

CONVITUS



PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT

JAHRESRECHNUNG 2021
Pool 3

JAHRESRECHNUNG - Pool 3

BILANZ	Index Anhang	31.12.2021	31.12.2020
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		88'689'134.85	78'199'214.01
Flüssige Mittel		3'848'448.61	1'010'065.23
Obligationen		23'637'715.35	21'130'126.41
Aktien		38'321'196.00	33'803'820.00
Immobilien		22'194'439.32	21'394'392.18
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.4	648'028.00	565'604.96
Debitoren		39'307.57	295'205.23
Aktive Rechnungsabgrenzung		52'568.60	27'841.10
Total Aktiven		88'741'703.45	78'227'055.11
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		1'638'867.81	826'422.63
Freizügigkeitsleistungen und Renten		1'444'630.50	741'998.60
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber		11'284.20	28'507.90
Andere Verbindlichkeiten		182'953.11	55'916.13
Passive Rechnungsabgrenzung		659'917.42	360'081.35
Arbeitgeber-Beitragsreserve		474'137.55	474'137.55
ohne Verwendungsverzicht		474'137.55	474'137.55
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		69'690'963.80	67'839'261.23
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	5.2	31'942'325.80	29'589'206.05
Deckungskapital Rentner		35'441'105.00	33'983'135.00
Technische Rückstellungen	5.4	2'307'533.00	4'266'920.18
Wertschwankungsreserve	6.1	11'700'610.21	8'563'726.85
Freie Mittel der Vorsorgewerke		163'425.50	163'425.50
Stand zu Beginn der Periode		163'425.50	163'425.50
Freie Mittel Vermögenspool		4'413'781.16	0.00
Zuweisung aus Betriebsergebnis		4'413'781.16	0.00
Total Passiven		88'741'703.45	78'227'055.11

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2021	2020
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		2'992'064.80	3'078'660.35
Sparbeiträge Arbeitnehmer		1'057'121.30	1'084'566.85
Sparbeiträge Arbeitgeber		1'112'487.80	1'116'140.65
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer		249'078.55	245'636.95
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber		258'767.15	252'033.55
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		235'000.00	305'698.35
Zuschüsse Sicherheitsfonds		79'610.00	74'584.00
Eintrittsleistungen		4'116'058.70	1'565'276.20
Freizügigkeitseinlagen		3'907'503.95	1'487'015.45
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die Vorsorgekapitalien aus Übernahmen		208'554.75	52'036.95
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung		0.00	26'223.80
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		7'108'123.50	4'643'936.55
Reglementarische Leistungen		-3'191'150.00	-3'993'363.40
Altersrenten		-1'835'834.85	-1'792'422.30
Partnerrenten		-201'113.00	-214'984.15
Invalidenrenten		-349'626.10	-308'616.75
Kinderrenten		-53'222.90	-37'995.80
Kapitalleistungen bei Pensionierungen		-751'353.15	-1'636'640.40
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		0.00	-2'704.00
Austrittsleistungen		-4'322'201.70	-3'163'109.40
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-4'098'898.60	-3'140'109.4
Vorbezüge WEF/Scheidung		-223'303.10	-23'000.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-7'513'351.70	-7'156'472.80

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2021	2020
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-2'164'927.19	457'200.82
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-1'209'607.55	2'485'021.10
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	2	-92'423.15	218'312.30
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner		-1'457'970.00	-2'630'520.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		1'959'387.18	899'619.82
Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation		-313'224.62	0.00
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.2	-925'297.90	-451'967.65
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-125'791.15	-63'264.75
Ertrag aus Versicherungsleistungen		552'216.35	472'759.10
Versicherungsleistungen		552'216.35	472'759.10
Versicherungsaufwand		-165'173.86	-241'652.00
Risikoprämie Rückversicherung		-116'111.50	-172'222.00
Kostenprämie Rückversicherung		-31'458.36	-51'602.00
Beiträge an Sicherheitsfonds		-17'604.00	-17'828.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-2'183'112.90	-1'824'228.33
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.2.10	10'270'664.60	3'334'495.11
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-15'327.65	-13'882.61
Ertrag aus Obligationen		-210'436.97	189'214.79
Ertrag aus Aktien		9'092'820.13	2'800'134.03
Ertrag aus Immobilien		1'860'013.08	906'238.91
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.3	-439'944.06	-530'753.33
allgemeine Bankspesen		-855.70	-444.44
diverse Zinsen		-15'604.23	-16'012.24
Sonstiger Ertrag		1'736.90	220'018.26
Sonstiger Aufwand		-284'697.38	-0.06
Verwaltungsaufwand		-253'926.70	-222'671.57
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-173'570.85	-169'628.25
Marketingaufwand mit Onlineportalen		-15'764.40	-17'069.47
Vermittlungsentschädigungen		-20'200.85	-14'493.20
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-42'969.55	-20'022.35
Aufsichtsbehörden		-1'421.05	-1'458.30
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.		7'550'664.52	1'507'613.41
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve		-3'136'883.36	-1'507'613.41
Entnahme/Zuweisung freie Mittel Vorsorgewerke		-4'413'781.16	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 2020, Generationentafel, mit einem technischen Zinssatz von 1.50% (Vorjahr: BVG 2015, Periodentafel, 1.50%).

2 Statistik	31.12.2021	31.12.2020
2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke		
Stand 1.1.	110	114
Bereinigung Vorjahre *	0	-4
Zugänge	5	1
Abgänge	-7	-1
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke	108	110
* leere und nicht zustande gekommene Vorsorgewerke oder Reaktivierung		
2.2 Aktive Versicherte		
Stand 1.1.	402	450
Bereinigung Vorjahre *	2	-11
Zugänge	71	64
Abgänge	-102	-101
Total	373	402
* Bereinigung doppelt gezählter Policen		
2.3 Rentenbezüger		
Altersrenten (+4 / -6)	95	97
Invalidenrenten (+0 / -0) davon rückversichert 14	27	27
Partnerrenten (+0 / -1)	19	20
Kinderrenten (+2 / -0) davon rückversichert 6	19	17
Total	160	161

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.	28'259'140.40	26'124'234.95
Verzinsung Altersguthaben min.	2.50%	1.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	7.50%	2.50%
Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige		
Total 31.12.	3'683'185.40	3'464'971.10
Verzinsung Altersguthaben min.	2.50%	1.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	7.50%	2.50%
Total Altersguthaben	31'942'325.80	29'589'206.05

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)

	21'530'274.60	21'444'504.65
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.	1'824'933.00	1'577'337.00
Bildung/Auflösung	-196'335.00	247'596.00
Stand 31.12.	1'628'598.00	1'824'933.00

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.	1'517'873.00	1'242'878.00
Bildung/Auflösung	-1'517'873.00	274'995.00
Stand 31.12.	0.00	1'517'873.00

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.	0.00	2'257'714.00
Bildung/Auflösung	0.00	-2'257'714.00
Stand 31.12.	0.00	0.00

Art. 11 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Reduktion des technischen Zinssatzes

Im Vorjahr wurde der technische Zinssatz reduziert. Entsprechend wurde die Rückstellung per Ende Vorjahr aufgelöst.

Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive

Stand 1.1.	36'438.00	88'611.00
Bildung/Auflösung	50'713.00	-52'173.00
Stand 31.12.	87'151.00	36'438.00

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.	887'676.18	0.00
Bildung/Auflösung	-295'892.18	887'676.18
Stand 31.12.	591'784.00	887'676.18

Zinsreserve infolge Umwandlungssatzsenkung

Im Rahmen der Umwandlungssatzsenkung wurde als Kompensationsmassnahme eine Zusatzverzinsung zurückgestellt. Diese betrug 3% der Altersguthaben per 31.12.2020. Die Ausschüttung erfolgt im 2021, 2022 und 2023 in Form einer zusätzlichen Altersguthabenverzinsung von je 1%. Per 31.12.2021 beträgt die Reserve noch 2% der Altersguthaben per 31.12.2020.

Total Technische Rückstellungen**2'307'533.00****4'266'920.18****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.	210'673.09	0.00
Veränderung Ausgleich	-251'846.98	210'673.09
Stand 31.12.	-41'173.89	210'673.09

5.6 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Total Aktiven	88'741'703.45	78'227'055.11
- Verbindlichkeiten	-1'638'867.81	-826'422.63
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-474'137.55	-474'137.55
- Passive Rechnungsabgrenzung	-659'917.42	-360'081.35
Total verfügbare Mittel	85'968'780.67	76'566'413.58
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	31'942'325.80	29'589'206.05
Deckungskapital Rentner	35'441'105.00	33'983'135.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	163'425.50	163'425.50
Technische Rückstellungen	2'307'533.00	4'266'920.18
Total gebundene Mittel	69'854'389.30	68'002'686.73
Deckungsgrad	123.1%	112.6%

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

Deckungsgrad der Vorsorgewerke

Deckungsgradgruppe	Anschlussjahrguppen	Deckungsgrad	Anz. Vorsorgewerke
A	200701	120.2%	23
B	200801	122.4%	23
C	200901 / 201201 / 201301	132.1%	25
D	201001	130.2%	15
E	201101	126.6%	15
F	2019	118.7%	2
G	2020	113.7%	2
H	2021	111.7%	3
Total			108

Per Bilanzstichtag wurden die Anschlussjahrguppen 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 die Anschlussjahrguppen 200901, 201201 und 201301 zur Deckungsgradgruppe C 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.		8'563'726.85	7'056'113.44
Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis		3'136'883.36	1'507'613.41
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz		11'700'610.21	8'563'726.85
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve		11'700'610.21	13'481'723.25
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve		0.00	-4'917'996.40
Berechnung der Zielgrösse	Zielquote Anlagestrategie	Risiko	Risiko gewichtet
- Liquidität	0.0%	0%	0.0%
- Obligationen CHF	35.0%	10%	3.5%
- Obligationen FW	0.0%	20%	0.0%
- Aktien	40.0%	30%	12.0%
- Immobilien	25.0%	5%	1.3%
- Hypotheken	0.0%	10%	0.0%
- alternative Anlagen	0.0%	30%	0.0%
Total	100.0%	16.8%	13'481'723.25

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
Albin Kistler AG	84'153'350.67	76'328'338.59
Zusammensetzung der alternativen Anlagen		
Total	0.00	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 13.26% (VJ 4.80%).

Performance des Poolvermögens	31.12.2021	31.12.2020
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	78'227'055.11	77'806'036.33
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	88'741'703.45	78'227'055.11
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	83'484'379.28	78'016'545.72
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	10'270'664.60	3'334'495.11
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	12.30%	4.27%

6.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten**Vermögensanlagen**

Direkte Anlagen	4'535'784.18	1'870'875.42
Transparente Kollektivanlagen *	84'153'350.67	76'328'338.59
<i>Total transparente Anlagen</i>	<u>88'689'134.85</u>	<u>78'199'214.01</u>
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	0.00	0.00
Total Vermögensanlagen	88'689'134.85	78'199'214.01

* 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	-218'375.20	-313'357.20
administrative Gebühren	-1'255.90	-1'160.75
Custodian	-13'233.30	-13'739.00
Anlagekommission	-2'576.40	-2'571.30
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-235'440.80	-330'828.25
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-204'503.26	-199'925.08
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten.</i>	-439'944.06	-530'753.33
Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.50%	0.68%

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	648'028.00	565'604.96
Saldo Forderungen	648'028.00	565'604.96

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 2 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)	739'904	0	739'904	0.8%	---
Liquidität / Geldmarkt CHF	1'749'083	2'099'366	3'848'449	4.3%	0 - 50%
Liquidität / Geldmarkt FW	0	0	0	0.0%	
Aktien Schweiz	0	22'898'486	22'898'486	25.8%	10 - 30%
Aktien Ausland	0	15'422'710	15'422'710	17.4%	10 - 30%
Obligationen Schweiz	0	21'832'633	21'832'633	24.6%	25 - 45%
Obligationen Ausland CHF	0	0	0	0.0%	
Obligationen Ausland FW	0	1'805'082	1'805'082	2.0%	0 - 10%
Immobilienfonds CH	0	21'455'939	21'455'939	24.2%	0 - 30%
Immobilienfonds Ausland	0	738'500	738'500	0.8%	0 - 10%
Immobilien-Direktbesitz	0	0	0	0.0%	
Hypothekenfonds	0	0	0	0.0%	
alternative Anlagen	0	0	0	0.0%	
Total Engagements	2'488'987	86'252'716	88'741'703	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	38'321'196	43.2%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	22'194'439	25.0%	30%
davon im Ausland	738'500	0.8%	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	17'227'792	19.4%	30%

