

Jahresrechnung 2016

Pool 1

3. JAHRESRECHNUNG - Pool 1

3.1. BILANZ	Index Anhang	31.12.2016	31.12.2015
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		41'483'669.75	30'765'300.18
Flüssige Mittel		4'906'041.03	2'671'227.42
Obligationen		18'479'391.74	16'813'183.92
Aktien		11'732'489.07	7'048'236.06
Immobilienfonds		3'571'370.00	1'456'000.00
Immobilien		2'491'954.00	2'491'954.00
Hypothekenfonds		0.00	0.00
Gemischte Anlageformen		0.00	0.00
Alternative Anlagen		0.00	0.00
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	3.3.6.5.1	180'660.85	29'568.55
Debitoren	3.3.7.1	121'763.06	255'130.23
Aktive Rechnungsabgrenzung	3.3.7.2	27'168.65	25'768.00
Total Aktiven		41'510'838.40	30'791'068.18
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		2'994'893.11	1'705'723.49
Freizügigkeitsleistungen		2'802'533.80	1'646'970.00
Kontokorrente der Arbeitgeberfirmen		83'532.00	6'576.00
Andere Verbindlichkeiten	3.3.7.3	108'827.31	52'177.49
Passive Rechnungsabgrenzung	3.3.7.4	258'856.64	224'962.41
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3.3.6.5.2	19'574.95	19'574.95
ohne Verwendungsverzicht		19'574.95	19'574.95
mit bedingtem Verwendungsverzicht		0.00	0.00
Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		37'123'277.35	28'049'338.80
Altersguthaben Aktive, IV, EU und FAR	3.3.5.2	36'599'998.35	27'849'564.80
Deckungskapital Rentner	3.3.5.3	222'348.00	110'998.00
Technische Rückstellungen	3.3.5.4	300'931.00	88'776.00
Wertschwankungsreserve	3.3.6.2	1'031'169.50	708'401.68
Freie Mittel Vorsorgewerke	3.3.5.6	82'066.85	82'066.85
Freie Mittel zu Beginn der Periode		82'066.85	82'066.85
Unterdeckungen zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Veränderung freie Mittel aus Übernahmen und Übertragungen		0.00	0.00
Ertragsüberschuss Vorsorgewerke (Netto)		0.00	0.00
Freie Mittel Vermögenspool		1'000.00	1'000.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Ertragsüberschuss Vermögenspool		0.00	0.00
Gründungskapital		1'000.00	1'000.00
Total Passiven		41'510'838.40	30'791'068.18

3.2 BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2016**2015**

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	4'976'434.30	3'814'107.95
Sparbeiträge Arbeitgeber	2'582'355.95	1'965'102.50
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'322'480.40	951'911.65
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	504'859.80	382'939.65
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	169'830.90	112'989.85
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber	0.00	0.00
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer	0.00	0.00
Beiträge FAR	15'288.60	3'660.30
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	0.00	0.00
Einmaleinlagen	332'985.00	376'985.00
Einlagen Vorsorgekapital Altersrentner	0.00	0.00
Einlagen Vorsorgekapital IV-Rentner	0.00	0.00
Einlagen Freie Mittel Vorsorgewerke	15'850.65	0.00
Einlagen Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	32'783.00	20'519.00
Einlagen Rückstellungen	0.00	0.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.00	0.00
Eintrittsleistungen	9'718'030.70	8'866'625.90
Freizügigkeitseinlagen	9'698'030.70	8'773'625.90
Einlagen bei Uebernahme von Versicherten-Beständen in die		
Technische Rückstellungen	0.00	0.00
Wertschwankungsreserve	0.00	0.00
Freie Mittel Vorsorgewerk	0.00	0.00
Rückzahlung WEF	20'000.00	93'000.00
Rückzahlung/Einzahlung Scheidung	0.00	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	14'694'465.00	12'680'733.85
Reglementarische Leistungen	-143'522.60	-149'197.25
Altersrenten	-13'390.05	-6'178.80
Partnerrenten	0.00	0.00
Invalidenrenten	0.00	0.00
Kinderrenten	0.00	0.00
Beitragsbefreiungen	-1'392.05	-18'422.50
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-122'993.55	-124'595.85
Kapitalleistungen bei Tod Aktive	0.00	0.00
Kapitalleistungen bei Tod Invalide	0.00	0.00
Kapitalleistungen bei Invalidität	-5'746.95	-0.10
Ausserreglementarische Leistungen	0.00	0.00
Austrittsleistungen	-5'518'327.60	-6'815'017.20
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-5'142'970.65	-6'815'014.65
Vorbezüge WEF	-359'500.00	0.00
Vorbezüge Scheidung	0.00	0.00
Auszahlung von Stiftungskapitalien der Vorsorgewerke		
Vorsorgekapital	0.00	0.00
Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00
freie Mittel	-15'850.65	0.00
Beitragskorrekturen	0.00	0.00
Mutationsverluste	-6.30	-2.55
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-5'661'850.20	-6'964'214.45

	Index Anhang	2016	2015
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-9'152'672.43	-5'735'314.73
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-8'245'620.50	-5'223'265.25
Auflösung/Bildung Altersguthaben Invalidenrentner und EU		3'861.75	-1'504.75
Auflösung/Bildung Deckungskapital Altersrentner		-111'350.00	-3'284.00
Auflösung/Bildung Deckungskapital Invalidenrentner		0.00	0.00
Auflösung/Bildung Rückstellungen		-212'155.00	-13'991.00
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		0.00	0.00
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserven		0.00	0.00
Auflösung/Bildung Freie Mittel Vorsorgewerke		0.00	0.00
Erfolg aus Teilliquidation		-89'476.23	-54'498.95
Mutationsverluste		0.00	0.00
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	3.3.5.2	-507'236.75	-417'737.05
Verzinsung Altersguthaben IV und erwerbsunfähige Versicherte		-46.00	-252.35
Verzinsung Diverse		9'350.30	-20'781.38
Ertrag aus Versicherungsleistungen	3.3.7.5	8'339.35	9'563.00
Versicherungsleistungen		8'339.35	9'563.00
Überschussanteile aus Versicherungen		0.00	0.00
Versicherungsaufwand	3.3.7.5	-407'014.00	-316'906.40
Risikoprämie Rückversicherung		-288'175.83	-210'141.15
Kostenprämie Rückversicherung		-96'496.17	-90'479.25
Beiträge an Sicherheitsfonds		-22'342.00	-16'286.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-518'732.28	-326'138.73
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	3.3.6.4	1'150'849.51	126'657.86
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		260'349.95	-21'412.28
Ertrag aus Obligationen		127'136.37	-13'399.93
Ertrag aus Aktien		632'933.46	54'420.91
Ertrag aus gemischten Anlagen		0.00	0.00
Ertrag aus Immobilienfonds		156'725.55	84'887.40
Ertrag aus Immobilien		60'977.95	99'048.40
Ertrag aus Hypothekenfonds		0.00	0.00
Ertrag aus alternativen Anlagen		0.00	0.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-87'053.89	-72'324.50
allgemeine Bankspesen		-219.88	-4'562.14
übriger Zinsaufwand/Zinsertrag		0.00	0.00
Auflösung/Bildung Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Sonstiger Ertrag		1'065.29	3'496.27
Sonstiger Aufwand		-1'158.00	0.00
Verwaltungsaufwand	3.3.7.6	-309'256.70	-250'975.21
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-242'615.80	-208'414.35
Marketingaufwand		-7'837.22	-4'464.48
Vermittlerentschädigungen		-16'764.27	-14'206.98
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-39'166.75	-20'863.30
Aufsichtsbehörden		-2'872.66	-3'026.10
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.		322'767.82	-446'959.81
Zuweisung Betriebsergebnis aus/an Wertschwankungsreserve		-322'767.82	446'959.81
Zuweisung Betriebsergebnis aus/an freie Mittel Vermögenspool		0.00	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.

3.3.2 Aktive Versicherte und Rentner

3.3.2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke

	31.12.2016	31.12.2015
Stand 1.1.	75	57
Bereinigung Vorjahre	0	0
Zugänge	35	18
Abgänge	-5	0
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke	105	75

3.3.2.2 Aktive Versicherte

Stand 1.1.	1'027	317
Bereinigung Vorjahre	0	1
Zugänge	432	1'018
Abgänge	-314	-309
Total (Anzahl)	1'145	1'027

3.3.2.3 Rentenbezüger

Altersrenten	2	1
Invalidenrenten	0	0
Partnerrenten	0	0
Kinderrenten	0	0
Total (Anzahl)	2	1

3.3.3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.3.3.1 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 Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter Tod und Invalidität.

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

3.3.3.2 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.

3.3.4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

Die allgemein gültigen Grundsätze zur Rechnungslegung wie auch zur Bewertung sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

3.3.5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

3.3.5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die allgemein gültigen Grundsätze zur Risikodeckung wie auch zur Rückversicherung sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

3.3.5.2 Entwicklung und Verzinsung der Altersguthaben

3.3.5.2.1 Altersguthaben aktive Versicherte und FAR	2016	2015
	CHF	CHF
Stand der Altersguthaben am 1.1.	27'829'385.15	22'188'382.90
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'322'480.40	951'911.65
Sparbeiträge Arbeitgeber	2'582'355.95	1'965'102.50
Beiträge FAR	15'288.60	3'660.30
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	332'985.00	376'985.00
Freizügigkeitseinlagen	9'698'030.70	8'773'625.90
Rückzahlung Vorbezug WEF	20'000.00	93'000.00
Einzahlung Scheidung	0.00	0.00
Uebertrag freie Mittel	0.00	0.00
Uebertrag Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-5'142'970.65	-6'815'014.65
Pensionierungen / Uebertrag Vorsorgekapital Altersrentner	-221'166.80	-124'595.85
Uebertrag Altersguthaben IV-Rentner und EU	-8'981.65	-3'776.20
Reaktivierung IV/EU	7'096.45	2'271.40
Vorbezüge WEF	-359'500.00	0.00
Vorbezüge Scheidung	0.00	0.00
Todesfallkapital	0.00	0.00
Verzinsung	507'236.75	417'737.05
Korrektur	2.55	95.15
Total 31.12.	36'582'242.45	27'829'385.15

Verzinsung Vorsorgekapital * 1.25% - 1.75% 1.75%

3.3.5.2.2 Altersguthaben Invalide und Erwerbsunfähige	2016	2015
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	20'179.65	0.00
Uebernahme AGH Aktivbestand	8'981.65	3'776.20
Neuzugang	0.00	0.00
Pensionierungen (Uebertrag auf VK Altersrentner)	0.00	0.00
Beitragsbefreiung	1'392.05	18'422.50
Auszahlungen Altersguthaben	-5'746.95	0.00
Reaktivierung	-7'096.45	-2'271.40
Verzinsung	46.00	252.35
Korrektur	-0.05	0.00
Total 31.12.	17'755.90	20'179.65

Verzinsung Vorsorgekapital * 1.25% - 1.75% 1.75%

Total Altersguthaben 36'599'998.35 27'849'564.80

- * Anlässlich seiner Sitzung vom 01.11.2016 hat der Stiftungsrat einstimmig beschlossen, dass die Verzinsung der Altersguthaben sich nach der vom Stiftungsrat am 14.01.2016 beschlossenen Verzinsungstabelle richtet, d.h.:
- Bei einem Deckungsgrad >100% aber <102.4% (nach Verzinsung der Altersguthaben) erfolgt die Verzinsung der Altersguthaben mit 1.5% (d.h. 1.25% BVG-Mindestzins zzgl. 0.25% Zins).
 - Bei einem Deckungsgrad >102.4% aber <104.8% (nach Verzinsung der Altersguthaben) erfolgt die Verzinsung der Altersguthaben mit 1.75% (d.h. 1.25% BVG-Mindestzins zzgl. 0.50% Zins).
 - Ist der individuelle Deckungsgrad < 100%, dann erfolgt die Verzinsung der Altersguthaben lediglich mit dem BVG-Mindestzins von 1.25%.

	2016	2015
	CHF	CHF
Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)	19'481'484.55	14'854'592.85
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.25%	1.75%

3.3.5.3 Entwicklung Deckungskapital Rentner

3.3.5.3.1 Deckungskapital Alters-/Partner-/Waisen-und Kinderrenten	2016	2015
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	110'998.00	107'714.00
Pensionierungen Aktive	221'166.80	124'595.85
Pensionierungen IV-Rentner	0.00	0.00
Uebertrag Vorsorgekapital IV-Rentner	0.00	0.00
Vorsorgekapitalien aus Vertragsübernahmen	0.00	0.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-122'993.55	-124'595.85
Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	13'176.75	3'284.00
Total 31.12.	222'348.00	110'998.00

3.3.5.3.2 Deckungskapital IV-Rentner		2016	2015
		CHF	CHF
	Stand am 1.1.	0.00	0.00
	Eingang Vorsorgekapital	0.00	0.00
	Eingang Schadenreserven	0.00	0.00
	Korrektur	0.00	0.00
	Verstärkung Deckungskapital	0.00	0.00
	Total 31.12.	0.00	0.00
Total Deckungskapital Rentner		222'348.00	110'998.00
3.3.5.4 Technische Rückstellungen		2016	2015
		CHF	CHF
Pensionierungsverluste			
	Stand 1.1.	80'202.00	67'026.00
	Verstärkung/Auflösung	94'038.00	13'176.00
	Stand 31.12.	174'240.00	80'202.00
Schwankungen im Risikoverlauf Aktive			
	Stand 1.1.	0.00	0.00
	Verstärkung/Auflösung	0.00	0.00
	Stand 31.12.	0.00	0.00
Zunahme Lebenserwartung			
	Stand 1.1.	3'330.00	2'693.00
	Verstärkung/Auflösung	2'229.00	637.00
	Stand 31.12.	5'559.00	3'330.00
Schwankungen im Risikoverlauf Rentner			
	Stand 1.1.	5'244.00	5'066.00
	Verstärkung/Auflösung	5'073.00	178.00
	Stand 31.12.	10'317.00	5'244.00
BVG Teuerung			
	Stand 1.1.	0.00	0.00
	Verstärkung/Auflösung	0.00	0.00
	Stand 31.12.	0.00	0.00
Rückstellung für Senkung Technischer Zins auf 2.25%			
	Stand 1.1.	0.00	0.00
	Verstärkung/Auflösung	110'815.00	0.00
	Stand 31.12.	110'815.00	0.00
Total Technische Rückstellungen		300'931.00	88'776.00

Der Stiftungsrat hat im Einverständnis mit dem Experten beschlossen, per 31.12.2016 eine technische Rückstellung für die Senkung des Technischen Zinssatzes von 2.50% auf 2.25% zu bilden. Die entsprechende Anpassung für diese Rückstellung wird im Reglement über Rückstellungen und Schwankungsreserven vorgenommen.

3.3.5.5 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2016	31.12.2015
	CHF	CHF
Total Aktiven	41'510'838.40	30'791'068.18
- Verbindlichkeiten	-2'994'893.11	-1'705'723.49
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-19'574.95	-19'574.95
- Passive Rechnungsabgrenzung	-258'856.64	-224'962.41
Total verfügbare Mittel	38'237'513.70	28'840'807.33
Altersguthaben Aktive, IV, EU und FAR	36'599'998.35	27'849'564.80
Deckungskapital Rentner	222'348.00	110'998.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	82'066.85	82'066.85
Technische Rückstellungen	300'931.00	88'776.00
Total gebundene Mittel	37'205'344.20	28'131'405.65
Deckungsgrad (Verfügbare in % der gebundenen Mittel)	102.8%	102.5%

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

Deckungsgrad der Vorsorgewerke		Anzahl
unter	90%	
zwischen	90 - 95 %	
zwischen	95 - 100 %	23
über	100%	87
Total		110

Die Vorsorgewerke mit einem Anschluss 2014 und früher weisen einen individuellen Deckungsgrad von 104.07% (Vorjahr: 103.28%) auf.

Die Vorsorgewerke mit einem Anschluss im 2015 haben einen individuellen Deckungsgrad von 99.66% (Vorjahr: 98.4%).

Die Vorsorgewerke mit einem Anschluss im 2016 haben einen individuellen Deckungsgrad von 101.35%.

3.3.5.6 Freie Mittel der Vorsorgewerke

	2016	2015
	CHF	CHF
Stand am 1.1.	82'066.85	82'066.85
Zugänge	15'850.65	0.00
Auflösung aufgrund Vertragsauflösung	-15'850.65	0.00
Uebertrag auf Arbeitgeberbeitragsreserve	0.00	0.00
Verrechnung negative Risiko- und Verwaltungskostenreserven	0.00	0.00
Uebertrag ab Risiko- und Verwaltungskostenreserve	0.00	0.00
Total 31.12.	82'066.85	82'066.85

3.3.6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage**3.3.6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement**

Die allgemein gültigen Grundsätze sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

3.3.6.2 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	2016	2015
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	708'401.68	1'155'361.49
Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	322'767.82	0.00
Auflösung zugunsten der Betriebsrechnung	0.00	-446'959.81
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	1'031'169.50	708'401.68
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	5'868'327.53	4'343'485.70
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-4'837'158.03	-3'635'084.02
Berechnung der Zielgrösse		
Gemäss Anhang 4a zum Anlagereglement ist die Zielwertschwankungsreserve für Pool 1 auf 14.25% der Anlagesumme festgesetzt.	41'181'245.84 14.25%	5'868'327.53
		4'343'485.70

3.3.6.3 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.

Die obere Bandbreite der Liquidität wurde per 31.12.2016 um 6.8%-Punkte überschritten. Ebenso ist die Einzelschuldnerbegrenzung auf den flüssigen Mitteln BSKB überschritten. Die ist auf den hohen Banksaldo des Verwaltungskonto zurückzuführen. Per Ende Jahr wird dieser aufgrund Austritten oder Rechnungen, welche anfang des Jahres 2017 fällig sind, gewollt hoch gehalten.

Die untere Bandbreiten der Obligationen Schweiz und Obligationen Ausland (CHF + FW) werden um 1.7% bzw. 1.8% unterschritten.

	31.12.2016	31.12.2015
	CHF	CHF
Zusammensetzung der alternativen Anlagen	0.00	0.00
Rohstoffe und Edelmetalle	0.00	0.00
Hedgefonds	0.00	0.00
Private Equity	0.00	0.00

Immobilien Direktanlagen

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
Versicherungswert (2016)	1'974'000.00
Mietzinseinnahmen netto p.a.	104'088.00
Brutto-Rendite	4.18%

Erweiterung der Anlagemöglichkeiten

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

Wertpapiere unter securities lending

Es bestehen per Stichtag der Rechnungslegung keine unter securities lending geführten Titel.

Laufende derivative Finanzinstrumente

Es bestehen per Stichtag der Rechnungslegung keine Anlagen in derivate Finanzinstrumente.

Einzelschuldnerbegrenzung

Die gesetzlichen und reglementarischen Einzelschuldnerbegrenzungen sind mit folgenden Ausnahme eingehalten:
- Flüssige Mittel BSKB: 11.8% statt max. 10.0%

Netto-Performance

Der Vermögenspool erzielte im Berichtsjahr eine Performance von 3.69% (VJ 1.48%).

	2016	2015
	CHF	CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	30'791'068.18	26'058'412.91
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	41'510'838.40	30'791'068.18
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	36'150'953.29	28'424'740.55
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	1'150'849.51	126'657.86
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	3.18%	0.45%

3.3.6.4 Erläuterung wesentlicher Bestandteile des Netto-Ergebnisses

	2016	2015
	CHF	CHF
Ertrag aus flüssigen Mitteln		
Liquidität / Geldmarkt CHF	-37'979.72	120'206.70
Liquidität / Geldmarkt FW	298'329.67	-141'618.98
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	0.00	0.00
	260'349.95	-21'412.28
Ertrag aus Obligationen		
Obligationen Schweiz	91'372.63	169'141.81
Obligationen Ausland CHF	26'394.56	-56'994.59
Obligationen Ausland FW	9'369.18	-125'547.15
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	0.00	0.00
	127'136.37	-13'399.93
Ertrag aus Aktien		
Aktien Schweiz	138'745.38	79'168.16
Aktien Ausland	493'743.08	-24'994.12
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	445.00	246.87
	632'933.46	54'420.91
Ertrag aus gemischten Anlagen		
Gemischte Anlagen	0.00	0.00
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	0.00	0.00
	0.00	0.00
Ertrag aus Immobilienfonds		
Immobilienfonds Schweiz	2'770.00	0.00
Immobilienfonds Ausland	121'098.95	70'618.60
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	32'856.60	14'268.80
	156'725.55	84'887.40
Ertrag aus Immobilien		
Liegenschaftsertrag	104'081.00	104'952.35
Hypothekarzins	0.00	0.00
Baurechtzins	0.00	0.00
Liegenschaftsaufwand	-49'126.10	-11'971.30
Uebertrag Kosten Liegenschaftsverwaltung	6'023.05	6'067.35
Neubewertung / Wertberichtigung	0.00	0.00
	60'977.95	99'048.40
Ertrag aus Hypothekenfonds		
Hypothekenfonds	0.00	0.00
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	0.00	0.00
	0.00	0.00
Ertrag aus Alternative Anlagen		
Hedgefonds	0.00	0.00
Rohstoffe / Edelmetalle	0.00	0.00
Private Equity	0.00	0.00
Umbuchung aus Kollektivanlagen / TER	0.00	0.00
	0.00	0.00

3.3.6.4.1 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

	2016	2015
	CHF	CHF
Vermögensanlagen		
Direkte Anlagen	3'844'042.60	5'447'880.13
Transparente Kollektivanlagen	37'639'627.15	25'317'420.05
<i>Total transparente Anlagen</i>	41'483'669.75	30'765'300.18
Intransparente Kollektivanlagen nach Art. 48 a Abs 3 BVV2	0.00	0.00
Total Vermögensanlagen	41'483'669.75	30'765'300.18
Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%

Vermögensverwaltungskosten	2016	2015
	CHF	CHF
Vermögensverwaltung	-37'199.49	-39'752.26
Umbuchung Kosten für Liegenschaftsverwaltung	-6'023.05	-6'067.35
administrative Gebühren	-218.80	0.00
Kommissionsrückvergütung	0.00	0.00
Custodian	-3'406.85	-5'745.97
Anlagekommission	-6'904.10	-6'243.25
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-53'752.29	-57'808.83
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-33'301.60	-14'515.67
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten.</i>	-87'053.89	-72'324.50
Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.21%	0.24%

3.3.6.5 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

3.3.6.5.1 Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	31.12.2016	31.12.2015
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	180'660.85	29'568.55
übrige Forderungen	0.00	0.00
Saldo Forderungen	180'660.85	29'568.55

Per 31.03.2017 bestehen noch CHF 155'560.70 an Beitragsausständen, die das Vorjahr betreffen. Davon sind Beiträge in der Grösse von rund CHF 148'000.00 Gegenstand von Konkurs- oder Betreibungsverfahren. Erfolgreiche Betreibungen werden laufen beim Sicherheitsfons zur Insolvenzleistung angemeldet.

Für Forderungen in der Grössenordnung von CHF 7'356.00 bestehen Zahlungsvereinbarungen mit regelmässigen Abschlagzahlungen.

3.3.6.5.2 Arbeitgeber-Beitragsreserven	2016	2015
ohne Verwendungsverzicht	CHF	CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	19'574.95	19'477.55
Eingang Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00
Entnahme zur Verrechnung von Beiträgen	0.00	0.00
Uebertrag Reserven mit Verwendungsverzicht	0.00	0.00
Uebertrag ab freien Mitteln	0.00	0.00
Austritt Vorsorgewerk	0.00	0.00
Zins	0.00	97.40
Saldo Arbeitgeber-Beitragsreserven	19'574.95	19'574.95
mit bedingtem Verwendungsverzicht	CHF	CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	0.00	0.00
Eingang Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00
Uebertrag Reserven ohne Verwendungsverzicht	0.00	0.00
Austritt Vorsorgewerk	0.00	0.00
Zins	0.00	0.00
Saldo Arbeitgeber-Beitragsreserven	0.00	0.00

3.3.7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

3.3.7.1 Debitoren	31.12.2016	31.12.2015
	CHF	CHF
Guthaben gegen andere Pools	82'740.46	216'625.53
Guthaben gegenüber Sicherheitsfonds	10'441.00	4'233.00
Sterblichkeitsausgleich	0.00	645.00
Diverse Debitoren	28'581.60	33'626.70
Total Debitoren	121'763.06	255'130.23

3.3.7.2 Aktive Rechnungsabgrenzung		31.12.2016	31.12.2015
		CHF	CHF
	Rückerstattung Rückversicherer	27'168.65	25'768.00
	Total	27'168.65	25'768.00
3.3.7.3 Andere Verbindlichkeiten		31.12.2016	31.12.2015
		CHF	CHF
	Sterblichkeitsausgleich	513.00	0.00
	Quellensteuer	55.35	0.00
	Verrechnungssteuer	16'576.58	45'583.04
	Freie Mittel infolge Vertragsauflösung bzw. Teilliquidation	91'682.38	0.00
	übrige Kreditoren	0.00	6'594.45
	Total	108'827.31	52'177.49
3.3.7.4 Passive Rechnungsabgrenzung		31.12.2016	31.12.2015
		CHF	CHF
	Rentenzahlungen Rückversicherung für Folgejahr	0.00	0.00
	Vermögensverwaltungshonorar	3'466.84	3'141.28
	Risikoprämien Rückversicherung Schlussrechnung	73'488.00	78'119.40
	Revision	25'800.00	15'000.00
	Aufsichtsgebühr	10'829.10	12'268.80
	Geschäftsführung	57'759.50	88'960.25
	Versicherungsexperte	5'000.00	2'500.00
	AHV-Kasse	644.30	1'283.65
	Stiftungsrat-Aufwandentschädigungen	19'980.00	7'680.00
	Anlagekommission	9'000.00	0.00
	Weiterbildung Stiftungsrat	648.00	0.00
	Vermittlerentschädigungen	11'001.75	9'184.63
	Vertriebsaufwand	33'736.05	0.00
	Verzinsung	4'919.75	2'907.25
	Diverses	2'583.35	3'917.15
	Total	258'856.64	224'962.41
3.3.7.5 Versicherungsaufwand und -ertrag		2016	2015
		CHF	CHF
	Risikoprämie Rückversicherung	288'175.83	210'141.15
	Kostenprämie Rückversicherung	96'496.17	90'479.25
	Versicherungsleistungen	-8'339.35	-9'563.00
	Beiträge an Sicherheitsfonds	22'342.00	16'286.00
	Total Versicherungsaufwand	398'674.65	307'343.40
3.3.7.6 Verwaltungsaufwand		2016	2015
		CHF	CHF
	Verwaltung	284'655.21	226'117.05
	<i>Stiftungsrat</i>	<i>34'462.25</i>	<i>38'480.55</i>
	<i>Geschäftsführung</i>	<i>227'575.55</i>	<i>186'160.25</i>
	<i>Revisionsstelle</i>	<i>25'974.00</i>	<i>29'397.60</i>
	<i>Versicherungsexperte</i>	<i>52'547.20</i>	<i>14'596.20</i>
	<i>Aufsichtsbehörde</i>	<i>5'950.00</i>	<i>6'600.00</i>
	<i>Oberaufsichtsbehörde</i>	<i>727.52</i>	<i>640.50</i>
	<i>Umlage auf Pool 2 bis 6</i>	<i>-62'581.31</i>	<i>-49'758.05</i>
3.3.7.7 Marketing		24'601.49	18'671.46
	<i>Vermittlerentschädigungen</i>	<i>16'764.27</i>	<i>14'206.98</i>
	<i>Werbung allgemein</i>	<i>0.00</i>	<i>1'886.65</i>
	<i>Diverses</i>	<i>17'957.72</i>	<i>8'805.43</i>
	<i>Umlage auf Pool 2 bis 6</i>	<i>-10'120.50</i>	<i>-6'227.60</i>
3.3.7.8 Diverser Aufwand		0.00	6'186.70
	Total	309'256.70	250'975.21

Die Verwaltungskosten der Stiftung (Stiftungsrat, Revisionsstelle, Versicherungsexperte, Aufsichtsbehörde und Marketing) werden im Verhältnis der Summe der jeweiligen Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen auf die einzelnen Pools aufgeteilt.

3.3.8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Allfällige Bemerkungen sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

3.3.9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

keine

3.3.10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Im ersten Quartal 2017 haben sich bereits weitere 25 Vorsorgewerke angeschlossen.

Zudem hat sich das Vorsorgewerk aus Pool 5 dazu entschlossen, sich dem Pool 1 anzuschliessen. Die Ausfinanzierung der per 31.12.2016 im Pool 5 bestehenden Unterdeckung wurde mittels Anschlussvereinbarung an Pool 1 schriftlich festgehalten.