

# **Geschäftsbericht 2015**

## Bâloise-Sammelstiftung für die ausserobligatorische berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

# Bilanz

Aktiven	Anhang	2015 CHF	2014 CHF
<b>Vermögensanlagen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Forderungen</b>		<b>35 286 618.96</b>	<b>44 692 920.21</b>
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		34 006 071.13	43 475 327.80
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		28 835.40	28 498.60
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		1 251 712.43	1 188 293.81
Andere Forderungen	7.1	0.00	800.00
<b>Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen</b>	<b>6.3.4</b>	<b>199 861.52</b>	<b>194 324.26</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>35 486 480.48</b>	<b>44 887 244.47</b>

Passiven	Anhang	2015 CHF	2014 CHF
<b>Verbindlichkeiten</b>		<b>2 354 632.71</b>	<b>5 532 608.96</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		2 354 632.71	5 532 608.96
<b>Banken/Versicherungen</b>		<b>26 835.40</b>	<b>27 298.60</b>
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		26 835.40	27 298.60
<b>Andere Verbindlichkeiten</b>		<b>19 918 448.14</b>	<b>26 879 226.34</b>
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		15 773 324.54	18 544 639.88
Übrige Verbindlichkeiten	7.2	4 145 123.60	8 334 586.46
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven</b>	<b>6.4</b>	<b>10 898 654.04</b>	<b>9 974 360.78</b>
<b>Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen</b>		<b>2 285 910.19</b>	<b>2 471 749.79</b>
<b>Unterdeckung Vorsorgekassen</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		2 471 749.79	2 754 100.29
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		56 104.45	-94 850.15
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		40 900.10	82 015.80
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-282 844.15	-269 516.15
<b>Stiftungskapital</b>		<b>2 000.00</b>	<b>2 000.00</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>35 486 480.48</b>	<b>44 887 244.47</b>

# Betriebsrechnung

Anhang	2015 CHF	2014 CHF
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>	<b>86 490 912.95</b>	<b>78 894 673.97</b>
Beiträge Arbeitnehmer	18 517 657.75	18 137 444.35
Beiträge Arbeitgeber	37 782 721.85	36 858 000.35
Beitragsreduktionen Dritter	-1 663 986.90	-1 241 104.25
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien	14 390.50	535 191.10
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	28 940 447.15	22 441 443.40
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	2 899 682.60	2 163 699.02
<b>Eintrittsleistungen</b>	<b>11 437 322.15</b>	<b>22 759 517.40</b>
Freizügigkeitseinlagen	2 629 305.20	4 698 565.85
Einzahlungen WEF-Vorbezüge	133 947.00	383 287.00
Einzahlungen für Scheidung	258 888.50	25 000.00
Übernahme von Versicherten-Beständen	7 950 825.15	17 355 202.85
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen	464 356.30	297 461.70
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>97 928 235.10</b>	<b>101 654 191.37</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>	<b>-34 003 105.05</b>	<b>-28 316 630.25</b>
Altersrenten	-4 085 332.10	-3 693 305.60
Pensionierten-Kinderrenten	-82 318.95	-6 807.80
Hinterlassenenrenten	-540 413.30	-603 365.85
Waisenrenten	-10 768.40	-13 435.40
Invalidenrenten	-875 863.95	-933 617.10
Invaliden-Kinderrenten	-820.00	2 355.20
Prämienbefreiungen	-593 058.10	-587 734.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-25 668 766.90	-20 252 203.45
Kapitalleistungen bei Tod	-2 145 763.35	-2 228 516.05
<b>Austrittsleistungen</b>	<b>-62 603 104.15</b>	<b>-56 711 592.75</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-47 615 141.45	-45 483 614.25
Vorbezüge WEF	-834 507.80	-6 107 324.75
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung	-886 126.55	-1 949 317.75
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen	-12 522 461.10	-2 485 485.05
Übertragung Freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen	-74 224.30	-134 188.55
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen	-331 804.15	-244 235.10
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen	-338 838.80	-307 427.30
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-96 606 209.20</b>	<b>-85 028 223.00</b>

	Anhang	2015 CHF	2014 CHF
<b>Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>-972 407.96</b>	<b>-568 656.79</b>
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		-56 104.45	94 850.15
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-916 303.51	-663 506.94
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>100 287 115.95</b>	<b>89 843 084.40</b>
Versicherungsleistungen		95 861 341.95	84 342 372.05
Überschussanteile aus Versicherungen	7.3	4 425 774.00	5 500 712.35
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-100 884 215.20</b>	<b>-106 111 749.90</b>
Sparprämien	7.4	-46 024 383.50	-45 048 394.00
Risikoprämien	7.4	-8 161 441.30	-8 221 260.20
Kostenprämien	7.4	-2 100 728.60	-2 233 086.10
Einmaleinlagen an Versicherungen		-40 157 832.55	-44 989 457.40
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-4 411 612.55	-5 591 656.70
Beiträge an Sicherheitsfonds		-28 216.70	-27 895.50
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-247 481.31</b>	<b>-211 353.92</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>		<b>5 537.26</b>	<b>23 853.57</b>
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	592 725.35	644 978.53
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-582 512.20	-589 103.13
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-7 989.75	-41 987.20
Verzinsung Freie Mittel		-2 223.40	-13 888.20
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.2	6 936.29	25 194.40
Aufwand der Vermögenslage	6.3.4.3	-1 399.03	-1 340.83
<b>Sonstiger Ertrag</b>	7.5	<b>17 217.45</b>	<b>19 684.05</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		15 055.25	20 044.00
Übrige Erträge		2 162.20	-359.95
<b>Sonstiger Aufwand</b>	7.6	<b>348.35</b>	<b>536.25</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	7.6	<b>-17 565.80</b>	<b>-20 220.30</b>
<b>Aufwandüberschuss vor Veränderung Freie Mittel</b>		<b>-241 944.05</b>	<b>-187 500.35</b>
<b>Veränderung Freie Mittel der Vorsorgekassen</b>		<b>241 944.05</b>	<b>187 500.35</b>
<b>Ertrags-/Aufwandüberschuss</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

# Anhang

## 1 Grundlagen und Organisation

---

### 1.1 Rechtsform und Zweck

Die Bâloise-Sammelstiftung für die ausserobligatorische berufliche Vorsorge ist eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff. ZGB. Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge für die Arbeitnehmer der vertraglich angeschlossenen Firmen und Institutionen und, soweit es das Gesetz erlaubt, auch für Selbstständigerwerbende sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

### 1.2 Registrierung BVG, Sicherheitsfonds, Reglemente

Gründung	Per 01.01.1995 aus der Fusion von regionalen Sammelstiftungen, welche seit 1958 von der Basler-Lebens-Versicherungs-Gesellschaft (Stifterin) gegründet worden sind.
Statuten der Sammelstiftung (letzte Anpassung)	Per 26.10.2015
Organisationsreglement (letzte Anpassung)	Per 31.12.1994 (letzte Anpassung per 01.01.2016)
Vorsorgereglement	Es stehen standardisierte Vorsorgepläne zur Verfügung. Für diese gelten die jeweiligen Vorsorgereglemente und bedarfsgerechte Kassenreglemente.
Teil- und Gesamtliquidationsreglement (letzte Anpassung)	Per 31.12.2009
Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen	Per 01.01.2012 (letzte Anpassung per 01.01.2016)
Registrierung	BVG-Registernummer: NBS-3097
Sicherheitsfonds BVG	ja

### 1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)/Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat	Funktion
Patric Olivier Zbinden, Basel	Präsident
Felix Schmidt, Kirchzarten (D)	Vizepräsident
Peter Flury, Laufen	Mitglied
Felix Schwan, Zürich	Mitglied
Zeichnungsberechtigung	Alle Stiftungsräte zeichnen kollektiv zu zweien.

### 1.4 Geschäftsführung / Adresse

Die Geschäftsführung erfolgt durch die Basler Leben AG.

Bâloise-Sammelstiftung für die ausserobligatorische berufliche Vorsorge  
Aeschengraben 21, Postfach, CH-4002 Basel, Telefon +41 (0) 58 285 85 85, Telefax +41 (0) 58 285 70 70  
www.baloise.ch, Postcheck 40-171-0

---

**1.5 Sekretär des Stiftungsrates**

Walter Steiner, Bern	bis 29.02.2016
Felix Schmidt, Kirchzarten (D)	ab 01.03.2016

---

**1.6 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde**

Experte für die berufliche Vorsorge	Roland Tschudin, Bubendorf	Mandatsdauer bis 31.12.2015
Revisionsstelle	Tellco Vorsorge AG PricewaterhouseCoopers AG, Basel	bis 31.12.2015
Aufsichtsbehörde	Mandatsleiter: Matthias Sutter BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basel	

---

**1.7 Angeschlossene Verträge**

	31.12.2015	31.12.2014
<b>Total angeschlossene Vorsorgekassen</b>	<b>1 301</b>	<b>1 263</b>

Die Anzahl angeschlossener Vorsorgekassen entspricht nicht der Anzahl angeschlossener Arbeitgeber. Ein Arbeitgeber kann mehrere Vorsorgekassen aufweisen.

## 2 Aktive Mitglieder und Rentner

### 2.1 Aktive Versicherte

	2015	2014
<b>aktiv Versicherte 01.01.</b>	<b>4 613</b>	<b>4 440</b>
→ Männer	3 771	3 617
→ Frauen	842	823
<b>aktiv Versicherte 31.12.</b>	<b>4 618</b>	<b>4 613</b>
→ Männer	3 802	3 771
→ Frauen	816	842
<b>Veränderungen aktiv Versicherte</b>		
<b>+ Zugang</b>	<b>794</b>	<b>741</b>
→ Männer	602	597
→ Frauen	192	144
<b>– Abgang</b>	<b>789</b>	<b>568</b>
→ Männer	571	443
→ Frauen	218	125
davon Austritt	688	537
→ Männer	488	418
→ Frauen	200	119
davon Pensionierung	81	11
→ Männer	70	10
→ Frauen	11	1
davon Tod	2	2
→ Männer	2	2
→ Frauen	0	0
davon Übertritt IV-Rentner	18	18
→ Männer	11	13
→ Frauen	7	5

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 **Rentenbezüger**

	2015	2014
<b>Altersrenten 01.01.</b>	<b>209</b>	<b>207</b>
→ Männer	140	135
→ Frauen	69	72
<b>Altersrenten 31.12.</b>	<b>212</b>	<b>209</b>
→ Männer	143	140
→ Frauen	69	69
<b>Veränderungen Altersrenten</b>		
<b>+ Zugang</b>	<b>81</b>	<b>11</b>
→ Männer	70	10
→ Frauen	11	1
<b>- Abgang</b>	<b>78</b>	<b>9</b>
→ Männer	67	5
→ Frauen	11	4
<b>Pensionierten-Kinderrenten 01.01.</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>+ Zugang</b>	<b>1</b>	<b>0</b>
<b>- Abgang</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
<b>Pensionierten-Kinderrenten 31.12.</b>	<b>5</b>	<b>7</b>
<b>Invalidenrenten 01.01.</b>	<b>108</b>	<b>125</b>
→ Männer	87	106
→ Frauen	21	19
<b>Invalidenrenten 31.12.</b>	<b>111</b>	<b>108</b>
→ Männer	85	87
→ Frauen	26	21
<b>Veränderungen Invalidenrenten</b>		
<b>+ Zugang</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
→ Männer	11	13
→ Frauen	7	5
<b>- Abgang</b>	<b>15</b>	<b>35</b>
→ Männer	13	32
→ Frauen	2	3



	2015	2014
<b>Invaliden-Kinderrenten 01.01.</b>	1	1
<b>+ Zugang</b>	0	0
<b>- Abgang</b>	0	0
<b>Invaliden-Kinderrenten 31.12.</b>	1	1
<b>Ehegatten- und Partnerrenten 01.01.</b>	49	52
→ Männer	3	4
→ Frauen	46	48
<b>Ehegatten- und Partnerrenten 31.12.</b>	35	49
→ Männer	0	3
→ Frauen	35	46
<b>Veränderungen Ehegatten- und Partnerrenten</b>		
<b>+ Zugang</b>	1	4
→ Männer	0	0
→ Frauen	1	4
<b>- Abgang</b>	15	7
→ Männer	3	1
→ Frauen	12	6
<b>Überlebenszeitrenten 01.01.</b>	2	4
→ Männer	0	0
→ Frauen	2	4
<b>Überlebenszeitrenten 31.12.</b>	2	2
→ Männer	0	0
→ Frauen	2	2
<b>Veränderungen Überlebenszeitrenten</b>		
<b>+ Zugang</b>	1	0
→ Männer	0	0
→ Frauen	1	0
<b>- Abgang</b>	1	2
→ Männer	0	0
→ Frauen	1	2
<b>Waisenrenten 01.01.</b>	7	6
<b>+ Zugang</b>	0	1
<b>- Abgang</b>	1	0
<b>Waisenrenten 31.12.</b>	6	7
<b>Total Rentenbezüger (Anzahl)</b>	<b>372</b>	<b>383</b>

### 3 Art der Umsetzung des Zwecks

---

#### 3.1 Vorsorgepläne

Die Basler Leben AG stellt der Bâloise-Sammelstiftung für die ausserobligatorische berufliche Vorsorge zur Absicherung der Risiken Alter, Tod und Invalidität eine umfangreiche Produktpalette zur Verfügung. Die Sammelstiftung ist kongruent bei der Basler Leben AG rückgedeckt (Vollversicherungslösungen).

Die Zusatz-Linie umfasst individualisierte Vorsorgelösungen zur Ergänzung einer obligatorischen oder umhüllenden Basisvorsorge. Versichert sind in der Regel Lohnbereiche, welche in der Basisvorsorge nicht versichert sind. Es besteht die Wahl zwischen Kapital- und Rentenplänen. Die Planparameter sind im Rahmen festgelegter Bandbreiten wählbar. Der Vorsorgeplan ist modular erweiterbar mit zusätzlich versicherbaren Todesfalleistungen.

#### 3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

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

Im Falle einer Vertragsauflösung verbleiben die Renten grundsätzlich bei der Basler Leben AG. Die Invalidenrenten können mit den Aktiven an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen werden, wenn eine diesbezügliche Einigung vorliegt.

#### 3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Es werden je nach Vermögensanlage der Vorsorgekasse Leistungen erbracht.

### 4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

---

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

Die Rechnungslegung erfolgt wie im Vorjahr nach den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26.

#### 4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Direkte und kollektive Anlagen: Die nicht bei der Basler Leben AG angelegten Vermögensbestandteile einzelner Vorsorgekasse sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Es handelt sich um Vermögensbestandteile bei der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge.

Guthaben bei der Basler Leben AG, Forderungen sowie Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern (von Arbeitgebern nicht bezahlte Beiträge und Kontokorrentzinsen) sind zum Nennwert angegeben.

#### 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 Risikodeckung/Deckungsgrad

#### 5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Sämtliche Risiken sind durch Kollektivversicherungsverträge bei der Basler Leben AG rückversichert.

#### 5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

##### 5.2.1 Deckungskapital / Summe der Altersguthaben

	2015 CHF	2014 CHF
<b>Deckungskapital der Aktiven 01.01.</b>	573 598 869.00	550 187 830.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	573 598 869.00	550 187 830.00
<b>Deckungskapital der Aktiven 31.12.</b>	583 705 251.00	573 598 869.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	583 705 251.00	573 598 869.00
<b>Deckungskapital der Rentenbezüger 01.01.</b>	58 094 095.00	59 279 955.00
→ davon Rentendeckungskapital für Alter	43 385 973.00	42 424 307.00
→ davon Rentendeckungskapital für Tod	6 472 970.00	6 532 853.00
→ davon Rentendeckungskapital für Invalidität	8 235 152.00	10 322 795.00
<b>Deckungskapital der Rentenbezüger 31.12.</b>	56 928 544.00	58 094 095.00
→ davon Rentendeckungskapital für Alter	42 600 160.00	43 385 973.00
→ davon Rentendeckungskapital für Tod	5 480 598.00	6 472 970.00
→ davon Rentendeckungskapital für Invalidität	8 847 786.00	8 235 152.00
<b>Total Deckungskapital 31.12.</b>	<b>640 633 795.00</b>	<b>631 692 964.00</b>
Garantierte Verzinsung überobligatorische Altersguthaben	1.50%	1.50%

#### 5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit Bericht vom 8. Februar 2016 bestätigt der PK-Experte, dass die Sammelstiftung jederzeit Sicherheit dafür bietet, dass ihre Verpflichtungen erfüllt werden können, die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen und keine Vorsorgekasse in Unterdeckung ist.

---

#### 5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

Der Deckungsgrad der Vorsorgekassen beträgt aufgrund der Vollversicherungslösung mindestens 100 %.

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

---

#### 6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

##### Vermögensverwaltung:

Das Vermögen der Vorsorgekassen wird unter Beachtung der bundesrechtlichen Anlage- und Ausscheidungsvorschriften vom Asset Management der Bâloise-Holding im Auftrag der Basler Leben AG verwaltet.

##### Retrozessionen:

Die Vermögensanlagen sind im Rahmen des Kollektivversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. Es bestehen somit keine Retrozessionen.

---

#### 6.2 Angaben aus der Betriebsrechnung der Basler Leben AG für Kollektivleben Schweiz

Die nachfolgenden Informationen beruhen auf Angaben der Basler Leben AG, welche nicht Gegenstand der Prüfung durch die Kontrollstelle der Stiftung bilden.

---

##### 6.2.1 Rechnungslegungsstandard statutarischer Abschluss

Die Basler Leben AG hat gemäss Schweizer Rechnungslegung einen statutarischen Abschluss erstellt. Er umfasst das gesamte Leben- und Pensionskassengeschäft in der Schweiz und der Direktion Deutschland. Der statutarische Abschluss bildet unter anderem die Grundlage für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen, die Überschusszuweisung an Kunden und Dividendenzahlungen an die Bâloise-Holding. Der statutarische Abschluss unterscheidet sich damit in der Rechnungslegung und im Geschäftsumfang von den Resultaten, welche von der Bâloise-Gruppe gemäss IFRS-Abschluss am 22. März 2016 veröffentlicht wurde.

Nachfolgend die gesamten Ergebnisse aus dem Kollektivleben Schweiz:

---

	2015 in Mio CHF	2014 in Mio CHF
Ergebnis aus Sparprozess	73	202
Ergebnis aus Risikoprozess	85	106
Ergebnis aus Kostenprozess	-12	-3
Veränderung technischer Rückstellungen	-75	-164
Zuweisung Überschussfonds	-20	-70
<b>Ergebnis Betriebsrechnung</b>	<b>51</b>	<b>71</b>

---

## 6.2.2 Überschussbeteiligung aus Versicherungsverträgen

Per Gesetz gehören mindestens 90 % der Bruttoerträge den Versicherten und maximal 10 % den Aktionären. Mit der Zuweisung von 95,1 % (Vorjahr 93,1 %) an die Versicherten wird diese Bestimmung eingehalten.

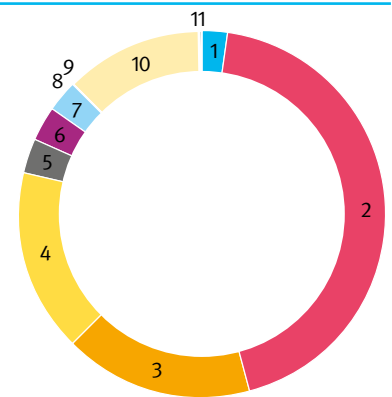
	in %	2015 in Mio. CHF	in %	2014 in Mio. CHF
Bruttoergebnis, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	100 %	578	100 %	659
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	95,1 %	550	93,1 %	614

Die Überschussbeteiligung der einzelnen Vorsorgekassen ist vertraglich geregelt.

## 6.2.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Das Anlageportefeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Basler Leben AG:

	in %	in Mio. CHF
1. Flüssige Mittel und Festgelder	2,42	441.6
2. Festverzinsliche Wertpapiere in Schweizer Franken	43,44	7 924.5
3. Festverzinsliche Wertpapiere in ausländischen Währungen	16,65	3 037.5
4. Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	16,26	2 966.5
5. Schweizerische und ausländische Aktien	3,00	546.6
6. Anteile an Anlagefonds	2,96	540.8
7. Private Equity und Hedge Funds	2,85	519.0
8. Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	0,15	27.6
9. Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0,00	0.0
10. Immobilien	12,05	2 197.9
11. Sonstige Kapitalanlagen	0,22	40.7
<b>Total Kapitalanlagen</b>	<b>100,00</b>	<b>18 242.7</b>



Der Kapitalanlagebestand per Ende 2015 betrug im Buchwert im Total 18 243 Mio. CHF.

## 6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze

	per 31.12.2015 in %	per 31.12.2014 in %
Kontokorrent (Sollzins)	4,000	4,000
Kontokorrent (Habenzins)	0,000	0,250
Freie Mittel und Arbeitgeberbeitragsreserven	0,000	0,500

### 6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2015 CHF	2014 CHF
Zinsen Kontokorrentkonto Arbeitgeber	402 347.70	392 712.35
Zinsen von Basler Leben AG	190 377.65	252 266.18
<b>Total Zinsertrag auf Forderungen</b>	<b>592 725.35</b>	<b>644 978.53</b>

**6.3.3 Zinsaufwand aus Verpflichtungen**

	2015 CHF	2014 CHF
Zinsen Kontokorrentkonto Arbeitgeber	-13 404.30	-20 404.15
Zinsen auf Abwicklungskonten	-569 107.90	-568 698.98
<b>Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen</b>	<b>-582 512.20</b>	<b>-589 103.13</b>

**6.3.4 Direkte Anlagen von Vorsorgekassen**

Per Jahresende hat 1 Vorsorgekasse direkte Anlagen von Freien Mittel und Reserven im Wert von 199 862 CHF.

**6.3.4.1 Anlageverzeichnis**

	31.12.2015 CHF
Bâloise-Anlagestiftung Aktien Schweiz Qual.&Div.	199 861.53

**6.3.4.2 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen**

	2015 CHF	2014 CHF
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	6 936.29	25 194.40
<b>Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen</b>	<b>6 936.29</b>	<b>25 194.40</b>

**6.3.4.3 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten/direkte Anlagen Vorsorgekassen**

	2015 CHF	2014 CHF
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	-1 399.03	-1 340.83
<b>Total Vermögensverwaltungskosten</b>	<b>-1 399.03</b>	<b>-1 340.83</b>
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2015: CHF 199 862)	0.70%	0.69%

Die Bâloise-Sammelstiftung für ausserobligatorische berufliche Vorsorge verfügt innerhalb dieser direkten Anlagen über keine intransparenten Vermögensanlagen. Die Kostentransparenzquote beträgt somit 100 %.

**6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven**

	2015 CHF	2014 CHF
<b>Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.</b>	<b>9 974 360.78</b>	<b>9 268 866.64</b>
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	2 520 808.80	1 888 369.00
Einlagen aus Vertragsübernahmen	378 873.80	275 330.02
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	13 527.01	65 840.77
Auflösung zur Beitragszahlung bzw. bei Vertragsabgängen	-1 988 916.35	-1 524 045.65
<b>Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12</b>	<b>10 898 654.04</b>	<b>9 974 360.78</b>

## 7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

### 7.1 Andere Forderungen

Hauptsächlich handelt es sich um Rückforderungen von WEF-Vorbezugs-Kosten gegenüber den Versicherten.

### 7.2 Übrige Verbindlichkeiten

Einbezahlte, aber noch nicht angerechnete Beiträge bei Übernahmen von Vorsorgekassen oder bei Einlagen bzw. Einkaufssummen sowie pendente Beiträge wegen unvollständigen Angaben sowohl bei Ein- als auch bei Auszahlungen.

### 7.3 Überschussanteile

	2015 CHF	2014 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	13 896.60	24 157.30
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	4 373 200.70	5 408 427.45
Ansammlung in Freie Mittel	38 676.70	68 127.60
<b>Total Überschussanteile</b>	<b>4 425 774.00</b>	<b>5 500 712.35</b>

Sämtliche Überschussanteile werden an die Vorsorgekasse weitergeleitet und ohne anderslautende Beschlüsse der einzelnen Kassenvorstände zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet.

### 7.4 Versicherungsprämien

	2015 CHF	2014 CHF
Sparprämien	-46 024 383.50	-45 048 394.00
Risikoprämien Tod und Invalidität	-8 161 441.30	-8 221 260.20
Kostenprämien	-2 100 728.60	-2 233 086.10
<b>Total Versicherungsprämien</b>	<b>-56 286 553.40</b>	<b>-55 502 740.30</b>

Bei den Kostenprämien handelt es sich um Prämien, die von der Basler Leben AG in Rechnung gestellt wurden. Im Rahmen des gesamten Kollektiv-Geschäfts der Basler Leben AG werden diese effektiven Kosten gegenübergestellt (vgl. 6.2).

### 7.5 Sonstiger Ertrag

	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	14 055.25	15 214.00
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	1 000.00	4 830.00
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	2 162.20	-359.95
<b>Total Sonstiger Ertrag</b>	<b>17 217.45</b>	<b>19 684.05</b>

7.6 Verwaltungsaufwand/Sonstiger Aufwand	31.12.2015 CHF	31.12.2014 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	-16 565.80	-15 390.30
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	-1 000.00	-4 830.00
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>	<b>-17 565.80</b>	<b>-20 220.30</b>
Kosten für Regresse	348.35	536.25
<b>Total Sonstiger Aufwand</b>	<b>348.35</b>	<b>536.25</b>

Der in der Betriebsrechnung ausgewiesene Verwaltungsaufwand betrifft die zusätzlichen Kosten, die im Zusammenhang mit der (Teil-) Liquidation einzelner Vorsorgekassen, mit Gebühren Wohneigentums-Vorbezug sowie mit anfallenden Mahn- und Inkassogebühren zu erbringen sind.

Die gesamten anfallenden Kosten für die Durchführung der beruflichen Vorsorge werden grundsätzlich im Rahmen des Kollektivvertrags mit der Basler Leben AG innerhalb des Kollektivleben-Geschäfts von der Basler Leben AG abgewickelt. Für externe Leistungserbringer wurden folgende Rechnungen im Rahmen des Kollektiv-Vertrages durch die Basler Leben AG bezahlt:

	CHF
Revisionsstelle	6 739.20
Pensionskassen-Experte	2 322.00
Kant. Aufsichtsbehörde und Oberaufsichtskommission	11 121.00
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	7 059.20
Schweizer Personalvorsorge	745.20
<b>Total</b>	<b>27 986.60</b>

## 8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

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

Per 01.01.2017 wird das oberste Organ der Bâloise-Sammelstiftung für die ausserobligatorische berufliche Vorsorge paritätisch zusammengesetzt werden. Die massgebenden rechtlichen Grundlagen (Reglemente) wurden im 2015 für 2016 entsprechend angepasst. Die diesbezüglichen Wahlen des Stiftungsrats werden im Verlauf des Jahres 2016 durchgeführt.

## 9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

### 9.1 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserven

Es bestehen keine Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht.



## 9.2 Teilliquidation

Vorsorgekassen, welche inaktiv sind, werden laufend liquidiert. Allfällige Freie Mittel werden verteilt. Ein allgemein gültiges Reglement wurde auf den 31.12.2007 in Kraft gesetzt.

## 10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine besonderen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

### 10.1 Beitragsausstände per 31.12.2015 (Stand 31.03.2016)

	2015 CHF/Anzahl	2014 CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	6 693.40	53 330.95
<b>Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
Ausstände im Betreibungsverfahren	0	0.00
<b>Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	254 604.45	105 880.55
<b>Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren</b>	<b>7</b>	<b>4</b>
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	88 377.70	100 043.80
<b>Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Total Beitragsausstände</b>	<b>349 675.55</b>	<b>259 255.30</b>
<b>Total Arbeitgeber mit Beitragsausständen</b>	<b>9</b>	<b>11</b>

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 31. Mai 2016:

**Patric Olivier Zbinden**  
Präsident

**Felix Schmidt**  
Vizepräsident

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

**Bâloise-Sammelstiftung für die  
ausserobligatorische 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  
[kundenservice@baloise.ch](mailto:kundenservice@baloise.ch)**