

CONVITUS



PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT

JAHRESRECHNUNG 2021
Pool 1

JAHRESRECHNUNG - Pool 1

| BILANZ | Index Anhang | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------|
| AKTIVEN | | | |
| Vermögensanlagen | | 122'438'222.60 | 112'759'753.17 |
| Flüssige Mittel | | 3'693'533.64 | 3'876'583.05 |
| Obligationen | | 51'892'475.25 | 50'365'668.91 |
| Aktien | | 36'265'053.00 | 34'971'657.72 |
| Immobilien | | 27'179'914.99 | 21'538'565.29 |
| Forderungen gegenüber Arbeitgeber | 6.4 | 1'939'635.20 | 2'031'676.15 |
| Debitoren | | 1'467'610.52 | -24'397.95 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | | 28'781.55 | 32'656.35 |
| Total Aktiven | | 122'467'004.15 | 112'792'409.52 |
| PASSIVEN | | | |
| Verbindlichkeiten | | 3'605'905.30 | 6'105'197.88 |
| Freizügigkeitsleistungen und Renten | | 2'899'449.60 | 6'457'136.42 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber | | 28'576.40 | 24'057.60 |
| Andere Verbindlichkeiten | | 677'879.30 | -375'996.14 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | | 1'339'901.39 | 719'945.92 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht | | 148'113.39 | 252'567.09 |
| Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen | | 104'824'455.40 | 100'113'537.85 |
| Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR | 5.2 | 88'799'788.40 | 82'872'541.45 |
| Deckungskapital Rentner | | 12'603'463.00 | 12'781'870.00 |
| Technische Rückstellungen | 5.4 | 3'421'204.00 | 4'459'126.40 |
| Wertschwankungsreserve | 6.1 | 12'448'810.38 | 5'578'357.05 |
| Freie Mittel der Vorsorgewerke | | 99'818.29 | 22'803.73 |
| Stand zu Beginn der Periode | | 22'803.73 | 38'116.51 |
| en Abnahme / Zunahme freie Mittel Vorsorgewerke | | 77'014.56 | -15'312.78 |
| Total Passiven | | 122'467'004.15 | 112'792'409.52 |

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2021**2020****Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen****8'630'632.70****8'963'505.15**

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Sparbeiträge Arbeitnehmer | 3'023'178.45 | 2'602'776.90 |
| Sparbeiträge Arbeitgeber | 3'858'389.85 | 4'578'361.95 |
| Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer | 347'228.10 | 301'607.35 |
| Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber | 724'195.60 | 842'626.50 |
| Entnahme aus AGBR zur Beitragsfinanzierung | -119'453.70 | 0.00 |
| Einmaleinlagen und Einkaufsummen | 693'308.40 | 542'292.15 |
| Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer | 0.00 | 135.65 |
| Sanierungsbeiträge Arbeitgeber | 0.00 | 135.65 |
| Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve | 15'000.00 | 20'000.00 |
| Zuschüsse Sicherheitsfonds | 88'786.00 | 75'569.00 |

Eintrittsleistungen**9'514'536.66****18'710'044.40**

| | | |
|--|--------------|---------------|
| Freizügigkeitseinlagen | 9'398'891.15 | 14'917'450.00 |
| Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die | | |
| Technische Rückstellungen | 0.00 | 103'680.00 |
| Vorsorgekapitalien aus Übernahmen | 0.00 | 3'638'406.20 |
| Wertschwankungsreserve | 0.00 | 2'688.00 |
| Freie Mittel Vorsorgewerk | 77'014.56 | 2'380.45 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung | 38'630.95 | 45'439.75 |

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen**18'145'169.36****27'673'549.55****Reglementarische Leistungen****-1'110'512.60****-1'931'568.10**

| | | |
|---|-------------|---------------|
| Altersrenten | -550'820.70 | -538'024.05 |
| Partnerrenten | -135'832.80 | -162'460.95 |
| Invalidenrenten | -177'205.80 | -129'650.90 |
| Kinderrenten | -8'261.15 | -11'989.80 |
| Kapitalleistungen bei Pensionierungen | -225'218.75 | -1'060'756.40 |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität | -13'173.40 | -28'686.00 |

Austrittsleistungen**-12'623'444.80****-14'309'750.20**

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | -12'050'193.45 | -12'399'188.85 |
| Vorbezüge WEF/Scheidung | -226'017.60 | -357'000.10 |
| Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt | -347'233.75 | -1'553'561.25 |

Abfluss für Leistungen und Vorbezüge**-13'733'957.40****-16'241'318.30**

| BETRIEBSRECHNUNG | Index Anhang | 2021 | 2020 |
|---|--------------|----------------------|-----------------------|
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven | | -5'215'743.41 | -14'975'136.48 |
| Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte | | -4'036'802.80 | -6'438'872.05 |
| Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte | 2 | 63'636.40 | -416'496.80 |
| Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner | | 178'407.00 | -4'429'955.00 |
| Auflösung/Bildung technische Rückstellungen | | 1'037'922.40 | -2'405'881.40 |
| Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven | | 104'453.70 | -20'000.00 |
| Auflösung/Bildung Wertschwankungsreserve | | 0.00 | -2'688.00 |
| Auflösung/Bildung Freie Mittel Vorsorgewerke | | -77'014.56 | 15'312.78 |
| Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation | | -175'182.95 | -6'647.06 |
| Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR | 5.2 | -2'267'787.50 | -1'242'944.00 |
| Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte | | -43'375.10 | -26'964.95 |
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | | 211'299.15 | 94'606.25 |
| Versicherungsleistungen | | 211'299.15 | 94'606.25 |
| Versicherungsaufwand | | -602'605.90 | -744'238.30 |
| Risikoprämie Rückversicherung | | -433'256.99 | -528'738.30 |
| Kostenprämie Rückversicherung | | -120'096.91 | -163'291.00 |
| Beiträge an Sicherheitsfonds | | -49'252.00 | -52'209.00 |
| Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil | | -1'195'838.20 | -4'192'537.28 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | 6.2.10 | 8'717'810.13 | 4'105'638.33 |
| Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt | | -21'604.11 | -53'092.45 |
| Ertrag aus Obligationen | | -800'126.21 | 1'110'266.52 |
| Ertrag aus Aktien | | 8'385'338.94 | 2'703'912.84 |
| Ertrag aus Immobilien | | 1'478'374.01 | 661'876.79 |
| Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage | 6.3 | -297'717.23 | -278'050.37 |
| allgemeine Bankspesen | | -1'046.32 | -982.20 |
| diverse Zinsen | | -25'408.95 | -38'292.80 |
| Sonstiger Ertrag | | 39'212.72 | 39'449.06 |
| Sonstiger Aufwand | | -180'682.87 | -933.25 |
| Verwaltungsaufwand | | -510'048.45 | -595'749.56 |
| allgemeiner Verwaltungsaufwand | | -389'537.16 | -459'269.62 |
| Marketingaufwand mit Onlineportalen | | -16'213.94 | -18'588.39 |
| Vermittlungsentschädigungen | | -63'233.50 | -73'332.05 |
| Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge | | -38'795.25 | -42'566.70 |
| Aufsichtsbehörden | | -2'268.60 | -1'992.80 |
| Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres. | | 6'870'453.33 | -644'132.70 |
| Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve | | -6'870'453.33 | 644'132.70 |
| Aufwand-/Ertragsüberschuss | | 0.00 | 0.00 |

ANHANG**1 Grundlagen und Organisation**

Die Jahresrechnung für Pool 1 ist Bestandteil der Jahresrechnung der CONVITUS Sammelstiftung für Personalvorsorge. Es handelt sich dabei um einen offenen Pool. Der Pool 1 wurde per 01.01.2011 eröffnet. 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. Der Pool verwendet zur Berechnung der Verpflichtungen die technischen Grundlagen BVG 2020, Generationentafel, mit einem technischen Zinssatz von 1.50% (Vorjahr: BVG 2015, Peridentafel, 1.75%).

| 2 Statistik | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| 2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke | | |
| Stand 1.1. | 177 | 183 |
| Bereinigung Vorjahre * | 0 | -1 |
| Zugänge | 5 | 8 |
| Abgänge | -6 | -13 |
| Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke | 176 | 177 |
| * leere und nicht zustande gekommene Vorsorgewerke oder Reaktivierung | | |
| 2.2 Aktive Versicherte | | |
| Stand 1.1. | 2'088 | 2'188 |
| Bereinigung Vorjahre * | -2 | 34 |
| Zugänge | 439 | 466 |
| Abgänge | -324 | -600 |
| Total | 2'201 | 2'088 |
| * Bereinigung doppelt gezählter Policen | | |
| 2.3 Rentenbezüger | | |
| Altersrenten (+1 / -3) | 37 | 39 |
| Invalidenrenten (+0 / -1) | 10 | 11 |
| Partnerrenten (+1 / -1) | 10 | 10 |
| Kinderrenten (+1 / -1) | 3 | 3 |
| Total | 60 | 63 |

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------------|----------------------|
| | CHF | CHF |
| Altersguthaben aktive Versicherte | | |
| Total 31.12. | 87'200'778.85 | 81'252'735.25 |
| Verzinsung Altersguthaben min. | 2.25% | 1.00% |
| Verzinsung Altersguthaben max. | 3.25% | 2.00% |
| Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige | | |
| Total 31.12. | 1'599'009.55 | 1'619'806.20 |
| Verzinsung Altersguthaben min. | 2.25% | 1.00% |
| Verzinsung Altersguthaben max. | 3.25% | 2.00% |
| Total Altersguthaben | 88'799'788.40 | 82'872'541.45 |

Die Verzinsung der Altersguthaben orientiert sich am Stand der vorhandenen Wertschwankungsreserve auf Pool- resp. Anschlussjahrgruppenebene per 31.10.2021. 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) | 48'816'605.65 | 46'090'908.90 |
| BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt | 1.00% | 1.00% |

| 5.4 Technische Rückstellungen | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | CHF | CHF |
| Pensionierungsverluste | | |
| Stand 1.1. | 1'477'110.00 | 1'167'260.00 |
| Bildung/Auflösung | 1'057'053.00 | 309'850.00 |
| Stand 31.12. | 2'534'163.00 | 1'477'110.00 |

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. | 572'991.00 | 331'715.00 |
| Zugänge | 0.00 | 103'680.00 |
| Bildung/Auflösung | -572'991.00 | 137'596.00 |
| Stand 31.12. | 0.00 | 572'991.00 |

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. Durch die Anwendung von Generationentafeln ist keine Rückstellung notwendig.

| | | |
|--|-------------|------------|
| Rückstellung für Senkung technischer Zinssatz | | |
| Stand 1.1. | 752'153.00 | 502'570.00 |
| Bildung/Auflösung | -752'153.00 | 249'583.00 |
| Stand 31.12. | 0.00 | 752'153.00 |

Art. 11 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Reduktion des technischen Zinssatzes
Mit der Senkung des technischen Zinssatzes wurde diese Rückstellung im Berichtsjahr aufgelöst.

Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive

| | | |
|-------------------|-----------|------------|
| Stand 1.1. | 0.00 | 51'700.00 |
| Bildung/Auflösung | 58'605.00 | -51'700.00 |
| Stand 31.12. | 58'605.00 | 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.

Zinsreserve infolge Umwandlungssatzsenkung

| | | |
|-------------------|--------------|--------------|
| Stand 1.1. | 1'656'872.40 | 0.00 |
| Bildung/Auflösung | -828'436.40 | 1'656'872.40 |
| Stand 31.12. | 828'436.00 | 1'656'872.40 |

Zinsreserve infolge Umwandlungssatzsenkung

Im Rahmen der Umwandlungssatzsenkung wurde als Kompensationsmassnahme eine Zusatzverzinsung zurückgestellt. Diese betrug 2% der Altersguthaben per 31.12.2020. Die Ausschüttung erfolgt im 2021 und 2022 in Form einer zusätzlichen Altersguthabenverzinsung von je 1%. Per 31.12.2021 beträgt die Reserve noch 1% der Altersguthaben per 31.12.2020.

Total Technische Rückstellungen**3'421'204.00****4'459'126.40****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.

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| | CHF | CHF |
| Stand 1.1. | -318'573.37 | -355'182.00 |
| Veränderung Ausgleich | -175'406.77 | 36'608.63 |
| Stand 31.12. | -493'980.14 | -318'573.37 |

5.6 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | CHF | CHF |
| Total Aktiven | 122'467'004.15 | 112'792'409.52 |
| - Verbindlichkeiten | -3'605'905.30 | -6'105'197.88 |
| - Arbeitgeber Beitragsreserven | -148'113.39 | -252'567.09 |
| - Passive Rechnungsabgrenzung | -1'339'901.39 | -719'945.92 |
| Total verfügbare Mittel | 117'373'084.07 | 105'714'698.63 |
| Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR | 88'799'788.40 | 82'872'541.45 |
| Deckungskapital Rentner | 12'603'463.00 | 12'781'870.00 |
| freie Mittel der Vorsorgewerke | 99'818.29 | 22'803.73 |
| Technische Rückstellungen | 3'421'204.00 | 4'459'126.40 |
| Total gebundene Mittel | 104'924'273.69 | 100'136'341.58 |
| Deckungsgrad | 111.9% | 105.6% |

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

Deckungsgrad der Vorsorgewerke

| Deckungsgradgruppe | Anschlussjahrgruppen | Deckungsgrad | Anz. Vorsorgewerke |
|--------------------|----------------------|--------------|--------------------|
| A | 200701 | 113.5% | 7 |
| B | 200801 | 114.9% | 1 |
| C | 201401 | 115.3% | 34 |
| D | 201501 | 111.7% | 8 |
| E | 201601 | 111.9% | 9 |
| F | 201701 | 110.1% | 4 |
| G | 2014 | 112.9% | 39 |
| H | 2015 | 109.8% | 10 |
| I | 2016 | 111.6% | 18 |
| J | 2017 | 111.9% | 6 |
| K | 2018 | 107.7% | 17 |
| L | 2019 | 112.2% | 12 |
| M | 2020 | 106.9% | 7 |
| N | 2021 | 108.3% | 4 |
| Total | | | 176 |

Per Bilanzstichtag wurden die Anschlussjahrgruppen durch sogenannte Deckungsgradgruppen ersetzt. Die Berechnungsmethodik des individuellen Deckungsgrades bleibt unverändert. Gruppen, welche per Bilanzstichtag den Zielwert der Wertschwankungsreserven überschritten haben und deren Deckungsgrade nahe beieinander liegen, werden neu zusammengefasst. Hierbei wird der Deckungsgrad derjenigen Gruppen mit höherem Deckungsgrad mittels einer zusätzlichen Altersguthabenverzinsung auf das Niveau derjenigen Gruppe mit dem tiefsten Deckungsgrad reduziert. Im Berichtsjahr wurden keine Gruppen zusammengelegt.

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 | | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| | | CHF | CHF |
| Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1. | | 5'578'357.05 | 6'219'801.75 |
| Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis | | 6'870'453.33 | -644'132.70 |
| Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz | | 12'448'810.38 | 5'578'357.05 |
| Zielgrösse der Wertschwankungsreserve | | 15'738'641.05 | 16'713'400.82 |
| Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve | | -3'289'830.67 | -11'135'043.77 |
| Berechnung der Zielgrösse | Zielquote Anlagestrategie | Risiko | Risiko gewichtet |
| - Liquidität | 0.0% | 0% | 0.0% |
| - Obligationen CHF | 50.0% | 10% | 5.0% |
| - Obligationen FW | 0.0% | 20% | 0.0% |
| - Aktien | 30.0% | 30% | 9.0% |
| - Immobilien | 20.0% | 5% | 1.0% |
| - Hypotheken | 0.0% | 10% | 0.0% |
| - alternative Anlagen | 0.0% | 30% | 0.0% |
| Total | 100.0% | 15.0% | 16'713'400.82 |

Per Ende Vorjahr wurde die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve anhand der effektiven Allokation per Bilanzstichtag berechnet. Im Berichtsjahr wird zur Bestimmung der relativen Zielgrösse der Wertschwankungsreserve die Anlagestrategie herangezogen. Die Basis für die nominale Zielgrösse der Wertschwankungsreserve bilden die gebundenen Mittel gemäss Ziffer 5.6.

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.

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|---------------|
| Vermögensverwaltung (Aufteilung des verwalteten Anlagevermögens) | CHF | CHF |
| Crédit Suisse (Schweiz) AG | 44'029'866.22 | 45'029'877.81 |
| Albin Kistler AG | 49'850'577.02 | 51'457'063.43 |
| Zusammensetzung der alternativen Anlagen | | |
| Total | 0.00 | 0.00 |

Immobilien

Für die detaillierten Kennzahlen zu den einzelnen Liegenschaften sei auf die Beilage 2 zum Anhang verwiesen.

Die Bewertung der einzelnen Liegenschaften wird im DCF Verfahren ermittelt.

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 8.02% (VJ 4.25%).

| Performance des Poolvermögens | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres | 112'792'409.52 | 96'041'943.31 |
| Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres | 122'467'004.15 | 112'792'409.52 |
| Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet) | 117'629'706.84 | 104'417'176.42 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | 8'717'810.13 | 4'105'638.33 |
| Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen | 7.41% | 3.93% |

6.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten**Vermögensanlagen**

| | | |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Direkte Anlagen | 28'557'779.36 | 16'272'811.93 |
| Transparente Kollektivanlagen * | 93'880'443.24 | 96'486'941.24 |
| Total transparente Anlagen | 122'438'222.60 | 112'759'753.17 |
| intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 * | 0.00 | 0.00 |
| Total Vermögensanlagen | 122'438'222.60 | 112'759'753.17 |

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

| Kostentransparenzquote | 100.00% | 100.00% |
|---|--------------------|--------------------|
| Vermögensverwaltungskosten | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| Vermögensverwaltung | -204'614.14 | -191'395.38 |
| Umbuchung Kosten für Liegenschaftsverwaltung | 62'484.59 | 68'457.53 |
| administrative Gebühren | -927.66 | -1'372.67 |
| Custodian | -18'154.55 | -18'776.30 |
| Anlagekommission | -3'875.40 | -3'991.05 |
| Immobilienkommission | -5'819.73 | -10'056.63 |
| Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten | -170'906.89 | -157'134.50 |
| Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen * | -126'810.34 | -120'915.87 |
| <i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten.</i> | -297'717.23 | -278'050.37 |
| Total der VVK in % der transparenten Anlagen | 0.24% | 0.25% |

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| | CHF | CHF |
| Ausstand Beiträge | 1'939'635.20 | 2'031'676.15 |
| Saldo Forderungen | 1'939'635.20 | 2'031'676.15 |

Die offenen Beitragsrechnungen- sowie die Mutationsabrechnungen per 31.12.2021 werden monatlich überprüft und bei Nichtbezahlung gemahnt, bzw. bei erfolgloser Mahnung auf dem Rechtsweg eingefordert. Die offene Beitragsrechnung per Ende 2021 wurden bis Ende 1. Quartal 2022 bis auf einzelne Ausnahmen beglichen.

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Allfällige Bemerkungen sind dem Anhang der Gesamtrechnung zu entnehmen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

keine

9.1 Kündigung / Auflösung von Vorsorgewerken

Kündigungen von Anschlüssen lösen eine Teilliquidation aus. Die Abwicklung erfolgt im Folgejahr. Siehe Beilage 3 zum Anhang.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

keine

Vermögensanlage / Risikoverteilung

| Portfolio | G'führung | Banken | Zus.setzung 31.12.2021 | Anteil effektiv | Bandbr. |
|--|-------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|----------|
| | CHF | CHF | CHF | % | % |
| Anlagekategorie | | | | | |
| Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung (inkl. Beitragsausstände) | 3'436'027 | 0 | 3'436'027 | 2.8% | --- |
| Liquidität / Geldmarkt CHF | 2'337'236 | 1'355'963 | 3'693'199 | 3.0% | 0 - 15% |
| Liquidität / Geldmarkt FW | 0 | 335 | 335 | 0.0% | |
| Aktien Schweiz | 0 | 21'918'982 | 21'918'982 | 17.9% | 10 - 30% |
| Aktien Ausland | 0 | 14'346'071 | 14'346'071 | 11.7% | 10 - 20% |
| Obligationen Schweiz | 0 | 36'157'069 | 36'157'069 | 29.5% | 30 - 60% |
| Obligationen Ausland CHF | 0 | 14'286'151 | 14'286'151 | 11.7% | 0 - 30% |
| Obligationen Ausland FW | 0 | 1'449'255 | 1'449'255 | 1.2% | |
| Immobilienfonds CH | 0 | 10'359'826 | 10'359'826 | 8.5% | 10 - 30% |
| Immobilienfonds Ausland | 0 | 1'101'094 | 1'101'094 | 0.9% | |
| Immobilien-Direktbesitz | 15'718'995 | 0 | 15'718'995 | 12.8% | |
| Hypothekenfonds | 0 | 0 | 0 | 0.0% | |
| alternative Anlagen | 0 | 0 | 0 | 0.0% | |
| Total Engagements | 21'492'258 | 100'974'746 | 122'467'004 | 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 | 36'265'053 | 29.6% | 50% |
| Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2 | 27'179'915 | 22.2% | 30% |
| davon im Ausland | 1'101'094 | 0.9% | 10% |
| alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2 | 0 | 0.0% | 15% |
| Anlagen in Infrastruktur gemäss Art. 55f BVV2 | 0 | 0.0% | 10% |
| Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2 | 15'795'661 | 12.9% | 30% |

| Immobilien | | Kennzahlen zu den Direktanlagen in Immobilien | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|--|--------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|
| <i>Grundbuch</i> | <i>Buchwert</i> | <i>Hypothek</i> | <i>Laufzeit Hypothek</i> | <i>Eigenkapital</i> | <i>Ertrag</i> | <i>Aufwand</i> | <i>Wertberich-tigung</i> | <i>Gewinn</i> | <i>EK-Rendite</i> | <i>Kosten Verwaltung</i> | <i>Belehnung</i> |
| TOTAL | 15'718'994.95 | 0.00 | | 15'718'994.95 | 595'228.55 | 176'986.90 | 212'000.00 | 459'212.65 | 2.92% | 29'355.95 | |
| Basel, Therwilerstrasse | 2'851'000.00 | 0.00 | keine | 2'770'000.00 | 103'584.00 | 24'093.05 | 81'000.00 | 160'490.95 | 5.79% | 5'665.75 | 0.00% |
| Oberdorf, Wintenbergweg | 3'661'000.00 | 0.00 | keine | 3'654'000.00 | 143'172.00 | 25'700.00 | 7'000.00 | 124'472.00 | 3.41% | 9'098.80 | 0.00% |
| MFH Egg Frenkendorf | 14'945'000.00 | 0.00 | keine | 7'751'000.00 | 348'472.55 | 127'193.85 | 124'000.00 | 345'278.70 | 4.45% | 14'591.40 | 0.00% |
| Anlagepooling: Anteil Pool 9 | -5'738'005.05 | | | -5'738'005.05 | | | | -171'029.00 | 2.98% | | 0.00% |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Kündigungen / Auflösungen im Rechnungsjahr 2021

| Anschluss-Nr. | Name | Deckungsgrad-Gruppe | Pool | Kündigung durch | per | indiv. DG 31.12.2021 | indiv. DG 31.12.2020 | Altersguthaben Ende 2021 | | AGBR | FM | Total gebundene Mittel | Erfolg Teilliquidation |
|---------------|---------------------------|---------------------|------|-----------------|------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|------------|------|------|---------------------------|------------------------|
| | | | | | | | | Reglement | BVG | | | | |
| 4 | | | | | | | | 1'044'051.20 | 943'639.65 | 0.00 | 0.00 | 1'141'433.49 | 97'382.29 |
| 460.0311 | Du Rhone chocolatier SA | M | 1 | AG | 31.10.2021 | 106.9% | 99.5% | 585'723.80 | 544'704.95 | 0.00 | 0.00 | 626'138.74 | 40'414.94 |
| 460.1174 | Easy Facility Services AG | C | 1 | AG | 31.07.2021 | 115.3% | 109.4% | 99'095.20 | 75'365.30 | 0.00 | 0.00 | 114'256.77 | 15'161.57 |
| 460.0119 | LEBAG & Partner GmbH | I | 1 | AG | 31.10.2021 | 111.6% | 105.1% | 348'859.50 | 323'007.65 | 0.00 | 0.00 | 389'327.20 | 40'467.70 |
| 460.0074 | Verein Steigrorhr | G | 1 | AG | 30.06.2020 | 112.9% | 106.5% | 10'372.70 | 561.75 | 0.00 | 0.00 | 11'710.78 | 1'338.08 |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |