

Geschäftsbericht 2015

Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

Bilanz

Aktiven	Anhang	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Vermögensanlagen		243 619 775.30	236 695 696.91
Flüssige Mittel		20 774 403.11	29 216 996.47
Guthaben bei Stiftung	7.1	71 972.72	609 144.17
Wertschriften	6.4	222 635 628.33	206 717 022.18
Guthaben bei Arbeitgeber	7.2	137 771.14	152 534.09
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.3	211 593.75	6 021.00
Total Aktiven		243 831 369.05	236 701 717.91

Passiven	Anhang	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Verbindlichkeiten		2 787 438.91	3 450 310.03
Freizügigkeitsleistungen/Kapitalleistungen		2 540 095.35	2 486 145.70
Andere Verbindlichkeiten	7.4	247 343.56	964 164.33
Passive Rechnungsabgrenzung	7.6	6 889 982.40	0.00
Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.6	16 083 819.95	16 845 227.33
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		16 083 819.95	16 845 227.33
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht		0.00	0.00
Vorsorgekapitalien		190 511 168.70	187 320 782.30
Sparguthaben	5.2	189 489 323.35	186 284 098.05
Reservierte Überschussanteile		0.00	0.00
Nachschussfonds	5.4	1 021 845.35	1 036 684.25
Wertschwankungsreserve	6.3	24 300 679.49	22 782 986.37
Freie Mittel		3 204 450.98	6 247 671.95
Stand zu Beginn der Periode		6 247 671.95	866 027.10
Zunahme/Abnahme aus Teilliquidation		0.00	0.00
Einlage von übernommenen Versicherten-Beständen		-164 567.45	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss		-2 878 653.52	5 381 644.85
Stiftungskapital		53 828.62	54 739.93
Stand zu Beginn der Periode		54 739.93	55 581.95
Aufwandüberschuss		-911.31	-842.02
Total Passiven		243 831 369.05	236 701 717.91

Betriebsrechnung

	Anhang	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		28 459 576.42	17 589 680.85
Beiträge Arbeitnehmer	7.5	7 192 185.15	6 956 182.70
Beiträge Arbeitgeber	7.5	9 045 912.65	9 140 866.40
Entnahme AGBR zur Beitragsfinanzierung		-2 743 014.73	-773 280.75
Beiträge von Dritten	7.5	208 753.05	202 875.95
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		12 774 132.95	450 935.25
Einlagen in freie Mittel		0.00	0.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.6	1 981 607.35	1 601 285.80
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	6.3	0.00	10 815.50
Zuschüsse Sicherheitsfonds		0.00	0.00
Eintrittsleistungen		10 650 484.49	16 754 525.11
Freizügigkeitseinlagen		9 133 688.60	16 088 845.90
Einlagen bei Übernahmen von Versicherten-Beständen in			0.00
– Freie Mittel		0.00	600 679.06
– Wertschwankungsreserven		1 409 892.89	0.00
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		106 903.00	65 000.15
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		39 110 060.91	34 344 205.96
Reglementarische Leistungen		-5 678 137.00	-5 013 201.45
Altersrenten		-880 096.95	-741 070.50
Hinterlassenenrenten		-81 295.55	-100 633.85
Invalidenrenten		-104 542.20	-84 613.15
Übrige reglementarische Leistungen		0.00	0.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-4 115 268.35	-3 520 630.70
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-496 933.95	-566 253.25
Austrittsleistungen		-28 822 765.82	-10 862 312.55
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	7.7	-26 600 513.55	-10 337 724.85
Vorbezüge WEF/Scheidungen	7.8	-1 059 412.80	-515 456.30
Auflösung von freien Mitteln bei Abgang von Versicherten-Beständen		0.00	0.00
Entnahmen aus den technischen Rückstellungen		-150 000.00	0.00
Entnahmen aus den Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Vers.-Beständen		0.00	0.00
Entnahme aus der Wertschwankungsreserve bei Abgang von Versicherten-Beständen		-1 012 839.47	-9 131.40
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-34 500 902.82	-15 875 514.00
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien und AGBR		-2 332 833.02	-17 327 322.30
Verzinsung Sparguthaben	5.2	-3 741 035.50	-3 677 016.30
Auflösung/Bildung Sparguthaben	5.2	631 956.20	-12 664 913.75
Auflösung/Bildung freie Mittel aus Übernahme oder Abgang		0.00	0.00
Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation (freie Mittel/Unterdeckung)		0.00	0.00
Bildung/Auflösung Nachschussfonds	5.4	14 838.90	-157 387.20
Bildung/Auflösung von Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.6	761 407.38	-828 005.05

	Anhang	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Ertrag aus Versicherungsleistungen		2 038 921.55	1 892 551.95
Versicherungsleistungen	7.9	1 640 867.75	1 689 677.95
Überschussanteile aus Versicherungen	7.11	398 053.80	202 874.00
Versicherungsaufwand		-7 350 021.60	-5 857 374.65
Versicherungsprämien		-2 928 339.40	-3 045 681.00
Einmaleinlagen an Versicherungen	7.10	-4 142 905.80	-2 541 493.35
Verwendung Überschussanteile aus Versicherungen		-208 751.80	-202 874.00
Beiträge an Sicherheitsfonds		-70 024.60	-67 326.30
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-3 034 774.98	-2 823 453.04
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.5	1 934 750.79	17 408 025.05
Zinsen Bank SoBa		60 051.65	113 218.05
Kontokorrentzinsen mit Arbeitgeber und anderen		7 494.15	385.90
Zinsen auf Leistungen und Einlagen		-57 944.76	-52 471.95
Kursgewinn/-verlust auf Wertschriften		3 834 551.50	19 137 028.00
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.4.1	-1 909 401.75	-1 790 134.95
Sonstiger Ertrag		78 167.57	73 532.87
Sonstiger Aufwand		-3 327.99	-3 590.43
Verwaltungsaufwand	7.12	-336 687.10	-323 250.80
Verwaltungsaufwand		-336 687.10	-323 250.80
Marketing- und Werbeaufwand		0.00	0.00
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Veränderungen WSR		-1 361 871.71	14 331 263.65
Bildung Wertschwankungsreserve	6.3	-1 517 693.12	-8 950 460.82
Aufwand-/Ertragsüberschuss		-2 879 564.83	5 380 802.83

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 (Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge) 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. Selbständigerwerbende können sich im Rahmen der gesetzlichen 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 01.07.2015
Reglement zur Bildung von Rückstellungen und Reserven	letztmals geändert per 01.07.2015
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 31.12.2015	Arbeitgeber/Arbeitnehmer
Josef Imhof, Baar (Präsident)	Arbeitnehmervertreter
Michael Klaproth, Therwil (Vizepräsident)	Arbeitgebervertreter
Franz Mattig, Schwyz (Mitglied)	Arbeitgebervertreter
Walter Hofer, Gümligen (Mitglied)	Arbeitnehmervertreter

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
Felix Schmidt, Kirchzarten (D)	bis 29.02.2016
	ab 01.03.2016

1.5 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

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

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber

	31.12.2015	31.12.2014
Anzahl Vorsorgekassen am 01.01.	11	11
Zugänge	2	0
Abgänge	-1	0
Anzahl Vorsorgekassen am 31.12.	12	11

2 Aktive Mitglieder und Rentner**2.1 Aktive Versicherte**

	31.12.2015	31.12.2014
Aktive Versicherte am 01.01.	2 000	1 942
→ Männer	1 235	1 201
→ Frauen	765	741
Aktive Versicherte am 31.12.	2 008	2 000
→ Männer	1 249	1 235
→ Frauen	759	765
Veränderungen Aktive Versicherte		
+ Zugang	485	358
→ Männer	288	192
→ Frauen	197	166
- Abgang	477	300
→ Männer	274	158
→ Frauen	203	142
davon Austritt	420	259
→ Männer	237	141
→ Frauen	183	118
davon Pensionierung	31	12
→ Männer	20	4
→ Frauen	11	8

	31.12.2015	31.12.2014
davon Tod	4	4
→ Männer	4	3
→ Frauen	0	1
davon Übertritt IV-Rentner	22	25
→ Männer	13	10
→ Frauen	9	15

2.2 Rentenbezüger	31.12.2015	31.12.2014
Anzahl Rentenbezüger		
Altersrenten am 01.01.	55	46
→ Männer	30	29
→ Frauen	25	17
Altersrenten am 31.12.	67	55
→ Männer	37	30
→ Frauen	30	25
Veränderungen Altersrenten		
+ Zugang	31	11
→ Männer	20	3
→ Frauen	11	8
- Abgang	19	2
→ Männer	13	2
→ Frauen	6	0
Pensionierten-Kinderrenten am 01.01.	0	0
+ Zugang	0	0
- Abgang	0	0
Pensionierten-Kinderrenten am 31.12.	0	0
Invalidenrenten am 01.01.	52	36
→ Männer	23	17
→ Frauen	29	19
Invalidenrenten am 31.12.	53	52
→ Männer	25	23
→ Frauen	28	29
Veränderungen Invalidenrenten		
+ Zugang	22	25
→ Männer	13	10
→ Frauen	9	15

- Abgang	21	9
→ Männer	11	4
→ Frauen	10	5
Invaliden-Kinderrenten am 01.01.	5	5
+ Zugang	0	1
- Abgang	0	1
Invaliden-Kinderrenten am 31.12.	5	5
Ehegatten- und Lebenspartnerrenten am 01.01.	10	5
→ Männer	2	1
→ Frauen	8	4
Ehegatten- und Lebenspartnerrenten am 31.12.	11	10
→ Männer	1	2
→ Frauen	10	8
Veränderungen Ehegatten- und Lebenspartnerrenten		
+ Zugang	3	9
→ Männer	1	5
→ Frauen	2	4
- Abgang	2	4
→ Männer	2	4
→ Frauen	0	0
Waisenrenten am 01.01.	7	3
+ Zugang	2	4
- Abgang	3	0
Waisenrenten am 31.12.	6	7
Total Rentenbezüger am 31.12. (Anzahl)	142	129

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Vorsorgepläne und Vermögensanlage

Die Basler Leben AG stellt der Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge zur Absicherung der Risiken Alter, Tod und Invalidität eine umfangreiche Produktpalette zur Verfügung. Die Sammelstiftung hat die Risiken Tod und Invalidität sowie das Langleberisiko bei der Basler Leben AG rückgedeckt. Das Angebot umfasst individualisierte Vorsorgelösungen. Die Vorsorgepläne bieten vom gesetzlichen Basisschutz (Obligatorium) bis zu umhüllenden Lösungen ein breites Spektrum. Die Planparameter sind im Rahmen festgelegter Bandbreiten wählbar. Der Vorsorgeplan ist modular erweiterbar mit zusätzlich versicherbaren Todesfalleistungen.

Die Trigona Sammelstiftung für berufliche Vorsorge ist für mittlere und grössere Unternehmen konzipiert, welche über eine gewisse Risikofähigkeit verfügen und bei der Vermögensanlage mitentscheiden wollen. Die Vermögensanlage erfolgt in Verantwortung der einzelnen Vorsorgekasse (individuelle Vermögensanlage). Die Kassenvorstände können bei der Anlagestrategie ihrer Vorsorgekasse aus vier Anlagegefässen auswählen: BVG-Mix Plus 15, BVG-Mix Plus 25, BVG-Mix Plus 40 sowie BVG-Mix Dynamic Allocation.

Im Falle einer Vertragsauflösung verbleiben die Alters- und Hinterlassenenrenten bei der Basler Leben AG. Die Invalidenrenten werden gemäss Anschlussvertrag in der Regel mit den Aktiven an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen.

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

	2015 CHF	2014 CHF
Stand des Sparguthabens am 01.01.	186 284 098.05	169 942 168.00
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5 842 578.25	5 684 438.40
Sparbeiträge Arbeitgeber	7 006 179.25	6 881 754.10
Sparbeiträge Drittfinanzierung	0.00	0.00
Prämienbefreiung Sparen	195 801.00	145 281.80
Einmaleinlagen aus Übernahme von Versichertenbeständen	11 961 362.35	-300 364.25
Einkaufsummen	740 381.30	751 299.50
Eingebrachte Freizügigkeitseinlagen	9 133 688.60	16 088 845.90
Rückzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidungen	106 903.00	65 000.15
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-26 570 251.00	-10 323 124.80
WEF-Vorbezüge/Scheidungen	-1 059 412.80	-515 456.30
Auflösungen infolge Pensionierung und Tod	-7 989 186.15	-5 812 760.75
Unterdeckung aus Übernahme Versicherungsbestand	0.00	0.00
Einlage aus freien Mitteln	96 146.00	0.00
Verzinsung des Sparguthabens	3 741 035.50	3 677 016.30
Total Sparguthaben	189 489 323.35	186 284 098.05

Verzinsung Sparguthaben

→ obligatorisch	zwischen	1.75%	1.75%
	und	3.00%	3.00%
→ überobligatorisch	zwischen	1.25%	0.50%
	und	3.00%	3.00%

*Das obligatorische Sparguthaben wird mindestens zum Mindestzinssatz gemäss BVG 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

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	115 764 055.00	112 145 860.10
BVG-Minimalzinssatz, vom Bundesrat festgelegt	1.75%	1.75%

5.4 Entwicklung des Nachschussfonds

	2015 CHF	2014 CHF
Stand Nachschussfonds am 01.01.	1 036 684.25	879 297.05
Beiträge Arbeitnehmer	25 592.35	398 228.90
Beiträge Arbeitgeber	345 015.80	0.00
Beiträge Dritte	0.00	0.00
Finanzierung aus freien Mitteln	102 549.25	0.00
Prämienbefreiung Nachschussfonds	6 057.10	5 565.70
Garantie BVG-Umwandlungssatz	0.00	0.00
Verwendung Nachschussfonds	-494 053.40	-246 407.40
Total Nachschussfonds	1 021 845.35	1 036 684.25

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:

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Altersrenten	16 313 959.00	13 188 721.00
Pensionierten-Kinderrenten	0.00	0.00
Invalidenrenten	3 686 707.00	3 729 859.00
Invaliden-Kinderrenten	31 134.00	32 826.00
Prämienbefreiung	0.00	0.00
Ehegatten- und Lebenspartnerrenten	1 708 094.00	1 582 386.00
Waisenrenten	69 150.00	98 152.00
Total Aktiven aus Versicherungsvertrag	21 809 044.00	18 631 944.00

5.6 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 2. März 2016 stellt der Pensionskassen-Experte fest, dass die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen und alle BVG-Mindestleistungen abgedeckt sind. Die Stiftung trägt keine Rentenrisiken und geht keine kapitalbindende Versprechen ein. Daher ist keine versicherungstechnische Bilanz zu erstellen.

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 BVV2

Der Deckungsgrad ist unter Anrechnung der AGBR mit Verwendungsverzicht für die einzelnen Vorsorgekassen ermittelt worden. Per 31.12.2015 weisen 11 Vorsorgekassen einen Deckungsgrad von über 100 % aus. Eine Vorsorgekasse weist einen Deckungsgrad unter 95 % aus (Unterdeckung).

	Anzahl Vorsorgekassen	Vorsorgekapital CHF	Unterdeckung CHF
Deckungsgrad \geq 100 %	11	184 627 102.10	0.00
Deckungsgrad 95 % – 99.9 %		0.00	0.00
Deckungsgrad $<$ 95 %	1	4 862 221.25	267 375.31
Deckungsgrad $<$ 90 %		0.00	0.00
Total	12	189 489 323.35	267 375.31

Der Deckungsgrad für die Trigona Sammelstiftung gesamthaft beträgt:

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Total Aktiven aus Bilanz	243 831 369.05	236 341 219.68
./. Verbindlichkeiten	-2 787 438.91	-3 450 310.03
./. Arbeitgeber-Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	-16 083 819.95	-16 845 227.33
./. Passive Rechnungsabgrenzung	-6 889 982.40	0.00
Verfügbares Vorsorgevermögen (Vv)	218 070 127.79	216 045 682.32
Sparguthaben	189 489 323.35	186 284 098.05
+ Nachschussfonds	1 021 845.35	1 036 684.25
Versicherungstechnisches Vorsorgekapital (Vk)	190 511 168.70	187 320 782.30
Deckungsgrad (Vv in % des Vk)	114.47%	115.33%
Bei der Basler Leben AG liegt ein Deckungskapital von 21.809 Mio. CHF für Rentner vor (vgl. Punkt 5.5).		
Deckungsgrad (Vv in % des Vk inkl. Deckungskapital/Rückkaufswerte Renten)	112.98%	113.95%

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 BVV2)

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.

	Total	Dynamic Allocation	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Anzahl Vorsorgekassen	12	2	2	7	1
Versicherungstechnisches Vorsorgekapital (Wert 31.12.15)	190 511 168.70	14 776 879.00	37 688 166.10	110 173 905.20	27 872 218.40
Minimalwert Schwankungsreserve in %		7,00%	7,00%	7,50%	9,00%
Minimalwert Schwankungsreserve in CHF	14 444 095.70	1 034 381.53	2 638 171.63	8 263 042.89	2 508 499.66
Zielwert Schwankungsreserve in %		14,00%	14,00%	15,00%	18,00%
Zielwert Schwankungsreserve in CHF	28 888 191.41	2 068 763.06	5 276 343.25	16 526 085.78	5 016 999.31
Zwischenwert Schwankungskreserve in %		10,05%	10,05%	11,25%	13,50%
Zwischenwert Schwankungskreserve in CHF	21 430 050.85	1 485 076.34	3 787 660.69	12 394 564.34	3 762 749.48
Anzahl Vorsorgekassen mit erreichtem Zwischenwert	10	1	2	7	0
Anzahl Vorsorgekassen mit erreichtem Zielwert	4	0	0	4	0

Entwicklung der Wertschwankungsreserve

	Total	Dynamic Allocation	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.15	22 782 986.37	1 367 496.85	4 214 644.51	14 325 153.00	2 875 692.01
Bildung Wertschwankungsreserve	3 239 937.45	–	–	3 239 937.45	–
Einlage in die Wertschwankungsreserve	–	–	–	–	–
Auflösung Wertschwankungsreserve	–1 722 244.33	–40 231.29	–123 208.06	–1 381 862.25	–176 942.73
Stand Wertschwankungsreserve am 31.12.15	24 300 679.49	1 327 265.56	4 091 436.45	16 183 228.20	2 698 749.28
Reservedefizit bei Zielwert					
Wertschwankungsreserve	4 587 511.92	741 497.50	1 184 906.80	342 857.58	2 318 250.03
Reservedefizit bei Zwischenwert					
Wertschwankungsreserve	–2 870 628.64	157 810.78	–303 775.76	–3 788 663.87	1 064 000.20

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 31.12.2015 wie folgt zusammen:

	Dynamic Allocation Tranche I	BVG-Mix 15 Plus Tranche I	BVG-Mix 25 Plus Tranche I	BVG-Mix 40 Plus Tranche I
Obligationen Schweiz	49.9%	52.3%	43.4%	29.9%
Aktien Schweiz	10.1%	10.2%	15.3%	25.5%
Immobilien	9.7%	14.2%	15.6%	15.1%
Obligationen Ausland		12.5%	11.3%	10.9%
Obligationen Fremdwährung	3.0%			
Obligationen Fremdwährung hdg	2.9%			
Obligationen EM	0.8%	3.1%	3.3%	3.6%
Obligationen EM Corp	1.0%			
Aktien Welt	5.0%			
Aktien Europa	1.1%			
Aktien EM	1.5%	3.0%	7.1%	11.6%
Rohstoffe	0.9%	1.0%	0.7%	0.9%
Cash	14.3%	3.7%	3.3%	2.5%
Total	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Performance laufendes Jahr	–0.77 %*	0.94 %	0.68 %	0.80 %

* Performance Berechnung: 02.11.2015 (Lancierung) – 31.12.2015

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

	Total	Dynamic Allocation	BVG-Mix 15 Plus	BVG-Mix 25 Plus	BVG-Mix 40 Plus
Anzahl Vorsorgekassen	12	2	2	7	1
Total Marktwert der Anlagen per 31.12.2015	222 635 628.33	15 632 694.20	40 503 362.64	136 138 839.55	30 360 731.94

6.4.1 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten

	2015 CHF	2014 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	3 628.75	12 883.95
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	1 905 773.00	1 777 251.00
Total der Vermögensverwaltungskosten	1 909 401.75	1 790 134.95
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2015: CHF 243 619 775.30)	0.784%	0,757%

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		
	2015 CHF	2014 CHF
Stand am 1.1.	16 845 227.33	16 017 222.28
Zuweisung	1 981 607.35	1 601 285.80
Verwendung AGBR zur Beitragsfinanzierung	-2 743 014.73	-773 280.75
Verzinsung	0.00	0.00
Umbuchung von AGBR mit Verwendungsverzicht	0.00	0.00
Umbuchung in AGBR mit Verwendungsverzicht	0.00	0.00
Total AGBR ohne Verwendungsverzicht	16 083 819.95	16 845 227.33

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

7.1 Guthaben bei Stiftung	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Verrechnungssteuer	41 998.70	44 657.10
Sonstige Forderungen*	29 974.02	564 487.07
Total Forderungen	71 972.72	609 144.17

* Temporäre Forderungen der Vorsorgekassen gegenüber der Stiftung

7.2 Guthaben bei Arbeitgeber	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Kontokorrent mit Arbeitgeber Sparen	98 594.00	112 293.60
Kontokorrent mit Arbeitgeber Risiko	39 177.14	40 240.49
Total Guthaben bei Arbeitgeber	137 771.14	152 534.09

7.3 Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Angesammelte Überschüsse	189 302.00	0.00
Marchzinsen	0.00	0.00
Altersrente	273.10	0.00
Invalidenrente	265.00	0.00
Nachschussfonds	14 709.25	0.00
nicht ausbezahlte Kinder-/Waisenrente	7 044.40	0.00
nicht ausbezahlte Renten	0.00	6 021.00
Total Aktive Rechnungsabgrenzung	211 593.75	6 021.00

7.4 Sonstige Verbindlichkeiten	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Diverse Kreditoren	7 959.65	11 356.45
Abwicklungskonto Einmaleinlagen	1 071.15	116 808.60
Vorausbezahlte Beiträge vom Arbeitgeber	168 288.16	408 174.75
Kontokorrent Sicherheitsfonds	70 024.60	67 326.30
Total Sonstige Verbindlichkeiten	247 343.56	603 666.10

7.5 Beiträge von Arbeitnehmern, Arbeitgebern und Dritten

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Beiträge Arbeitnehmer	7 192 185.15	6 956 182.70
→ davon Sparbeiträge	5 842 578.25	5 684 438.40
→ davon Risikobeiträge	1 298 406.25	1 247 332.15
→ davon Beiträge an den Nachschussfonds	25 592.35	0.00
→ davon Beiträge an den Sicherheitsfonds	25 608.30	24 412.15
Beiträge Arbeitgeber	9 045 912.65	9 140 866.40
→ davon Sparbeiträge	7 006 179.25	6 881 754.10
→ davon Risikobeiträge	1 650 301.30	1 817 969.25
→ davon Beiträge für den Nachschussfonds	345 015.80	398 228.90
→ davon Beiträge an den Sicherheitsfonds	44 416.30	42 914.15
Beiträge Dritte	208 753.05	202 875.95
→ davon Sparbeiträge	0.00	0.00
→ davon Risikobeiträge	208 753.05	202 875.95
→ davon Beiträge für den Nachschussfonds	0.00	0.00
→ davon Beiträge an den Sicherheitsfonds	0.00	0.00
Beiträge Risiko (Arbeitnehmer, Arbeitgeber, Dritte)	3 157 460.60	3 268 177.35
→ davon Risikoprämie für Tod und Invalidität	2 347 432.15	2 419 126.55
→ davon Kostenprämie inklusive Verwaltungsaufwand	731 250.30	773 170.20
→ davon Prämie zur Teuerungsanpassung von Renten	78 778.15	75 880.60

7.6 Passive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Eingegangene, noch nicht eingebaute Freizügigkeitsleistungen	6 830 130.80	0.00
Prämienbefreiung	6 153.50	0.00
Nachschussfonds	53 425.00	0.00
Altersrente	273.10	0.00
Total Passive Rechnungsabgrenzung	6 889 982.40	0.00

7.7 Freizügigkeitsleistungen bei Austritt

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt obligatorisch	16 658 351.50	5 635 218.00
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt überobligatorisch	9 911 899.50	4 687 906.80
Mutationsverlust (FZG Art. 17)	30 262.55	14 600.05
Total Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	26 600 513.55	10 337 724.85

7.8 Vorbezüge WEF/Scheidungen	2015 CHF	2014 CHF
Vorbezüge WEF obligatorisch/überobligatorisch	694 448.75	515 456.30
Scheidungen obligatorisch/überobligatorisch	364 964.05	0.00
Total Vorbezüge WEF/Scheidungen	1 059 412.80	515 456.30

7.9 Versicherungsleistungen	2015 CHF	2014 CHF
Prämienbefreiungen	296 775.85	197 107.20
Rentenleistungen	1 065 071.35	926 317.50
Todesfallleistungen	279 020.55	566 253.25
Total Versicherungsleistungen	1 640 867.75	1 689 677.95

7.10 Einmaleinlagen an Versicherungen	2015 CHF	2014 CHF
Einmaleinlagen aus Auflösung Sparguthaben	3 630 317.10	2 292 130.05
Einmaleinlagen Schadenreserve	72 389.30	0.00
Einmaleinlagen aus Auflösung Nachschussfonds	344 053.40	249 363.30
Einmaleinlagen aus freien Mitteln	96 146.00	0.00
Total Einmaleinlagen an Versicherungen	4 142 905.80	2 541 493.35

7.11 Überschüsse	2015 CHF	2014 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsreduktion	208 770.50	202 874.00
Überschüsse	189 283.30	0.00
Total Überschüsse	398 053.80	202 874.00

7.12 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.

	2015 CHF	2014 CHF
Kosten für die allgemeine Verwaltung	275 534.70	256 923.00
Kosten für die allgemeine Verwaltung der Stiftung	25 950.50	29 314.00
Kosten für die Revisionsstelle und den Experten für die berufl. Vorsorge	27 383.40	26 713.80
Kosten für die Aufsichtsbehörde	7 818.50	10 300.00
Verwaltungsaufwand	336 687.10	323 250.80
Kostenübernahme gemäss Dienstleistungsvertrag		
Sonstiger Ertrag	-78 167.57	-73 542.87
Total Verwaltungsaufwand (netto)	258 519.53	249 707.93

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

In seinem Prüfungsbescheid zur Berichterstattung 2014 vom 21. April 2016 hat die BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) die Berichterstattung 2014 mit Bemerkungen zur Kenntnis genommen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Keine

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

10.1 Beitragsausstände per 31.12.2015 (Stand 31.03.2016)

	2015 CHF/Anzahl	2014 CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	60 144.97	0
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	1	0

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 07. Juni 2016:

Josef Imhof
Präsident

Michael Klaproth
Vizepräsident

Wir machen Sie sicherer.
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
www.trigona-sammelstiftung.ch