

CONVITUS



PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT

JAHRESRECHNUNG 2019
Pool 3

JAHRESRECHNUNG - Pool 3

BILANZ	Index Anhang	31.12.2019	31.12.2018
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		77'796'240.32	0.00
Flüssige Mittel		1'781'034.95	0.00
Obligationen		21'613'825.99	0.00
Aktien		33'791'927.90	0.00
Hypotheken		0.00	0.00
Darlehen		0.00	0.00
Immobilien		20'165'982.23	0.00
Gemischte Anlageformen		0.00	0.00
Alternative Anlagen		0.00	0.00
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.4	103'031.55	0.00
Debitoren		340'437.70	0.00
Aktive Rechnungsabgrenzung		9'796.01	0.00
Aktiven aus Versicherungsverträgen		0.00	0.00
Total Aktiven		77'806'036.33	0.00
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		1'451'572.04	0.00
Freizügigkeitsleistungen und Renten		965'953.45	0.00
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber		31'166.40	0.00
Banken / Versicherungen		0.00	0.00
Andere Verbindlichkeiten		454'452.19	0.00
Passive Rechnungsabgrenzung		364'325.75	0.00
Arbeitgeber-Beitragsreserve		474'137.55	0.00
ohne Verwendungsverzicht		474'137.55	0.00
mit Verwendungsverzicht		0.00	0.00
Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		68'296'462.05	0.00
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	5.2	31'777'307.05	0.00
Deckungskapital Rentner		31'352'615.00	0.00
Passiven aus Versicherungsverträgen		0.00	0.00
Technische Rückstellungen	5.4	5'166'540.00	0.00
Wertschwankungsreserve	6.1	7'056'113.44	0.00
Freie Mittel der Vorsorgewerke		163'425.50	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Abnahme / Zunahme freie Mittel Vorsorgewerke		163'425.50	0.00
Zuweisung aus Betriebsergebnis		0.00	0.00
Freie Mittel Vermögenspool		0.00	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Zuweisung aus Betriebsergebnis		0.00	0.00
Übertrag auf freie Mittel Vorsorgewerk		0.00	0.00
Total Passiven		77'806'036.33	0.00

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	31.12.2019	31.12.2018
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		3'504'187.40	0.00
Sparbeiträge Arbeitnehmer		1'140'773.85	0.00
Sparbeiträge Arbeitgeber		1'171'441.05	0.00
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer		259'086.75	0.00
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber		265'483.35	0.00
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung		-40'700.90	0.00
Beiträge von Dritten (ehemalig: Beiträge FAR)		0.00	0.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		120'535.85	0.00
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer		0.00	0.00
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber		0.00	0.00
Sanierungsbeiträge Rentner		0.00	0.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve		514'838.45	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds		72'729.00	0.00
Eintrittsleistungen		70'145'458.04	0.00
Freizügigkeitseinlagen		2'683'859.50	0.00
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die			
Technische Rückstellungen		2'875'997.00	0.00
Vorsorgekapitalien aus Übernahmen		61'255'216.93	0.00
Wertschwankungsreserve		2'947'787.31	0.00
Freie Mittel Vorsorgewerk		172'597.30	0.00
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung		210'000.00	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		73'649'645.44	0.00
Reglementarische Leistungen		-3'422'925.80	0.00
Altersrenten		-1'660'852.55	0.00
Partnerrenten		-224'780.45	0.00
Invalidenrenten		-428'236.95	0.00
Kinderrenten		-42'903.70	0.00
Übrige reglementarische Leistungen		0.00	0.00
Kapitalleistungen bei Pensionierungen		-548'954.35	0.00
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-517'197.80	0.00
Ausserreglementarische Leistungen		0.00	0.00
Austrittsleistungen		-2'787'509.85	0.00
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-2'509'038.95	0.00
Vorbezüge WEF/Scheidung		-30'000.00	0.00
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt		-248'470.90	0.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-6'210'435.65	0.00
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-71'923'334.51	0.00
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-27'609'139.25	0.00
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versichert	2	-3'512'430.45	0.00
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner		-31'345'135.55	0.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		-5'166'540.00	0.00
Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven		-474'137.55	0.00
Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve aus Übernahme		-2'947'787.31	0.00
Auflösung/Bildung Freie Mittel Vorsorgewerke		-163'425.50	0.00
Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation		-73'622.10	0.00
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.2	-548'149.15	0.00
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-82'967.65	0.00
Verzinsung Diverse		0.00	0.00
Ertrag aus Versicherungsleistungen		468'458.60	0.00
Versicherungsleistungen		468'458.60	0.00
Überschussanteile aus Versicherungen		0.00	0.00

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	31.12.2019	31.12.2018
Versicherungsaufwand		-244'373.00	0.00
Risikoprämie Rückversicherung		-172'233.00	0.00
Kostenprämie Rückversicherung		-52'799.00	0.00
Einmaleinlagen an Versicherungen		0.00	0.00
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		0.00	0.00
Beiträge an Sicherheitsfonds		-19'341.00	0.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-4'260'039.12	0.00
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.2.10	8'773'330.25	0.00
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-62'418.61	0.00
Ertrag aus Obligationen		620'769.58	0.00
Ertrag aus Aktien		7'178'280.76	0.00
Ertrag aus gemischten Anlagen		0.00	0.00
Ertrag aus Immobilien		1'483'717.97	0.00
Ertrag aus Hypotheken		0.00	0.00
Ertrag aus Darlehen		0.00	0.00
Ertrag aus alternativen Anlagen		0.00	0.00
Ertrag aus Anlagevermögen		0.00	0.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.3	-440'069.25	0.00
allgemeine Bankspesen		-190.75	0.00
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserven		0.00	0.00
diverse Zinsen		-6'759.45	0.00
Auflösung/Bildung Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Sonstiger Ertrag		2'046.00	0.00
Sonstiger Aufwand		-9'849.35	0.00
Verwaltungsaufwand		-397'161.65	0.00
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-341'146.35	0.00
Marketingaufwand mit Onlineportalen		-17'072.25	0.00
Vermittlungsentschädigungen		-15'646.60	0.00
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-21'781.20	0.00
Aufsichtsbehörden		-1'515.25	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.		4'108'326.13	0.00
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve		-4'108'326.13	0.00
Entnahme/Zuweisung freie Mittel Vorsorgewerke		0.00	0.00
Zuweisung Betriebsergebnis zu freie Mittel Vermögenspool		0.00	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

ANHANG**1 Grundlagen und Organisation**

Die Jahresrechnung für Pool 3 ist Bestandteil der Jahresrechnung der CONVITUS Sammelstiftung für Personalvorsorge. Es handelt sich dabei um einen offenen Pool. Der Pool 3 wurde per 01.01.2019 eröffnet. Die für Pool 3 spezifischen Informationen und Daten werden nachfolgend dargestellt.

Bezüglich der für die gesamte Vorsorgestiftung geltenden Sachverhalte wird auf den Anhang der Gesamtrechnung verwiesen. Der Pool verwendet zur Berechnung der Verpflichtungen die technischen Grundlagen BVG 2015, Periodentafel 2012, mit einem technischen Zinssatz von 2.00% (Vorjahr n.v.).

2 Statistik	31.12.2019	31.12.2018
2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke		
Stand 1.1.	0	0
Bereinigung Vorjahre *	0	0
Zugänge	114	0
Abgänge	0	0
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke	114	0

* leere und nicht zustande gekommene Vorsorgewerke oder Reaktivierung

2.2 Aktive Versicherte		
Stand 1.1.	0	0
Bereinigung Vorjahre *	0	0
Zugänge	547	0
Abgänge	-97	0
Total	450	0

* Bereinigung doppelt gezählter Policen

2.3 Rentenbezüger		
Altersrenten (+86 / -0)	86	0
Invalidenrenten (+26 / -0)	26	0
Partnerrenten (+22 / -0)	22	0
Kinderrenten (+19 / -0)	19	0
Total	153	0

3 Art der Umsetzung des Zwecks

Siehe Erläuterungen in der Gesamtrechnung.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

Siehe Erläuterungen in der Gesamtrechnung.

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad**5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen**

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

5.2 Altersguthaben und Verzinsung der Altersguthaben	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Altersguthaben aktive Versicherte		
Total 31.12.	28'157'288.40	0.00
Verzinsung Altersguthaben min.	2.00%	0.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	2.50%	0.00%
Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige		
Total 31.12.	3'620'018.65	0.00
Verzinsung Altersguthaben min.	2.00%	0.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	2.50%	0.00%
Total Altersguthaben	31'777'307.05	0.00

Die Verzinsung der Altersguthaben orientiert sich am Stand der vorhandenen Wertschwankungsreserve auf Pool- resp. Anschlussjahrgruppenebene per 31.10.2019. Dabei wird auch der technische Zinssatz gemäss Art. 6 Absatz 2 des Vorsorgereglements miteinbezogen. Der Stiftungsrat erachtet den Art. 46 BVV2 als eingehalten.

5.3 Altersguthaben BVG (Schattenrechnung)	19'896'269.95	0.00
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	0.00%

5.4 Technische Rückstellungen	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Pensionierungsverluste		
Stand 1.1.	0.00	0.00
Zugänge	1'702'936.00	0.00
Abgänge	0.00	0.00
Bildung/Auflösung	-125'599.00	0.00
Stand 31.12.	1'577'337.00	0.00

Art. 5 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Pensionierungsverluste
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.	0.00	0.00
Zugänge	1'047'961.00	0.00
Abgänge	0.00	0.00
Bildung/Auflösung	194'917.00	0.00
Übertrag Rentnerpool vRP	0.00	0.00
Stand 31.12.	1'242'878.00	0.00
Stand 1.1. vRP externe Pools	0.00	0.00
Eingang DK andere Pools für Rentnerpool vRP	0.00	0.00
Auszahlung Rückstellung Auflösung Pools aus vRP	0.00	0.00
Auszahlung Rückstellung andere Pools für vRP	0.00	0.00
Bildung/Auflösung Anteil Rentnerpool vRP (externe)	0.00	0.00
Stand 31.12. vRP externe Pools	0.00	0.00
Stand 31.12. Total	1'242'878.00	0.00

Art. 8 Rückstellungsreglement - Rückstellung für die Zunahme der Lebenserwartung
Diese Rückstellung wird gebildet, um den finanziellen Auswirkungen der seit der Veröffentlichung der technischen Grundlagen angenommenen, weiteren Zunahme der Lebenserwartung Rechnung zu tragen. Dadurch soll die Einführung neuer versicherungstechnischer Grundlagen möglichst erfolgsneutral vorgenommen werden können. Die Zunahme der Lebenserwartung hat in der Vergangenheit eine durchschnittliche, jährliche Erhöhung der Vorsorgekapitalien der Rentenbezüger von 0.5% erfordert. Da mit einer weiteren Zunahme der Lebenserwartung gerechnet wird, werden die Vorsorgekapitalien der Renten-bezüger um 0.5% pro Jahr ab Mitte Erhebungszeitraum der verwendeten technischen Grundlagen (2012) verstärkt. Die Verstärkung wird auf den laufenden Renten inkl. Anwartschaften jener Renten berechnet, welche dem Langleberisiko unterliegen.

Schwankungen im Risikoverlauf Rentner		
Stand 1.1.	0.00	0.00
Zugänge	0.00	0.00
Abgänge	0.00	0.00
Bildung/Auflösung	0.00	0.00
Stand 31.12.	0.00	0.00

Art. 9 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Schwankungen im Risikoverlauf bei Rentnerbeständen und Sterblichkeitsausg
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 für Senkung technischer Zinssatz

Stand 1.1.	0.00	0.00
Zugänge	0.00	0.00
Abgänge	0.00	0.00
Bildung/Auflösung	2'257'714.00	0.00
Übertrag Rentnerpool vRP	0.00	0.00
Stand 31.12.	2'257'714.00	0.00
Stand 1.1. vRP externe Pools	0.00	0.00
Eingang DK andere Pools für Rentnerpool vRP	0.00	0.00
Auszahlung Rückstellung andere Pools für vRP	0.00	0.00
Bildung/Auflösung Anteil Rentnerpool vRP (externe)	0.00	0.00
Stand 31.12. vRP externe Pools	0.00	0.00
Stand 31.12. Total	2'257'714.00	0.00

Art. 11 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Reduktion des technischen Zinssatzes

Die Rückstellung wurde im Vorjahr so festgelegt, dass die Senkung des technischen Zinssatzes um 0.50%-Punkte für den Rentnerbestand per 01.01.2020 sowie die Erhöhung der Rückstellung für Pensionierungsverluste in Folge Senkung des technischen Zinssatzes um 0.25%-Punkte bei unverändertem Umwandlungssatz erfolgsneutral finanziert werden konnte.

Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive

Stand 1.1.	0.00	0.00
Zugänge	125'100.00	0.00
Abgänge	0.00	0.00
Bildung/Auflösung	-36'489.00	0.00
Stand 31.12.	88'611.00	0.00

Art. 3 Rückstellungsreglement - Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive

Das Vorsorgekapital der aktiven Versicherten besteht aus den Altersguthaben. Sie entsprechen im Minimum je Versicherter dem höchsten Wert der Austrittsleistung gemäss Art. 15 FZG, Art 17 FZG und Art. 18 FZG.

Total Technische Rückstellungen**5'166'540.00****0.00****5.5 Sterblichkeitsausgleich**

Um die poolspezifische Unter- resp. Übersterblichkeit auszugleichen, erfolgt jährlich ein Sterblichkeitsausgleich. Diese Position ist in der Betriebsrechnung unter sonstiger Ertrag resp. Aufwand abgebildet.

	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Stand 1.1.	0.00	0.00
Veränderung Ausgleich	0.00	0.00
Stand 31.12.	0.00	0.00

5.6 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Total Aktiven	77'806'036.33	0.00
- Verbindlichkeiten	-1'451'572.04	0.00
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-474'137.55	0.00
- Passive Rechnungsabgrenzung	-364'325.75	0.00
Total verfügbare Mittel	75'516'000.99	0.00
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	31'777'307.05	0.00
Deckungskapital Rentner	31'352'615.00	0.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	0.00	0.00
Technische Rückstellungen	5'166'540.00	0.00
Total gebundene Mittel	68'296'462.05	0.00
Deckungsgrad	110.6%	0.0%
Deckungsgrad (ohne Berücksichtigung der AGBR mit Verwendungsverzicht)	110.6%	0.0%

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

Deckungsgrad der Vorsorgewerke nach Anschlussjahrguppe

Anschlussjahrguppe	Deckungsgrad	Anz. Vorsorgewerke
AJG200701	106.60%	3
AJG200801	108.90%	20
AJG200901	120.90%	32
AJG201001	118.50%	13
AJG201101	114.80%	16
AJG201201	120.90%	16
AJG201301	121.60%	11
AJG2019	105.60%	3
Total		114

Per Stichtag 31.12.2019 sind keine Vorsorgewerke in Unterdeckung.

Bei Unterdeckungen werden Sanierungsmassnahmen zur Behebung der Unterdeckung gemäss Anhang 4 des Vorsorgereglementes der Convitus eingeleitet, so dass diese innert nützlicher Frist behoben werden kann.

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

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

6.1 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	31.12.2019	31.12.2018		
	CHF	CHF		
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1. aus Übernahme	2'947'787.31	0.00		
Einlage Wertschwankungsreserve	0.00	0.00		
Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis	4'108'326.13	0.00		
Entnahme/Zuweisung freie Mittel	0.00	0.00		
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	7'056'113.44	0.00		
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	13'465'000.08	0.00		
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-6'408'886.64	0.00		
Berechnung der Zielgrösse				
- Liquidität	1'781'034.95	0%	0.00	0.00
- Obligationen CHF	20'036'425.99	10%	2'003'642.60	0.00
- Obligationen FW	1'577'400.00	20%	315'480.00	0.00
- Aktien	33'791'927.90	30%	10'137'578.37	0.00
- Immobilien	20'165'982.23	5%	1'008'299.11	0.00
- Hypotheken	0.00	10%	0.00	0.00
- alternative Anlagen	0.00	30%	0.00	0.00
Total	13'465'000.08		0.00	

6.2 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.

	31.12.2019	31.12.2018
Vermögensverwaltung (Aufteilung des verwalteten Anlagevermögens)	CHF	CHF
Albin Kistler AG	75'571'736.12	0.00

Wertpapiere unter securities lending

Es bestehen keine unter securities lending geführten Titel.

Laufende derivative Finanzinstrumente

keine

Netto-Performance der Vermögensanlage

Der Vermögenspool erzielte im Berichtsjahr eine Performance von 12.97%.

	31.12.2019	31.12.2018
Performance des Poolvermögens		
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	80'325'314.28	0.00
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	77'806'036.33	0.00
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	79'065'675.31	0.00
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	8'773'330.25	0.00
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	11.10%	0.00%

6.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

Vermögensanlagen

Total transparente Anlagen	77'806'036.00	0.00
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	0.00	0.00
Total Vermögensanlagen	77'806'036.00	0.00

* Die aufgeführten Werte der transparenten und intransparenten Kollektivanlagen basieren auf den von den Banken gelieferten Bestände im Zusammenhang mit der Ermittlung der TER-Quoten.

	100.00%	0.00%
Kostentransparenzquote		
Vermögensverwaltungskosten	31.12.2019	31.12.2018
Vermögensverwaltung	-216'775.90	0.00
administrative Gebühren	-43'253.59	0.00
Kommissionsrückvergütung	0.00	0.00
Custodian	-11'661.57	0.00
Anlagekommission	-4'465.55	0.00
Immobilienkommission	0.00	0.00
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-276'156.61	0.00
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-163'912.64	0.00
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten.</i>	-440'069.25	0.00
Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.57%	0.00%

Der Stiftungsrat nimmt von den Anlagen in intransparente Produkte Kenntnis. Überschreitet der Anteil am Anlagevermögen den Wert von 3.00%, so sind entsprechende Anpassungen vorzunehmen.

6.4 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber

Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	31.12.2019	31.12.2018
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	103'031.55	0.00
übrige Forderungen	0.00	0.00
Saldo Forderungen	103'031.55	0.00

Die offenen Beitragsrechnungen- sowie die Mutationsabrechnungen per 31.12.2019 werden monatlich überprüft und bei Nichtbezahlung mit 3 Mahnungen gemahnt, bzw. danach auf dem Rechtsweg eingefordert. Ab der 2. Mahnstufe wird jeweils die Vorsorgekommission schriftlich informiert. Die offene Beitragsrechnung für den Monat Dezember 2019 sowie die Mutationsabrechnung per 31.12.2019 wurden bis Ende 1. Quartal 2020 beglichen.

7 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Allfällige Bemerkungen sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

8 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

keine

8.1 Kündigung / Auflösung von Vorsorgewerken

Der Sachverhalt einer Teilliquidation wird laufend geprüft. Im Geschäftsjahr 2019 wurde kein derartiger Sachverhalt festgestellt.

9 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

keine

Vermögensanlage / Risikoverteilung

Anlagekategorie	Portfolio	G'führung CHF	Banken CHF	Zus.setzung 31.12.2019 CHF	Anteil effektiv %	Bandbr. %
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung (inkl. Beitragsausstände)		453'265	0	453'265	0.6%	---
Liquidität / Geldmarkt CHF		477'092	1'303'943	1'781'035	2.3%	} 0 - 50%
Liquidität / Geldmarkt FW		0	0	0	0.0%	
Aktien Schweiz		0	20'288'159	20'288'159	26.1%	10 - 30%
Aktien Ausland		0	13'503'769	13'503'769	17.4%	10 - 30%
Obligationen Schweiz		0	0	0	0.0%	} 25 - 45%
Obligationen Ausland CHF		0	20'036'426	20'036'426	25.8%	
Obligationen Ausland FW		0	1'577'400	1'577'400	2.0%	0 - 10%
Immobilienfonds CH		0	18'980'982	18'980'982	24.4%	0 - 30%
Immobilienfonds Ausland		0	1'185'000	1'185'000	1.5%	} 0 - 30%
Immobilien-Direktbesitz		0	0	0	0.0%	
Hypothekenfonds		0	0	0	0.0%	0%
alternative Anlagen		0	0	0	0.0%	0%
Total Engagements		930'358	76'875'679	77'806'036	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	33'791'928	43.4%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	20'165'982	25.9%	30%
davon im Ausland	1'185'000	1.5%	10%
alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2	0	0.0%	15%
Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2	15'081'169	19.4%	30%