

Geschäftsbericht 2011

Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

Bilanz

| Aktiven | Anhang | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| Vermögensanlagen | | 164 980 181.92 | 107 332 302.90 |
| Flüssige Mittel | | 12 352 185.81 | 8 747 384.81 |
| Forderungen | 7.1 | 63 830.50 | 47 940.95 |
| Forderungen gegenüber Basler Leben | | 100 722.61 | 6 131.36 |
| Wertschriften | 6.4 | 152 430 718.10 | 98 434 185.97 |
| Guthaben bei Arbeitgebern | | 32 724.90 | 96 659.81 |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | 7.2 | 196 473.00 | 68 890.00 |
| Total Aktiven | | 165 176 654.92 | 107 401 192.90 |

| Passiven | Anhang | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|--|------------|-----------------------|-----------------------|
| Verbindlichkeiten | | 1 475 851.85 | 1 650 203.97 |
| Freizügigkeitsleistungen/Kapitalleistungen | | 978 895.35 | 1 340 577.70 |
| Sonstige Verbindlichkeiten | 7.3 | 180 841.20 | 144 170.15 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Basler Leben | | 0.00 | 0.00 |
| Verbindlichkeiten der Stiftung gegenüber Vorsorgekassen | | 0.00 | 0.00 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgebern | | 316 115.30 | 165 456.12 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserve | 6.6 | 14 390 873.35 | 4 973 475.00 |
| Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht | | 12 004 546.00 | 2 587 147.65 |
| Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht | | 2 386 327.35 | 2 386 327.35 |
| Vorsorgekapitalien | | 143 520 279.55 | 97 015 011.50 |
| Sparguthaben | 5.2 | 142 455 866.40 | 96 163 263.60 |
| Reservierte Überschussanteile | | 0.00 | 0.00 |
| Nachschussfonds | 5.4 | 1 064 413.15 | 851 747.90 |
| Wertschwankungsreserve | 6.3 | 8 102 793.73 | 5 568 145.78 |
| Unterdeckung der Vorsorgewerke* | | -2 368 772.21 | -1 861 643.07 |
| Stand zu Beginn der Periode | | -1 861 643.07 | -2 336 990.89 |
| Aufwandüberschuss | | -507 129.14 | 475 347.82 |
| Stiftungskapital | | 55 628.65 | 55 999.72 |
| Stiftungskapital | | 50 000.00 | 50 000.00 |
| Stand zu Beginn der Periode | | 5 999.72 | 6 403.55 |
| Einlage Stiftungskapital | | 0.00 | 0.00 |
| Aufwandüberschuss | | -371.07 | -403.83 |
| Total Passiven | | 165 176 654.92 | 107 401 192.90 |
| * Vorsorgekassen mit Freien Mitteln | | 0.00 | 0.00 |
| * Vorsorgekassen mit Unterdeckung (ohne Berücksichtigung AGBR) | | -2 368 772.21 | -1 861 643.07 |

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 05.06.2012.

sign. Franz Mattig (Präsident)

sign. Josef Imhof (Vizepräsident)

Betriebsrechnung

| | Anhang | 2011 CHF | 2010 CHF |
|--|--------|-----------------------|----------------------|
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | | 66 912 466.20 | 11 707 658.51 |
| Beiträge Arbeitnehmer | 7.4 | 6 044 973.90 | 4 397 407.45 |
| Beiträge Arbeitgeber | 7.4 | 7 896 017.40 | 5 536 266.95 |
| Entnahmen AGBR für Beitragsfinanzierung | | -20 196.50 | -640 000.00 |
| Beiträge von Dritten | 7.4 | 187 253.00 | 138 944.25 |
| Einmaleinlagen und Einkaufsummen | | 40 522 528.20 | 714 452.20 |
| Verstärkung AGH bei Pensionierung | | 0.00 | 0.00 |
| Einlagen in freie Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen | | 0.00 | 0.00 |
| Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve | 6.6 | 9 437 594.85 | 1 127 645.35 |
| Einlagen in die Wertschwankungsreserve | 6.3 | 2 844 295.35 | 432 942.31 |
| Zuschüsse Sicherheitsfonds | | 0.00 | 0.00 |
| Eintrittsleistungen | | 10 198 431.55 | 6 101 942.15 |
| Freizügigkeitseinlagen | | 10 198 431.55 | 6 073 942.15 |
| Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidungen | | 0.00 | 28 000.00 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | | 77 110 897.75 | 17 809 600.66 |
| Reglementarische Leistungen | | -3 151 541.40 | -1 627 661.50 |
| Altersrenten | | -221 335.25 | -178 149.75 |
| Hinterlassenenrenten | | -74 619.30 | -12 284.15 |
| Invalidenrenten | | -72 622.10 | -31 450.55 |
| Übrige reglementarische Leistungen | | 0.00 | 0.00 |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | | -2 618 392.50 | -514 121.30 |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität | | -164 572.25 | -891 655.75 |
| Austrittsleistungen | | -14 188 872.90 | -6 495 328.05 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | 7.5 | -12 908 509.60 | -5 941 544.30 |
| Vorbezüge WEF/Scheidungen | 7.6 | -1 280 363.30 | -553 783.75 |
| Auflösung von freien Mitteln bei Abgang von Versicherten-Beständen | | 0.00 | 0.00 |
| Entnahmen aus den AGBR bei Abgang von Versicherten-Beständen | | 0.00 | 0.00 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | | -17 340 414.30 | -8 122 989.55 |
| Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien und AGBR | | -55 922 666.40 | -7 870 830.20 |
| Verzinsung Sparguthaben | 5.2 | -2 619 353.25 | -1 499 192.30 |
| Bildung Sparguthaben | 5.2 | -43 673 249.55 | -5 588 559.50 |
| Auflösung/Bildung freie Mittel aus Übernahme oder Abgang | | 0.00 | 0.00 |
| Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation (freie Mittel / Unterdeckung) | | 0.00 | 0.00 |
| Bildung Nachschussfonds | 5.4 | -212 665.25 | -295 433.05 |
| Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven | 6.6 | -9 437 594.85 | -1 127 645.35 |
| Auflösung von Arbeitgeber-Beitragsreserven | 6.6 | 20 196.50 | 640 000.00 |

| | Anhang | 2011 CHF | 2010 CHF |
|---|--------|----------------------|----------------------|
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | | 882 118.15 | 1 093 305.70 |
| Versicherungsleistungen | 7.7 | 498 388.15 | 884 241.80 |
| Überschussanteile aus Versicherungen | | 383 730.00 | 209 063.90 |
| Versicherungsaufwand | | -4 119 772.85 | -3 730 309.90 |
| Versicherungsprämien | | -2 817 326.50 | -2 217 258.80 |
| Einmaleinlagen an Versicherungen | 7.8 | -1 056 497.35 | -1 320 443.50 |
| Verwendung Überschussanteile aus Versicherungen | | -187 256.40 | -140 191.20 |
| Beiträge an Sicherheitsfonds | | -58 692.60 | -52 416.40 |
| Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil | | 610 162.35 | -821 223.29 |
| Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage | 6.5 | 1 649 808.35 | 3 059 094.00 |
| Zinsen auf flüssigen Mitteln | | 171 442.35 | 115 358.55 |
| Kontokorrentzinsen mit Arbeitgebern und anderen | | 6 092.48 | 0.00 |
| Zinsen auf Leistungen und Einlagen | | -33 362.40 | -32 775.70 |
| Kursgewinn auf Wertschriften | | 1 510 234.30 | 2 980 612.21 |
| Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage | | -4 598.38 | -4 101.06 |
| Sonstiger Ertrag | 7.9 | 68 988.28 | 74 322.23 |
| Sonstiger Aufwand | | -1 030.14 | -1 134.40 |
| Verwaltungsaufwand | 7.9 | -300 781.10 | -265 778.20 |
| Verwaltungsaufwand | | -300 781.10 | -265 778.20 |
| Ertragsüberschuss vor Veränderungen WSR | | 2 027 147.74 | 2 045 280.34 |
| Bildung Wertschwankungsreserve | 6.3 | -2 534 647.95 | -1 570 336.35 |
| Aufwand-/Ertragsüberschuss* | | -507 500.21 | 474 943.99 |
| * davon Aufwandüberschuss Sammelstiftung | | -371.07 | -403.83 |
| * Aufwand-/Ertragsüberschuss Vorsorgekassen | | -507 129.14 | 475 347.82 |

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 05.06.2012.

sign. Franz Mattig (Präsident)

sign. Josef Imhof (Vizepräsident)

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 01.07.2007 |
| Anlagereglement | in Kraft getreten am 01.01.2011 |
| Reservierungsreglement | in Kraft getreten am 01.01.2011 |
| Vorsorgereglement | letztmals geändert per 01.01.2009 |
| Teilliquidationsreglement | in Kraft getreten am 31.12.2009 |
| Kostenreglement | in Kraft getreten am 01.01.2008 |
| Wahlreglement | in Kraft getreten am 01.01.2008 |
| Registrierung BVG | C1.0125 |
| Sicherheitsfonds BVG | ja |

1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)

| | |
|------------------------------------|--------------------------|
| Stiftungsrat per 31.12.2011 | Arbeitgeber/Arbeitnehmer |
| Franz Mattig, Schwyz (Präsident) | Arbeitgebervertreter |
| Josef Imhof, Baar (Vizepräsident) | Arbeitnehmervertreter |
| Kristian Comploj, Viganello/Lugano | Arbeitgebervertreter |
| Wolfgang Schibler, Walterswil | Arbeitnehmervertreter |

Die Stiftungsräte sind für eine Amtsdauer bis am 30.06.2012 gewählt.

1.4 Geschäftsführung / Sekretär des Stiftungsrates

| | |
|----------------------------|-----------------------------|
| Michael Holliger, Aesch/BL | Geschäftsführer |
| Walter Steiner, Wabern | Sekretär des Stiftungsrates |

1.5 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge
Revisionsstelle
Aufsichtsbehörde

Roland Tschudin, Unternehmensberatung AG, Bubendorf
PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Bundesamt für Sozialversicherungen BSV, Bern

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|-----------------------|------------|------------|
| Anzahl Vorsorgekassen | 10 | 9 |

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Männer | 1 046 | 884 |
| Frauen | 681 | 512 |
| Total (Anzahl) | 1 727 | 1 396 |

2.2 Rentenbezüger

| | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Altersrenten | 20 | 14 |
| Pensionierten-Kinderrenten | 0 | 0 |
| Invalidenrenten | 4 | 2 |
| Invaliden-Kinderrenten | 2 | 0 |
| Ehegatten- und Lebenspartnerrenten | 3 | 2 |
| Waisenrenten | 2 | 3 |
| Total (Anzahl) | 31 | 21 |

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

| | 2011 CHF | 2010 CHF |
|--|-----------------------|----------------------|
| Stand des Sparguthabens am 01.01. | 96 163 263.60 | 89 075 511.80 |
| Sparbeiträge Arbeitnehmer | 4 862 555.80 | 3 423 044.85 |
| Sparbeiträge Arbeitgeber | 5 898 395.50 | 3 852 061.30 |
| Sparbeiträge Drittfinanzierung | 20 196.50 | - 606.15 |
| Prämienbefreiung Sparen | 95 824.20 | 71 997.30 |
| Einmaleinlagen aus Übernahme von Versichertenbeständen | 39 489 744.60 | 30.15 |
| Einkaufsummen | 1 008 088.10 | 701 401.45 |
| Eingebrachte Freizügigkeitseinlagen | 10 198 431.55 | 6 073 942.15 |
| Rückzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidungen | 0.00 | 28 000.00 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | - 12 863 455.65 | - 5 911 655.00 |
| WEF-Vorbezüge/Scheidungen | - 1 280 363.30 | - 553 783.75 |
| Auflösungen infolge Pensionierung, Tod und Invalidität | - 3 756 167.75 | - 2 095 872.80 |
| Unterdeckung aus Übernahme Versicherungsbestand | 0.00 | 0.00 |
| Verzinsung des Sparguthabens | 2 619 353.25 | 1 499 192.30 |
| Total Sparguthaben | 142 455 866.40 | 96 163 263.60 |

5.3 Summe der Altersguthaben nach BVG

| | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|--|-------------------|-------------------|
| Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung) | 87 714 765.95 | 65 002 705.85 |
| BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt | 2,0% | 2,0% |

5.4 Entwicklung des Nachschussfonds

| | 2011 CHF | 2010 CHF |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|
| Stand Nachschussfonds am 01.01. | 851 747.90 | 556 314.85 |
| Beiträge Arbeitnehmer | 0.00 | 0.00 |
| Beiträge Arbeitgeber | 287 688.70 | 356 446.15 |
| Beiträge Dritte | 0.00 | 0.00 |
| Prämienbefreiung Nachschussfonds | 3 771.90 | 2 587.20 |
| Garantie Umwandlungssatz | 4 499.00 | 0.00 |
| Verwendung Nachschussfonds | -83 294.35 | -63 600.30 |
| Total Nachschussfonds | 1 064 413.15 | 851 747.90 |

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:

| | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|---|---------------------|---------------------|
| Altersrenten | 4 056 184.40 | 3 176 007.70 |
| Pensionierten-Kinderrenten | 0.00 | 0.00 |
| Invalidenrenten | 0.00 | 0.00 |
| Invaliden-Kinderrenten | 0.00 | 0.00 |
| Prämienbefreiungen | 0.00 | 0.00 |
| Ehegatten- und Lebenspartnerrenten | 1 111 829.55 | 1 128 127.25 |
| Waisenrenten | 76 371.20 | 86 772.65 |
| Total Aktiven aus Versicherungsvertrag | 5 244 385.15 | 4 390 907.60 |

5.6 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 01.03.2012 per Stichtag 31.12.2011 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 neun von zehn Vorsorgekassen über 100%. Eine Vorsorgekasse weist eine Unterdeckung in Höhe von 1,64 Mio. auf. Hier bestehen jedoch Arbeitgeberbeitragsreserven mit Verwendungsverzicht in Höhe von 1,52 Mio. Eine weitere Vorsorgekasse weist mit Einbezug der Arbeitgeberbeitragsreserve mit Verwendungsverzicht keine Unterdeckung auf. Der Stiftungsrat bzw. die einzelnen Kassenvorstände haben sich mit Sanierungsmassnahmen befasst und nach Rücksprache mit dem PK-Experten diese individuell beschlossen und festgelegt. Aus Sicht des PK-Experten sind die individuell beschlossenen Sanierungsmassnahmen zurzeit ausreichend, um den Deckungsgrad der Vorsorgekassen voraussichtlich innert 2–3 Jahren wieder auf über 100% anzuheben.

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 31.12.2011 weisen neun von zehn Vorsorgekassen einen Deckungsgrad von über 100% aus. Eine Vorsorgekasse hat einen Deckungsgrad von 98.4%.

| | Anzahl Vorsorgekassen | Vorsorgekapital CHF | Unterdeckung (ohne Anrchg. AGBR) CHF | Unterdeckung CHF |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|--|---------------------|
| Deckungsgrad \geq 100% | 9 | 128 570 668.30 | - 734 364.65 | 0.00 |
| Deckungsgrad 95%–99,9% | 1 | 20 193 996.40 | - 1 634 407.56 | - 315 747.56 |
| Deckungsgrad < 95% | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Deckungsgrad < 90% | | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Total | 10 | 148 764 664.70 | - 2 368 772.21 | - 315 747.56 |

Der Deckungsgrad für die Trigona Sammelstiftung gesamthaft beträgt

| | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|--|-------------------|-------------------|
| Total Aktiven aus Bilanz | 165 176 654.92 | 107 401 192.90 |
| + Deckungskapital Rentner | 5 244 385.15 | 4 390 907.60 |
| ./. Verbindlichkeiten | - 1 475 851.85 | - 1 650 203.97 |
| ./. Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht | - 12 004 546.00 | - 2 587 147.65 |
| Verfügbares Vorsorgevermögen (Vv) | 156 940 642.22 | 107 554 748.88 |
| Sparguthaben | 142 455 866.40 | 96 163 263.60 |
| + Nachschussfonds | 1 064 413.15 | 851 747.90 |
| + Deckungskapital Rentner | 5 244 385.15 | 4 390 907.60 |
| Versicherungstechnisches Vorsorgekapital (Vk) | 148 764 664.70 | 101 405 919.10 |
| Deckungsgrad (Vv in % des Vk) | 105.5% | 106.1% |

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 Anhang 2 des Anlagereglements zu finden. Die Bestimmungsfaktoren und Ermittlungsmethoden zur Festlegung der Wertschwankungsreserven sind im Reservierungsreglement festgehalten, die Basisgrösse bildet das Vorsorgekapital.

| | BVG-Mix 15 Plus | BVG-Mix 25 Plus | BVG-Mix 40 Plus |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Minimale Wertschwankungsreserve | 6,00% | 10,00% | 15,00% |
| Zielwertschwankungsreserve | 15,00% | 18,00% | 26,00% |

Entwicklung Wertschwankungsreserve

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------------|---------------------|
| Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1. | 5 568 145.78 | 3 997 809.43 |
| Bildung Wertschwankungsreserve | 474 608.95 | 1 137 394.04 |
| Einlage in die Wertschwankungsreserve | 2 844 295.35 | 432 942.31 |
| Auflösung Wertschwankungsreserve | -784 256.35 | 0.00 |
| Total Wertschwankungsreserve | 8 102 793.73 | 5 568 145.78 |

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 31.12.2011 wie folgt zusammen:

| | BVG-Mix 15 Plus Tranche I | BVG-Mix 25 Plus Tranche I | BVG-Mix 40 Plus Tranche I |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Obligationen Schweiz | 57,0% | 47,4% | 32,1% |
| Aktien Schweiz | 10,0% | 15,3% | 25,5% |
| Immobilien | 12,1% | 12,5% | 17,3% |
| Obligationen Ausland | 8,5% | 12,7% | 12,6% |
| Aktien Ausland | 7,1% | 8,4% | 8,5% |
| Rohstoffe | 1,5% | 1,7% | 1,7% |
| Weitere | 1,4% | 1,4% | 1,4% |
| Cash | 2,4% | 0,6% | 0,9% |
| Total | 100,0% | 100,0% | 100,0% |
| Performance laufendes Jahr | 2,70% | 1,30% | -1,03% |

Für weitere Informationen und Kennzahlen zu den Anlagegruppen können die entsprechenden Factsheets auf www.baloise-anlagestiftung.ch konsultiert werden.

Per 31.12.2011 hat eine Vorsorgekasse ausserhalb der vorgegebenen BVG-Mix Plus Produkte Direktanlagen, welche in ihrer Gesamtheit ebenfalls den Vorschriften der BVV 2 entsprechen.

Im Geschäftsjahr 2011 wurde kein Securities Lending getätigt.

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 | 2011 CHF | 2010 CHF |
|--|----------------------|---------------------|
| Stand am 1.1. | 2 587 147.65 | 2 621 502.30 |
| Zuweisung | 9 437 594.85 | 1 127 645.35 |
| Verwendung AGBR zur Beitragsfinanzierung | - 20 196.50 | - 640 000.00 |
| Verzinsung | 0.00 | 0.00 |
| Umbuchung von AGBR mit Verwendungsverzicht | 0.00 | 0.00 |
| Umbuchung in AGBR mit Verwendungsverzicht | 0.00 | - 522 000.00 |
| Total AGBR ohne Verwendungsverzicht | 12 004 546.00 | 2 587 147.65 |

| Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht | 2011 CHF | 2010 CHF |
|---|---------------------|---------------------|
| Stand am 1.1. | 2 386 327.35 | 1 864 327.35 |
| Zuweisung | 0.00 | 0.00 |
| Verwendung | 0.00 | 0.00 |
| Umbuchung von AGBR ohne Verwendungsverzicht | 0.00 | 522 000.00 |
| Umbuchung in AGBR ohne Verwendungsverzicht | 0.00 | 0.00 |
| Total AGBR mit Verwendungsverzicht | 2 386 327.35 | 2 386 327.35 |

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

| 7.1 Forderungen | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Verrechnungssteuer | 63 830.50 | 47 940.95 |
| Ausländische Quellensteuer | 0.00 | 0.00 |
| Sonstige Forderungen | 0.00 | 0.00 |
| Total Forderungen | 63 830.50 | 47 940.95 |

| 7.2 Aktive Rechnungsabgrenzung | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|---|-------------------|-------------------|
| Angesammelte Überschüsse | 196 473.00 | 68 890.00 |
| Marchzinsen | 0.00 | 0.00 |
| Total Aktive Rechnungsabgrenzung | 196 473.00 | 68 890.00 |

| 7.3 Sonstige Verbindlichkeiten | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|---|-------------------|-------------------|
| Abwicklungskonto Einmaleinlagen | 118 419.50 | 90 928.00 |
| Kontokorrent Sicherheitsfonds | 58 390.55 | 52 313.70 |
| Kontokorrent Quellensteuer | 4 031.15 | 0.00 |
| Durchlaufkonto Prämienfinanzierung Dritte | 0.00 | 928.45 |
| Total Sonstige Verbindlichkeiten | 180 841.20 | 144 170.15 |

| 7.4 Beiträge von Arbeitnehmern, Arbeitgebern und Dritten | 31.12.2011 CHF | 31.12.2010 CHF |
|--|---------------------|---------------------|
| Beiträge Arbeitnehmer | 6 044 973.90 | 4 397 407.45 |
| davon Sparbeiträge | 4 862 555.80 | 3 423 044.85 |
| davon Risikobeiträge | 1 162 047.20 | 953 388.40 |
| davon Beiträge an den Sicherheitsfonds | 20 370.90 | 20 974.20 |
| Beiträge Arbeitgeber | 7 896 017.40 | 5 536 266.95 |
| davon Sparbeiträge | 5 898 395.50 | 3 852 061.30 |
| davon Risikobeiträge | 1 671 611.50 | 1 296 311.90 |
| davon Beiträge für den Nachschussfonds | 287 688.70 | 356 446.15 |
| davon Beiträge an den Sicherheitsfonds | 38 321.70 | 31 447.60 |
| Beiträge Dritte | 187 253.00 | 138 944.25 |
| davon Sparbeiträge | 0.00 | -606.15 |
| davon Risikobeiträge | 187 253.00 | 139 555.80 |
| davon Beiträge für den Nachschussfonds | 0.00 | 0.00 |
| davon Beiträge an den Sicherheitsfonds | 0.00 | -5.40 |
| Beiträge Risiko (Arbeitnehmer, Arbeitgeber, Dritte) | 3 020 911.70 | 2 389 256.10 |
| davon Risikoprämie für Tod und Invalidität | 2 225 105.00 | 1 758 686.50 |
| davon Kostenprämie inklusive Verwaltungsaufwand | 662 258.80 | 528 924.70 |
| davon Prämie zur Teuerungsanpassung von Renten | 133 547.90 | 101 644.90 |

| 7.5 Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | 2011 CHF | 2010 CHF |
|---|----------------------|---------------------|
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt obligatorisch | 7 862 853.35 | 4 089 316.95 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt überobligatorisch | 5 000 602.30 | 1 822 338.05 |
| Mutationsverlust (FZG Art. 17) | 45 053.95 | 29 889.30 |
| Total Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | 12 908 509.60 | 5 941 544.30 |

| 7.6 Vorbezüge WEF/Scheidungen | 2011 CHF | 2010 CHF |
|---|---------------------|-------------------|
| Vorbezüge WEF obligatorisch/überobligatorisch | 1 169 385.55 | 360 000.00 |
| Scheidungen obligatorisch/überobligatorisch | 110 977.75 | 193 783.75 |
| Total Vorbezüge WEF/Scheidungen | 1 280 363.30 | 553 783.75 |

| 7.7 Versicherungsleistungen | 2011 CHF | 2010 CHF |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prämienbefreiungen | 129 811.50 | 95 609.90 |
| Rentenleistungen | 368 576.65 | 221 884.45 |
| Todesfalleleistungen | 0.00 | 566 747.45 |
| Total Versicherungsleistungen | 498 388.15 | 884 241.80 |

| 7.8 Einmaleinlagen an Versicherungen | 2011 CHF | 2010 CHF |
|---|---------------------|---------------------|
| Einmaleinlagen aus Auflösung Sparguthaben | 973 203.00 | 1 256 843.20 |
| Einmaleinlagen aus Auflösung Nachschussfonds | 83 294.35 | 63 600.30 |
| Total Einmaleinlagen an Versicherungen | 1 056 497.35 | 1 320 443.50 |

7.9 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.

| | 2011 CHF |
|---|--------------------|
| Kosten für die allgemeine Verwaltung | 270 615.80 |
| Kosten für die allgemeine Verwaltung der Stiftung | 0.00 |
| Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für die berufliche Vorsorge | 28 242.00 |
| Kosten für die Aufsichtsbehörde | 1 923.30 |
| Verwaltungsaufwand | 300 781.10 |
| Kostenübernahme gemäss Dienstleistungsvertrag | |
| Sonstiger Ertrag | - 68 988.28 |
| Total Verwaltungsaufwand (netto) | 231 792.82 |

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

In seinem Prüfungsbescheid zur Berichterstattung 2010 vom 15.11.2011 hat das Bundesamt für Sozialversicherungen BSV die Berichterstattung 2010 ohne Bemerkungen zur Kenntnis genommen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Massnahmen bei Unterdeckung

keine

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Der Anschlussvertrag der Crealogix Transport & Logistics AG wurde auf Anfang 2012 infolge eines Management-Buy-Out mit der Trigona Sammelstiftung gekündigt.

Gemäss Teilliquidationsreglement werden die Mittel kollektiv übertragen.

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 05.06.2012.

sign. Franz Mattig (Präsident)

sign. Josef Imhof (Vizepräsident)

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
www.trigona-sammelstiftung.ch

Wir machen Sie sicherer.

www.baloise.ch