

Geschäftsbericht 2016

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Bilanz

Aktiven	Anhang	2015 CHF	2016 CHF
Vermögensanlagen		133 278.21	106 813.62
Flüssige Mittel		133 278.21	106 813.62
Forderungen		652 397 269.59	604 968 619.47
Guthaben der Vorsorgekassen bei Basler Leben AG		617 972 319.03	569 721 781.51
Guthaben der Sammelstiftung bei Basler Leben AG		3 763 594.54	3 791 314.29
Darlehensforderungen gegenüber Vorsorgekassen	7.1	300 000.00	300 000.00
Kontokorrent-Guthaben gegenüber Arbeitgebern		30 351 819.72	31 142 663.66
Andere Forderungen	7.2	9 536.30	12 860.01
Direkte und kollektive Anlagen der Vorsorgekassen	6.3.4	24 724 509.96	25 451 896.53
Total Aktiven		677 255 057.76	630 527 329.62

Passiven	Anhang	2015 CHF	2016 CHF
Verbindlichkeiten		134 309 069.34	127 432 923.26
Freizügigkeitsleistungen und Renten		134 309 069.34	127 432 923.26
Banken/Versicherungen		3 771 174.54	3 802 174.30
Andere Verbindlichkeiten gegenüber Banken/Versicherungen		3 771 174.54	3 802 174.30
Andere Verbindlichkeiten		287 453 184.81	247 772 186.32
Kontokorrentverpflichtungen gegenüber Arbeitgebern		204 688 968.74	199 512 530.24
Darlehen		600 000.00	600 000.00
Übrige Verbindlichkeiten	7.3	82 164 216.07	47 659 656.08
Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.4	170 267 994.44	175 102 630.23
Wertschwankungsreserven der Vorsorgekassen		46 316.55	41 066.55
Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	7.4	81 405 318.08	76 374 348.96
Unterdeckung Vorsorgekassen		0.00	0.00
Stand Freie Mittel Vorsorgekassen zu Beginn der Periode		82 863 155.28	81 405 318.08
Veränderungen aus Übernahmen und Auflösungen von Vorsorgekassen		10 306 007.60	1 145 252.84
Ertragsüberschüsse der Vorsorgekassen		5 414 387.72	4 904 045.96
Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen		-17 178 232.52	-11 080 267.92
Stiftungskapital		2 000.00	2 000.00
Total Passiven		677 255 057.76	630 527 329.62

Betriebsrechnung (1/2)

	Anhang	2015 CHF	2016 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		1 138 862 966.08	1 147 783 252.68
Beiträge Arbeitnehmer		439 085 699.30	445 770 755.60
Beiträge Arbeitgeber		539 221 730.10	552 633 685.50
Beiträge von Dritten		938 419.15	1 582 117.45
Beitragsreduktionen Dritter		-29 919 479.75	-29 642 360.80
Prämienbefreite Beiträge und Teilprämien		33 331 205.80	32 737 006.65
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		109 274 792.90	107 062 111.95
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		43 115 525.73	33 742 071.18
Zuschüsse Sicherheitsfonds		3 815 072.85	3 897 865.15
Eintrittsleistungen		1 241 608 115.34	1 067 754 167.04
Freizügigkeitseinlagen		719 184 845.45	763 125 879.35
Einzahlungen WEF-Vorbezüge ¹⁾		8 940 956.95	9 837 300.30
Einzahlungen für Scheidung		10 505 353.60	11 932 955.80
Übernahme von Versicherten-Beständen		477 373 663.85	275 031 849.25
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen		25 603 295.49	7 826 182.34
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		2 380 471 081.42	2 215 537 419.72
Reglementarische Leistungen		-420 947 583.40	-468 934 271.18
Altersrenten		-133 800 126.90	-148 770 721.40
Pensionierten-Kinderrenten		-1 069 015.20	-1 161 787.75
Hinterlassenenrenten		-15 935 698.70	-16 816 142.68
Waisenrenten		-2 511 371.95	-2 499 553.30
Invalidenrenten		-45 911 822.90	-45 202 279.40
Invaliden-Kinderrenten		-2 982 443.25	-2 918 547.80
Prämienbefreiung		-33 387 686.30	-32 761 143.20
Überbrückungsrenten		-137 070.00	-219 560.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-149 930 159.35	-177 208 729.85
Kapitalleistungen bei Tod		-35 282 188.85	-41 375 805.80
Austrittsleistungen		-1 201 401 839.10	-1 408 933 654.94
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-930 956 801.99	-928 787 405.39
Vorbezüge WEF		-29 061 809.85	-33 706 663.00
Freizügigkeitsleistungen bei Scheidung		-14 446 759.20	-14 729 659.30
Übertragungen an andere Vorsorgeeinrichtungen		-207 612 053.25	-419 956 611.90
Übertragung Freie Mittel bei Abgang von Versicherten-Beständen		-7 911 694.99	-4 985 609.65
Übertragung Überschüsse bei Abgang von Versicherten-Beständen		-5 154 826.70	-1 682 272.18
Übertragung Arbeitgeber-Beitragsreserven bei Abgang von Versicherten-Beständen		-6 257 893.12	-5 085 433.52
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-1 622 349 422.50	-1 877 867 926.12

¹⁾ WEF: Wohneigentumsförderung

Betriebsrechnung (2/2)

	Anhang	2015 CHF	2016 CHF
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-22 243 813.96	-5 946 004.41
Veränderung Freie Mittel aus Zu- und Abgängen		-10 306 007.60	-1 145 252.84
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-11 937 806.36	-4 800 751.57
Ertrag aus Versicherungsleistungen		1 628 972 445.79	1 880 380 370.87
Versicherungsleistungen		1 603 025 007.69	1 866 114 610.77
Überschussanteile aus Versicherungen	7.5	25 947 438.10	14 265 760.10
Versicherungsaufwand		-2 375 435 002.75	-2 218 986 254.00
Sparprämien	7.6	-772 957 691.30	-794 707 147.60
Risikoprämien	7.6	-173 241 076.55	-172 018 761.20
Kostenprämien	7.6	-58 188 122.45	-57 839 195.20
Prämien zur Teuerungsanpassung	7.6	-4 386 655.55	-4 356 286.90
Einmaleinlagen an Versicherungen		-1 335 418 559.55	-1 172 138 008.15
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-27 439 388.85	-14 124 680.65
Beiträge an Sicherheitsfonds		-3 803 508.50	-3 802 174.30
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-10 584 712.00	-6 882 393.94
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.3	-1 184 334.50	700 921.98
Zinsen auf flüssigen Mitteln		0.60	0.00
Zinsertrag auf Forderungen	6.3.2	13 908 532.00	13 514 274.65
Zinsaufwand aus Verpflichtungen	6.3.3	-13 668 167.12	-13 467 342.76
Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserve	6.4	-163 467.45	-33 884.22
Verzinsung Freie Mittel		-76 849.13	-13 047.67
Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	6.3.4.2	-1 017 297.18	856 454.94
Aufwand der Vermögenslage	6.3.4.3	-167 086.22	-155 532.96
Sonstiger Ertrag	7.7	895 729.30	1 108 145.85
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		738 715.85	798 540.80
Übrige Erträge		157 013.45	309 605.05
Sonstiger Aufwand	7.8	-84 466.00	-218 337.45
Verwaltungsaufwand	7.8	-811 263.30	-889 808.40
Aufwandüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve		-11 769 046.50	-6 181 471.96
Auflösung Wertschwankungsreserve (Vorsorgekassen)		5 201.70	5 250.00
Veränderung Freie Mittel der Vorsorgekassen		11 763 844.80	6 176 221.96
Ertrags-/Aufwandüberschuss		0.00	0.00

Anhang

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge (nachfolgend Stiftung) ist eine von der Basler Lebens-Versicherungs-Gesellschaft, heute Basler Leben AG, in Basel (Stifterin) im Sinne von Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuchs (ZGB) gegründete Sammelstiftung.

Die Stiftung bezweckt die berufliche Vorsorge im Rahmen des Bundesgesetz über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der ihr vertraglich angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Selbstständigerwerbende 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 und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist per 01.01.1995 aus einer Fusion von regionalen Sammelstiftungen der Basler Lebens-Versicherungsgesellschaft, heute Basler Leben AG, hervorgegangen, welche ihrerseits seit 1958 begründet worden sind. Die Stiftung ist gemäss BVG im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen (BS-0429) und dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen.

1.3 Statuten und Reglemente

Statuten	11. Juni 2008 ¹⁾
Organisationsreglement	1. Januar 2013
Vorsorgereglement ²⁾	1. Januar 2015
Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen	1. Januar 2012
Reglement betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen	31. Dezember 2009
Wahlreglement des Stiftungsrates	1. Januar 2012

¹⁾ Das angegebene Datum entspricht jeweils dem Zeitpunkt der Inkraftsetzung der letzten Anpassung.

²⁾ Für die Vorsorgekasse gilt das jeweilige Vorsorgereglement in Verbindung mit einem vertragsindividuellen Kassenreglement.

1.4 Stiftungsrat (oberstes Organ), Zeichnungsberechtigung

Der Stiftungsrat hat sich Ende 2016 wie folgt zusammengesetzt:

Arbeitnehmervertreter

Ernst Röthlisberger, Kölliken	Präsident
Pietro Vanetti, Losone	Mitglied
Alois Villiger, Rain	Mitglied
Kristian Comploj, Dino	Mitglied

Arbeitgebervertreter

Claudia Rechsteiner-Bürki, Trogen	Vizepräsidentin
Daniel Müller, Riehen	Mitglied
Peter Hänggi, Nunningen	Mitglied
Martin Bärtschi, Reinach	Mitglied

Die Stiftungsräte und weiteren für die Stiftung zeichnungsberechtigten Personen zeichnen kollektiv zu zweien.

Die Stiftungsräte sind für eine Amtsdauer bis zum 31.12.2016 gewählt. Das Ergebnis der Stiftungsratswahlen für die nachfolgende Amtsperiode 2017–2020 ist auf www.baloise.ch publiziert.

1.5 Geschäftsführung, Kontakt

Die Geschäftsführung der Stiftung erfolgt durch die Basler Leben AG.

Bäloise-Sammelstiftung für die obligatorische 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

1.6 Sekretär des Stiftungsrates

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

1.7 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Aufsichtsbehörde BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB), Basel

Experte für berufliche Vorsorge Roland Tschudin,
Tellco Vorsorge AG, Bubendorf

Revisionsstelle Ernst & Young AG, Basel
Mandatsleiter: Patrick Schaller

1.8 Anschlussverträge

Anzahl	2015	2016
Bestand 31.12. Vorjahr	16 477	17 390
Zugänge	1 282	983
Abgänge	-369	-1 169
Bestand 31.12. Berichtsjahr	17 390	17 204

Die Anzahl an Anschlussverträgen entspricht nicht genau der Anzahl angeschlossener Arbeitgeber. Ein Arbeitgeber kann mehrere Anschlussverträge abschliessen.

2 Aktive Versicherte und Rentenbezüger

2.1 Aktive Versicherte		2015			2016		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
	Bestand 01.01.	68 357	45 187	113 544	70 034	46 494	116 528
	Zugänge						
	Diensteintritte	19 408	14 109	33 517	17 752	12 744	30 496
	Abgänge						
	Dienstaustritte	-16 315	-11 879	-28 194	-17 142	-12 407	-29 549
	Pensionierungen	-752	-491	-1 243	-814	-454	-1 268
	Todesfälle	-66	-23	-89	-79	-17	-96
	Invaliditätsfälle	-598	-409	-1 007	-593	-435	-1 028
	Bestand 31.12.	70 034	46 494	116 528	69 158	45 925	115 083

Teilinvaliden werden als Rentenbezüger gezählt.

2.2 Rentenbezüger		2015			2016		
		Männer	Frauen	Total	Männer	Frauen	Total
Altersrenten	Bestand 01.01.	5 369	3 147	8 516	5 755	3 403	9 158
	Zugänge	752	491	1 243	814	454	1 268
	Abgänge	-366	-235	-601	-373	-190	-563
	Bestand 31.12.	5 755	3 403	9 158	6 196	3 667	9 863
Pensionierten-Kinderrenten (nichtzählend)	Bestand 01.01.			173			174
	Zugänge			51			59
	Abgänge			-50			-48
	Bestand 31.12.			174			185
Invalidenrenten	Bestand 01.01.	3 545	2 033	5 578	3 522	2 085	5 607
	Zugänge	598	409	1 007	593	435	1 028
	Abgänge	-621	-357	-978	-693	-435	-1 128
	Bestand 31.12.	3 522	2 085	5 607	3 422	2 085	5 507
Invaliden-Kinderrenten (nichtzählend)	Bestand 01.01.			1 338			1 287
	Zugänge			178			170
	Abgänge			-229			-244
	Bestand 31.12.			1 287			1 213
Ehegatten- und Partnerrenten	Bestand 01.01.	130	1 433	1 563	99	1 458	1 557
	Zugänge	46	95	141	34	112	146
	Abgänge	-77	-70	-147	-27	-46	-73
	Bestand 31.12.	99	1 458	1 557	106	1 524	1 630
Überlebenszeitrenten	Bestand 01.01.	1	6	7	1	6	7
	Zugänge	0	1	1	0	0	0
	Abgänge	0	-1	-1	0	0	0
	Bestand 31.12.	1	6	7	1	6	7
Waisenrenten	Bestand 01.01.			542			532
	Zugänge			79			101
	Abgänge			-89			-71
	Bestand 31.12.			532			562
Total Rentenbezüger (Anzahl)				16 861			17 569

3 Art der Umsetzung des Zwecks

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge ist bei der Basler Leben AG kongruent rückgedeckt, d.h. das Anlagerisiko und die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit sind vollständig bei der Basler versichert (Vollversicherungsmodell). Der Anschluss einer Unternehmung an die Sammelstiftung erfolgt durch den Abschluss eines Anschlussvertrags zwischen dem Arbeitgeber und der Stiftung. Jede Vorsorgekasse wählt ihre bedarfsgerechte Vorsorgelösung aus dem verfügbaren Produktangebot.

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

3.1 Vorsorgepläne

Die Basler Leben AG stellt der Stiftung ein umfangreiches Produktangebot zur Verfügung. Das Angebot umfasst zwei Produktlinien: die Prevo-Linie und die Classic-Linie. Die Altersleistungen basieren generell auf dem Beitragsprimat, die Risikoleistungen können sowohl auf dem Beitrags- als auch auf dem Leistungsprimat basierend festgelegt werden.

Die Prevo-Linie ist als Grundvorsorge für Klein-Unternehmen mit bis zu 9 Mitarbeitenden konzipiert. Sie umfasst sieben standardisierte Vorsorgepläne: zwei Pläne mit mehrheitlich Leistungen im gesetzlichen Umfang (Prevo-Compact), zwei Pläne mit verbesserten Invaliditätsleistungen (Prevo-Extra) und drei Vorsorgepläne mit Risikoleistungen im Leistungsprimat (Prevo-Maxi).

Die Classic-Linie ist für Unternehmen ab 10 Mitarbeitenden konzipiert. Sie umfasst ein breites Spektrum an Vorsorgelösungen mit individualisierten Vorsorgeplänen. Die Deckungen reichen vom gesetzlichen Basisschutz (Obligatorium) bis zu umhüllenden Vorsorgelösungen. Der Vorsorgeplan ist modular erweiterbar mit zusätzlich versicherbaren Todesfallleistungen.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Im Rahmen des Vorsorgeplans kann die Finanzierung von der Vorsorgekasse im gesetzlichen Rahmen selbst bestimmt werden. Der Umfang und die Höhe der Arbeitgeber- resp. Arbeitnehmerbeiträge sind im Kassenreglement festgehalten. Im Rahmen der Classic-Linie können grundsätzlich auch freie Mittel zur Finanzierung herangezogen werden.

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Die gesetzliche Anpassung der laufenden Hinterlassenen- und Invalidenrenten an die Teuerung erfolgt gemäss Art. 36 BVG. Der Stiftungsrat hat für das Berichtsjahr keine weitergehende Anpassung von laufenden Renten beschlossen. Die einzelnen Vorsorgekassen können je nach Vermögenslage Zusatzleistungen erbringen.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung erfolgt nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung von Vorsorgeeinrichtungen, Swiss GAAP FER 26 (in der Fassung von 1.1.2014).

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die nicht bei der Basler Leben AG angelegten Vermögensbestandteile einzelner Vorsorgekassen (direkte Vermögensanlagen) sind zum Marktwert per Bilanzstichtag bewertet. Es handelt sich um Vermögensbestandteile, welche durch die Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge (BAP) resp. die Baloise Asset Management (BAM) verwaltet werden sowie direkte Aktien.

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

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

Die Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge hat sämtliche Risiken, namentlich das Anlagerisiko sowie die Risiken Tod, Invalidität und Langlebigkeit mittels Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag vollständig bei der Basler Leben AG rückgedeckt.

5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

5.2.1 Vorsorgekapitalien

	2015	2016
	CHF	CHF
Altersguthaben Aktive Versicherte		
Altersguthaben per 01.01.	9 085 053 468	9 775 260 256
..... davon obligatorisch	5 447 726 045	5 738 289 609
..... davon überobligatorisch	3 637 327 423	4 036 970 647
Altersguthaben per 31.12.	9 775 260 256	9 963 221 876
..... davon obligatorisch	5 738 289 609	5 781 416 395
..... davon überobligatorisch	4 036 970 647	4 181 805 481
Deckungskapital Rentenbezüger	2015	2016
Deckungskapital per 01.01.	2 512 095 502	2 694 637 414
..... davon Alter	1 632 352 540	1 804 472 547
..... davon Tod	269 833 173	282 342 439
..... davon Invalidität	609 909 789	607 822 428
Deckungskapital per 31.12.	2 694 637 414	2 914 189 930
..... davon Alter	1 804 472 547	2 019 639 186
..... davon Tod	282 342 439	303 020 392
..... davon Invalidität	607 822 428	591 530 352
Total Vorsorgekapital per 31.12.	12 469 897 670	12 877 411 806
Garantierte Verzinsung obligatorische Altersguthaben (BVG-Mindestzinssatz)	1,75 %	1,25 %
Garantierte Verzinsung überobligatorische Altersguthaben	1,50 %	0,75 %

5.3 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Der Experte bestätigt in seinem Bericht vom 8. März 2017, dass die Stiftung Sicherheit bietet, sämtliche reglementarischen Verpflichtungen zu erfüllen. Die Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechen den gesetzlichen Vorschriften und die Mindestleistungen gemäss BVG sind jederzeit abgedeckt. Die Stiftung trägt nach Massgabe des bestehenden Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages kein versicherungstechnisches oder anlagetechnisches Risiko, somit sind keine weiteren versicherungstechnischen Rückstellungen zu bilden und es erübrigt sich die Erstellung einer versicherungstechnischen Bilanz.

5.4 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

Die Stiftung kann im vorliegenden Vollversicherungsmodell grundsätzlich nicht in eine Unterdeckung geraten. Der Deckungsgrad der Stiftung und der Vorsorgekassen beträgt damit jederzeit mindestens 100 %. Eine Unterdeckung bei einer einzelnen Vorsorgekasse kann dann entstehen, wenn diese auf eigenes Risiko gebundene Mittel bei der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge anlegt und diese nicht die erforderlichen Anlageerträge erzielen würden. Per 31.12.2016 befindet sich keine Vorsorgekasse in Unterdeckung.

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Die Vermögensanlagen der Stiftung sind im Rahmen eines Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. 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.

6.2 Angaben aus der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge der Basler Leben AG für Kollektivleben Schweiz

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

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 Baloise-Holding. Der statutarische Abschluss unterscheidet sich damit in der Rechnungslegung und im Geschäftsumfang von den Resultaten, welche von der Baloise-Gruppe gemäss IFRS-Abschluss am 23. März 2017 veröffentlicht wurde.

Nachfolgend die gesamten Ergebnisse aus dem Kollektivleben Schweiz:

	2015 in Mio.CHF	2016 in Mio.CHF
Ergebnis aus Sparprozess	73	144
Ergebnis aus Risikoprozess	85	128
Ergebnis aus Kostenprozess	-12	-7
Veränderung technischer Rückstellungen	-75	-179
Zuweisung Überschussfonds	-20	-43
Ergebnis Betriebsrechnung	51	43

6.2.2 Überschussbeteiligung aus Versicherungsverträgen

Mindestens 90% der Erträge aus den drei Geschäftsprozessen (Spar-, Risiko und Kostenprozess) sind per Gesetz zugunsten der Versicherten zu verwenden, so dass diese angemessen am Gewinn des Versicherers partizipieren. Die Erträge kommen den Versicherten in Form von Versicherungsleistungen, Reserveverstärkungen oder Zuweisungen an den Überschussfonds zugute. Die sogenannte Ausschüttungsquote darf somit in dem der Mindestquote unterstellten Geschäft nicht weniger als 90% betragen. Mit der Zuweisungsquote von 97,0% (Vorjahr 95,1%) an die Versicherten wird diese Bestimmung eingehalten:

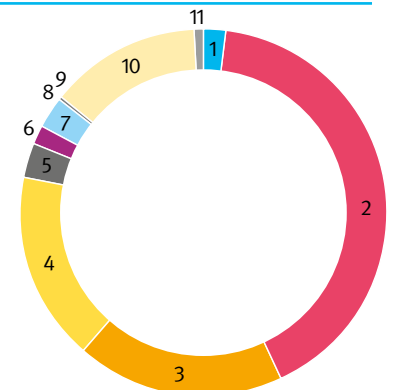
	in %	2015 in Mio.CHF	in %	2016 in Mio.CHF
Erträge (Basisgrösse für die Ausschüttungsquote im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	100	578	100	573
Leistungen zu Gunsten Versicherungsnehmer (im der Mindestquote unterstellten Geschäft)	95,1	549	97,0	556

Die Überschussbeteiligung zugunsten 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	2,2	399.5
2. Festverzinsliche Wertpapiere in Schweizer Franken	41,0	7 545.5
3. Festverzinsliche Wertpapiere in ausländischen Währungen	18,4	3 363.2
4. Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	16,7	3 057.8
5. Schweizerische und ausländische Aktien	2,9	526.1
6. Anteile an Anlagefonds	1,8	321.6
7. Private Equity und Hedge Funds	2,8	504.7
8. Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	0,2	28.3
9. Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0,0	0.0
10. Immobilien	13,3	2 432.4
11. Sonstige Kapitalanlagen	0,7	126.2
Total Kapitalanlagen	100,0	18 305.3



Der Kapitalanlagenbestand per Ende 2016 betrug im Buchwert im Total 18,3 Mrd. CHF.

6.3 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.3.1 Von der Basler Leben AG festgelegte Zinssätze	per 31.12.2015	per 31.12.2016
	in %	in %
Kontokorrent (Sollzins)	4,000	4,000
Kontokorrent (Habenzins)	0,000	0,000
Freie Mittel und Arbeitgeberbeitragsreserven	0,000	0,000
Darlehen	1,750	1,750

6.3.2 Zinsertrag auf Forderungen	2015	2016
	CHF	CHF
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	8 689 921.79	9 161 992.34
Zinsen von Basler Leben AG	5 218 610.21	4 352 282.31
Total Zinsertrag auf Forderungen	13 908 532.00	13 514 274.65

6.3.3 Zinsaufwand auf Verpflichtungen	2015 CHF	2016 CHF
Zinsen auf Kontokorrentkonto Arbeitgeber	692 285.03	583 028.14
Zinsen auf Abwicklungskonten	12 975 882.09	12 884 314.62
Total Zinsaufwand aus Verpflichtungen	13 668 167.12	13 467 342.76

6.3.4 Direkte Anlagen

Ende 2016 hatten 18 Vorsorgekassen direkte Anlagen aus freien Mitteln und Arbeitgeber-Beitragsreserven im Wert von 25,5 Mio. CHF. Einzelne Vorsorgekassen haben hierfür Wertschwankungsreserven in Höhe von 41 066.55 CHF gebildet.

6.3.4.1 Anlageverzeichnis	31.12.2016 CHF	
Bâloise Anlagestiftung	BVG-Mix25 Plus I	1 886 015.30
	BVG-Mix40 Plus I	8 448 715.75
	Obligationen Ausland CHF	1 771 814.48
	Obligationen Euro	659 858.53
	Obligationen Schweiz	2 308 100.76
	Aktien Schweiz Qual.& Div.	4 434 141.56
	Aktien Global Qual.& Div.	2 065 243.98
		21 573 890.36
BNP Paribas, Zürich	SSGA Swiss Equities	1 675 444.55
	SSGA World Equities	1 487 312.32
	CSEF EM Equities	169 686.79
		3 332 443.66
Direkte Aktien	Swiss Life Holding	545 562.60
		545 562.60
Total direkte Anlagen von Vorsorgekassen		25 451 896.62

6.3.4.2 Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	2015 CHF	2016 CHF
Dividenden / Zinsertrag Obligationen	54 687.69	16 090.50
Realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	24 242.94	1 475.83
Nicht realisierte Kursgewinne auf Wertschriften	923 498.05	1 408 856.64
Realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-12 225.99	-1 295.33
Nicht realisierte Kursverluste auf Wertschriften	-2 007 499.87	-568 672.70
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften einzelner Vorsorgekassen	-1 017 297.18	856 454.94

6.3.4.3 Ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten / direkte Anlagen Vorsorgekassen	2015 CHF	2016 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	3 154.58	1 889.00
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	163 931.64	153 643.96
Total Vermögensverwaltungskosten	167 086.22	155 532.96

In % der kostentransparenten Vermögensanlagen (2016: 25 451 896.62 CHF)	0,676 %	0,611 %
---	---------	---------

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	2015 CHF	2016 CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01.01.	158 166 720.63	170 267 994.44
Direkte Einlagen von Arbeitgebern	34 744 925.50	30 702 933.48
Einlagen aus Vertragsübernahmen	8 370 600.23	3 039 137.70
Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven	214 839.47	212 056.00
Auflösung bei Vertragsabgängen	-6 257 893.12	-5 085 433.52
Auflösung zur Beitragszahlung	-24 971 198.27	-24 034 057.87
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12	170 267 994.44	175 102 630.23

Die «Netto-Erträge auf Arbeitgeber-Beitragsreserven» setzen sich aus Verzinsungen und Wertveränderungen aus Anlagentätigkeit zusammen.

6.5 Information über Regelungen betreffend Retrozession

Die Vermögensanlagen sind im Rahmen des Kollektiv-Lebensversicherungsvertrages vollständig an die Basler Leben AG übertragen. Es bestehen keine Retrozessionen. Bei den direkten Anlagen einzelner Vorsorgekassen fließen allfällige Retrozessionen vollumfänglich in die Anlagegefässe der Bâloise-Anlagestiftung für Personalvorsorge.

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und 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 Eidgenössischen Steuerverwaltung sowie um Gebührenforderungen für Wohneigentumsvorbezüge.

7.3 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.

7.4 Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen	2015 CHF	2016 CHF
Freie Mittel der Vorsorgekassen am 01.01.	82 863 155.28	81 405 318.08
Veränderung aus Übernahmen und Auflösungen von Verträgen	10 306 007.60	1 145 252.84
Ertrags- und Aufwandüberschüsse der Vorsorgekassen	-11 763 844.80	-6 176 221.96
Freie Mittel und Reserven der Vorsorgekassen am 31.12.	81 405 318.08	76 374 348.96
→ davon Freie Mittel von Vorsorgekassen mit Policendarlehen	461 749.11	475 383.04
→ bestehende Darlehensschuld	-300 000.00	-300 000.00

7.5 Überschussanteile	2015 CHF	2016 CHF
Sofortüberschüsse zur Beitragsfinanzierung	31 292.60	6 285.50
Einmaleinlagen zur Erhöhung der Altersguthaben	24 700 790.10	10 974 222.60
Ansammlung in Freie Mittel	1 215 355.40	3 285 252.00
Total Überschussanteile	25 947 438.10	14 265 760.10

Sämtliche Überschussanteile werden den Vorsorgekassen gutgeschrieben und ohne anderslautenden Beschluss der einzelnen Kassenvorstände zur Erhöhung der Altersguthaben verwendet.

7.6 Versicherungsprämien	2015 CHF	2016 CHF
Sparprämien	772 957 691.30	794 707 147.60
Risikoprämien Tod und Invalidität	173 241 076.55	172 018 761.20
Prämien zur Teuerungsanpassung von Renten	4 386 655.55	4 356 286.90
Kostenprämien	58 188 122.45	57 839 195.20
Total Versicherungsprämien	1 008 773 545.85	1 028 921 390.90

Bei den Kostenprämien handelt es sich um Prämien, die von der Basler Leben AG im Rahmen der ordentlichen Durchführung der Vorsorge gemäss Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag in Rechnung gestellt wurden.

7.7 Sonstige Erträge	2015 CHF	2016 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	552 017.95	605 079.75
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	186 697.90	193 461.05
Zuschüsse der Basler Leben AG zur Deckung von Verlusten	157 013.45	309 605.05
Total Sonstiger Ertrag	895 729.30	1 108 145.85

Bei den Gebühren handelt es sich um reglementarische Zusatzkosten gemäss Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen.

7.8 Verwaltungsaufwand / Sonstiger Aufwand	2015 CHF	2016 CHF
Gebühren aus Inkassomassnahmen (Mahnungen)	624 565.40	696 347.35
Gebühren für Wohneigentums-Vorbezüge	186 697.90	193 461.05
Total Verwaltungsaufwand	811 263.30	889 808.40
Kosten für Regresse	84 466.00	218 337.45
Total Sonstiger Aufwand	84 466.00	218 337.45

Die gesamten anfallenden Kosten für die ordentliche Durchführung der beruflichen Vorsorge sind mit den Kostenprämien abgedeckt. Der in der Betriebsrechnung der Stiftung ausgewiesene Verwaltungsaufwand betrifft nur zusätzliche Kosten, die im Zusammenhang mit der (Teil-) Liquidation einzelner Vorsorgekassen, mit Gebühren aus Wohneigentums-Vorbezügen sowie mit anfallenden Mahn- und Inkassogebühren gemäss Kostenreglement für ausserordentliche Aufwendungen und Dienstleistungen zu erbringen sind.

Für externe Leistungserbringer wurden folgende Rechnungen im Rahmen des Kollektiv-Vertrages durch die Basler Leben AG bezahlt, resp. durch die Oberaufsicht zurückerstattet:

	CHF
Revisionsstelle (inkl. Prüfung der rechtmässigen Führung der BVG-Alterskonten)	52 655.40
Pensionskassen-Experte	6 210.00
BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)	35 000.00
Oberaufsichtskommission BVG (OAK)	63 305.30
OAK (Rückerstattung zu viel bezahlte Abgaben für 2012 und 2013)	-85 683.70
Honorare Stiftungsrat	54 500.00
Spesensschädigung Stiftungsrat	4 567.30
Publikationen	1 826.00
Vermögens-Haftpflicht-Versicherung	45 567.90
Total	177 948.20

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

In ihrer Verfügung vom 29. Mai 2017 hat die BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB) die Berichterstattung 2015 zur Kenntnis genommen.

9 Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserven

Es bestehen keine Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht.

9.2 Teilliquidation

Im Jahr 2016 wurden keine Liquidationsverfahren gemäss den Bestimmungen des Reglements betreffend die Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgekassen abgewickelt.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Es sind keine besonderen Ereignisse nach dem Bilanzstichtag bekannt.

	2015	2016
	CHF / Anzahl	CHF / Anzahl
10.1 Beitragsausstände per 31.12.2016 (Stand: 31.03.2017)		
Ausstände im Mahnverfahren	1 153 226.05	1 908 253.90
Betroffene Arbeitgeber im Mahnverfahren	128	263
Ausstände im Betreibungsverfahren	874 231.00	1 475 303.50
Betroffene Arbeitgeber im Betreibungsverfahren	75	76
Ausstände im Nachlass- oder Konkursverfahren	2 789 126.70	2 030 589.00
Betroffene Arbeitgeber im Nachlass- oder Konkursverfahren	103	101
Ausstände vor Deckung durch Sicherheitsfonds	625 225.30	34 846.80
Betroffene Arbeitgeber vor Deckung durch Sicherheitsfonds	10	5
Total Beitragsausstände	5 441 809.05	5 448 993.20
Total Arbeitgeber mit Beitragsausstände	316	445

11 Genehmigung durch den Stiftungsrat

Die Verantwortlichen der Stiftung haben mit ihrer Unterzeichnung einer Loyalitätserklärung für das Berichtsjahr erklärt, dass sie die gesetzlichen Verhaltensrichtlinien zur Wahrung der Integrität und Loyalität kennen und sich danach verhalten haben.

Der Stiftungsrat hat Kenntnis vom Bericht des Experten berufliche Vorsorge und dem Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2016. Der vorliegende Geschäftsbericht 2016 wurde durch den Stiftungsrat an seiner Sitzung vom 29. Mai 2017 genehmigt.

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge

Claudia Rechsteiner
Präsidentin des Stiftungsrats

Kristian Comploj
Vizepräsident des Stiftungsrats

Bericht der Revisionsstelle



Ernst & Young AG
Aeschengraben 9
Postfach
CH-4002 Basel

Telefon +41 58 286 86 86
Fax +41 58 286 86 00
www.ey.com/ch

An den Stiftungsrat der

Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge, Basel

Basel, 29. Mai 2017

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung der Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Abs. 1 BVG in Verbindung mit Art. 48 BVV 2 massgebend.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.



Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2016 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Sonstiger Sachverhalt

Die Jahresrechnung der Bâloise-Sammelstiftung für die obligatorische berufliche Vorsorge für das am 31. Dezember 2015 abgeschlossene Geschäftsjahr wurde von einer anderen Revisionsstelle geprüft, die am 01. Juni 2016 ein nicht modifiziertes Prüfungsurteil zu diesem Abschluss abgegeben hat.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.

Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich.

Wir haben geprüft, ob

- ▶ die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- ▶ die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- ▶ die Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- ▶ die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- ▶ die freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- ▶ die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- ▶ in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG

Patrik Schaller
Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)

Sandra Hensler Kälin
Zugelassene Revisionsexpertin

**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

www.baloise.ch