

Geschäftsbericht 2013

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Wir machen Sie sicherer.

Bilanz

Aktiven	Anhang	2013 CHF	2012 CHF
Total Vermögensanlagen und Forderungen		630 930 886.79	560 127 123.39
Vermögensanlagen		95 211.64	82 229.80
Flüssige Mittel		95 211.64	82 229.80
Forderungen		611 447 643.07	542 431 567.67
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		577 291 238.70	502 626 760.31
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		3 886 943.64	3 316 435.99
Darlehensforderungen gegenüber Vorsorgekassen	7.1	799 999.95	799 999.95
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		29 464 120.48	35 678 740.12
Andere Forderungen	7.2	5 340.30	9 631.30
Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen	4.2	19 388 032.08	17 613 325.92
Total Aktiven		630 930 886.79	560 127 123.39
Passiven	Anhang	2013 CHF	2012 CHF
Total Verbindlichkeiten Vorsorgekassen und Sammelstiftung		400 515 217.28	328 111 640.22
Verbindlichkeiten		91 008 655.33	89 868 798.06
Freizügigkeitsleistungen und Renten		91 008 655.33	89 868 798.06
Banken/Versicherungen		3 894 883.64	3 323 342.59
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		3 894 883.64	3 323 342.59
Andere Verbindlichkeiten		305 611 678.31	234 919 499.57
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		227 028 299.91	171 105 878.60
Darlehen		1 599 999.90	1 599 999.90
Übrige Verbindlichkeiten	7.3	76 983 378.50	62 213 621.07
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	146 503 883.61	144 806 166.06
Wertschwankungsreserven der Vorsorgekassen		228 409.48	360 720.21
Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	7.4	83 681 376.42	86 846 596.90
Unterdeckung Vorsorgekassen		0.00	0.00
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		86 846 596.90	92 136 442.92
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		-1 055 035.49	3 461 759.08
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		8 356 640.68	4 993 318.56
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-10 466 825.67	-13 744 923.66
Stiftungskapital		2 000.00	2 000.00
Total Passiven		630 930 886.79	560 127 123.39

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 11.06.2014 in Basel.

sign. Daniel Müller

sign. Ernst Röthlisberger

Betriebsrechnung

Anhang	2013 CHF	2012 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	998 735 851.10	932 501 891.23
Beiträge Arbeitnehmer	393 700 503.40	371 608 226.80
Beiträge Arbeitgeber	477 803 886.70	443 467 756.40
Beiträge von Dritten	123 021.05	477 210.00
Beitragsreduktionen Dritter	-24 817 414.54	-25 861 282.98
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien	32 762 132.15	33 355 317.05
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	87 302 461.25	69 225 032.05
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	28 100 295.39	36 507 839.66
Zuschüsse Sicherheitsfonds	3 760 965.70	3 721 792.25
Eintrittsleistungen	1 072 463 127.46	757 472 703.50
Freizügigkeitseinlagen	600 090 638.45	543 262 714.45
Einzahlungen WEF-Vorbezüge	5 253 511.75	6 068 757.40
Einzahlungen für Scheidung	9 753 918.80	10 811 219.55
Übernahme von Versicherten-Beständen	447 131 071.95	185 244 984.35
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen	10 233 986.51	12 085 027.75
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	2 071 198 978.56	1 689 974 594.73
Reglementarische Leistungen	-357 091 709.75	-347 676 772.85
Total Renten	-180 639 771.60	-164 921 987.65
Altersrenten	-110 433 874.05	-94 846 261.90
Pensionierten-Kinderrenten	-979 853.55	-654 018.75
Hinterlassenenrenten	-14 373 853.15	-13 156 873.20
Waisenrenten	-2 282 431.95	-2 434 881.40
Invalidenrenten	-49 152 732.80	-50 323 369.55
Invaliden-Kinderrenten	-3 417 026.10	-3 506 582.85
Prämienbefreiung	-33 296 702.60	-33 928 032.70
Prämienbefreiung	-33 296 702.60	-33 928 032.70
Übrige reglementarische Leistungen	-68 706.00	-124 678.00
Überbrückungsrenten	-68 706.00	-124 678.00
Kapitalleistungen	-143 086 529.55	-148 702 074.50
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-116 883 801.75	-121 187 039.05
Kapitalleistungen bei Tod	-26 202 727.80	-27 515 035.45
Austrittsleistungen	-977 693 619.37	-990 433 799.53
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-750 974 217.10	-696 107 243.97
Vorbezüge WEF	-26 620 700.55	-33 906 571.05
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung	-12 082 095.95	-13 973 851.70
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen	-170 237 034.95	-231 158 440.50
Übertragung freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen	-6 835 954.32	-6 153 174.04
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen	-4 265 844.65	-2 099 394.38
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen	-6 677 771.85	-7 035 123.89
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-1 334 785 329.12	-1 338 110 572.38

	Anhang	2013 CHF	2012 CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-308 473.91	-15 796 608.40
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		1 055 035.49	-3 461 759.08
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-1 363 509.40	-12 334 849.32
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1 361 622 344.10	1 339 041 279.37
Versicherungsleistungen		1 317 005 758.30	1 322 822 880.07
Überschussanteile aus Versicherungen	7.5	44 616 585.80	16 218 399.30
Versicherungsaufwand		-2 101 744 919.20	-1 685 423 670.75
Sparprämien	7.6	-676 784 567.10	-625 654 705.15
Risikoprämien	7.6	-161 887 905.45	-155 667 773.45
Kostenprämien	7.6	-57 918 993.60	-56 774 656.75
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.6	-3 993 170.15	-7 576 391.75
Einmaleinlagen an Versicherungen		-1 154 247 578.80	-821 441 226.10
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-43 107 797.10	-15 073 934.40
Beiträge an Sicherheitsfonds		-3 804 907.00	-3 234 983.15
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-4 017 399.57	-10 314 977.43
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.3	1 774 903.85	1 559 943.08
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	11 637 724.02	11 803 590.79
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-11 115 710.14	-10 793 256.74
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-334 208.15	-637 813.05
Verzinsung freie Mittel		-187 223.03	-370 700.25
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4	1 919 924.18	1 558 999.04
Aufwand der Vermögenslage	6.3.5	-145 603.03	-876.71
Sonstiger Ertrag	7.7	1 109 767.61	843 168.61
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		778 961.40	791 368.70
Übrige Erträge		330 806.21	51 799.91
Sonstiger Aufwand	7.8	-266 307.80	-51 799.91
Verwaltungsaufwand	7.8	-843 459.81	-791 368.70
Aufwand-/Ertragsüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve		-2 242 495.72	-8 755 034.35
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)		132 310.73	3 429.25
Veränderung freie Mittel der Vorsorgekassen		2 110 184.99	8 751 605.10
Aufwand-/Ertragsüberschuss		0.00	0.00

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 11.06.2014 in Basel.

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 01.01.2013
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: BS 429
Sicherheitsfonds BVG	ja

1.3 Stiftungsrat (oberstes Organ)/Zeichnungsberechtigung

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

Amtsdauer Die Stiftungsräte sind für eine Amtsdauer bis zum 31.12.2016 gewählt.

Zeichnungsberechtigung 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

		Mandatsdauer
Experte für die berufliche Vorsorge	Roland Tschudin Roland Tschudin Unternehmensberatung AG, Bubendorf	bis 31.12.2013
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel Mandatsleiter: Roland Sauter	bis 31.12.2013
Aufsichtsbehörde	BSABB, BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, Basel	ab 15.03.2013

1.7 Angeschlossene Vorsorgekassen

	31.12.2013	31.12.2012
Total angeschlossene Vorsorgekassen	16 253	16 115

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

	31.12.2013	31.12.2012
Männer	65 182	62 189
Frauen	43 903	42 204
Total (Anzahl)	109 085	104 393

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 Rentenbezüger

	31.12.2013	31.12.2012
Altersrenten	7 902	7 290
Pensionierten-Kinderrenten	144	139
Invalidenrenten	5 625	5 689
Invaliden-Kinderrenten	1 399	1 480
Ehegatten- und Partnerrenten	1 514	1 442
Überlebenszeitrenten	8	5
Waisenrenten	561	552
Total (Anzahl)	17 153	16 597

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	31.12.2013 CHF	31.12.2012 CHF
Deckungskapital der Aktiven	8 435 735 494.00	7 313 607 156.00
→ davon Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	5 107 453 767.00	4 452 385 233.00
→ davon überobligatorisches Altersguthaben	3 328 281 727.00	2 861 221 923.00
Deckungskapital der Rentenbezüger	2 349 314 192.00	2 649 645 339.00
Total Deckungskapital	10 785 049 686.00	9 963 252 495.00
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1,50%	1,50%

5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Mit dem Bericht vom 02. April 2014 per Stichtag 31.12.2013 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 31.12.2013 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 (vgl. 5.1). Es bestehen somit keine Retrozessionen.

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, inkl. Liechtenstein 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 25.03.2014 veröffentlicht wurde.

Die gesamten Ergebnisse aus Kollektiv-Leben Schweiz

	2013 in Mio CHF	2012 in Mio CHF
Ergebnis aus Sparprozess	144	114
Ergebnis aus Risikoprozess	108	114
Ergebnis aus Kostenprozess	-7	-5
Veränderung technischer Rückstellungen	-103	-107
Zuweisung Überschussfonds	-93	-70
Ergebnis Betriebsrechnung	49	46

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

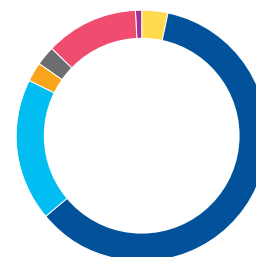
Per Gesetz gehören mindestens 90% des Ergebnisses den Versicherungsnehmer und Versicherungsnehmerinnen und maximal 10% dem Versicherungsunternehmen. Mit der Ausschüttungsquote von 94,4% (Vorjahr 94,3%) an die Versicherungsnehmer und Versicherungsnehmerinnen wird diese Bestimmung eingehalten.

		2013 in Mio CHF		2012 in Mio CHF
Bruttoergebnis, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	100 %	566	100 %	540
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer, der Mindestquote unterstelltes Geschäft	94,4 %	535	94,3 %	509

6.2.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlageportfeuille der Vorsorgegelder aus der beruflichen Vorsorge bei der Basler

	in %	in 1000 CHF
Flüssige Mittel und Festgelder	3,45	533 506
Festverzinsliche	60,64	9 387 013
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	18,17	2 812 775
Aktien und Anteile an Anlagefonds	2,52	390 734
Private Equity und Hedge Funds	2,56	395 641
Anlagen in Beteiligungen und verbundene Unternehmen	–	–
Immobilien	11,85	1 834 119
Sonstige Kapitalanlagen	0,81	125 269



Quelle: Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge 2013 Kollektiv-Leben Schweiz

Gesamttotal: 15 479 Mio. CHF (Buchwert Kapitalanlagen Ende 2013)

6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze

	per 01.01.2013 in %	per 01.01.2012 in %
Kontokorrent (Sollzins/Habenzins)	3,75/0,125	3,50/0,25
Freie Mittel und Arbeitgeber-Beitragsreserven	0,250	0,500
Darlehen	1,750	1,750

6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen

	2013 CHF	2012 CHF
Zinsen auf Kontokorrent-Konten	7 605 699.93	7 102 984.95
Zinsen von Basler Leben AG	4 032 024.09	4 700 605.84
Total Zinsertrag auf Forderungen	11 637 724.02	11 803 590.79

6.3.3 Zinsaufwand aus Verpflichtungen

	2013 CHF	2012 CHF
Kontokorrent-Zinsen mit Arbeitgebern	-440 766.27	-514 251.71
Zinsen auf Abwicklungskonten	-10 674 943.87	-10 280 825.78
Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen	-11 115 710.14	-10 795 077.49

6.3.4 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen

	2013 CHF	2012 CHF
Dividenden/Zinsertrag Obligationen	14 399.96	13 763.35
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	13 885.02	16 736.57
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	1 917 718.35	1 590 903.97
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-26 079.15	-62 404.85
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	1 919 924.18	1 558 999.04

6.3.5 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten/direkte Anlagen Vorsorgekassen

Per Jahresende haben 29 Vorsorgekassen direkte Anlagen von insgesamt 19,388 Mio. CHF.

	2013 CHF	2012 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-1 434.12	-876.71
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	-144 168.91	0.00
Total Vermögensverwaltungskosten	-145 603.03	-876.71
In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2013: CHF 19 388 032)	0,751%	0,000%

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

6.4 Erläuterung der Arbeitgeber-Beitragsreserven

	2013 CHF	2012 CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	144 806 166.06	131 833 503.69
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	23 792 656.95	28 825 391.12
Einlagen aus Vertragsübernahmen	5 419 637.94	7 932 045.14
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	-20 702 973.49	-16 466 194.20
Auflösung zur Beitragszahlung bzw. bei Vertragsabgängen	-6 811 603.85	-7 318 579.69
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.	146 503 883.61	144 806 166.06

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 Andere 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

	31.12.2013 CHF	31.12.2012 CHF
Freie Mittel der Vorsorgekassen	83 200 009.16	86 548 978.02
Vorsorgekassen mit Policendarlehen:	481 367.26	297 618.88
→ Durch Darlehen gebundene Mittel	1 281 367.21	1 097 618.83
→ Darlehensschuld	-799 999.95	-799 999.95
Total Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	83 681 376.42	86 846 596.90

7.5 Überschussanteile

	2013 CHF	2012 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	132 137.65	2 643 752.30
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	38 931 809.25	12 630 186.20
Ansammlung in Überschüsse	4 120 756.05	380 029.95
Ansammlung in Freie Mittel	1 431 882.85	564 430.85
Total Überschussanteile	44 616 585.80	16 218 399.30

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

7.6 Versicherungsprämien	2013 CHF	2012 CHF
Sparprämien	-676 784 567.10	-625 654 705.15
Risikoprämien Tod und Invalidität	-161 887 905.45	-155 667 773.45
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	-3 993 170.15	-7 576 391.75
Kostenprämien	-57 918 993.60	-56 774 656.75
Total Versicherungsprämien	-900 584 636.30	-845 673 527.10

Bei der 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	31.12.2013 CHF	31.12.2012 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	603 125.40	607 054.70
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	175 836.00	184 314.00
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	330 806.21	51 799.91
Total Sonstiger Ertrag	1 109 767.61	843 168.61

7.8 Verwaltungsaufwand/Sonstiger Aufwand	31.12.2013 CHF	31.12.2012 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	-667 623.81	-607 054.70
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	-175 836.00	-184 314.00
Total Verwaltungsaufwand	-843 459.81	-791 368.70
Kosten für Regresse	-266 307.80	-51 799.91
Total Sonstiger Aufwand	-266 307.80	-51 799.91

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

	2014 CHF/Anzahl	2013 CHF/Anzahl
Ausstände im Mahnverfahren	1 893 962.75	2 106 083.35
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	202	160
Ausstände im Betreibungsverfahren	657 437.55	55 982.70
Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren	58	10
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	2 706 190.08	2 336 385.60
Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren	97	50
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	906 239.80	2 447 643.60
Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds	14	70
Total Beitragsausstände	6 163 830.18	6 946 095.25
Total Arbeitgeber mit Beitragsausständen	371	290

Genehmigt durch den Stiftungsrat anlässlich seiner Sitzung vom 11.06.2014 in Basel.

sign. Daniel Müller

sign. Ernst Röthlisberger

Wir machen Sie sicherer.
www.baloise.ch

**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**