

# **Geschäftsbericht 2014**

## Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

# Bilanz – Trigona

Aktiven	Anhang	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>236 695 696.91</b>	<b>204 794 146.09</b>
Flüssige Mittel		29 216 996.47	13 257 266.73
Guthaben bei Stiftung	7.1	609 144.17	348 755.01
Wertschriften	6.4	206 717 022.18	191 051 401.57
Guthaben bei Arbeitgeber		152 534.09	136 722.78
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>7.2</b>	<b>6 021.00</b>	<b>332 199.47</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>236 701 717.91</b>	<b>205 126 345.56</b>

Passiven	Anhang	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>3 450 310.03</b>	<b>3 523 309.93</b>
Freizügigkeitsleistungen/Kapitalleistungen		2 486 145.70	2 710 214.65
Andere Verbindlichkeiten	7.3	964 164.33	813 095.28
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>7.4</b>	<b>0.00</b>	<b>10 213.70</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>	<b>6.6</b>	<b>16 845 227.33</b>	<b>16 017 222.28</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		16 845 227.33	14 698 562.28
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht		0.00	1 318 660.00
<b>Vorsorgekapitalien</b>		<b>187 320 782.30</b>	<b>170 821 465.05</b>
Sparguthaben	5.2	186 284 098.05	169 942 168.00
Reservierte Überschussanteile		0.00	0.00
Nachschussfonds	5.4	1 036 684.25	879 297.05
<b>Wertschwankungsreserve</b>	<b>6.3</b>	<b>22 782 986.37</b>	<b>13 832 525.55</b>
<b>Freie Mittel</b>		<b>6 247 671.95</b>	<b>866 027.10</b>
Stand zu Beginn der Periode		866 027.10	240 091.38
Ertragsüberschuss		5 381 644.85	625 935.72
<b>Stiftungskapital</b>		<b>54 739.93</b>	<b>55 581.95</b>
Stand zu Beginn der Periode		55 581.95	55 785.84
Aufwandüberschuss		-842.02	-203.89
<b>Total Passiven</b>		<b>236 701 717.91</b>	<b>205 126 345.56</b>

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 09. Juni 2015.

**Josef Imhof**  
Präsident

**Walter Steiner**  
Sekretär des Stiftungsrates

# Betriebsrechnung – Trigona

	Anhang	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>17 589 680.85</b>	<b>34 080 816.90</b>
Beiträge Arbeitnehmer	7.4	6 956 182.70	6 786 515.80
Beiträge Arbeitgeber	7.4	9 140 866.40	8 969 003.35
Entnahme AGBR zur Beitragsfinanzierung		-773 280.75	0.00
Beiträge von Dritten	7.4	202 875.95	207 337.75
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		450 935.25	17 631 202.70
Einlagen in freie Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen		0.00	575.25
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.6	1 601 285.80	481 000.00
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	6.3	10 815.50	5 182.05
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>16 754 525.11</b>	<b>12 690 873.05</b>
Freizügigkeitseinlagen		16 088 845.90	12 450 924.05
Einlagen bei Übernahmen von Versicherten-Beständen in freie Mittel		600 679.06	0.00
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidungen		65 000.15	239 949.00
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>34 344 205.96</b>	<b>46 771 689.95</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>		<b>-5 013 201.45</b>	<b>-3 637 048.25</b>
Altersrenten		-741 070.50	-575 232.20
Hinterlassenenrenten		-100 633.85	-54 494.15
Invalidenrenten		-84 613.15	-79 839.45
Übrige reglementarische Leistungen		0.00	-2 695.50
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-3 520 630.70	-2 730 969.95
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-566 253.25	-193 817.00
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-10 862 312.55</b>	<b>-10 575 555.35</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	7.5	-10 337 724.85	-9 254 773.50
Vorbezüge WEF/Scheidungen	7.6	-515 456.30	-1 320 781.85
Entnahme aus den Wertschwankungsreserven		-9 131.40	0.00
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-15 875 514.00</b>	<b>-14 212 603.60</b>
<b>Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien und AGBR</b>		<b>-17 327 322.30</b>	<b>-28 946 949.75</b>
Verzinsung Sparguthaben	5.2	-3 677 016.30	-2 901 416.25
Bildung Sparguthaben	5.2	-12 664 913.75	-25 526 756.55
Bildung Nachschussfonds	5.4	-157 387.20	-37 776.95
Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.6	-828 005.05	-481 000.00

	Anhang	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>1 892 551.95</b>	<b>1 576 740.00</b>
Versicherungsleistungen	7.7	1 689 677.95	1 058 953.70
Überschussanteile aus Versicherungen	7.9	202 874.00	517 786.30
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-5 857 374.65</b>	<b>-7 427 428.30</b>
Versicherungsprämien		-3 045 681.00	-3 034 129.90
Einmaleinlagen an Versicherungen	7.8	-2 541 493.35	-4 115 560.00
Verwendung Überschussanteile aus Versicherungen		-202 874.00	-204 640.30
Beiträge an Sicherheitsfonds		-67 326.30	-73 098.10
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-2 823 453.04</b>	<b>-2 238 551.70</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>6.5</b>	<b>17 408 025.05</b>	<b>3 973 020.41</b>
Zinsen Bank SoBa		113 218.05	130 974.35
Kontokorrentzinsen mit Arbeitgeber und anderen		385.90	6 103.00
Zinsen auf Leistungen und Einlagen		-52 471.95	-26 305.30
Kursgewinn /-verlust auf Wertschriften		19 137 028.00	5 628 149.90
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-1 790 134.95	-1 765 901.54
<b>Sonstiger Ertrag</b>		<b>73 532.87</b>	<b>73 242.56</b>
<b>Sonstiger Aufwand</b>		<b>-3 590.43</b>	<b>-2 517.10</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>7.10</b>	<b>-323 250.80</b>	<b>-322 152.10</b>
Verwaltungsaufwand		-323 250.80	-322 152.10
<b>Ertragsüberschuss vor Veränderungen WSR</b>		<b>14 331 263.65</b>	<b>1 483 042.07</b>
<b>Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>6.3</b>	<b>-8 950 460.82</b>	<b>-857 310.24</b>
<b>Ertragsüberschuss</b>		<b>5 380 802.83</b>	<b>625 731.83</b>

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 09. Juni 2015

Josef Imhof  
Präsident

Walter Steiner  
Sekretär des Stiftungsrates

# Anhang

## 1 Grundlagen und Organisation

---

### 1.1 Rechtsform und Zweck

Die «Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge» ist eine Stiftung gemäss Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuches (ZGB) und Art. 331 ff. des Schweizerischen Obligationenrechts (OR). Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der vertraglich angeschlossenen Arbeitgeber, sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Die Selbständigerwerbenden können sich im Rahmen der BVG-Vorschriften der Vorsorgekasse ihres Personals anschliessen. Die Stiftung kann über die gesetzlichen Mindestleistungen hinausgehende Vorsorge betreiben.

---

### 1.2 Registrierung BVG, Sicherheitsfonds, Stiftungsstatut, Reglemente

Stiftungsstatut	in Kraft getreten am 19.01.2006
Organisationsreglement	letztmals geändert per 01.01.2012
Anlagereglement	letztmals geändert am 01.01.2014
Reglement zur Bildung von Rückstellungen und Reserven	letztmals geändert am 01.07.2014
Vorsorgereglement	letztmals geändert per 01.01.2015
Teilliquidationsreglement	in Kraft getreten am 31.12.2009
Kostenreglement	letztmals geändert am 01.01.2012
Wahlreglement	letztmals geändert am 01.01.2012
Registrierung BVG	C1.0125
Sicherheitsfonds BVG	ja

---

### 1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)

Stiftungsrat per 31.12.2014	Arbeitgeber/Arbeitnehmer
Josef Imhof, Baar (Präsident)	Arbeitnehmervertreter
Kristian Comploj, Viganello/Lugano (Vizepräsident, bis 31.12.2014)	Arbeitgebervertreter
Franz Mattig, Schwyz (Mitglied)	Arbeitgebervertreter
Walter Hofer, Gümligen (Mitglied, ab 01.01.2014)	Arbeitnehmervertreter
Michael Klapproth, Therwil (Mitglied, ab 01.01.2015)	Arbeitgebervertreter

Die Stiftungsräte sind für eine Amtsdauer bis am 30.06.2016 gewählt.

---

### 1.4 Geschäftsführung/Sekretär des Stiftungsrates

Michael Holliger, Aesch BL	Geschäftsführer
Walter Steiner, Bern	Sekretär des Stiftungsrates

## 1.5 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Roland Tschudin, Bubendorf Tellco Pension Services AG, Schwyz
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)

## 1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

	31.12.2014	31.12.2013
Anzahl Vorsorgekassen am 01.01.	11	10
Zugänge	0	1
<b>Anzahl Vorsorgekassen am 31.12.</b>	<b>11</b>	<b>11</b>

Keine der angeschlossenen Vorsorgekassen besitzen rein ausserobligatorische Vorsorgepläne.

## 2 Aktive Mitglieder und Rentner

### 2.1 Aktive Versicherte

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Aktive Versicherte am 01.01.</b>	<b>1 942</b>	<b>1 867</b>
<b>Männer</b>	<b>1 201</b>	<b>1 127</b>
<b>Frauen</b>	<b>741</b>	<b>740</b>
<b>Aktive Versicherte am 31.12.</b>	<b>2 000</b>	<b>1 942</b>
<b>Männer</b>	<b>1 235</b>	<b>1 201</b>
<b>Frauen</b>	<b>765</b>	<b>741</b>
<b>Veränderungen Aktive Versicherte</b>		
<b>Zugang</b>	<b>358</b>	<b>364</b>
<b>Männer</b>	<b>192</b>	<b>234</b>
<b>Frauen</b>	<b>166</b>	<b>130</b>
<b>Abgang</b>	<b>300</b>	<b>289</b>
<b>Männer</b>	<b>158</b>	<b>160</b>
<b>Frauen</b>	<b>142</b>	<b>129</b>
<b>davon Austritt</b>	<b>259</b>	<b>245</b>
<b>Männer</b>	<b>141</b>	<b>134</b>
<b>Frauen</b>	<b>118</b>	<b>111</b>
<b>davon Pensionierung</b>	<b>12</b>	<b>15</b>
<b>Männer</b>	<b>4</b>	<b>11</b>
<b>Frauen</b>	<b>8</b>	<b>4</b>

	31.12.2014	31.12.2013
davon Tod	4	4
Männer	3	3
Frauen	1	1
davon Übertritt IV-Rentner	25	25
Männer	10	12
Frauen	15	13

## 2.2 Rentenbezüger

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Anzahl Rentenbezüger</b>		
<b>Altersrenten am 01.01.</b>	<b>46</b>	<b>31</b>
Männer	29	19
Frauen	17	12
<b>Altersrenten am 31.12.</b>	<b>55</b>	<b>46</b>
Männer	30	29
Frauen	25	17
<b>Veränderungen Altersrenten</b>		
<b>Zugang</b>	<b>11</b>	<b>12</b>
Männer	3	8
Frauen	8	4
<b>Abgang</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
Männer	2	0
Frauen	0	0
<b>Pensionierten-Kinderrenten am 01.01.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zugang	0	0
Abgang	0	0
<b>Pensionierten-Kinderrenten am 31.12.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Invalidenrenten am 01.01.</b>	<b>36</b>	<b>23</b>
Männer	17	11
Frauen	19	12
<b>Invalidenrenten am 31.12.</b>	<b>52</b>	<b>36</b>
Männer	23	17
Frauen	29	19
<b>Veränderungen Invalidenrenten</b>		
<b>Zugang</b>	<b>25</b>	<b>25</b>
Männer	10	12
Frauen	15	13

<b>Abgang</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Männer	4	5
Frauen	5	5
<b>Invaliden-Kinderrenten am 01.01.</b>	<b>5</b>	<b>2</b>
Zugang	1	3
Abgang	1	0
<b>Invaliden-Kinderrenten am 31.12.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Ehegatten- und Lebenspartnerrenten am 01.01.</b>	<b>5</b>	<b>4</b>
Männer	1	0
Frauen	4	4
<b>Ehegatten- und Lebenspartnerrenten am 31.12.</b>	<b>10</b>	<b>5</b>
Männer	2	1
Frauen	8	4
<b>Veränderungen Ehegatten- und Lebenspartnerrenten</b>		
<b>Zugang</b>	<b>9</b>	<b>3</b>
Männer	5	2
Frauen	4	1
<b>Abgang</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
Männer	4	1
Frauen	0	1
<b>Waisenrenten am 01.01.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Zugang	4	0
Abgang	0	0
<b>Waisenrenten am 31.12.</b>	<b>7</b>	<b>3</b>



### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

#### 3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans

Die bei der Trigona Sammelstiftung angeschlossenen Vorsorgekassen werden durch den Kassenvorstand vertreten, welcher über die Gestaltung des Vorsorgeplans entscheidet. Die Anlagestrategie bleibt dem Stiftungsrat vorbehalten; der Kassenvorstand hat aber die Möglichkeit, durch die Wahl eines der vorgegebenen BVG-Mix Plus Produkte indirekt über die Anlagestrategie der Vorsorgekasse zu entscheiden.

Die Stiftung bezweckt, als registrierte Vorsorgeeinrichtung die berufliche Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der ihr angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität zu betreiben. Selbständigerwerbende können sich im Rahmen der BVG-Vorschriften ihres Personals anschliessen.

Der Stiftungszweck wird erreicht, indem die Stiftung aufgrund besonderer Vereinbarungen mit den Arbeitgebern Vorsorgekassen errichtet, welche die Vermögensanlage auf eigenes Risiko vornehmen, soweit die Mittel der Kassen nicht im Rahmen eines Versicherungsvertrages angelegt sind.

#### 3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Im Rahmen des Vorsorgeplans kann die Finanzierung von der Vorsorgekasse selbst bestimmt werden; dabei ist der Umfang und die Höhe der Finanzierung im Kassenreglement festgehalten.

Die Beiträge zur Finanzierung der Vorsorgeleistungen werden vom Arbeitgeber und den versicherten Personen gemeinsam aufgebracht. Der Beitrag des Arbeitgebers ist insgesamt mindestens gleich hoch wie die Summe der Beiträge aller versicherten Personen.

### 4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

#### 4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26.

#### 4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Flüssige Mittel	Nominalwert
Forderungen	Nominalwert
Wertschriften	Kurswert
Verbindlichkeiten	Nominalwert
Rechnungsabgrenzungen	Nominalwert
Sparguthaben und Nachschussfonds	Nominalwert

#### 4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Es gelangen die gleichen Grundsätze bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung wie im Vorjahr zur Anwendung.

### 5 Versicherungstechnische Risiken/Risikodeckung/Deckungsgrad

#### 5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Zur Rückdeckung von Risiken im Zusammenhang mit den wirtschaftlichen Folgen von Tod, Invalidität und Langlebigkeit wurde ein Versicherungsvertrag mit der Basler Leben AG abgeschlossen.

#### 5.2 Entwicklung und Verzinsung des Sparguthabens

	2014 CHF	2013 CHF
Stand des Sparguthabens am 01.01.	169 942 168.00	152 101 644.30
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5 684 438.40	5 517 599.25
Sparbeiträge Arbeitgeber	6 881 754.10	6 768 864.75
Sparbeiträge Drittfinanzierung	0.00	0.00
Prämienbefreiung Sparen	145 281.80	90 760.80
Einmaleinlagen aus Übernahme von Versichertenbeständen	-300 364.25	4 812 395.30
Einkaufsummen	751 299.50	1 574 169.50
Eingebrachte Freizügigkeitseinlagen	16 088 845.90	12 450 923.20
Rückzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidungen	65 000.15	239 949.00
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-10 323 124.80	-9 436 820.65
WEF-Vorbezüge/Scheidungen	-515 456.30	-1 320 781.85
Auflösungen infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-5 812 760.75	-5 757 951.60
Verzinsung des Sparguthabens	3 677 016.30	2 901 416.00
<b>Total Sparguthaben</b>	<b>186 284 098.05</b>	<b>169 942 168.00</b>

#### Verzinsung Sparguthaben

→ obligatorisch	zwischen	1,75%	1,50%
	und	3,00%	3,00%
→ überobligatorisch	zwischen	0,50%	0,50%
	und	3,00%	3,00%

\*Das obligatorische Sparguthaben wird mindestens zum Mindestzinssatz verzinst. Eine höhere Verzinsung wird durch Beschluss des einzelnen Kassenvorstandes und unter Berücksichtigung der finanziellen Lage der einzelnen Vorsorgekasse gewährt.

#### 5.3 Summe der Altersguthaben nach BVG

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	112 145 860.10	100 589 673.00
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1,75%	1,50%

## 5.4 Entwicklung des Nachschussfonds

	2014 CHF	2013 CHF
Stand Nachschussfonds am 01.01.	879 297.05	841 520.10
Beiträge Arbeitgeber	398 228.90	334 869.80
Prämienbefreiung Nachschussfonds	5 565.70	2 376.60
Verwendung Nachschussfonds	-246 407.40	-299 469.45
<b>Total Nachschussfonds</b>	<b>1 036 684.25</b>	<b>879 297.05</b>

Versicherungstechnische Reserven (Nachschussfonds) sind aufgrund der Ausgestaltung der Vorsorgekasse als reine Beitragsprimatkasse mit kongruenter Rückdeckung der Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit nur in dem Umfang zu bilden, als damit Finanzierungslücken zu decken sind, die aufgrund einer Differenz zwischen dem gesetzlich festgelegten BVG-Umwandlungssatz und dem versicherungstechnisch notwendigen Umwandlungssatz gemäss Kollektivversicherungstarif der im Anhang zum Organisationsreglement aufgeführten rückdeckenden Versicherungsgesellschaften entstehen können.

Die erforderliche Höhe des Nachschussfonds ist vom Kassenvorstand aufgrund der in den nächsten Jahren zu erwartenden Pensionierungsfälle sowie der damit verbundenen Finanzierungslücke jährlich festzulegen. Der Nachschussfonds wird aus zweckgebundenen Beitragseinnahmen und/oder aus Ertragsüberschüssen der Vorsorgekasse geäufnet. Die Beiträge werden in Prozenten der Lohnsumme festgelegt.

Sofern ein Versicherter pensioniert wird und die Rentenoption ausübt, wird eine allfällige Finanzierungslücke – nach dem Rentenwertumlageverfahren berechnet – dem Nachschussfonds belastet.

## 5.5 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Deckungskapitalien für Renten und Verpflichtungen aus dem Versicherungsvertrag mit der Basler Leben AG werden nicht bilanziert. Sie betragen:

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Altersrenten	13 188 721.00	11 613 177.00
Pensionierten-Kinderrenten	0.00	0.00
Invalidenrenten	3 729 859.00	678 550.00
Invaliden-Kinderrenten	32 826.00	13 339.00
Prämienbefreiungen	0.00	1 620 100.00
Ehegatten- und Lebenspartnerrenten	1 582 386.00	1 095 164.00
Waisenrenten	98 152.00	59 917.00
<b>Total Aktiven aus Versicherungsvertrag</b>	<b>18 631 944.00</b>	<b>15 080 247.00</b>

## 5.6 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 17. Februar 2015 per Stichtag 31.12.2014 stellt der PK-Experte fest, dass die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen und alle BVG-Mindestleistungen abgedeckt sind. Die Sammelstiftung trägt kein versicherungstechnisches Risiko, somit erübrigt sich die Erstellung einer versicherungstechnischen Bilanz.

Die pro Vorsorgekasse individuell ermittelten Deckungsgrade liegen bei allen 11 Vorsorgekassen über 100 %.

## 5.7 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Die zugrundeliegenden technischen Grundlagen und Annahmen wurden letztmals per 01.01.2007 geändert.

## 5.8 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

Der Deckungsgrad ist unter Anrechnung der AGBR mit Verwendungsverzicht für die einzelnen Vorsorgekassen ermittelt worden. Per 31.12.2014 weisen alle (11) Vorsorgekassen einen Deckungsgrad von über 100 % aus.

	Anzahl Vorsorgekassen	Vorsorgekapital CHF	Unterdeckung (ohne Anrchg. AGBR) CHF	Unterdeckung CHF
Deckungsgrad $\geq$ 100 %	11	186 284 098.05	0.00	0.00
Deckungsgrad 95 % – 99.9 %		0.00	0.00	0.00
Deckungsgrad $<$ 95 %		0.00	0.00	0.00
Deckungsgrad $<$ 90 %		0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>11</b>	<b>186 284 098.05</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Der Deckungsgrad für die Trigona Sammelstiftung gesamthaft beträgt:

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Total Aktiven aus Bilanz	236 341 219.68	205 126 345.56
+ Deckungskapital Rentner	18 631 944.00	15 080 247.00
./. Verbindlichkeiten	-3 450 310.03	-3 523 309.93
./. Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	-16 845 227.33	-16 017 222.28
./. Passive Rechnungsabgrenzung	0.00	-10 213.70
<b>Verfügbares Vorsorgevermögen (Vv)</b>	<b>216 045 682.32</b>	<b>185 575 599.65</b>
Sparguthaben	186 284 098.05	169 942 168.00
+ Nachschussfonds	1 036 684.25	879 297.05
+ Deckungskapital Rentner	18 631 944.00	15 080 247.00
<b>Versicherungstechnisches Vorsorgekapital (Vk)</b>	<b>187 320 782.30</b>	<b>170 821 465.05</b>
<b>Deckungsgrad (Vv in % des Vk)</b>	<b>115.33%</b>	<b>108,64%</b>
Bei der Basler Leben AG liegt ein Deckungskapital von 18.632 Mio. CHF für Rentner vor.		
<b>Deckungsgrad (Vv in % des Vk inkl. Deckungskapital/Rückkaufswerte Renten)</b>	<b>113.95%</b>	<b>107,94%</b>

## 6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Der Stiftungsrat entscheidet über die Anlagestrategie und die den Vorsorgekassen zur Verfügung stehenden Anlagegruppen. Der Kassenvorstand wählt für die Vorsorgekasse eine der zur Verfügung stehenden Anlagegruppen und legt das Verhältnis (Zielwert und Bandbreite) der Investition des Kassenvermögens in die gewählte Anlagegruppe fest.

Die Verwaltung der in Anteile der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) investierten Mittel der Vorsorgekassen erfolgt auf Basis der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen der Anlagestiftung durch die auf die Vermögensverwaltung von institutionellen Anlegern spezialisierte Baloise Asset Management Schweiz AG.

Im Anlagereglement sind im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften die Ziele und Grundsätze sowie Richtlinien festgehalten, die bei der Anlage und der Verwaltung der Kassenvermögen der der Stiftung angeschlossenen Vorsorgekassen zu beachten sind. Die Aufgaben und Kompetenzen sowie die Organisation sind im Organisationsreglement festgehalten.

Es bestehen keine Retrozessionen.

### 6.2 Inanspruchnahme der Erweiterungen der Anlagemöglichkeiten (Art. 50 Abs. 4 BVV 2)

Erweiterungen von Anlagemöglichkeiten sind im Anlagereglement nicht vorgesehen.

### 6.3 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

Der Stiftungsrat legt je Anlagegruppe empfohlene Werte für die minimale Wertschwankungsreserve und die Zielwertschwankungsreserve fest. Diese sind im Reglement zur Bildung von Rückstellungen und Reserven (Ziffer 4.2.2) zu finden. Die Bestimmungsfaktoren und Ermittlungsmethoden zur Festlegung der Wertschwankungsreserven sind im Reservierungsreglement festgehalten, die Basisgrösse bildet das Vorsorgekapital.

	Total	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Anzahl Vorsorgekassen	11	3	7	1
Versicherungstechnisches Vorsorgekapital (Wert 31.12.14)	186 284 098.05	47 310 390.65	109 702 033.80	29 271 673.60
Minmalwert Schwankungsreserve in %		7,00 %	7,50 %	9,00 %
Minmalwert Schwankungsreserve in CHF	14 173 830.50	3 311 727.35	8 227 652.54	2 634 450.62
Zielwert Schwankungsreserve in %		14,00 %	15,00 %	18,00 %
Zielwert Schwankungsreserve in CHF	28 347 661.01	6 623 454.69	16 455 305.07	5 268 901.25
Zwischenwert Schwankungsreserve in %		10,05 %	11,25 %	13,50 %
Zwischenwert Schwankungsreserve in CHF	21 047 849.00	4 754 694.26	12 341 478.80	3 951 675.94
Anzahl Vorsorgekassen mit				
→ erreichtem Zwischenwert	8	3	5	0
→ erreichtem Zielwert	4	0	4	0

## Entwicklung der Wertschwankungsreserve

	Total	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.14	13 832 525.55	2 437 035.08	10 943 536.30	451 954.17
Bildung Wertschwankungsreserve	9 280 110.31	3 145 106.28	3 711 266.19	2 423 737.84
Einlage in die Wertschwankungsreserve	–	–	–	–
Auflösung Wertschwankungsreserve	–329 649.49	0.00	–329 649.49	0.00
Stand Wertschwankungsreserve am 31.12.14	22 782 986.37	5 582 141.36	14 325 153.00	2 875 692.01
<b>Reservedefizit bei Zielwert</b>				
Wertschwankungsreserve	5 564 674.64	1 041 313.33	2 130 152.07	2 393 209.24
<b>Reservedefizit bei Zwischenwert</b>				
Wertschwankungsreserve	–1 735 137.37	–827 447.10	–1 983 674.20	1 075 983.93

## 6.4 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Das Anlagevermögen der Vorsorgekassen ist im Rahmen des Anlagereglements grundsätzlich in BVG-konformen Fonds angelegt. Die zur Auswahl stehenden Anlagegruppen setzen sich per 31.12.2014 wie folgt zusammen:

	BVG-Mix 15 Plus Tranche I	BVG-Mix 25 Plus Tranche I	BVG-Mix 40 Plus Tranche I
Obligationen Schweiz	55.0 %	45.4 %	32.0 %
Aktien Schweiz	8.9 %	13.9 %	23.6 %
Immobilien	12.3 %	12.2 %	12.0 %
Obligationen Ausland	10.2 %	11.3 %	10.5 %
Aktien Ausland	4.6 %	8.6 %	12.7 %
Rohstoffe	1.1 %	1.2 %	1.0 %
Weitere	1.7 %	2.9 %	3.7 %
Cash	6.2 %	4.5 %	4.5 %
<b>Total</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>
Performance laufendes Jahr	8.11 %	8.95 %	10.02 %

Für weitere Informationen und Kennzahlen zu den Anlagegruppen können die entsprechenden Factsheets auf [www.baloise-anlagestiftung.ch](http://www.baloise-anlagestiftung.ch) konsultiert werden.

	Total	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Anzahl Vorsorgekassen	11	3	7	1
Marktwert der Anlagen per 31.12.2014	206 717 022.18	52 737 831.99	120 738 921.04	33 240 269.15
Anzahl Vorsorgekassen mit externen Anlagen	0	0	0	0
Marktwert der externen Anlagen (*)	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Total Marktwert (siehe Bilanz Wertschriften)</b>	<b>206 717 022.18</b>	<b>52 737 831.99</b>	<b>120 738 921.04</b>	<b>33 240 269.15</b>

#### 6.4.1 Direkte Anlagen von Vorsorgekassen

\* Per 31.12.2014 hat keine Vorsorgekasse ausserhalb der vorgegebenen BVG-Mix Plus Produkte Direktanlagen bei der BAP.

Die Direktanlagen (siehe Tabelle unten) wurden im September 2014 vollständig veräussert.

	2014 CHF	2013 CHF
Internationale Bonds (CS Anlagestiftung)	0.00	90 942.30
Aktien CHF und EUR	0.00	845 799.57
<b>Total externe Anlagen von Vorsorgekassen</b>	<b>0.00</b>	<b>936 741.87</b>

Im Geschäftsjahr 2014 wurde kein Securities Lending getätigt.

#### 6.4.2 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten

	2014 CHF	2013 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	12 883.95	5 776.54
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	1 777 251.00	1 760 125.00
<b>Total der Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>1 790 134.95</b>	<b>1 765 901.54</b>
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2014: CHF 236 335 199)	0,757%	0,860%

Die Sammelstiftung Trigona verfügt über keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt somit 100%.

#### 6.5 Performance des durchschnittlich investierten Kapitals

Die Performance des Vermögens wird auf Ebene der einzelnen Vorsorgekassen ermittelt.

## 6.6 Entwicklung der Arbeitgeber-Beitragsreserve (AGBR)

Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	2014 CHF	2013 CHF
Stand am 1.1.	16 017 222.28	14 217 562.28
Zuweisung	1 601 285.80	481 000.00
Verwendung AGBR zur Beitragsfinanzierung	-773 280.75	0.00
Umbuchung von AGBR mit Verwendungsverzicht	0.00	1 318 660.00
<b>Total AGBR ohne Verwendungsverzicht</b>	<b>16 845 227.33</b>	<b>16 017 222.28</b>

Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	2014 CHF	2013 CHF
Stand am 1.1.	0.00	1 318 660.00
Umbuchung in AGBR ohne Verwendungsverzicht	0.00	-1 318 660.00
<b>Total AGBR mit Verwendungsverzicht</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

## 7.1 Forderungen

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Verrechnungssteuer	44 657.10	85 380.15
Sonstige Forderungen	564 487.07	263 374.86
<b>Total Forderungen</b>	<b>609 144.17</b>	<b>348 755.01</b>

## 7.2 Aktive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Angesammelte Überschüsse	0.00	313 146.00
Diverses (Prämienbefreiung)	6 021.00	12.80
<b>Total Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>6 021.00</b>	<b>313 158.80</b>



7.3 Sonstige Verbindlichkeiten	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
Diverse Kreditoren	11 356.45	0.00
Abwicklungskonto Einmaleinlagen	116 808.60	218 380.15
Vorausbezahlte Beiträge / KK zur Kasse	408 174.75	527 058.18
Kontokorrent Sicherheitsfonds	67 326.30	72 656.95
<b>Total Sonstige Verbindlichkeiten</b>	<b>603 666.10</b>	<b>818 095.28</b>

7.4 Beiträge von Arbeitnehmern, Arbeitgebern und Dritten	31.12.2014 CHF	31.12.2013 CHF
<b>Beiträge Arbeitnehmer</b>	<b>6 956 182.70</b>	<b>6 786 515.80</b>
→ davon Sparbeiträge	5 684 438.40	5 517 599.25
→ davon Risikobeiträge	1 247 332.15	1 242 912.45
→ davon Beiträge an den Sicherheitsfonds	24 412.15	26 004.10
<b>Beiträge Arbeitgeber</b>	<b>9 140 866.40</b>	<b>8 969 003.35</b>
→ davon Sparbeiträge	6 881 754.10	6 768 864.75
→ davon Risikobeiträge	1 817 969.25	1 818 174.80
→ davon Beiträge für den Nachschussfonds	398 228.90	334 869.80
→ davon Beiträge an den Sicherheitsfonds	42 914.15	47 094.00
<b>Beiträge Dritte</b>	<b>202 875.95</b>	<b>207 337.75</b>
→ davon Risikobeiträge	202 875.95	204 641.85
→ davon prämienbefreiter Sparbeitrag	0.00	2 695.90
<b>Beiträge Risiko (Arbeitnehmer, Arbeitgeber, Dritte)</b>	<b>3 268 177.35</b>	<b>3 265 729.10</b>
→ davon Risikoprämie für Tod und Invalidität	2 419 126.55	2 430 305.85
→ davon Kostenprämie inklusive Verwaltungsaufwand	773 170.20	761 330.55
→ davon Prämie zur Teuerungsanpassung von Renten	75 880.60	74 092.70
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>31.12.2014 CHF</b>	<b>31.12.2013 CHF</b>
Korrektur Prämienbefreiung	0.00	5 213.70
<b>Total Passive Rechnungsabgrenzung</b>	<b>0.00</b>	<b>5 213.70</b>

7.5 Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	2014 CHF	2013 CHF
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt obligatorisch	-5 635 218.00	-6 070 125.85
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt überobligatorisch	-4 687 906.80	-3 141 141.00
Mutationsverlust (FZG Art. 17)	-14 600.05	-43 506.65
<b>Total Freizügigkeitsleistungen bei Austritt</b>	<b>-10 337 724.85</b>	<b>-9 254 773.50</b>

7.6 Vorbezüge WEF/Scheidungen	2014 CHF	2013 CHF
Vorbezüge WEF obligatorisch/überobligatorisch	-515 456.30	-934 913.70
Scheidungen obligatorisch/überobligatorisch	0.00	-385 868.15
<b>Total Vorbezüge WEF/Scheidungen</b>	<b>-515 456.30</b>	<b>-1 320 781.85</b>

7.7 Versicherungsleistungen	2014 CHF	2013 CHF
Prämienbefreiungen	197 107.20	179 299.60
Rentenleistungen	926 317.50	709 565.80
Todesfallleistungen	566 253.25	170 088.30
<b>Total Versicherungsleistungen</b>	<b>1 689 677.95</b>	<b>1 058 953.70</b>

7.8 Einmaleinlagen an Versicherungen	2014 CHF	2013 CHF
Einmaleinlagen aus Auflösung Sparguthaben	-2 292 130.05	-3 003 288.50
Einmaleinlagen aus Auflösung Nachschussfonds	-249 363.30	-299 469.45
Einmaleinlagen Schadenreserve	0.00	-812 802.05
<b>Total Einmaleinlagen an Versicherungen</b>	<b>-2 541 493.35</b>	<b>-4 115 560.00</b>

7.9 Überschüsse	2014 CHF	2013 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsreduktion	202 874.00	204 640.30
Überschüsse	0.00	313 146.00
<b>Total Überschüsse</b>	<b>202 874.00</b>	<b>517 786.30</b>

## 7.10 Verwaltungsaufwand

Die Verwaltung und Administration der Durchführung der beruflichen Vorsorge erfolgt durch die Basler Leben AG. Der Umfang und die Höhe der Entschädigung hierfür sind im Dienstleistungsvertrag zwischen der Trigona Sammelstiftung und der Basler Leben AG, sowie im Kostenreglement festgehalten.

	2014 CHF	2013 CHF
Kosten für die allgemeine Verwaltung	-256 923.00	-297 064.70
Kosten für die allgemeine Verwaltung der Stiftung	-29 314.00	-20 412.00
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für die berufl. Vorsorge	-26 713.80	-20 412.00
Kosten für die Aufsichtsbehörde	-10 300.00	-4 675.40
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-323 250.80</b>	<b>-322 152.10</b>
Kostenübernahme gemäss Dienstleistungsvertrag		
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>73 542.87</b>	<b>73 242.56</b>
<b>Total Verwaltungsaufwand (netto)</b>	<b>-249 707.93</b>	<b>-248 909.54</b>

## 8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Mit Verfügung vom 29.01.2014 hat die BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) die Berichterstattung 2012 mit Anmerkungs- und Ergänzungs-Bemerkungen zur Kenntnis genommen.

Für das Berichtsjahr 2013 liegt noch keine Verfügung der BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) vor.

## 9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

keine

## 10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

keine

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 09. Juni 2015.

Josef Imhof  
Präsident

Walter Steiner  
Sekretär des Stiftungsrates

**Wir machen Sie sicherer.**  
[www.baloise.ch](http://www.baloise.ch)

Trigona Sammelstiftung für  
berufliche Vorsorge  
c/o Basler Leben AG  
Aeschengraben 21, Postfach  
CH-4002 Basel

Tel. +41 58 285 85 85  
Fax +41 58 285 90 73  
[info@trigona-sammelstiftung.ch](mailto:info@trigona-sammelstiftung.ch)  
[www.trigona-sammelstiftung.ch](http://www.trigona-sammelstiftung.ch)