engagements		4'302'722	63'531'788	67'834'510	100%	

Gesamtbegrenzungen nach BVV2:	Zus.setzung	Anteil	BVV2
Anlagen in grundpfandgesicherten Forderungen gem. Art. 55a BVV2	0	0.0%	50%
Anlagen in Aktien gemäss Art. 55b BVV2	19'178'650	28.3%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	11'093'926	16.4%	30%
davon im Ausland	2'537'137	3.7%	10%
alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2	711'566	1.0%	15%
Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2	8'356'103	12.3%	30%

Kostenaufstellung der Vermögensanlagen gemäss Art. 48a Abs. 3 BVV2 pro

31.12.2018

Intransparente Kollektivanlagen - Bestände per 31.12.						
ISIN	Anbieter	Produktname	Bestand Anteile	Marktwert in CHF	in % des An- lagevermögens	
Liquidität						
Obligationen						
Aktien						
Immobilienfonds						
DE0009805002		Ant CS Euroreal	1240	6'806		
Hypothekenfonds						
alternative Anlagen						
T O T A L				6'806		

Transparente Kollektivanlagen - Bestände per 31.12.						
ISIN	Anbieter	Produktname	Bestand Anteile	Marktwert in CHF	TER	
					in %	in CHF
Liquidität						
						0.00
Obligationen						
CH0147102146	CS	Ant CSIF CH Bond Index	13972.84389	8'726'794	0.0028%	244.35
CH0189956813	CS	Ant CSIF Corporate Global	14836.48967	8'332'671	0.0008%	66.66
CH0225350161	CS	Ant A Kist Obligationen CHF	52476.64835	3'445'890	0.1700%	5'858.00
CH0225351110	CS	Ant ALBI KISTLER Fd Obli.FW	3404.945055	211'930	0.2100%	445.05
Aktien						
						2'821.87
CH0225350062		Ant ALBIN KISTLER UMBRELLA	16151.37363	1'370'615	0.1000%	1'370.62
CH0031341875		Ant CSIF (CH) Umbrella	8748.363464	5'704'064	0.0005%	28.53
CH0130458182		Ant CSIF III World ex CH	3926.337052	3'394'573	0.0011%	37.34
CH0017844686		Ant CSIF (CH) Umbrella	405.6583819	435'105	0.0884%	384.63
CH0225350112		Ant Alb Kistler Aktien Welt	10639.83516	833'963	0.1200%	1'000.76
Immobilienfonds						
						35'401.33
CH0014420829		Ant UBS Property Fund	3750	150'664	0.7800%	1'175.18
CH0026168846		Ant Swissinvest Real Estate	1303.296703	127'439	0.6400%	815.61
CH0263627355		Anspr Swiss Prime Anlagestift	228.021978	156'900	0.5600%	878.64
CH0002780507		Ant Centralfonds Zentralsch	5.75	15'389	0.8400%	129.27
CH0301200108		Anspr Helvetia Anlagestiftung	1000	749'965	1.0600%	7'949.63
CH0333490321		Ant Akara Swiss Diversity	187.25	122'837	0.2000%	245.67
CH0037430946		Ant Swisscanto	2075	162'086	0.8400%	1'361.52
CH0047352403		Anspr AWi Immo	156.25	110'303	0.7900%	871.40
CH0008443035		Ant CS1a Immo PK	62.5	51'155	0.4900%	250.66
CH0019685111		Ant CS Real Estate Fund Int	3030	2'159'389	0.9700%	20'946.05
CH0019685111		Ant CS Real Estate Fund Int	112.5	80'175	0.9700%	777.70
Hypothekenfonds						
						0.00
						0.00
alternative Anlagen						
						0.00
						0.00
T O T A L				36'341'909		44'837.27