

CONVITUS



PERSONALVORSORGE  
MASSGESCHNEIDERT

**JAHRESRECHNUNG 2021**  
**Pool 7**

**JAHRESRECHNUNG - Pool 7**

<b>BILANZ</b>	Index Anhang	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>AKTIVEN</b>			
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>33'398'569.73</b>	<b>27'115'354.86</b>
Flüssige Mittel		5'108'783.63	1'445'210.35
Obligationen		7'159'635.57	10'303'425.03
Aktien		11'467'995.01	11'067'984.91
Immobilien		3'360'676.36	1'019'045.49
Alternative Anlagen		5'303'563.22	2'704'973.78
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.4	929'476.05	518'840.35
Debitoren		68'439.89	55'874.95
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>60'698.03</b>	<b>55'768.30</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>33'459'267.76</b>	<b>27'171'123.16</b>
<b>PASSIVEN</b>			
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>953'806.60</b>	<b>3'906'505.30</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		844'691.65	3'848'541.50
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber		13'338.10	44'274.50
Andere Verbindlichkeiten		95'776.85	13'689.30
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>223'591.06</b>	<b>537'658.73</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b> ohne Verwendungsverzicht		<b>642'124.30</b>	<b>472'108.05</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>		<b>28'623'097.35</b>	<b>21'353'108.25</b>
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	5.2	26'859'647.35	19'783'274.50
Deckungskapital Rentner		1'249'235.00	866'172.00
Technische Rückstellungen	5.4	514'215.00	703'661.75
<b>Wertschwankungsreserve</b>	6.1	<b>2'805'342.13</b>	<b>690'436.51</b>
<b>Freie Mittel der Vorsorgewerke</b> Stand zu Beginn der Periode		<b>211'306.32</b>	<b>211'306.32</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>33'459'267.76</b>	<b>27'171'123.16</b>

<b>BETRIEBSRECHNUNG</b>	Index Anhang	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>4'384'445.55</b>	<b>3'091'226.70</b>
Sparbeiträge Arbeitnehmer		1'444'426.95	1'046'944.25
Sparbeiträge Arbeitgeber		1'586'306.30	1'107'954.90
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer		308'672.50	225'724.80
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber		332'581.55	234'634.15
Entnahme aus AGBR zur Beitragsfinanzierung		-103'097.55	-44'850.40
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		485'108.00	444'861.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve		273'113.80	37'302.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds		57'334.00	38'656.00
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>4'831'761.20</b>	<b>5'433'018.75</b>
Freizügigkeitseinlagen		4'711'761.20	4'944'410.10
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die Vorsorgekapitalien aus Übernahmen		0.00	467'844.65
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung		120'000.00	20'764.00
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>9'216'206.75</b>	<b>8'524'245.45</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-210'039.35</b>	<b>-504'271.10</b>
Altersrenten		-42'637.35	-28'439.60
Partnerrenten		-14'504.40	-5'197.40
Invalidenrenten		-29'198.40	0.00
Kapitalleistungen bei Pensionierungen		-123'699.20	-470'634.10
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-1'743'308.00</b>	<b>-4'801'528.45</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-1'554'584.70	-4'625'832.7
Vorbezüge WEF/Scheidung		-188'723.30	-175'695.8
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-1'953'347.35</b>	<b>-5'305'799.55</b>

<b>BETRIEBSRECHNUNG</b>	Index Anhang	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>-7'255'833.57</b>	<b>-3'634'228.40</b>
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-6'252'205.65	-1'979'242.20
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	2	-34'857.80	-17'593.80
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner		-383'063.00	-866'172.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		189'446.75	-317'698.75
Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven		-170'016.25	7'548.40
Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation		1'630.88	-160'006.75
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.2	-606'193.30	-301'054.90
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-575.20	-8.40
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>78'250.00</b>	<b>22'308.05</b>
Versicherungsleistungen		78'250.00	22'308.05
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-216'921.53</b>	<b>-241'940.00</b>
Risikoprämie Rückversicherung		-155'526.12	-172'232.00
Kostenprämie Rückversicherung		-40'768.41	-52'800.00
Beiträge an Sicherheitsfonds		-20'627.00	-16'908.00
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-131'645.70</b>	<b>-635'414.45</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	6.2.10	<b>2'561'325.48</b>	<b>418'771.14</b>
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-39'634.72	-14'083.31
Ertrag aus Obligationen		113'131.13	67'024.90
Ertrag aus Aktien		2'091'647.74	552'204.17
Ertrag aus Immobilien		149'312.50	9'576.08
Ertrag aus alternativen Anlagen		614'514.72	168'212.53
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.3	-358'917.51	-347'515.99
allgemeine Bankspesen		-220.93	-181.75
diverse Zinsen		-8'507.45	-16'465.49
<b>Sonstiger Ertrag</b>		<b>3'942.21</b>	<b>6'446.28</b>
<b>Sonstiger Aufwand</b>		<b>-1'324.05</b>	<b>-0.04</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>		<b>-317'392.32</b>	<b>-196'082.30</b>
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-222'311.17	-137'521.25
Marketingaufwand mit Onlineportalen		-18'872.05	-16'405.57
Vermittlungsentschädigungen		-47'876.80	-33'388.48
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-27'641.70	-8'235.30
Aufsichtsbehörden		-690.60	-531.70
<b>Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.</b>		<b>2'114'905.62</b>	<b>-406'279.37</b>
<b>Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve</b>		<b>-2'114'905.62</b>	<b>406'279.37</b>
<b>Aufwand-/Ertragsüberschuss</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**ANHANG****1 Grundlagen und Organisation**

Die Jahresrechnung für Pool 7 ist Bestandteil der Jahresrechnung der CONVITUS Sammelstiftung für Personalvorsorge. Es handelt sich dabei um einen offenen Pool. Der Pool 7 wurde per 01.01.2018 eröffnet. Die für Pool 7 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, 1.75%).

<b>2 Statistik</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke</b>		
Stand 1.1.	125	100
Bereinigung Vorjahre *	0	2
Zugänge	28	27
Abgänge	-13	-4
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke	<b>140</b>	<b>125</b>
* leere und nicht zustande gekommene Vorsorgewerke oder Reaktivierung		
<b>2.2 Aktive Versicherte</b>		
Stand 1.1.	311	286
Bereinigung Vorjahre *	-5	4
Zugänge	378	168
Abgänge	-163	-147
Total	<b>521</b>	<b>311</b>
* Bereinigung doppelt gezählter Policen		
<b>2.3 Rentenbezüger</b>		
Altersrenten (+3 / -0)	5	2
Invalidenrenten (+1 / -0) davon rückversichert 1	1	0
Partnerrenten (+0 / -0)	1	1
Kinderrenten (+0 / -0)	0	0
Total	<b>7</b>	<b>3</b>

**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**

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
<b>Altersguthaben aktive Versicherte</b>		
Total 31.12.	<b>26'806'612.15</b>	<b>19'765'672.30</b>
Verzinsung Altersguthaben min.	2.50%	1.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	3.00%	1.50%
<b>Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige</b>		
Total 31.12.	<b>53'035.20</b>	<b>17'602.20</b>
Verzinsung Altersguthaben min.	2.50%	1.00%
Verzinsung Altersguthaben max.	3.00%	1.50%
<b>Total Altersguthaben</b>	<b>26'859'647.35</b>	<b>19'783'274.50</b>

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)**

	<b>14'877'508.55</b>	<b>11'408'430.90</b>
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

**5.4 Technische Rückstellungen**

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
<b>Pensionierungsverluste</b>		
Stand 1.1.	312'783.00	312'291.00
Bildung/Auflösung	197'011.00	492.00
Stand 31.12.	509'794.00	312'783.00

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.	38'978.00	0.00
Bildung/Auflösung	-38'978.00	-38'978.00
Stand 31.12.	0.00	38'978.00

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.	134'849.00	66'965.00
Bildung/Auflösung	-134'849.00	67'884.00
Stand 31.12.	0.00	134'849.00

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.	19'219.00	6'707.00
Bildung/Auflösung	-14'798.00	12'512.00
Stand 31.12.	4'421.00	19'219.00

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.	197'832.75	0.00
Bildung/Auflösung	-197'832.75	197'832.75
Stand 31.12.	0.00	197'832.75

**Zinsreserve infolge Umwandlungssatzsenkung**

Im Rahmen der Umwandlungssatzsenkung wurde als Kompensationsmassnahme eine Zusatzverzinsung zurückgestellt. Diese betrug 1% der Altersguthaben per 31.12.2020. Im Berichtsjahr wurde die Zusatzverzinsung ausgeschüttet.

**Total Technische Rückstellungen****514'215.00****703'661.75****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.

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Stand 1.1.	3'146.23	0.00
Veränderung Ausgleich	-974.05	3'146.23
<b>Stand 31.12.</b>	<b>2'172.18</b>	<b>3'146.23</b>

**5.6 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2**

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	CHF	CHF
Total Aktiven	33'459'267.76	27'171'123.16
- Verbindlichkeiten	-953'806.60	-3'906'505.30
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-642'124.30	-472'108.05
- Passive Rechnungsabgrenzung	-223'591.06	-537'658.73
Total verfügbare Mittel	<b>31'639'745.80</b>	<b>22'254'851.08</b>
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	26'859'647.35	19'783'274.50
Deckungskapital Rentner	1'249'235.00	866'172.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	211'306.32	211'306.32
Technische Rückstellungen	514'215.00	703'661.75
Total gebundene Mittel	<b>28'834'403.67</b>	<b>21'564'414.57</b>
<b>Deckungsgrad</b>	<b>109.7%</b>	<b>103.2%</b>

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

**Deckungsgrad der Vorsorgewerke**

Deckungsgradgruppe	Anschlussjahrguppen	Deckungsgrad	Anz. Vorsorgewerke
A	2013	116.6%	1
B	2017	112.6%	34
C	2018	108.3%	33
D	2019	113.7%	26
E	2020	107.3%	28
F	2021	109.1%	18
Total			140

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 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.		690'436.51	1'096'715.88
Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis		2'114'905.62	-406'279.37
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>		<b>2'805'342.13</b>	<b>690'436.51</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve</b>		<b>5'550'622.71</b>	<b>5'491'566.73</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve		-2'745'280.58	-4'801'130.22
Berechnung der Zielgrösse	Zielquote Anlagestrategie	Risiko	Risiko gewichtet
- Liquidität	0.0%	0%	0.0%
- Obligationen CHF	30.0%	10%	3.0%
- Obligationen FW	10.0%	20%	2.0%
- Aktien	30.0%	30%	9.0%
- Immobilien	15.0%	5%	0.8%
- Hypotheken	0.0%	10%	0.0%
- alternative Anlagen	15.0%	30%	4.5%
<b>Total</b>	<b>100.0%</b>	<b>19.3%</b>	<b>5'491'566.73</b>

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
<b>Vermögensverwaltung</b> (Aufteilung des verwalteten Anlagevermögens)	CHF	CHF
Zugerberg Finanz AG	27'291'870.16	25'095'429.21
<b>Zusammensetzung der alternativen Anlagen</b>		
Private Equity	274'863.48	416'832.09
ILS	638'792.51	1'265'492.97
Infrastrukturanlagen	785'705.02	0.00
Diverse	3'604'202.21	1'022'648.72
<b>Total</b>	<b>5'303'563.22</b>	<b>2'704'973.78</b>

### 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 10.28% (VJ 0.33%).

Performance des Poolvermögens	31.12.2021	31.12.2020
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	27'171'123.16	20'306'576.01
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	33'459'267.76	27'171'123.16
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	30'315'195.46	23'738'849.59
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	2'561'325.48	418'771.14
<b>Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen</b>	<b>8.45%</b>	<b>1.76%</b>

### 6.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

#### Vermögensanlagen

Direkte Anlagen	19'411'319.07	14'907'849.00
Transparente Kollektivanlagen *	13'582'642.73	12'207'505.86
<i>Total transparente Anlagen</i>	32'993'961.80	27'115'354.86
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	404'607.93	0.00
<b>Total Vermögensanlagen</b>	<b>33'398'569.73</b>	<b>27'115'354.86</b>

\* 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

<b>98.79%</b>	<b>100.00%</b>
---------------	----------------

#### Vermögensverwaltungskosten

<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	
Vermögensverwaltung	-188'990.54	-191'361.99
administrative Gebühren	-15'043.50	-28'744.55
Kommissionsrückvergütung	394.53	1'119.74
Custodian	-4'975.40	-4'334.80
Anlagekommission	-1'058.25	-869.45
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-209'673.16	-224'191.05
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-149'244.35	-123'324.94
<b>-358'917.51</b>	<b>-347'515.99</b>	

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

#### Total der VVK in % der transparenten Anlagen

<b>1.09%</b>	<b>1.28%</b>
--------------	--------------

#### Intransparente Kollektivanlagen - Bestände 31.12.2021

ISIN	Produktname	Bestand Anteile	Marktwert in CHF	in % des Anlage- vermögens
<b>Alternative Anlagen</b>				
CH0538522852	Ant UBS AST 3 Infrastructur	119.00	121'925.02	0.37%
LU2329142975	Ant Hamilton Lane Global	2'610.37	282'682.91	0.85%
<b>Total</b>			<b>404'607.93</b>	<b>1.21%</b>

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

<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	
CHF	CHF	
Ausstand Beiträge	929'476.05	518'840.35
<b>Saldo Forderungen</b>	<b>929'476.05</b>	<b>518'840.35</b>

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	%	%
<b>Anlagekategorie</b>					
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung (inkl. Beitragsausstände)	1'058'614	0	1'058'614	3.2%	---
Liquidität / Geldmarkt CHF	4'044'029	280'713	4'324'743	12.9%	0 - 25%
Liquidität / Geldmarkt FW	0	784'041	784'041	2.3%	
Aktien Schweiz	0	7'227'429	7'227'429	21.6%	10 - 40%
Aktien Ausland	0	4'240'567	4'240'567	12.7%	
Obligationen Schweiz	0	6'002'568	6'002'568	17.9%	15 - 65%
Obligationen Ausland CHF	0	0	0	0.0%	
Obligationen Ausland FW	0	1'157'068	1'157'068	3.5%	
Immobilienfonds CH	0	3'360'676	3'360'676	10.0%	5 - 20%
Immobilienfonds Ausland	0	0	0	0.0%	0 - 7%
Immobilien-Direktbesitz	0	0	0	0.0%	
Hypothekenfonds	0	0	0	0.0%	
alternative Anlagen	0	5'303'563	5'303'563	15.9%	0 - 30%
<b>Total Engagements</b>	<b>5'102'643</b>	<b>28'356'624</b>	<b>33'459'267</b>	<b>100%</b>	

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	11'467'995	34.3%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	3'360'676	10.0%	30%
davon im Ausland	0	0.0%	10%
alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2	4'517'858	13.5%	15%
Anlagen in Infrastruktur gemäss Art. 55f BVV2	785'705	2.3%	10%
Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2	7'671'240	22.9%	30%