

# **JAHRESBERICHT**

**1. Januar 2022 - 31. Dezember 2022**

**UTA Sammelstiftung BVG  
Hauptstrasse 18  
5314 Kleindöttingen**



**Jahresrechnung nach Swiss GAAP FER 26  
2022**

<b>Inhalt</b>	<b>Seite</b>
Bilanz per 31. Dezember 2022	1 - 2
Betriebsrechnung 1. Januar bis 31. Dezember 2022	3 - 4
Anhang	5 - 20
Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorie	Beilage 1
Zusammensetzung der Vermögenswerte	Beilage 2

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

<b>BILANZ</b>		31.12.2022	31.12.2021
	<u>Anhang</u>	CHF	CHF
<b>AKTIVEN</b>			
<b>Vermögensanlagen</b>			
Flüssige Mittel	711	13'114'050.22	14'701'981.43
Forderungen			
Anlagen beim Arbeitgeber	681/682	1'354'988.30	1'273'176.10
Andere Forderungen	712	478'299.57	521'378.59
Obligationen CHF		47'237'980.40	51'073'026.52
Obligationen FW		4'721'178.50	6'497'219.93
Immobilien CH (direkt)	673	31'374'582.90	25'945'884.05
Immobilien CH (indirekt)		21'068'368.88	24'122'443.16
Aktien CH		15'092'666.74	18'654'185.37
Aktien Ausland		12'299'244.12	15'579'571.99
Alternative Anlagen		2'191'711.57	2'379'662.95
<b>Total Vermögensanlagen</b>		148'933'071.20	160'748'530.09
<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>	714	44'338.00	46'727.00
<b>TOTAL AKTIVEN</b>		148'977'409.20	160'795'257.09

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

<b>BILANZ</b>		31.12.2022	31.12.2021
	<u>Anhang</u>	CHF	CHF
<b>PASSIVEN</b>			
<b>Verbindlichkeiten</b>			
Freizügigkeitsleistungen und Renten		5'811'575.60	830'631.18
Kontokorrente Arbeitgeber	681	7'746.80	16'730.45
Banken / Versicherungen	715	10'185'000.00	9'835'000.00
Andere Verbindlichkeiten	716	17'500.10	26'646.25
<b>Total Verbindlichkeiten</b>		16'021'822.50	10'709'007.88
<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>	717	231'193.10	720'172.10
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>			
ohne Verwendungsverzicht	58/683	1'825'452.10	1'560'632.20
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>			
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	531	94'937'279.60	97'673'617.00
Vorsorgekapital Rentner	55	24'408'598.00	21'621'177.00
Technische Rückstellungen	561	8'293'000.00	7'282'000.00
<b>Total Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>		127'638'877.60	126'576'794.00
<b>Wertschwankungsreserve</b>	63	2'904'190.70	20'872'355.71
<b>Freie Mittel der Vorsorgewerke</b>	718	355'873.20	356'295.20
<b>Stiftungskapital, Freie Mittel</b>			
Stand zu Beginn der Periode		0.00	0.00
Aufwandüberschuss (-)/Ertragsüberschuss (+)		0.00	0.00
Stand am Ende der Periode		0.00	0.00
<b>TOTAL PASSIVEN</b>		148'977'409.20	160'795'257.09

## UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

<b>BETRIEBSRECHNUNG</b>		2022	2021
	<u>Anhang</u>	CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen			
Beiträge Arbeitnehmer		2'905'829.85	2'693'372.70
Beiträge Arbeitgeber		3'491'216.95	3'228'749.00
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsres. z. Beitragsfinanz.	683	-210'180.10	-448'002.00
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	53	739'248.70	862'587.10
Einlage in Arbeitgeber-Beitragsreserve	683	375'000.00	376'194.10
Zuschüsse Sicherheitsfonds		105'085.95	117'785.75
Eintrittsleistungen			
Freizügigkeitseinlagen	53	3'606'748.13	9'792'356.27
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen in:			
- Vorsorgekapital Rentner		0.00	763'202.00
- Wertschwankungsreserve		0.00	622'580.00
- Arbeitgeberbeitragsreserve		100'000.00	485'880.50
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidungen	53	0.00	72'051.00
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>11'112'949.48</b>	<b>18'566'756.42</b>
Reglementarische Leistungen			
Altersrenten		-1'263'677.55	-1'175'608.50
Hinterlassenenrenten		-479'481.50	-485'161.90
Invalidenrenten		-128'993.60	-111'968.60
Kapitalleistungen bei Pensionierung	53	-6'414'677.95	-1'722'495.05
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-167'695.00	-303'982.50
Austrittsleistungen			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	53	-4'264'258.00	-3'527'376.95
Vorbezüge WEF/Scheidung	53	-98'624.35	-315'840.45
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-12'817'407.95</b>	<b>-7'642'433.95</b>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven			
Auflösung (+)/Bildung (-) Vorsorgekapital Aktive Versicherte		4'164'053.55	-8'518'919.55
Auflösung (+)/Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner	55	-2'787'421.00	-2'695'675.00
Auflösung (+)/Bildung (-) technische Rückstellungen	56	-1'011'000.00	-1'155'000.00
Verzinsung des Sparkapitals	53	-1'427'716.15	-6'779'313.20
Auflösung (+)/Bildung (-) Beitragsreserven	683	-264'819.90	-414'072.60
Ertrag aus Versicherungsleistungen			
Versicherungsleistungen		715'211.50	787'141.00
Versicherungsaufwand			
Versicherungsprämie	51		
Risikoprämien	511	-613'948.65	-1'037'637.10
Kostenprämien		-123'501.50	-114'053.30
Beiträge an Sicherheitsfonds		-44'459.05	-40'928.70
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-3'098'059.67</b>	<b>-9'044'135.98</b>

## UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

<b>BETRIEBSRECHNUNG</b>		2022	2021
	<u>Anhang</u>	CHF	CHF
Vermögensertrag	67		
Nettoertrag Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen		-9'172.59	-12'711.08
Nettoertrag Forderungen		1'914.25	3'655.75
Nettoertrag Anlagen beim Arbeitgeber		11'812.50	5'787.50
Nettoertrag Immobilien CH (direkt)		763'986.37	2'485'910.72
Nettoertrag Obligationen CHF		-5'623'873.89	1'378'817.90
Nettoertrag Obligationen FW		-867'842.45	-94'300.61
Nettoertrag Immobilien CH (indirekt)		-2'391'400.73	282'631.16
Nettoertrag Aktien CH		-3'072'978.91	3'428'196.65
Nettoertrag Aktien Ausland		-2'525'980.38	3'052'512.61
Nettoertrag alternative Anlagen		84'342.80	147'927.68
Nettoertrag Devisen		-16'142.36	56'964.92
Aufwand der Vermögensverwaltung	672	-793'747.73	-817'726.99
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>		-14'439'083.12	9'917'666.21
sonstiger Ertrag		12'227.23	31'638.35
sonstiger Aufwand		-135.00	-31'033.24
Allgemeine Verwaltung	719	-397'101.05	-408'669.35
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	720	-34'237.85	-26'282.50
Marketing- und Werbeaufwand		-5'000.00	-5'000.00
Aufsichtsbehörden		-6'775.55	-9'225.55
Total Verwaltungsaufwand		-443'114.45	-449'177.40
<b>Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-) vor Bildung Wertschwankungsreserve</b>		-17'968'165.01	424'957.94
Auflösung (+)/Bildung Wertschwankungsreserve (-)	63	17'968'165.01	-424'957.94
Auflösung (+)/Bildung freie Mittel Vorsorgewerke (-)		0.00	0.00
<b>Ertragsüberschuss (+)/Aufwandüberschuss (-)</b>		0.00	0.00



An den Stiftungsrat der  
UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

GFELLER+PARTNER AG

## **Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung**

### *Prüfungsurteil*

Wir haben die Jahresrechnung der UTA Sammelstiftung BVG (Vorsorgeeinrichtung) – bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2022, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden – geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

### *Grundlage für das Prüfungsurteil*

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung“ unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

### *Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung*

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

### *Verantwortlichkeiten des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung*

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG 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.





### *Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung*

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>.

### **Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen**

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. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

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 BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehrungen 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 vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Im Rahmen unserer Prüfung haben wir festgestellt, dass die gemäss den Vorgaben des Stiftungsrates ausgestalteten internen Kontrollen implementiert sind. Die reglementarische Grundlage zur Umsetzung der Anforderungen an die interne Kontrolle gemäss der Weisung OAK BV W-01/2021 wurde jedoch vom Stiftungsrat noch nicht verabschiedet.


Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften mit Ausnahme der Auswirkungen des im vorstehenden Absatz dargelegten Sachverhalts zur Existenz der internen Kontrolle eingehalten sind.




Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Langenthal, 30. Juni 2023

GFELLER + PARTNER AG



André Jordi  
Zugelassener Revisionsexperte  
(Leitender Revisor)



Salvatore Fasciana  
Zugelassener Revisionsexperte

Beilage:

- Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

## ANHANG

### 1 Grundlagen und Organisation

#### 11 Rechtsform und Zweck

Die UTA Sammelstiftung bezweckt die berufliche Personalvorsorge und insbesondere die Durchführung des Obligatoriums des BVG für die Arbeitgeber und Arbeitnehmer der ihr angeschlossenen Firmen mit Sitz in der Schweiz. Ihr Angebot umfasst Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenleistungen sowie weitere Dienstleistungen im Bereich der beruflichen Personalvorsorge.

Die Anschlüsse der Sammelstiftung sind nach dem Beitragsprimat mit Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität durch einen Kollektivvertrag bei der Mobiliar versichert.

#### 12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

BVG (Registernummer AG 156)

Sicherheitsfonds (Registernummer AG 156)

#### 13 Angabe der Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde

20.11.2008

Reglemente

-Vorsorgereglement

vom 20.01.2022, gültig ab 01.01.2022

-Anlagereglement

vom 19.01.2016, gültig ab 01.01.2016

-Organisationsreglement

vom 23.01.2013, gültig ab 01.01.2013

-Reglement Teilliquidation der Sammelstiftung

vom 04.05.2011, gültig ab 01.01.2005

-Reglement Teilliquidation von Vorsorgewerken

vom 04.05.2011, gültig ab 01.01.2005

-Reglement zur Bildung von Rückstellungen

vom 16.01.2019, gültig ab 31.12.2018

-Reglement zur Wahl des Stiftungsrats

vom 04.07.2007, gültig ab 01.07.2007

-Kostenreglement

vom 05.11.2008, gültig ab 01.01.2009

#### 14 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

##### Vertreter Arbeitgeber

Thomas Friedli, Langackerweg 30, 5303 Würenlingen

Tobias Keller, Buckstrasse 17, 5304 Endingen

##### Funktion

Präsident

##### Amtsdauer

2020 - 2023

2020 - 2023

##### Vertreter Arbeitnehmer

Beat Ledermann, Zopfgrasse 34, 5603 Staufen

Markus Hunziker, Moränenweg 330, 5054 Moosleerau

Vize-Präsident

2020 - 2023

2020 - 2023

##### Geschäftsführung

Markus Müller, Rennweg 33, 5303 Würenlingen

Alexandra Keller, Schulstrasse 2, 5314 Kleindöttingen

## ANHANG

### Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Die Mitglieder des Stiftungsrates zeichnen kollektiv zu zweien. Der Stiftungsrat wird jeweils für eine Amtsdauer von 4 Jahren gewählt.

#### Operative Unterschriftenregelung

Anschlussvereinbarungen, Reglemente, Verträge, Vereinbarungen, Jahresrechnung sowie Meldeformulare an die Aufsichtsbehörde werden vom Stiftungsrat sowie zum Teil vom Geschäftsführer unterzeichnet.

#### Administrative Unterschriftenregelung

Sämtliche Personen, die von der DIVOR AG für das Mandat der UTA Sammelstiftung eingesetzt sind, zeichnen kollektiv zu zweien.

#### Bank Unterschriftenregelung

Um den Zahlungsverkehr sowie die Liquiditätsbewirtschaftung auf dem Vorsorgeverwaltungskonto jederzeit sicherstellen zu können, sind sämtliche Personen (Stiftungsrat, Geschäftsführer und Sekretariatsmitarbeiter), sowie die DIVOR AG wie unter administrative Unterschriftenregelung beschrieben, kollektiv zeichnungsberechtigt.

### 15 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

#### 151 Buchführung

DIVOR AG, Täferenstrasse 31, 5405 Baden-Dättwil

#### 152 Revisionsstelle

Gfeller + Partner AG, Bahnhofstrasse 26, 4901 Langenthal

Leitender Revisor: André Jordi

#### 153 Experte für berufliche Vorsorge

Vertragspartner: Dipeka AG, Hohlstrasse 515, 8048 Zürich

Ausführender Experte: Urs Burch

#### 154 Aufsichtsbehörde

BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau (BVSA), Schlossplatz 1, 5001 Aarau

### 16 Angeschlossene Arbeitgeber

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Total angeschlossene Arbeitgeber per 01.01.	124	119
Zugänge	3	6
Abgänge	-3	-1
<b>Total angeschlossene Arbeitgeber per 31.12.</b>	<b>124</b>	<b>124</b>

Der Anschluss einer Unternehmung erfolgt durch eine schriftliche Anschlussvereinbarung.

### 2 Aktive Versicherte und Rentner

#### 21 Aktive Versicherte

Anzahl Versicherte 01.01.	739	677
Korrektur aus Übernahme	0	0
Eintritte	159	167
Austritte infolge Kündigung	-114	-94
Austritte infolge Pensionierung	-14	-9
Austritte infolge Tod	-1	-2
Übertritte aktiv / passiv	0	0
Anzahl Versicherte 31.12.	769	739

## ANHANG

<b>22</b>	<b>Rentenbezüger</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	Altersrenten	67	62
	Pensionierten-Kinderrenten	3	3
	Ehegattenrenten	36	39
	Waisenrenten	1	1
	Invalidenrenten	5	8
	Invalidenkinderrenten	0	0
	Anzahl Rentenbezüger 31.12.	<u>112</u>	<u>113</u>

### **3 Art der Umsetzung des Zwecks**

#### **31 Erläuterung des Vorsorgeplans**

Die Vorsorgepläne basieren auf dem Beitragsprimat und richten sich nach dem auf den 01.01.2022 in Kraft gesetzten Vorsorgereglement.

Die Altersrente wird in Prozenten des Altersguthabens (Umwandlungssatz) berechnet, das der Versicherte bei Erreichen des Rentenalters erworben hat.

Die Leistungen für Tod und Invalidität richten sich nach dem versicherten Lohn im Zeitpunkt des Eintritts eines Vorsorgefalls.

#### **32 Finanzierung, Finanzierungsmethode**

Die Finanzierung der reglementarischen Leistungen richtet sich nach dem Anhang 1 zum Vorsorgereglement, in welchem die firmenindividuelle Vorsorge (Leistungen und Beiträge) geregelt ist.

#### **321 Überschüsse aus Rückversicherungsverträgen**

Allfällige Überschüsse aus Versicherungsverträgen werden den Versicherten durch entsprechend erhöhte Verzinsung des Sparkapitals weitergegeben. Anderslautende Beschlüsse der Vorsorgewerke bestehen keine. Die Höhe der Überschussanteile aus Versicherungen kann der Betriebsrechnung entnommen werden (keine im Berichts- und Vorjahr). Bezüglich der Anpassung der Renten an die Preisentwicklung wird auf Ziffer 55 verwiesen.

#### **33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit**

Der Stiftungsrat kann nach Massgabe der finanziellen Lage Ermessensleistungen beschliessen. Zur Zeit sind keine gesprochen.

## ANHANG

### 4 **Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit**

#### 41 **Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26**

Die Rechnungslegung erfolgt in Übereinstimmung mit den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26.

#### 42 **Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze**

##### 421 **Wertschriften**

Die Bewertung der Wertschriften erfolgt zu Marktwerten per Bilanzstichtag. Die daraus entstehenden realisierten und nicht realisierten Kursgewinne und -verluste werden erfolgswirksam verbucht.

##### 422 **Fremdwährungsumrechnung**

Erträge und Aufwendungen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen umgerechnet. Aktiven und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen werden zu Jahresendkursen bewertet. Die daraus entstehenden Kursgewinne und -verluste werden erfolgswirksam verbucht.

##### 423 **Hypothekendarlehen**

Die Bilanzierung der Hypothekendarlehen erfolgt zum Nominalwert abzüglich betriebswirtschaftlich notwendiger Wertberichtigungen.

##### 424 **Immobilien**

Die Immobilien werden zum Verkehrswert bilanziert. Die Verkehrswerte werden alle drei Jahre von einem externen Schätzer ermittelt. Die letzte Schätzung datiert vom 22.10.2021. Bei absehbarer Veräusserung von Liegenschaften werden die geschätzten Verkaufskosten und Steuern zurückgestellt. Verkaufsgewinne oder -verluste werden bei Vertragsabschluss dem Netto-Ertrag aus Immobilien zugerechnet.

##### 425 **Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen**

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen werden nach anerkannten Grundsätzen und auf allgemein zugänglichen technischen Grundlagen vom Experten ermittelt.

##### 426 **Wertschwankungsreserve**

Die Wertschwankungsreserve wird für die den Vermögensanlagen zugrunde liegenden marktspezifischen Risiken gebildet, um die nachhaltige Erfüllung der Leistungsversprechen zu unterstützen. Die vom Stiftungsrat basierend auf finanzökonomischen Überlegungen und den aktuellen Gegebenheiten festgelegte Zielgrösse ist im Anhang zum Anlagereglement festgelegt (siehe Ziffer 63).

##### 427 **Übrige Aktiven und Passiven**

Die Bilanzierung der übrigen Aktiven und Passiven erfolgt zu Nominalwerten abzüglich allfällig erforderlicher Wertberichtigungen.

### 43 **Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung**

keine

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

### 5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

#### 51 Art der Risikodeckung und Rückversicherung

Die Risiken Tod und Invalidität sind bei der Mobiliar durch einen Kollektivlebensversicherungsvertrag rückversichert. Der Vertrag besteht seit dem 1.1.2019 und ist für 5 Jahre bis 31.12.2023 gültig. Das Langlebighkeitsrisiko trägt die Stiftung selbst. Die dafür erforderlichen Rückstellungen werden vom Experten für berufliche Vorsorge ermittelt.

511 Risikoprämie	2022	2021
	CHF	CHF
Basisprämie	737'450.15	566'887.55
Nachbelastung Überschussverband aus Vorjahren	-	470'749.55
Total	<u>737'450.15</u>	<u>1'037'637.10</u>
<b>52 Erläuterungen von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen</b>		
<b>Deckungskapital aller laufenden Leistungsfälle</b>		
Bestand 01.01.	9'882'879.00	10'166'254.00
Zu-/Abnahme	<u>-152'219.00</u>	<u>-283'375.00</u>
Bestand 31.12.	9'730'660.00	9'882'879.00
<b>53 Entwicklung und Verzinsung der Vorsorgekapitalien</b>		
<b>531 Vorsorgekapital aktive Versicherte</b>		
Bestand 01.01.	97'673'617.00	82'375'384.25
Altersgutschriften	5'641'010.10	5'205'935.65
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	739'248.70	862'587.10
Freizügigkeitsleistungen bei Eintritt	3'606'748.15	9'792'356.20
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung	-	72'051.00
Verzinsung 1.5% (VJ 8.0%)	1'427'716.15	6'779'313.20
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-4'264'258.00	-3'527'376.95
Vorbezüge Wohneigentumsförderung	-23'000.00	-283'578.85
Freizügigkeitsleistung infolge Ehescheidung	-75'624.35	-32'261.60
Vorsorgekapital bei Pensionierung	-6'414'677.95	-1'722'495.05
Auflösung infolge Todesfall	-43'081.10	-82'660.90
Auflösung infolge Pensionierung zur Finanzierung der AR	<u>-3'322'621.85</u>	<u>-1'765'637.05</u>
Bestand 31.12.	94'945'076.85	97'673'617.00
<b>54 Summe der Altersguthaben nach BVG</b>		
Altersguthaben nach BVG (aktive Versicherte)	54'118'275.05	52'523'418.10
<b>55 Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner</b>		
Bestand 01.01.	21'621'177.00	18'925'502.00
Übernahme Rentner Neuanschluss	-	763'202.00
Neurentner	3'322'621.85	1'765'637.05
Anpassung an Neuberechnung des Experten	<u>-535'200.85</u>	<u>166'835.95</u>
Bestand 31.12.	24'408'598.00	21'621'177.00

Der Stiftungsrat hat beschlossen, die Renten im Jahr 2022 nicht an die Preisentwicklung anzupassen.

## ANHANG

### 551 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte versicherungstechnische Gutachten datiert vom 31.12.2021. Nachfolgend werden die Aussagen dieses Gutachtens wiedergegeben.

Aufgrund seiner Feststellungen und des Berichts der Revisionsstelle für 2021 bestätigt der Experte für berufliche Vorsorge, dass

a) die versicherungstechnische Bilanz eine Wertschwankungsreserve in der Höhe von CHF 20.9 Mio. ausweist; der Deckungsgrad 116.77% beträgt; die Wertschwankungsreserve noch nicht auf der Zielgrösse geäuftet ist; die finanzielle Risikofähigkeit daher noch nicht vollständig gegeben ist.

b) die strukturelle Risikofähigkeit aufgrund des moderaten Rentneranteils am Vorsorgekapital (18.1%) gut ist.

c) die Sollrendite aktuell 1.5% beträgt; das Erreichen der Sollrendite angesichts des aktuellen Zinsniveaus herausfordernd ist.

d) die aktuelle Zielgrösse der Wertschwankungsreserve von 19.5% der Verpflichtungen ist unter Betrachtung der Variabilität der erwarteten Rendite, Volatilitäten und Korrelationen angemessen.

e) die Leistungen bei Fälligkeit sichergestellt sind und die Stiftung ausreichend Sicherheit bietet, dass sie die laufenden Verpflichtungen erfüllen kann.

f) die reglementarischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

### 56 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

561 Rückstellung für überhöhten Umwandlungssatz	2022 CHF	2021 CHF
Bestand 01.01.	5'552'000.00	4'708'000.00
Anpassung an Neuberechnung des Experten	1'277'000.00	844'000.00
Bestand 31.12.	6'829'000.00	5'552'000.00

Gemäss dem Rückstellungsreglement vom 31.12.2018 wird diese Rückstellung als Zuschlag auf den Sparguthaben aller aktiven versicherten Personen in der Höhe der prozentualen Differenz zwischen reglementarischem und versicherungstechnischem Umwandlungssatz berechnet.

#### Rückstellung für Langlebigkeit (Rentner)

Bestand 01.01.	649'000.00	473'000.00
Anpassung an Neuberechnung des Experten	-405'000.00	176'000.00
Bestand 31.12.	244'000.00	649'000.00

#### Rückstellung Versicherungsrisiken Rentner

Bestand 01.01.	1'081'000.00	946'000.00
Anpassung an Neuberechnung des Experten	139'000.00	135'000.00
Bestand 31.12.	1'220'000.00	1'081'000.00
<b>Total technische Rückstellungen</b>	<b>8'293'000.00</b>	<b>7'282'000.00</b>

Unter Berücksichtigung der voraussichtlichen Pensionierungen der nächsten 10 Jahre und einer Wahrscheinlichkeit des Rentenbezuges ergeben sich auf Empfehlung des Pensionskassenexperten diese Rückstellungen.



# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

<b>57</b>	<b>Technischen Grundlagen und Annahmen</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	Technische Grundlage	BVG 2020	BVG 2015
	Technischer Zinssatz	1.00%	1.00%
		PT 2021	PT 2016
<b>571</b>	<b>Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen</b>		
	Für die Berechnungen per 31.12.2022 wurde auf die neusten technischen Grundlagen gewechselt.		
<b>58</b>	<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</b>		
	Es gibt keine Arbeitgeber-Beitragsreserven mit Verwendungsverzicht.		
<b>59</b>	<b>Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		CHF	CHF
	Gesamte Aktiven zu Marktwerten	148'977'409.20	160'795'257.09
	- Verbindlichkeiten (inkl. Hypotheken)	-16'021'822.50	-10'709'007.88
	- Passive Rechnungsabgrenzung	-231'193.10	-720'172.10
	- Arbeitgeber-Beitragsreserven (ohne Verwendungsverzicht)	-1'825'452.10	-1'560'632.20
	Verfügbares Vermögen	<u>130'898'941.50</u>	<u>147'805'444.91</u>
	Vorsorgekapital Aktive Versicherte	94'937'279.60	97'673'617.00
	Vorsorgekapital Rentner	24'408'598.00	21'621'177.00
	Technische Rückstellungen	<u>8'293'000.00</u>	<u>7'282'000.00</u>
		<u>127'638'877.60</u>	<u>126'576'794.00</u>
	Überdeckung	3'260'063.90	21'228'650.91
	Deckungsgrad	102.55%	116.77%
	Deckungsgrad inkl. Aktiven u. Passiven aus Vers. Vertr.	102.37%	115.56%
<b>6</b>	<b>Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage</b>		
<b>61</b>	<b>Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement</b>		
	Der Stiftungsrat trägt die Gesamtverantwortung für die Verwaltung des Vermögens. Er hat die Organisation der Vermögensverwaltung und die Kompetenzen der beauftragten Stellen in einem Anlagereglement festgehalten.		
<b>611</b>	<b>Vermögensverwaltungsmandate</b>	<b>Zulassung</b>	
	Verwaltungsaufträge Wertschriften		
	Aargauische Kantonalbank, Aarau	Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA	
	Valiant Bank AG, Luzern	Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA	
	Raiffeisenbank Siggenthal-Würenl., Würenlingen	Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA	
	Raiffeisenbank Böttstein, Kleindöttingen	Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA	
	Crédit Suisse AG, Zürich	Eidg. Finanzmarktaufsicht FINMA	
	Verwaltungsaufträge Immobilien		
	UTA Immobilien AG, Baden	n/a	

## ANHANG

### 612 Loyalität in der Vermögensverwaltung

Personen und Institutionen, die mit der Anlage und Verwaltung von Vorsorgevermögen betraut sind, dürfen Eigengeschäfte tätigen, sofern solche Geschäfte durch die zuständigen Organe nicht ausdrücklich untersagt worden und nicht missbräuchlich sind.

Personen und Institutionen, die mit der Anlage und Verwaltung von Vorsorgevermögen betraut sind, haben dem Stiftungsrat jährlich eine schriftliche Erklärung darüber abzugeben, ob und welche persönlichen Vermögensvorteile sie im Zusammenhang mit der Ausübung ihrer Tätigkeit für die Vorsorgeeinrichtung entgegengenommen haben. Nicht offenlegungspflichtig sind Bagatell- und übliche Gelegenheitsgeschenke. Personen und Einrichtungen, auf welche Artikel 8 des Bundesgesetzes über die Banken und die Sparkassen anwendbar ist, brauchen die jährliche schriftliche Erklärung nicht abzugeben.

### 613 Stimmrechtsausübung

Die Stimm- und Wahlrechte der direkt gehaltenen Aktien von Schweizer Gesellschaften, die in der Schweiz oder im Ausland kotiert sind, wurden durch den Stiftungsrat systematisch im Interesse der Versicherten ausgeübt. Für die Beurteilung der Anträge orientierte sich der Stiftungsrat an den langfristigen Interessen der Aktionäre. Im Zentrum der Versicherteninteressen steht dabei das dauernde Gedeihen der Vorsorgeeinrichtung. Alle Aktiven und Rentner werden über die Stimmrechtsausübung informiert.

### 614 Offenlegung der Vermögensvorteile nach Art. 48g BVV2

Alle Personen und Institutionen, die im Berichtsjahr mit der Geschäftsführung oder Vermögensverwaltung der Stiftung betraut waren, haben eine schriftliche Erklärung darüber abgegeben, dass sie sämtliche Vermögensvorteile nach Art. 48k BVV2 zugunsten der UTA Sammelstiftung BVG abgeliefert haben.

### 62 Inanspruchnahme Erweiterung der Anlagemöglichkeiten (Art. 50, Abs. 4 BVV2)

Inanspruchnahme Erweiterung der Anlagemöglichkeiten nach Art. 53 - 56 BVV2

Gestützt auf das gültige Anlagereglement nimmt der Stiftungsrat die Erweiterung der Anlagemöglichkeiten für folgende Anlagekategorien in Anspruch:

- Gesamtbegrenzung für Anlagen in Immobilien (gem. Art. 55, Bst. c, BVV2)  
Die Gesamtbegrenzung wurde auf 50% erhöht. Zum Bilanzstichtag beträgt der Immobilienanteil 35.2% (vgl. Beilage 1).

- Begrenzung der Anlage in einzelne Immobilien (gem. Art. 54b, Abs. 1, BVV2)  
Die Einzellimite wurde auf 15% erhöht. Die Immobilie Stadtbachstrasse 63, Baden, erreicht 5.8% des Gesamtvermögens. Dabei ist zu beachten, dass die Einheiten dieser Liegenschaft im Stockwerkeigentum erworben wurden und einzeln verkauft werden können. Die weiteren Liegenschaften sind jeweils unter der 5%-Limite.

Die Erweiterung der Vermögensanlage in Immobilien erfolgt durch den Stiftungsrat gestützt auf die Kriterien des Anlagereglements mit entsprechender Sorgfalt und vertiefter Kenntnis von Marktlage und dem jeweiligen Objekt. Die bestehenden Objekte erfüllen die Anforderungen an eine nachhaltige Vermögensanlage mit entsprechender Sicherheit. Auf Ebene des Gesamtvermögens besteht weiterhin eine ausreichende Risikodiversifikation (vgl. auch Beilage 1).

## ANHANG

### 63 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	CHF		CHF	
Wertschwankungsreserve in % der Vorsorgekapitalien inkl. versicherungstechnische Rückstellungen (maximal)	24'889'581	19.5%	24'682'475	19.5%
Rundung auf Zielgrösse	-581		-475	
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	24'889'000	19.5%	24'682'000	19.5%
bilanziert	2'904'191	2.3%	20'872'356	16.5%
Reservedefizit	-21'984'809		-3'809'644	

### 64 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Vgl. Beilage 1

### 65 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

Die Stiftung tätigt keine direkten Anlagen in Derivate. Am Bilanzstichtag hat die Stiftung jedoch verschiedene strukturierte Produkte im Wertschriften Depot (Vgl. Beilage 1). Bei der Auswahl der alternativen Anlagen hält sich der Stiftungsrat an die Auflagen der Anlagerichtlinien des Anlagereglements.

### 66 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter securities lending

Es gibt keine Wertpapiere unter securities Lending.

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

### 67 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage gemäss Art. 54 ff BVV2

	2022	2021
	CHF	CHF
Zinsertrag auf Bankguthaben	829.55	991.24
Zinsaufwand auf Bankguthaben und Spesen	-5'036.68	-2'034.57
Zinsaufwand auf Freizügigkeitsleistungen	-4'965.46	-11'667.75
Total Nettoertrag auf Flüssigen Mitteln und Geldmarktanl.	-9'172.59	-12'711.08
Zinsaufwand/-ertrag auf Kontokorrent Versicherung	-	-88.25
Zinsertrag auf übrigen Forderungen	1'914.25	3'744.00
Total Nettoertrag Forderungen	1'914.25	3'655.75
Zinsen auf Hypothekendarlehen	11'812.50	5'787.50
Total Nettoertrag Anlagen beim Arbeitgeber	11'812.50	5'787.50
Ertrag auf Obligationen CHF	-5'623'873.89	1'378'817.70
Ertrag auf Obligationen FW	-867'842.45	-94'300.61
Ertrag auf Immobilien indirekt	-2'391'400.73	282'631.36
Ertrag auf Aktien CH	-3'072'978.91	3'428'196.65
Ertrag auf Aktien Ausland	-2'525'980.38	3'052'512.61
Ertrag auf Alternative Anlagen	84'342.80	147'927.68
Erfolg auf Devisen	-16'142.36	56'964.92
Total Nettoertrag Wertschriften	-14'413'875.92	8'252'750.31
Mietzinseinnahmen	874'135.00	855'379.08
Hypothekarzinsen / Bankzinsen und -spesen	-32'866.27	-47'329.38
Immobilienaufwand (Unterhalt, Reparaturen usw.)	-77'282.36	-182'138.98
Wertanpassung (Ab-/Aufwertung)	-	1'860'000.00
Total Nettoertrag Immobilien	763'986.37	2'485'910.72
Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve (0.0 %; VJ: 0.0 %)	-	-
Kosten bei Wertschriftentransaktionen	-42'288.25	-44'971.89
Vermögensverwaltungskosten Wertschriften	-707'698.23	-728'706.65
Vermögensverwaltungskosten Liegenschaften	-43'761.25	-44'048.45
Total Vermögensaufwand der Vermögensanlage	-793'747.73	-817'726.99
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-14'439'083.12	9'917'666.21

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

<b>671</b>	<b>Performance des Gesamtvermögens</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	
		CHF	CHF	
	Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	160'795'257.09	143'053'094.35	
	Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	<u>148'977'409.20</u>	<u>160'795'257.09</u>	
	Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	154'886'333.15	151'924'175.72	
	Nettoergebnis aus Vermögensanlage	-14'439'083.12	9'917'666.21	
	Performance auf dem Gesamtvermögen	-9.32%	6.53%	
<b>672</b>	<b>Erläuterung der Vermögensverwaltungskosten</b>			
	Direkt in der Betriebsrechnung verbuchte VV-Kosten			
	Wertschriftenverwaltung	359'510.23	371'786.65	
	Liegenschaftverwaltung	43'761.25	44'048.45	
	Courtagen	42'288.25	44'971.89	
	Summe aller Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanl.	<u>348'188.00</u>	<u>356'920.00</u>	
		793'747.73	817'726.99	
	Anteil der transparenten Anlagen	148'618'501.20	160'319'458.09	
	Total der VV-Kosten in % der transparenten Anlagen	0.53%	0.51%	
	Kostentransparenzquote	99.76%	99.70%	
<b>6721</b>	<b>Intransparente Kollektivanlagen</b>			
	<b>Anbieter / Produktename / ISIN Nr.</b>	<b>Anteile</b>	<b>Marktwert</b>	
	ZKB / GT-CHF-SWC-HQ CH / CH1168500226	3'900.00	<u>358'908.00</u>	
			358'908.00	0.24%
	Intransparente Kollektivanlagen Vorjahr (2021)			
	<b>Anbieter / Produktename / ISIN Nr.</b>	<b>Anteile</b>	<b>Marktwert</b>	
	AKB / AKB Zert. / CH0245131153	3'175.00	<u>475'799.00</u>	
			475'799.00	0.30%

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

673 Immobilien (direkt)	2022	2021
<u>3 Mehrfamilienhäuser im Kanton Aargau</u>	CHF	CHF
Bilanzwert	17'985'000.00	17'985'000.00
Versicherungswert	17'355'000.00	17'167'000.00
Bruttoertrag (Mietzinseinnahmen)	874'135.00	855'379.08
Unterhalt, Reparaturen usw.	-77'282.36	-182'138.98
Verwaltungskosten	-43'761.25	-44'048.45
Hypothekarzinsen / Bankzinsen und -spesen	-32'866.27	-47'329.38
Nettoergebnis	720'225.12	581'862.27
Bruttorendite	4.86%	4.76%
Belehnung (Hypothek)	5'185'000.00	4'835'000.00
in % Bilanzwert	29%	27%
<b><u>Wohnüberbauung Talstr. Hirschthal</u></b>		
4 Mehrfamilienhäuser; im Bau		
Erstellungskosten (Bilanzwert)	13'389'582.90	7'960'884.05
Belehnung (Hypothek)	5'000'000.00	5'000'000.00

Die geplanten Anlagekosten belaufen sich auf CHF 18,6 Mio. Die maximale Belehnung bei Fertigstellung wird 30% nicht überschreiten.

68 Erläuterung der Anlagen bei den Arbeitgebern und der Arbeitgeber-Beitragsreserven	2022	2021
681 Kontokorrent	CHF	CHF
Beitragskonti der Anschlussverträge (aktiv)	1'004'988.30	923'176.10
Beitragskonti der Anschlussverträge (passiv)	-7'746.80	-16'730.45

Die Beiträge an die Stiftung erfolgen in vierteljährlichen Akontozahlungen. Auf eine Verzinsung wird verzichtet, da die Ausstände jeweils nur kurzfristig bestehen.

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

<b>682</b>	<b>Hypothekendarlehen an Arbeitgeberfirmen</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>
		CHF		CHF
	Bestand 01.01.	350'000.00		550'000.00
	Amortisation	-		-200'000.00
	Bestand 31.12.	<u>350'000.00</u>		<u>350'000.00</u>
	Die Aktivhypotheken werden mit 2.25% verzinst (VJ 2.25%).			
	Total Anlagen bei den Arbeitgebern	<u>1'004'988.30</u>	0.7%	<u>1'273'176.10</u>
				0.8%
	<b>Liegenschaft / Art der Nutzung</b>	<b>hinterlegte Schuldbriefe</b>		<b>hinterlegte Schuldbriefe</b>
	Hauptstrasse 16, Menziken / Bürogebäude 100% Eigennutzung	400'000.00		400'000.00
	Total Vermögen per 31.12. davon 5% (Art. 57, Abs. 2 BVV2)	148'977'409.20 7'448'870.46		160'795'257.09 8'039'762.85
<b>683</b>	<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>			
	Bestand 01.01.	1'560'632.20		1'146'559.60
	Zuweisung aus Neuanschluss	100'000.00		485'880.50
	Zuweisung	375'000.00		376'194.10
	Entnahme zur Beitragsfinanzierung	-210'180.10		-448'002.00
	Zins 0.0% (VJ 0.0%)	-		-
	Bestand 31.12.	<u>1'825'452.10</u>		<u>1'560'632.20</u>
<b>7</b>	<b>Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung</b>			
<b>71</b>	<b>Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>
<b>711</b>	<b>Vorhandene Bankkonti</b>	CHF		CHF
	CS CHF Kto. 509-363617-01-1	5'744'394.08		4'478'265.50
	CS CHF Kto. 509-363617-01	397'009.58		323'653.50
	CS USD Kto. 509-363617-02-1	22.25		21.82
	CS JPY Kto. 509-363617-02-2	0.90		1.01
	Raiffeisen CHF Kto. 80746-14362.89	12'996.58		95'235.95
	Raiffeisen CHF Kto. 80746-13213.93	17'419.68		79'713.55
	Raiffeisen GBP Kto. 80746-13213.85	0.01		0.01
	Raiffeisen CHF Kto. 82614.37	999'955.33		-
	Raiffeisen CHF Kto. 98051.43	999'936.97		-
	AKB CHF Kto. 76130-16 947.820.69	999'685.24		49'756.24
	AKB CHF Kto. 76130-16 947.819.94	1'028'627.63		1'277'006.90
	AKB EUR Kto. 76130-16 947.817.13	120'432.09		102'233.63
	AKB USD Kto. 76130-16 947.816.22	56'612.22		1'915.92
	Valiant CHF Kto. V07410 00 00 001	24'847.05		176'234.35
	Valiant EUR Kto. V07410 00 00 814	75.47		79.00
	Valiant USD Kto. V07410 00 00 333	32'307.19		9'366.05
	Valiant CHF Kto. 50.534.982.511.6	<u>2'679'727.95</u>		<u>8'108'498.00</u>
		13'114'050.22		14'701'981.43

# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

712	<b>Andere Forderungen</b>	<b>2022</b> CHF	<b>2021</b> CHF
	Verrechnungssteuer	320'052.17	272'343.52
	Kontokorrent Sicherheitsfonds	60'626.90	189'613.55
	Kontokorrent Mobilier	19'361.05	6'811.20
	Kontokorrent Liegenschaft Landstrasse	26'951.73 *)	16'657.47 *)
	Kontokorrent Liegenschaft Seminarstrasse	30'080.98 *)	32'388.03 *)
	Kontokorrent Liegenschaft Stadtbachstrasse	21'226.74 *)	3'564.82 *)
		478'299.57	521'378.59
	 *) Total Kontokorrente Liegenschaften netto	 78'259.45	 52'610.32
	 <i>Bruttodarstellung KK Liegenschaften aus Liegenschaftsrechnungen:</i>		
	- Bankguthaben	162'293.68	147'556.16
	- Forderungen	60'521.00	37'211.89
	- Verbindlichkeiten / Passive Rechnungsabgrenzungen	-144'555.23	-132'157.73
	Total Kontokorrente Liegenschaften	78'259.45	52'610.32
714	<b>Aktive Rechnungsabgrenzung</b>		
	Marchzinsen	44'338.00	46'727.00
		44'338.00	46'727.00
715	<b>Banken / Versicherungen</b>		
	Hypo. Raiffeisen (Landstr. 32, 0.65%)	1'425'000.00	1'035'000.00
	Hypo. AKB (Seminarstr. 73, 0.54%)	1'150'000.00	1'150'000.00
	Hypo. AKB (Stadtbachstr. 63, 0.54%)	2'610'000.00	2'650'000.00
	Hypo. Valiant (Hirschthal, 0.75%)	5'000'000.00	5'000'000.00
		10'185'000.00	9'835'000.00
	 Die Belehnung der Liegenschaften (s.a. Ziff. 673) beträgt 30%. Die Belehnungsbegrenzung gemäss Art. 54b, Abs. 2 BVV 2 wird eingehalten.		
716	<b>Andere Verbindlichkeiten</b>		
	Offene Rechnungen	17'500.10	26'473.85
	Kantonale Steuerverwaltung	-	172.40
		17'500.10	26'646.25
717	<b>Passive Rechnungsabgrenzung</b>		
	DIVOR AG / Verwaltung	44'212.35	52'827.95
	Gfeller + Partner AG / Revisionskosten	21'000.00	21'000.00
	BVSA / Aufsichtsgebühren	7'075.00	13'700.00
	Dipeka AG / Expertenkosten	14'054.85	1'777.05
	UTA-Treuhandgruppe / Verwaltung	15'495.60	13'564.30
	Mobilier / Rentenleistungen 1. Quartal	129'355.30	121'288.20
	Sicherheitsfonds Korrekturen 2014 - 2018	-	25'265.05
	Mobilier / Überschussverband Vorjahre	-	470'749.55
		231'193.10	720'172.10



# UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

## ANHANG

718	<b>Freie Mittel der Vorsorgewerke</b>	<b>2022</b> CHF	<b>2021</b> CHF
	Bestand 01.01.	356'295.20	355'873.20
	Auflösung (-) / Bildung Freie Mittel der Vorsorgewerke (+)	-422.00	422.00
	Zins 0.0% (VJ 0.0%)	-	-
	Bestand 31.12.	355'873.20	356'295.20
<b>719</b>	<b>Allgemeine Verwaltung</b>		
	Aufwand Stiftungsrat inkl. Ausbildung	34'533.90	36'788.40
	Verwaltungskosten DIVOR AG	204'230.40	203'095.75
	Verwaltungskosten UTA	151'416.55	162'528.55
	Übrige Verwaltungskosten	6'920.20	6'256.65
		397'101.05	408'669.35
<b>720</b>	<b>Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge</b>		
	Aufwand Revision	20'183.00	22'550.75
	Aufwand Experte für berufliche Vorsorge	14'054.85	3'731.75
		34'237.85	26'282.50
<b>8</b>	<b>Auflagen der Aufsichtsbehörde</b>		
	Die Aufsichtsbehörde BVSA hat mit Schreiben vom 24.11.2022 die Jahresrechnung 2021 zur Kenntnis genommen.		
	Die Aufsichtsbehörde fordert eine Kopie des Versicherungstechnischen Gutachtens per 31.12.2021		
<b>9</b>	<b>Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage</b>		
<b>91</b>	<b>Unterdeckung / Erläuterung der getroffenen Massnahmen (Art. 44 BVV2)</b>		
	Es besteht keine Unterdeckung.		
<b>92</b>	<b>Teilliquidation</b>		
	keine		
<b>93</b>	<b>Policendarlehen</b>		
	keine		
<b>94</b>	<b>Separate Accounts</b>		
	keine		
<b>95</b>	<b>Verpfändung von Aktiven</b>		
	Immobilien (Buchwerte der Aktiven)	31'374'582.90	25'945'884.05
	Hypothekarschulden	10'185'000.00	9'835'000.00

## ANHANG

**96 Solidarhaftung und Bürgschaften**

keine

**97 Laufende Rechtsverfahren**

Zur Zeit sind keine Rechtsverfahren pendent.

**10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

keine

**Beilagen**

Beilage 1: Darstellung der Vermögenslage nach Anlagekategorie

Beilage 2: Zusammensetzung der Vermögenswerte

## UTA Sammelstiftung BVG, Böttstein

Art.	Art der Forderung	Direkte Anlagen	Indirekte Anlagen	Übrige	Buchwert in CHF	%	Vorjahr	Strategie	Begrenzung nach Reglement*		BVV2
									Min.	Max.	
	<b>Bilanzsumme</b>				<b>148'977'409</b>	<b>100.0%</b>					
	<b>Begrenzung der einzelnen Anlagen</b>										
57	Anlagen beim Arbeitgeber			1'354'988.30	1'354'988	0.9%	0.8%	0%	0%	5%	5%
54	Forderungen gegen CH-Schuldner <sup>a)</sup>	16'293'552.10	31'165'107.90		47'458'660	31.9%	23.1%	33%	11%	55%	} 100%
	Liquidität CHF	12'904'600.09			12'904'600	8.7%	9.1%	2%	0%	10%	
	Liquidität FW	209'450.13			209'450	0.1%	0.1%				
	Forderungen / Transitorische Aktive			522'637.57	522'638	0.4%	0.4%				
	Forderungen gegen Ausland-Schuldner <sup>a)</sup>				-	0.0%	8.6%	5%	0%	15%	
	Forderungen gegen Ausland-Schuldner FW	1'101'161.66	3'399'337.24		4'500'498.90	3.0%	4.0%	5%	0%	10%	
55a	Hypotheken				-	0.0%	0.0%	0%	0%	8%	50%
55c	Immobilien CH	31'374'582.90	21'068'368.88		52'442'952	35.2%	31.1%	35%	10%	50%	30% *)
55b	Aktien CH	4'812'291.46	10'280'375.28		15'092'667	10.1%	11.6%	10%	5%	18%	} 50%
	Aktien Ausland		12'299'244.12		12'299'244	8.3%	9.7%	10%	5%	20%	
55d	Alternative- / Strukturierte Anlagen		2'191'711.57		2'191'712	1.5%	1.5%	0%	0%	5%	15%
	<b>Total</b>	<b>66'695'638.34</b>	<b>80'404'144.99</b>	<b>1'877'625.87</b>	<b>148'977'409</b>	<b>100.0%</b>	100.0%	100%			
	<b>Begrenzung gem. Anlagereglement</b>										
	Total Aktien				27'391'911	18%	21%	20%	10%	38%	50%
55e	Total Fremdwährung				17'009'193	11%	14%	15%	5%	30%	30%

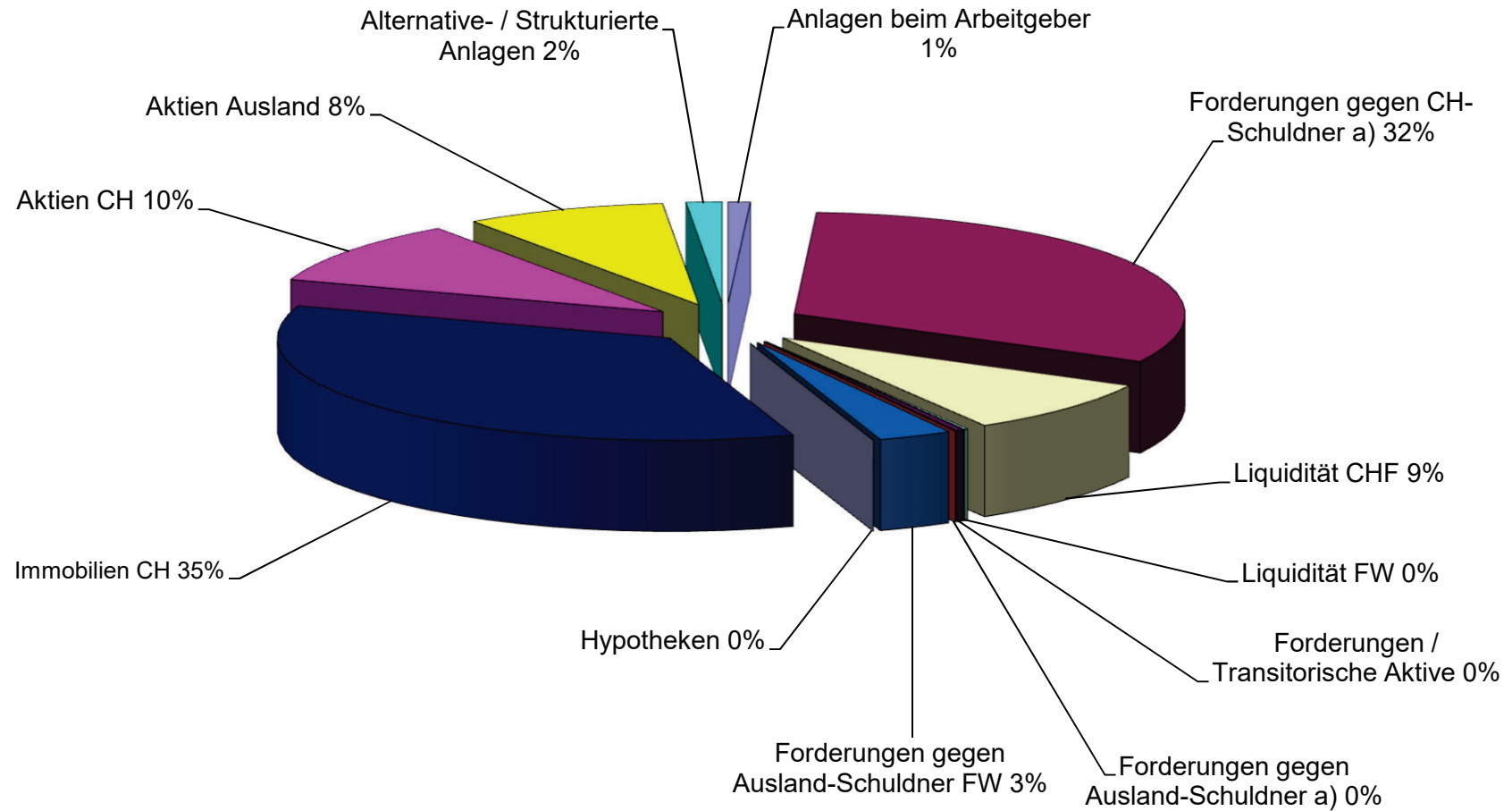
### Legende

- Unterschreitung der Anlagevorschriften gemäss Anlagereglement
- Überschreitung der Anlagevorschriften gemäss Anlagereglement
- Überschreitung der Anlagevorschriften gemäss BVV2

\*) Anlagemöglichkeiten reglementarisch erweitert

<sup>a)</sup> Zur Überprüfung der Anlagestrategie und Bandbreiten werden diese beiden Anlagekategorien zusammengezählt

## Zusammensetzung der Vermögenswerte



## Bestimmung des Deckungsgrades nach Art. 44 BVV2

	2022	2021
<b>Tatsächliche finanzielle Lage</b>		
Vermögensanlagen	148'933'071.20	160'748'530.09
Transitorische Aktiven	44'338.00	46'727.00
Freizügigkeitsleistungen und Renten	-5'811'575.60	-830'631.18
Kontokorrente Arbeitgeber	-7'746.80	-16'730.45
Banken / Versicherungen	-10'185'000.00	-9'835'000.00
Andere Verbindlichkeiten	-17'500.10	-26'646.25
Passive Rechnungsabgrenzung	-231'193.10	-720'172.10
AG-Beitragsreserve <b>nicht verfügbar</b>	<u>-1'825'452.10</u>	<u>-1'560'632.20</u>
<b>Für Vorsorgerisiken verfügbar</b>	130'898'941.50	147'805'444.91
<b>Vorsorgerisiken</b>		
Vorsorgekapital aktive Versicherte	-94'937'279.60	-97'673'617.00
Vorsorgekapital Rentner	-24'408'598.00	-21'621'177.00
Technische Rückstellungen	<u>-8'293'000.00</u>	<u>-7'282'000.00</u>
	-127'638'877.60	-126'576'794.00
<b>Deckungsüberschuss</b>	<b>3'260'063.90</b>	<b>21'228'650.91</b>
Wertschwankungsreserve	-2'904'190.70	-20'872'355.71
Stiftungskapital und Freie Mittel	<u>-355'873.20</u>	<u>-356'295.20</u>
<b>Kontrolltotal</b>	<u><u>0.00</u></u>	<u><u>0.00</u></u>
<b>Deckungsgrad</b>	<b>102.55%</b>	<b>116.77%</b>