

Geschäftsbericht 2012

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer. Seit 150 Jahren.

Bilanz

Aktiven	Anhang	2012 CHF	2011 CHF
Total Vermögensanlagen und Forderungen	4.2	560 127 123.39	497 477 481.44
Vermögensanlagen		82 229.80	69 343.16
Flüssige Mittel		82 229.80	69 343.16
Forderungen		542 431 567.67	480 053 001.65
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		502 626 760.31	440 833 640.68
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		3 316 435.99	3 217 183.29
Darlehensforderungen gegenüber Vorsorgekassen	7.1	799 999.95	799 999.95
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		35 678 740.12	35 177 603.93
Andere Forderungen	7.2	9 631.30	24 573.80
Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen	4.2	17 613 325.92	17 355 136.63
Total Aktiven		560 127 123.39	497 477 481.44

Passiven	Anhang	2012 CHF	2011 CHF
Total Verbindlichkeiten Vorsorgekassen und Sammelstiftung		328 111 640.22	273 141 385.37
Verbindlichkeiten		89 868 798.06	38 037 268.32
Freizügigkeitsleistungen und Renten		89 868 798.06	38 037 268.32
Banken/Versicherungen		3 323 342.59	3 240 107.09
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		3 323 342.59	3 240 107.09
Andere Verbindlichkeiten		234 919 499.57	231 864 009.96
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		171 105 878.60	129 432 800.97
Darlehen		1 599 999.90	1 599 999.90
Übrige Verbindlichkeiten	7.3	62 213 621.07	100 831 209.09
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	144 806 166.06	131 833 503.69
Wertschwankungsreserven der Vorsorgekassen		360 720.21	364 149.46
Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	7.4	86 846 596.90	92 136 442.92
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		92 136 442.92	90 209 605.26
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		3 461 759.08	8 005 212.72
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		4 993 318.56	4 351 982.67
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-13 744 923.66	-10 430 357.73
Stiftungskapital		2 000.00	2 000.00
Total Passiven		560 127 123.39	497 477 481.44

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 15.05.2013

sign. Daniel Müller

sign. Ernst Röthlisberger

Betriebsrechnung

Anhang	2012 CHF	2011 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	932 501 891.23	910 659 684.32
Beiträge Arbeitnehmer	371 608 226.80	358 310 092.95
Beiträge Arbeitgeber	443 467 756.40	425 461 123.05
Beiträge von Dritten	477 210.00	506 130.95
Beitragsreduktionen Dritter	-25 861 282.98	-19 824 300.84
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien	33 355 317.05	32 994 223.50
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	69 225 032.05	76 819 946.00
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	36 507 839.66	32 581 383.61
Zuschüsse Sicherheitsfonds	3 721 792.25	3 811 085.10
Eintrittsleistungen	757 472 703.50	951 438 653.60
Freizügigkeitseinlagen	543 262 714.45	572 911 534.20
Einzahlungen WEF-Vorbezüge	6 068 757.40	5 696 647.95
Einzahlungen für Scheidung	10 811 219.55	11 620 689.25
Übernahme von Versicherten-Beständen	185 244 984.35	346 987 546.00
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen	12 085 027.75	14 222 236.20
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	1 689 974 594.73	1 862 098 337.92
Reglementarische Leistungen	-347 676 772.85	-323 382 497.40
Total Renten	-164 921 987.65	-158 844 059.00
Altersrenten	-94 846 261.90	-86 576 645.95
Pensionierten-Kinderrenten	-654 018.75	-694 961.45
Hinterlassenenrenten	-13 156 873.20	-11 551 269.00
Waisenrenten	-2 434 881.40	-2 325 354.60
Invalidenrenten	-50 323 369.55	-53 802 708.15
Invaliden-Kinderrenten	-3 506 582.85	-3 893 119.85
Prämienbefreiung	-33 928 032.70	-33 893 701.00
Prämienbefreiung	-33 928 032.70	-33 893 701.00
Übrige reglementarische Leistungen	-124 678.00	-160 217.20
Überbrückungsrenten	-124 678.00	-160 217.20
Kapitalleistungen	-148 702 074.50	-130 484 520.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-121 187 039.05	-105 826 680.35
Kapitalleistungen bei Tod	-27 515 035.45	-24 657 839.85
Austrittsleistungen	-990 433 799.53	-955 005 848.98
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-696 107 243.97	-745 466 639.33
Vorbezüge WEF	-33 906 571.05	-41 315 030.80
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung	-13 973 851.70	-13 770 839.05
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen	-231 158 440.50	-146 024 637.60
Übertragung freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen	-6 153 174.04	-3 362 366.11
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen	-2 099 394.38	-2 042 834.17
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen	-7 035 123.89	-3 023 501.92
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-1 338 110 572.38	-1 278 388 346.38

	Anhang	2012 CHF	2011 CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-15 796 608.40	-22 865 987.83
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		-3 461 759.08	-8 005 212.72
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-12 334 849.32	-14 860 775.11
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1 339 041 279.37	1 272 716 757.83
Versicherungsleistungen		1 322 822 880.07	1 269 959 644.18
Überschussanteile aus Versicherungen	7.5	16 218 399.30	2 757 113.65
Versicherungsaufwand		-1 685 423 670.75	-1 839 378 766.90
Sparprämien	7.6	-625 654 705.15	-596 892 100.95
Risikoprämien	7.6	-155 667 773.45	-155 600 051.35
Kostenprämien	7.6	-56 774 656.75	-54 274 854.80
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.6	-7 576 391.75	-7 369 893.05
Einmaleinlagen an Versicherungen		-821 441 226.10	-1 020 595 971.55
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-15 073 934.40	-1 511 224.90
Beiträge an Sicherheitsfonds		-3 234 983.15	-3 134 670.30
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-10 314 977.43	-5 818 005.36
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.3	1 559 943.08	-262 324.70
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	11 803 590.79	15 107 898.13
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-10 793 256.74	-13 150 720.88
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-637 813.05	-1 145 354.05
Verzinsung freie Mittel		-370 700.25	-811 823.20
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4	1 558 999.04	-261 342.09
Aufwand der Vermögenslage		-876.71	-982.61
Sonstiger Ertrag	7.7	843 168.61	554 999.75
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		791 368.70	478 729.00
Übrige Erträge		51 799.91	76 270.75
Sonstiger Aufwand	7.8	-51 799.91	-57 661.45
Verwaltungsaufwand	7.8	-791 368.70	-497 338.30
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve		-8 755 034.35	-6 080 330.06
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)		3 429.25	1 955.00
Veränderung freie Mittel der Vorsorgekassen		8 751 605.10	6 078 375.06
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 15.05.2013.

sign. Daniel Müller

sign. Ernst Röthlisberger

Anhang

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge ist eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff. ZGB. 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.

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 11.06.2008
Organisationsreglement (letzte Anpassung)	Per 11.06.2008
Wahlreglementes des Stiftungsrates	Per 01.01.2012
Vorsorgereglement	Es stehen standardisierte Vorsorgepläne zur Verfügung. Für diese gelten die jeweiligen Vorsorgereglemente und bedarfsgerechte Kassenreglemente.
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	Per 31.12.2009
Registrierung	BVG-Registernummer: C1 94
Sicherheitsfonds BVG	ja

1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)/Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat	Funktion	Amtsdauer	Arbeitgeber/Arbeitnehmer
Daniel Müller, Efringen-Kirchen (D)	Präsident ab 01.01.2013	bis 31.12.2016	Arbeitgebervertreter
Ernst Röthlisberger, Kölliken	Präsident bis 31.12.2012, Vizepräsident ab 01.01.2013	bis 31.12.2016	Arbeitnehmervertreter
Peter Hänggi, Nunningen	Vizepräsident bis 31.12.2012	bis 31.12.2016	Arbeitgebervertreter
Martin Bärtschi, Reinach	Mitglied ab 01.01.2013	bis 31.12.2016	Arbeitgebervertreter
Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Mitglied bisher	bis 31.12.2016	Arbeitgebervertreterin
Loredana Vuilleumier-Magri, Etagnières	Mitglied ab 01.01.2013	bis 31.12.2016	Arbeitnehmervertreterin
Pietro Vanetti, Losone	Mitglied bisher	bis 31.12.2016	Arbeitnehmervertreter
Alois Villiger, Rain	Mitglied bisher	bis 31.12.2016	Arbeitnehmervertreter

Amtsdauer
Zeichnungsberechtigung

Die Stiftungsräte sind für eine Amtsdauer bis zum 31.12.2016 gewählt. Die Arbeitgebervertreter des Stiftungsrates zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitnehmervertreter. Die Arbeitnehmervertreter zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitgebervertreter. Die Vertreter der Stifterin zeichnen kollektiv zu zweien mit einem Arbeitnehmer- oder Arbeitgebervertreter.

1.4 **Geschäftsführung/Adresse**

Die Geschäftsführung erfolgt durch die Basler Leben AG.

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge
 Aeschengraben 21, Postfach, CH-4002 Basel, Telefon +41 58 285 85 85, Telefax +41 58 285 90 73
 www.baloise.ch, Postcheck 40-171-0

1.5 **Sekretär des Stiftungsrates**

Walter Steiner, Bern

1.6 **Experten, Kontrollstelle, Aufsichtsbehörde**

Experte für die berufliche Vorsorge	Roland Tschudin Roland Tschudin Unternehmensberatung AG, Bubendorf	Mandatsdauer bis 31.12.2012
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel Mandatsleiter: Roland Sauter	bis 31.12.2012
Aufsichtsbehörde	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basel	

1.7 **Angeschlossene Vorsorgekassen**

	31.12.2012	31.12.2011
Total angeschlossene Vorsorgekassen	16 115	16 087

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

	31.12.2012	31.12.2011
Männer	62 189	61 612
Frauen	42 204	41 343
Total (Anzahl)	104 393	102 955

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 Rentenbezüger

	31.12.2012	31.12.2011
Altersrenten	7 290	6 759
Pensionierten-Kinderrenten	139	156
Invalidenrenten	5 689	5 789
Invaliden-Kinderrenten	1 480	1 601
Ehegatten- und Partnerrenten	1 442	1 364
Überlebenszeitrenten	5	5
Waisenrenten	552	573
Total (Anzahl)	16 597	16 247

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung zu den Vorsorgeplänen

Im Rahmen der beruflichen Vorsorge stellt die Basler-Leben AG zur Absicherung der Risiken Alter, Tod und Invalidität eine umfangreiche Produktpalette zur Verfügung. Diese Produktpalette umfasst die 3 Vorsorgelinien Prevo, Classic und Spezial. Die Prevo-Linie umfasst 3 Vorsorgepläne (PrevoCompact, PrevoExtra, PrevoMaxi) mit je 2 oder 3 Planvarianten und eignet sich für bis 9 Mitarbeitende. Die Classic-Linie, für Unternehmen von 10 bis 49 Mitarbeitenden, umfasst erweiterte Vorsorgepläne für bedarfsgerechte und integrierte Vorsorgelösungen, und ist zusätzlich modular erweiterbar mit der Versicherung zusätzlicher Todesfallleistungen. Die Special-Linie eignet sich für Unternehmen ab 50 Mitarbeitenden und bietet kundenspezifische bzw. individuelle Vorsorgelösungen.

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. Bei Vorsorgekassen mit Classic-Linie- oder Special-Linie-Vorsorgelösungen ist eine Beitragsfinanzierung durch die Vorsorgekasse möglich, sofern die notwendigen freien Mittel vorhanden sind.

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Nebst der gesetzlichen Anpassung von laufenden Hinterlassenen- und Invalidenrenten an die Teuerung werden je nach Vermögenslage der Vorsorgekasse Zusatzleistungen 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 Vorsorgekassen sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Es handelt sich um Vermögensbestandteile bei der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge, um Aktien und Anlagefonds.

Guthaben bei der Basler Leben AG, sowie Forderungen:

Alle Mittel sind zum Nennwert angegeben.

Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern:

Von Arbeitgebern nicht bezahlte Beiträge und Kontokorrentzinsen zum Nennwert.

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

Deckungskapital/Summe der Altersguthaben	31.12.2012 CHF	31.12.2011 CHF
Deckungskapital der Aktiven	7 313 607 156.00	7 035 816 150.00
→ davon Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	4 452 385 233.00	4 319 418 536.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	2 861 221 923.00	2 716 397 614.00
Deckungskapital der Rentenbezüger	2 649 645 339.00	2 533 626 271.00
Total Deckungskapital	9 963 252 495.00	9 569 442 421.00
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1,50%	2,00%

Das Deckungskapital wird durch Basler Leben AG über den Kollektivversicherungsvertrag verwaltet.

5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 19.03.2013 per Stichtag 31.12.2012 stellt der PK-Experte fest, dass die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen den gesetzlichen Vorschriften entsprechen und alle BVG-Mindestleistungen reglementarisch abgedeckt sind. Die Sammelstiftung trägt kein versicherungstechnisches Risiko, somit erübrigt sich die Erstellung einer versicherungstechnischen Bilanz.

5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

Bei Vollversicherung der Vorsorgekassen beträgt der Deckungsgrad immer mindestens 100%. Eine Unterdeckung bei einer Vorsorgekasse kann nur entstehen, wenn die Vorsorgekasse auf eigenes Risiko gebundene Mittel bei der Bâloise-Anlagestiftung anlegt und damit nicht die erforderlichen Anlageerträge erzielt. Per 31.12.2012 befindet sich keine Vorsorgekasse in Unterdeckung.

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 Vermögensanlage ist im Rahmen des Kollektivversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. Es bestehen somit keine Retrozessionen (vgl. 5.1).

6.2 Angaben aus der Betriebsrechnung der Basler Leben AG für Kollektiv-Leben 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 19.03.2013 veröffentlicht wurde.

Nachfolgend die gesamten Ergebnisse aus Kollektiv-Leben Schweiz:

	2012 in Mio CHF	2011 in Mio CHF
Ergebnis aus Sparprozess	114	24
Ergebnis aus Risikoprozess	114	131
Ergebnis aus Kostenprozess	-5	-8
Veränderung technischer Rückstellungen	-107	-97
Zuweisung Überschussfonds	-70	-40
Ergebnis Betriebsrechnung	46	10

6.2.2 Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote im Kollektiv-Leben-Geschäft Schweiz

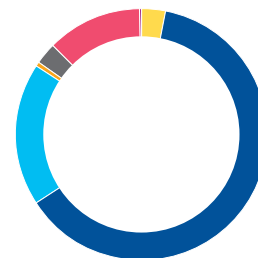
Per Gesetz gehören mindestens 90% der Bruttoerträge den Versicherten und maximal 10% den Aktionären. Mit der Zuweisung von 94,3% (Vorjahr 98,2%) an die Versicherten wird diese Bestimmungen eingehalten.

		2012 in Mio CHF		2011 in Mio CHF
Bruttoergebnis, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	100 %	540	100 %	476
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	94,3 %	509	98,2 %	467

6.2.3. Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlageportefeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Basler:

	in %	in 1000 CHF
Flüssige Mittel und Festgelder	3,15	453 420
Festverzinsliche	62,81	9 031 709
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	18,38	2 643 148
Aktien und Anteile an Anlagefonds	0,61	87 403
Private Equity und Hedge Funds	2,79	401 274
Anlagen in Beteiligungen und verbundene Unternehmen	–	–
Immobilien	12,06	1 734 425
Sonstige Kapitalanlagen	0,20	27 900



Quelle: Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge 2012 Kollektiv-Leben Schweiz

Gesamttotal: 14 379 Mio. CHF (Buchwert Kapitalanlagen Ende 2012)

6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze:

	per 01.01.2012 in %	per 01.01.2011 in %
Kontokorrent (Sollzins/Habenzins)	3,50/0,25	4,0/0,5
Freie Mittel und Arbeitgeber-Beitragsreserven	0,500	1,000
Darlehen	1,750	2,250

6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2012 CHF	2011 CHF
Zinsen auf Kontokorrent-Konten	7 102 984.95	8 656 687.40
Zinsen von Basler Leben AG	4 700 605.84	6 451 210.73
Total Zinsertrag auf Forderungen	11 803 590.79	15 107 898.13

6.3.3 Zinsaufwand aus Verpflichtungen

	2012 CHF	2011 CHF
Kontokorrent-Zinsen mit Arbeitgebern	-514 251.71	-665 838.29
Zinsen auf Abwicklungskonten	-10 280 825.78	-12 484 882.59
Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen	-10 795 077.49	-13 150 720.88

6.3.4 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	2012 CHF	2011 CHF
Dividenden/Zinsertrag Obligationen	13 763.35	183.50
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	16 736.57	0.00
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	1 590 903.97	107 747.69
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-62 404.85	-369 273.28
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	1 558 999.04	-261 342.09

6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven	2012 CHF	2011 CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01.01.	131 833 503.69	115 827 374.53
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	28 825 391.12	26 694 857.49
Einlagen aus Vertragsübernahmen	7 932 045.14	5 907 283.02
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	-16 466 194.20	-12 851 791.43
Auflösung zur Beitragszahlung bzw. bei Vertragsabgängen	-7 318 579.69	-3 744 219.92
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.	144 806 166.06	131 833 503.69

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

7.1 Darlehensforderungen der Vorsorgekassen

Als Sicherstellung von gebundenen Mitteln sind Ansprüche einzelner Vorsorgekasse an der «Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge» in der Höhe der Darlehensschuld an die Basler Leben AG verpfändet.

7.2 Andere Forderungen

Es handelt sich um Rückforderungen von Verrechnungssteuerguthaben bei der Eidg. Steuerverwaltung sowie um Gebührenforderungen für Wohneigentumsvorzbezüge.

7.3 Übrige Verbindlichkeiten

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

7.4 Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	31.12.2012 CHF	31.12.2011 CHF
Freie Mittel der Vorsorgekassen	86 548 978.02	91 928 880.61
Vorsorgekassen mit Policendarlehen:	297 618.88	207 562.31
→ Durch Darlehen gebundene Mittel	1 097 618.83	1 007 562.26
→ Darlehensschuld	-799 999.95	-799 999.95
Total Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	86 846 596.90	92 136 442.92

7.5 Überschussanteile	2012 CHF	2011 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	2 643 752.30	60.50
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	12 630 186.20	355 481.10
Ansammlung in Überschüsse	380 029.95	2 401 084.05
Ansammlung in Freie Mittel	564 430.85	488.00
Total Überschussanteile	16 218 399.30	2 757 113.65

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

7.6 Versicherungsprämien	2012 CHF	2011 CHF
Sparprämien	-625 654 705.15	-596 892 100.95
Risikoprämien Tod und Invalidität	-155 667 773.45	-155 600 051.35
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	-7 576 391.75	-7 369 893.05
Kostenprämien	-56 774 656.75	-54 274 854.80
Total Versicherungsprämien	-845 673 527.10	-814 136 900.15

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 den tatsächlichen Kosten gegenübergestellt (vgl. 6.2).

7.7 Sonstiger Ertrag	31.12.2012 CHF	31.12.2011 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	607 054.70	235 979.00
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	184 314.00	242 750.00
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	51 799.91	76 270.75
Total Sonstiger Ertrag	843 168.61	554 999.75

7.8 Verwaltungsaufwand/Sonstiger Aufwand	31.12.2012 CHF	31.12.2011 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	-607 054.70	-254 588.30
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	-184 314.00	-242 750.00
Total Verwaltungsaufwand	-791 368.70	-497 338.30
Kosten für Regresse	-51 799.91	-57 661.45
Total Sonstiger Aufwand	-51 799.91	-57 661.45

Die anfallenden Kosten für die Durchführung der beruflichen Vorsorge werden grundsätzlich im Rahmen des Kollektiv-Leben-Geschäfts von der Basler Leben AG abgewickelt. Es sind die diesbezüglichen Informationen, insbesondere unter Ziffer 6.2 in diesem Anhang zu beachten.

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

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine

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 31.12.2009 in Kraft gesetzt.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine besonderen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

10.1 Beitragsausstände per 31.03. des Folgejahres

	2013 CHF/Anzahl	2012 CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	2 106 083.35	2 066 399.20
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	160	155
Ausstände im Betreibungsverfahren	55 982.70	1 020 252.55
Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren	10	60
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	2 336 385.60	2 792 296.60
Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren	50	84
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	2 447 643.60	2 669 926.94
Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds	70	97
Total Beitragsausstände	6 946 095.25	8 548 875.29
Total Arbeitgeber mit Beitragsausständen	290	396

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 15.05.2013.

sign. Daniel Müller

sign. Ernst Röthlisberger

Bâloise-Sammelstiftung für die
obligatorische 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

Wir machen Sie sicherer. Seit 150 Jahren.
www.baloise.ch