

CONVITUS



PERSONALVORSORGE
MASSGESCHNEIDERT

JAHRESRECHNUNG 2022
Pool 3

JAHRESRECHNUNG - Pool 3

BILANZ	Index Anhang	31.12.2022	31.12.2021
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		76'705'296.23	88'689'134.85
Flüssige Mittel		3'963'223.97	3'848'448.61
Obligationen		22'531'018.54	23'637'715.35
Aktien		31'131'484.00	38'321'196.00
Immobilien		18'415'359.58	22'194'439.32
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	6.4	604'326.40	648'028.00
Debitoren		59'883.74	39'307.57
Aktive Rechnungsabgrenzung		28'007.35	52'568.60
Total Aktiven		76'733'303.58	88'741'703.45
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		916'054.40	1'638'867.81
Freizügigkeitsleistungen und Renten		901'407.10	1'444'630.50
Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber		14'453.00	11'284.20
Andere Verbindlichkeiten		194.30	182'953.11
Passive Rechnungsabgrenzung		510'872.00	659'917.42
Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		642'433.15	474'137.55
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		69'461'889.90	69'690'963.80
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	5.2	32'782'590.90	31'942'325.80
Deckungskapital Rentner		34'750'896.00	35'441'105.00
Technische Rückstellungen	5.4	1'928'403.00	2'307'533.00
Wertschwankungsreserve	6.1	4'995'229.93	11'700'610.21
Freie Mittel der Vorsorgewerke		206'824.20	163'425.50
Stand zu Beginn der Periode		163'425.50	163'425.50
Abnahme / Zunahme freie Mittel Vorsorgewerke		43'398.70	0.00
Freie Mittel Vermögenspool		0.00	4'413'781.16
Stand zu Beginn der Periode		4'413'781.16	0.00
Zuweisung aus Betriebsergebnis		-4'413'781.16	4'413'781.16
Total Passiven		76'733'303.58	88'741'703.45

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2022**2021****Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen****3'189'171.00****2'992'064.80**

Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'124'316.20	1'057'121.30
Sparbeiträge Arbeitgeber	1'197'177.70	1'112'487.80
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitnehmer	242'692.80	249'078.55
Risiko- und Verwaltungskostenbeiträge Arbeitgeber	255'168.70	258'767.15
Entnahme aus AGR zur Beitragsfinanzierung	-61'730.85	0.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	124'260.00	235'000.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	230'026.45	0.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds	77'260.00	79'610.00

Eintrittsleistungen**3'468'539.85****4'116'058.70**

Freizügigkeitseinlagen	3'045'787.30	3'907'503.95
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in die Vorsorgekapitalien aus Übernahmen	264'885.80	208'554.75
Wertschwankungsreserve	16'468.05	0.00
Freie Mittel Vorsorgewerk	43'398.70	0.00
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	98'000.00	0.00

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen**6'657'710.85****7'108'123.50****Reglementarische Leistungen****-3'740'407.20****-3'191'150.00**

Altersrenten	-1'858'470.50	-1'835'834.85
Partnerrenten	-299'913.25	-201'113.00
Invalidenrenten	-349'956.25	-349'626.10
Kinderrenten	-40'076.90	-53'222.90
Kapitalleistungen bei Pensionierungen	-1'111'390.30	-751'353.15
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-80'600.00	0.00

Austrittsleistungen**-3'754'435.50****-4'322'201.70**

Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3'683'613.55	-4'098'898.60
Vorbezüge WEF/Scheidung	-70'821.95	-223'303.10

Abfluss für Leistungen und Vorbezüge**-7'494'842.70****-7'513'351.70**

BETRIEBSRECHNUNG	Index Anhang	2022	2021
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		15'778.44	-2'164'927.19
Auflösung/Bildung Altersguthaben Aktive Versicherte		-1'285'384.45	-1'209'607.55
Auflösung/Bildung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte	2	1'333'703.65	-92'423.15
Auflösung/Bildung Deckungskapital Rentner		690'209.00	-1'457'970.00
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		379'130.00	1'959'387.18
Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven		-168'295.60	0.00
Auflösung/Bildung Freie Mittel Vorsorgewerke		-43'398.70	0.00
Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation		-1'601.56	-313'224.62
Verzinsung Altersguthaben Aktive und FAR	5.2	-819'526.35	-925'297.90
Verzinsung Altersguthaben IV und arbeitsunfähige Versicherte		-69'057.55	-125'791.15
Ertrag aus Versicherungsleistungen		628'442.40	552'216.35
Versicherungsleistungen		628'442.40	552'216.35
Versicherungsaufwand		-184'712.75	-165'173.86
Risikoprämie Rückversicherung		-131'629.43	-116'111.50
Kostenprämie Rückversicherung		-34'504.32	-31'458.36
Beiträge an Sicherheitsfonds		-18'579.00	-17'604.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-377'623.76	-2'183'112.90
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.2.10	-10'520'302.78	10'270'664.60
Ertrag aus flüssigen Mitteln und Geldmarkt		-14'496.24	-15'327.65
Ertrag aus Obligationen		-2'726'175.38	-210'436.97
Ertrag aus Aktien		-7'163'428.35	9'092'820.13
Ertrag aus Immobilien		-160'453.77	1'860'013.08
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.3	-428'668.94	-439'944.06
allgemeine Bankspesen		-364.90	-855.70
diverse Zinsen		-26'715.20	-15'604.23
Sonstiger Ertrag		9'376.07	1'736.90
Sonstiger Aufwand		-160.20	-284'697.38
Verwaltungsaufwand		-230'450.77	-253'926.70
allgemeiner Verwaltungsaufwand		-177'842.47	-173'570.85
Marketingaufwand mit Onlineportalen		-15'554.20	-15'764.40
Vermittlungsentschädigungen		-15'390.65	-20'200.85
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-19'929.80	-42'969.55
Aufsichtsbehörden		-1'733.65	-1'421.05
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Anpassung Wertschwankungsres.		-11'119'161.44	7'550'664.52
Entnahme/Zuweisung Wertschwankungsreserve		6'705'380.28	-3'136'883.36
Entnahme/Zuweisung freie Mittel Vorsorgewerke		4'413'781.16	-4'413'781.16
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 1.50%).

2 Statistik	31.12.2022	31.12.2021
2.1 Angeschlossene Vorsorgewerke		
Stand 1.1.	108	110
Bereinigung Vorjahre *	4	0
Zugänge	2	5
Abgänge	-9	-7
Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke	105	108
* leere und nicht zustande gekommene Vorsorgewerke oder Reaktivierung		
2.2 Aktive Versicherte		
Stand 1.1.	373	402
Bereinigung Vorjahre *	-6	2
Zugänge	88	71
Abgänge	-80	-102
Total	375	373
* Bereinigung doppelt gezählter Policen		
2.3 Rentenbezüger		
Altersrenten (+5 / -2)	98	95
Invalidenrenten (+3 / -4)	26	27
Partnerrenten (+3 / -0)	22	19
Kinderrenten (+0 / -1)	18	19
Total	164	160

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

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Altersguthaben aktive Versicherte		
Total 31.12.	30'364'051.20	28'259'140.40
Verzinsung Altersguthaben min.	1.00%	2.50%
Verzinsung Altersguthaben max.	3.50%	7.50%
Altersguthaben Invalide und Arbeitsunfähige		
Total 31.12.	2'418'539.70	3'683'185.40
Verzinsung Altersguthaben min.	1.00%	2.50%
Verzinsung Altersguthaben max.	3.50%	7.50%
Total Altersguthaben	32'782'590.90	31'942'325.80

Die Verzinsung der Altersguthaben orientiert sich am Stand der vorhandenen Wertschwankungsreserve auf Pool- resp. Deckungsgradgruppenebene per 31.10.2022. 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)

	21'684'335.55	21'530'274.60
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

5.4 Technische Rückstellungen

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Pensionierungsverluste		
Stand 1.1.	1'628'598.00	1'824'933.00
Bildung/Auflösung	-67'299.00	-196'335.00
Stand 31.12.	1'561'299.00	1'628'598.00

Art. 5 Rückstellungsreglement - Rückstellung für Pensionierungsverluste

In die Berechnungen einbezogen werden alle aktiven Versicherten und Invalidenrentenbezüger, welche zum Bilanzstichtag das frühestmögliche Pensionierungsalter (58) erreicht haben

Die Altersleistungen werden auf das Pensionierungsalter hochgerechnet und die durch den Übergang beim Altersrentenbezug entstehenden Verluste unter Berücksichtigung des Pensionierungsverhaltens ermittelt (Austrittswahrscheinlichkeit, Anteil Kapitalbezug).

Zunahme Lebenserwartung

Stand 1.1.	0.00	1'517'873.00
Bildung/Auflösung	0.00	-1'517'873.00
Stand 31.12.	0.00	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. Durch die Anwendung von Generationentafeln ist keine Rückstellung notwendig.

Rückstellung Mindestaustrittsleistung Aktive

Stand 1.1.	87'151.00	36'438.00
Bildung/Auflösung	-15'939.00	50'713.00
Stand 31.12.	71'212.00	87'151.00

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.	591'784.00	887'676.18
Bildung/Auflösung	-295'892.00	-295'892.18
Stand 31.12.	295'892.00	591'784.00

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 31.12.2022 beträgt die Reserve noch 1% der Altersguthaben per 31.12.2020.

Total Technische Rückstellungen**1'928'403.00****2'307'533.00**

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.

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Stand 1.1.	-41'173.89	210'673.09
Veränderung Ausgleich	5'667.68	-251'846.98
Stand 31.12.	-35'506.20	-41'173.89

5.6 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Total Aktiven	76'733'303.58	88'741'703.45
- Verbindlichkeiten	-916'054.40	-1'638'867.81
- Arbeitgeber Beitragsreserven	-642'433.15	-474'137.55
- Passive Rechnungsabgrenzung	-510'872.00	-659'917.42
Total verfügbare Mittel	74'663'944.03	85'968'780.67
Altersguthaben Aktive, IV, AU und FAR	32'782'590.90	31'942'325.80
Deckungskapital Rentner	34'750'896.00	35'441'105.00
freie Mittel der Vorsorgewerke	206'824.20	163'425.50
Technische Rückstellungen	1'928'403.00	2'307'533.00
Total gebundene Mittel	69'668'714.10	69'854'389.30
Deckungsgrad	107.2%	123.1%

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

Deckungsgrad der Vorsorgewerke

Deckungsgradgruppe	Anschlussjahrguppen	Deckungsgrad	Anz. Vorsorgewerke
A	200701	104.2%	23
B	200801	106.4%	21
C	200901 / 201201 / 201301	115.2%	22
D	201001	113.4%	16
E	201101	109.8%	15
F	2019	102.4%	2
G	2020	97.7%	1
H	2021	95.9%	3
I	2022	84.8%	2
Total			105

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

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	11'700'610.21	8'563'726.85
Einlage Wertschwankungsreserve	16'468.05	0.00
Entnahme/Zuweisung Betriebsergebnis	-6'721'848.33	3'136'883.36
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	4'995'229.93	11'700'610.21

Zielgrösse der Wertschwankungsreserve

31.12.2022	31.12.2021
11'669'509.61	11'700'610.21

Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve

31.12.2022	31.12.2021
-6'674'279.68	0.00

Berechnung der Zielgrösse	Ziel-Quote	Risiko	31.12.2022	31.12.2021
- Liquidität	0.0%	0%	0.0%	0.0%
- Obligationen CHF	35.0%	10%	3.5%	3.5%
- Obligationen FW	0.0%	20%	0.0%	0.0%
- Aktien Schweiz	20.0%	30%	6.0%	12.0%
- Aktien Ausland	20.0%	30%	6.0%	0.0%
- Immobilien Schweiz	25.0%	5%	1.3%	1.3%
- Immobilien Ausland	0.0%	5%	0.0%	0.0%
- Hypotheken	0.0%	10%	0.0%	0.0%
- Alternative Anlagen	0.0%	30%	0.0%	0.0%
- Infrastrukturanlagen	0.0%	30%	0.0%	0.0%
- Private Debt/Equity Schweiz	0.0%	30%	0.0%	0.0%
- Anlagen beim Arbeitgeber	0.0%	30%	0.0%	0.0%
Total	100.0%		16.8%	16.8%

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.

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Vermögensverwaltung (Aufteilung des verwalteten Anlagevermögens)		
Albin Kistler AG	72'077'862.12	84'153'350.67

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 -12.19% (VJ 13.26%).

Performance des Poolvermögens

	31.12.2022	31.12.2021
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	88'741'703.45	78'227'055.11
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	76'733'303.58	88'741'703.45
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	82'737'503.52	83'484'379.28
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-10'520'302.78	10'270'664.60
Rechnerische Performance auf Gesamtvermögen	-12.72%	12.30%

6.3 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten**Vermögensanlagen**

Direkte Anlagen	4'627'434.11	4'535'784.18
Transparente Kollektivanlagen *	72'077'862.12	84'153'350.67
<i>Total transparente Anlagen</i>	<u>76'705'296.23</u>	<u>88'689'134.85</u>
intransparente Kollektivanlagen nach Art 48 a Abs. 3 BVV2 *	0.00	0.00
Total Vermögensanlagen	76'705'296.23	88'689'134.85

* 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	31.12.2022	31.12.2021
Vermögensverwaltung	-226'197.97	-218'375.20
administrative Gebühren	-5'839.35	-1'255.90
Custodian	-13'287.25	-13'233.30
Anlagekommission	-3'356.75	-2'576.40
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-248'681.32	-235'440.80
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen *	-179'987.62	-204'503.26
<i>* Die Berechnung der Kostenkennzahlen basiert auf den von den Banken angegebenen TER-Quoten.</i>	-428'668.94	-439'944.06
Total der VVK in % der transparenten Anlagen	0.56%	0.50%

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	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Ausstand Beiträge	604'326.40	648'028.00
Saldo Forderungen	604'326.40	648'028.00

Die offenen Beitragsrechnungen- sowie die Mutationsabrechnungen per 31.12.2022 werden monatlich überprüft und bei Nichtbezahlung gemahnt, bzw. bei erfolgloser Mahnung auf dem Rechtsweg eingefordert. Die offene Beitragsrechnung per Ende 2022 wurden bis Ende 1. Quartal 2032 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

9.2 Unterdeckung und Erläuterung der getroffenen Massnahmen

Per Bilanzstichtag besteht mit einem Deckungsgrad von 107.2% auf Poolebene keine Unterdeckung. Jedoch befanden sich per Bilanzstichtag die Deckungsgradgruppen G (97.7%), H (95.9%) und I (84.8%) in Unterdeckung. Der Stiftungsrat lässt auf Basis der Jahresrechnung 2022 durch den Experten ein versicherungstechnisches Gutachten erstellen. Auf Basis des Gutachtens und den Empfehlungen des Experten werden allfällig weitere Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung definiert.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

keine

Vermögensanlage / Risikoverteilung

Portfolio	G'führung	Banken	Zus.setzung 31.12.2022	Anteil effektiv	Bandbr.
	CHF	CHF	CHF	%	%
Anlagekategorie					
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung (inkl. Beitragsausstände)	692'217	0	692'217	0.9%	---
Liquidität / Geldmarkt CHF	3'856'106	107'118	3'963'224	5.2%	0 - 50%
Liquidität / Geldmarkt FW	0	0	0	0.0%	
Aktien Schweiz	0	17'346'894	17'346'894	22.6%	10 - 30%
Aktien Ausland	0	13'784'590	13'784'590	18.0%	10 - 30%
Obligationen Schweiz	0	20'997'547	20'997'547	27.4%	25 - 45%
Obligationen Ausland CHF	0	0	0	0.0%	
Obligationen Ausland FW	0	1'533'472	1'533'472	2.0%	0 - 10%
Immobilienfonds CH	0	18'415'360	18'415'360	24.0%	0 - 30%
Immobilienfonds Ausland	0	0	0	0.0%	0 - 10%
Immobilien-Direktbesitz	0	0	0	0.0%	
Hypothekenfonds	0	0	0	0.0%	
Alternative Anlagen	0	0	0	0.0%	
Infrastrukturanlagen	0	0	0	0.0%	
Total Engagements	4'548'324	72'184'980	76'733'303	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	31'131'484	40.6%	50%
Anlagen in Immobilien gemäss Art. 55c BVV2	18'415'360	24.0%	30%
davon im Ausland	0	0.0%	10%
Alternative Anlagen gemäss Art. 55d BVV2	0	0.0%	15%
Anlagen in Infrastruktur gemäss Art. 55f BVV2	0	0.0%	10%
Anlagen nach Artikel 53 Absatz 1 Buchstabe d ^{ter}	0	0.0%	5%
Anlagen in fremden Währungen ohne Absicherung gemäss Art. 55 e BVV2	15'318'062	20.0%	30%