

UTA Sammelstiftung BVG

Jahresrechnung 2023

INHALTSVERZEICHNIS

BILANZ	4
BETRIEBSRECHNUNG	5
1. GRUNDLAGEN UND ORGANISATION	7
1.1. Rechtsform und Zweck.....	7
1.2. Registrierung BVG und Sicherheitsfonds.....	7
1.3. Angabe der Urkunde und Reglemente.....	7
1.4. Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung.....	7
1.5. Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde	8
1.6. Angeschlossene Arbeitgeber.....	8
2. AKTIVE MITGLIEDER UND RENTNER.....	8
2.1. Aktive Versicherte	8
2.2. Rentenbezüger.....	8
3. ART DER UMSETZUNG DES ZWECKS.....	8
3.1. Erläuterung des Vorsorgeplans.....	8
3.2. Finanzierung, Finanzierungsmethode	9
3.2.1 Überschüsse aus Rückversicherungsverträgen	9
3.3. Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit.....	9
4. BEWERTUNGS- UND RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE, STETIGKEIT	9
4.1. Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26.....	9
4.2. Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze.....	9
4.3. Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung.....	9
5. VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN / RISIKODECKUNG / DECKUNGSGRAD	10
5.1. Art der Risikodeckung, Rückversicherungen	10
5.2. Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen	10
5.3. Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat	10
5.4. Summe der Altersguthaben nach BVG.....	11
5.5. Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner	11
5.6. Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen.....	11
5.7. Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens	12
5.8. Technische Grundlagen und andere versicherungstechnische relevante Annahmen	12
5.9. Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen.....	12
5.10. Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	13
6. ERLÄUTERUNG DER VERMÖGENSANLAGE UND DES NETTO-ERGEBNISSES AUS VERMÖGENSANLAGE	14
6.1. Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement.....	14
6.2. Einhaltung der Loyalität und Integrität.....	14
6.3. Inanspruchnahme Erweiterungen (Art. 50 Abs. 4 – BVV2).....	14
6.4. Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve Stiftung.....	15
6.5. Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien.....	15
6.6. Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente	15

6.7. Offene Kapitalzusagen	16
6.8. Securities Lending.....	16
6.9. Immobilien	16
6.9.1. Immobilien Marktwert.....	16
6.10. Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage	17
6.10.1. Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten.....	18
6.10.2. Intransparente Anlagen.....	18
6.10.3. Performance des Gesamtvermögens.....	18
6.11. Anlagen beim Arbeitgeber	19
6.12. Offenlegung der Vermögensvorteile nach Art. 48g BVV2.....	19
6.13. Wahrnehmung der Stimmrechte.....	19
7. ERLÄUTERUNG WEITERER POSITIONEN DER BILANZ UND BETRIEBSRECHNUNG	19
7.1. übrige Forderungen.....	19
7.2. Aktive Rechnungsabgrenzungen	19
7.3. andere Verbindlichkeiten	19
7.4. Passive Rechnungsabgrenzungen.....	20
7.5. sonstiger Ertrag.....	20
7.6. sonstiger Aufwand	20
7.7. Verwaltungsaufwand.....	20
7.8. Zusammensetzung der Vorsorgebeiträge.....	20
8. AUFLAGEN DER AUFSICHTSBEHÖRDE.....	21
9. WEITERE INFORMATIONEN MIT BEZUG AUF DIE FINANZIELLE LAGE	21
9.1. Teilliquidationen	21
9.2. Sicherstellungen für eigene Verpflichtungen.....	21
10. EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG.....	21

BILANZ

CHF	Erläuterungen	31.12.2023	31.12.2022
AKTIVEN			
Vermögensanlagen		152 472 259.80	148 933 071.20
	Liquidität / Geldmarkt	4 744 635.51	13 114 050.22
	Forderungen gegenüber dem Arbeitgeber	6.11 1 550 172.65	1 354 988.30
	Übrige Forderungen	7.1 1 103 627.67	478 299.57
	Aktien	29 330 657.63	27 391 910.86
	Obligationen	55 659 017.39	51 959 158.90
	Immobilien	57 933 917.44	52 442 951.78
	Alternative Anlagen	2 150 231.51	2 191 711.57
	Aktive Rechnungsabgrenzung	7.2 51 766.25	44 338.00
	Total Aktiven	152 524 026.05	148 977 409.20
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten		11 990 641.20	16 021 822.50
	Freizügigkeitsleistungen und Renten	1 160 514.80	5 811 575.60
	Banken / Versicherungen	10 785 000.00	10 185 000.00
	Andere Verbindlichkeiten	7.3 45 126.40	25 246.90
	Passive Rechnungsabgrenzung	7.4 264 938.25	231 193.10
	Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.11 1 973 964.45	1 825 452.10
	Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	1 973 964.45	1 825 452.10
	Vorsorgekapital und technische Rückstellungen	131 699 763.85	127 638 877.60
	Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	5.3 96 706 999.85	94 937 279.60
	Vorsorgekapital Rentner	5.5 26 869 764.00	24 408 598.00
	Technische Rückstellungen	5.6 8 123 000.00	8 293 000.00
	Wertschwankungsreserve	6.4 6 238 845.10	2 904 190.70
	Stiftungskapital, Freie Mittel und Unterdeckung	0.00	0.00
	Stand 1. Januar	0.00	0.00
	Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+)	0.00	0.00
	Freie Mittel Anschlussverträge	355 873.20	355 873.20
	Total Passiven	152 524 026.05	148 977 409.20

BETRIEBSRECHNUNG

CHF	Erläuterungen	2023	2022
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		7 607 248.80	7 406 201.35
	Beiträge Arbeitnehmer	2 877 851.05	2 905 829.85
	Beiträge Arbeitgeber	3 476 233.55	3 491 216.95
	Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-249 165.05	-210 180.10
	Einmaleinlagen und Einkaufssummen	898 035.40	739 248.70
	Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	474 447.75	375 000.00
	Zuschüsse Sicherheitsfonds	129 846.10	105 085.95
Eintrittsleistungen		2 853 879.39	3 706 748.13
	Freizügigkeitseinlagen	2 853 879.39	3 606 748.13
	Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen:		
	- Arbeitgeberbeitragsreserve	0.00	100 000.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		10 461 128.19	11 112 949.48
Reglementarische Leistungen		-3 992 602.20	-8 454 525.60
	Altersrenten	-1 448 220.60	-1 251 401.55
	Hinterlassenenrenten	-452 564.00	-473 992.80
	Invalidenrenten	-158 274.40	-128 916.70
	Kinderrenten	-20 352.90	-17 841.60
	Kapitalleistungen bei Pensionierung	-1 913 190.30	-6 414 677.95
	Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	0.00	-167 695.00
Austrittsleistungen		-4 645 190.75	-4 362 882.35
	Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3 809 237.60	-4 264 258.00
	WEF-Vorbezüge / Scheidung	-835 953.15	-98 624.35
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-8 637 792.95	-12 817 407.95
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-4 230 721.20	-1 326 903.50
	Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte	33 195.90	4 164 053.55
	Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner	-2 461 166.00	-2 787 421.00
	Auflösung/Bildung technische Rückstellungen	170 000.00	-1 011 000.00
	Verzinsung des Vorsorgekapitals Aktive	-1 802 916.15	-1 427 716.15
	Auflösung/Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserve o. Verwendungsverzicht	-169 834.95	-264 819.90
Ertrag aus Versicherungsleistungen		576 619.80	715 211.50
	Versicherungsleistungen	576 619.80	715 211.50

CHF	Erläuterungen	2023	2022
Versicherungsaufwand		-795 797.35	-781 909.20
Versicherungsprämien			
- Risikoprämie		-628 477.50	-613 948.65
- Kostenprämie		-126 421.40	-123 501.50
Beiträge an Sicherheitsfonds		-40 898.45	-44 459.05
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-2 626 563.51	-3 098 059.67
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.10	6 403 718.66	-14 439 083.12
Netto-Ergebnis aus flüssigen Mitteln / Geldmarkt		12 004.81	829.55
Netto-Ergebnis aus Kontokorrentkonti		0.00	1 914.25
Netto-Ergebnis aus Obligationen		3 163 098.88	-6 491 716.34
Netto-Ergebnis aus Aktien		3 142 715.56	-5 598 959.29
Netto-Ergebnis aus Hypotheken und Darlehen		7 875.00	11 812.50
Netto-Ergebnis aus Immobilien		1 674 957.46	-1 627 414.36
Netto-Ergebnis aus Alternativen Anlagen		43 624.63	84 342.80
Netto-Ergebnis aus Devisen		-885 852.32	-16 142.36
Zinsaufwand		-8 002.43	-10 002.14
Aufwand der Vermögensverwaltung		-746 702.93	-793 747.73
Sonstiger Ertrag	7.5	2 004.85	12 227.23
Übrige Erträge		2 004.85	12 227.23
Sonstiger Aufwand	7.6	-320.20	-135.00
Sonstiger Aufwand		-320.20	-135.00
Verwaltungsaufwand	7.7	-444 185.40	-443 114.45
Allgemeine Verwaltung		-391 981.80	-397 101.05
Marketing und Werbung		-6 292.40	-5 000.00
Revisionsstelle / Experte für berufliche Vorsorge		-38 852.80	-34 237.85
Aufsichtsbehörden		-7 058.40	-6 775.55
Aufwand- / Ertragsüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve		3 334 654.40	-17 968 165.01
Bildung(-)/Auflösung(+) Wertschwankungsreserve	6.4	-3 334 654.40	17 968 165.01
Aufwand- / Ertragsüberschuss		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 2023, 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 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 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.

Langenthal, 26. Juni 2024

GFELLER + PARTNER AG



André
Jordi

Zugelassener Revisionsexperte
(Leitender Revisor)



Salvatore
Fasciana

Zugelassener Revisionsexperte

Beilage:

- Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

1. GRUNDLAGEN UND ORGANISATION

1.1. 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.

1.2. Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung erfüllt das BVG-Obligatorium und ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen (Reg. Nr. AG 156). Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG-Beiträge.

1.3. Angabe der Urkunde und Reglemente

	gültig ab
Stiftungsurkunde	20. November 2008
Vorsorgereglement	1. Januar 2022
Anlagereglement	1. Januar 2016
Kostenreglement	1. Januar 2009
Organisationsreglement	1. Dezember 2023
Regeln zur Bildung von Rückstellungen	31. Dezember 2018
Reglement Teilliquidation	1. Januar 2005
Wahlreglement	1. Juli 2007
Datenbearbeitungsreglement	1. September 2023

1.4. Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

	Amts-dauer von	Amts-dauer bis	Zeich-nungsberechtig-ung
Arbeitgebervertreter			
Thomas Fiedli, Präsident	2020	2023	Kollektivunterschrift zu zweien
Tobias Keller	2020	2023	Kollektivunterschrift zu zweien
Arbeitnehmervertreter			
Beat Ledermann	2020	2023	Kollektivunterschrift zu zweien
Markus Hunziker	2020	2023	Kollektivunterschrift zu zweien
Geschäftsführung			
Markus Müller			Kollektivunterschrift zu zweien
Alexandra Keller			Kollektivunterschrift zu zweien

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.

1.5. Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Peter Bachmann (ausführender Experte) DIPEKA AG, Zürich (Vertragspartner)
Revisionsstelle	Gfeller + Partner AG, Langenthal
Verwaltung	UTA Treuhand AG DIVOR AG, Baden-Dättwil
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau

1.6. Angeschlossene Arbeitgeber

	Anzahl Aktive 31.12.2023	Anzahl Aktive 31.12.2022
Vorsorgewerke	118	124
Total	118	124

2. AKTIVE MITGLIEDER UND RENTNER

2.1. Aktive Versicherte

	31.12.2022	Zugänge	Abgänge	31.12.2023
Männer	563	86	-84	565
Frauen	206	39	-34	211
Total	769	125	-118	776

2.2. Rentenbezüger

	31.12.2022	Zugänge	Abgänge	31.12.2023
Altersrentner	67	10	-1	76
Partnerrenten	36	3	-1	38
Invalidenrenten	5	4	0	9
Kinderrenten	4	1	0	5
Total	112	18	-2	128

3. ART DER UMSETZUNG DES ZWECKS

3.1. 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.

3.2. 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.

3.2.1 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 5.5 verwiesen.

3.3. Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

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

4. BEWERTUNGS- UND RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE, STETIGKEIT

4.1. Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

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

4.2. Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art. 47, 48 und 48a BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:

Bereich	Bewertung
Währungsumrechnung	Kurse per Bilanzstichtag
Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten	Nominalwert
Wertschriften (inkl. Obligationen, Anlagestiftungen und -fonds)	Kurswert, Obligationen inkl. Marchzins
Abgrenzungen und nicht-technische Rückstellungen	Bestmögliche Schätzung der Geschäftsführung
Vorsorgekapital Rentner und technische Rückstellungen	siehe Ziffer 5.5 und 5.6
Sollwert der Wertschwankungsreserve	nach einem finanzökonomischen Ansatz (siehe Ziffer 64)
Liegenschaften	zu Marktwerten berechnet (siehe Ziffer 6.9.1)

4.3. Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Die Darstellung der Jahresrechnung wurde überarbeitet. Dabei wurde die Gliederung sowie Dteilinformationen im Anhang angepasst. Die Vorjahreswerte wurden entsprechend überarbeitet.

5. VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN / RISIKODECKUNG / DECKUNGSGRAD

5.1. Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

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 Langlebkeitsrisiko trägt die Stiftung selbst. Die dafür erforderlichen Rückstellungen werden vom Experten für berufliche Vorsorge ermittelt.

5.2. Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Vertrag mit der Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft

Die Deckungskapitalien der bestehenden Kollektivversicherungsverträge weisen gemäss Angaben der jeweiligen Versicherungsgesellschaft folgende Werte bzw. Entwicklungen auf:

CHF	2023	2022
Anfangsbestand per 1.1.	9 730 660.00	9 882 879.00
Veränderung	-518 258.00	-152 219.00
Endbestand am 31.12.	9 212 402.00	9 730 660.00

Es handelt sich um das bei der Rückversicherung geführte Deckungskapital. Für diese Rentner wird eine Altersrente / temporäre Invalidenrente bis zum Schlussalter ausgerichtet, anschliessend werden Altersleistungen fällig, welche sich aus dem vorhandenen Altersguthaben und dem entsprechenden Umwandlungssatz berechnen.

5.3. Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

CHF	2023	2022
Stand Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte am 1.1.	94 945 076.85	97 673 617.00
Total Auflösung (-) / Bildung (+) Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	-40 993.15	-4 156 256.30
Korrektur Beitragsfakturierungen und Vorsorgefälle Vorjahr	-7 797.25	0.00
Diverses / Übernahmekorrekturen	0.01	0.02
Sparbeiträge Arbeitnehmer	2 488 131.90	2 508 467.80
Sparbeiträge Arbeitgeber	2 994 787.75	3 000 065.50
Sparbeiträge Mobiliar Versicherung (Beitragsbefreiung)	132 552.80	132 476.80
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	898 035.40	739 248.70
Freizügigkeitseinlagen	2 853 879.39	2 512 570.28
Eintrittsleistungen Neuanschlüsse	0.00	1 094 177.85
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3 809 237.60	-4 264 258.00
Vorbezüge WEF/Scheidung	-835 953.15	-98 624.35
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-4 755 392.40	-9 780 380.90
Verzinsung des Vorsorgekapitals 2% (VJ 1.5%)	1 802 916.15	1 427 716.15
Stand Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte am 31.12.	96 706 999.85	94 945 076.85

5.4. Summe der Altersguthaben nach BVG

CHF	2023	2022
Altersguthaben nach BVG	54 801 939.20	54 118 275.05
BVG-Mindestzinssatz	1.0%	1.0%

5.5. Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner

CHF	2023	2022
Stand des Deckungskapitals am 1.1.	24 408 598.00	21 621 177.00
Total Auflösung (-) / Bildung (+) Vorsorgekapital Rentner	2 461 166.00	2 787 421.00
Anpassung infolge Pensionierungen	2 842 202.10	3 322 621.85
Anpassung an Neuberechnung gemäss Pensionsversicherungsexperte	-381 036.10	-535 200.85
Stand des Deckungskapitals am 31.12.	26 869 764.00	24 408 598.00
Anzahl Rentner (Details siehe 2.2.)	128.00	112.00

Im Berichtsjahr wurde von einer Teuerungsanpassung der Renten abgesehen.

5.6. Zusammensetzung, Entwicklung und Erläuterung der technischen Rückstellungen

CHF	2023	2022
Total Technische Rückstellungen	8 123 000.00	8 293 000.00
Rückstellung für überhöhten Umwandlungssatz	6 377 000.00	6 829 000.00
Rückstellung für Langlebigkeit (Rentner)	403 000.00	244 000.00
Rückstellung Versicherungsrisiken Rentner	1 343 000.00	1 220 000.00
CHF	2023	2022
Veränderung Technische Rückstellungen	-170 000.00	1 011 000.00
Pensionierungsverluste	-452 000.00	1 277 000.00
Zunahme Lebenserwartung	159 000.00	-405 000.00
Statistische Schwankungen	123 000.00	139 000.00

Rückstellung für überhöhten Umwandlungssatz

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 Versicherungsrisiken Rentner

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

5.7. 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 geäufnet 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.

5.8. Technische Grundlagen und andere versicherungstechnische relevante Annahmen

	2023	2022
technischer Zinssatz	1.0%	1.0%
Technische Grundlagen	BVG 2020 PT 2021	BVG 2020 PT 2021

5.9. Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Keine

5.10. Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Vorsorgevermögen netto (Vv)	138 294 482.15	130 898 941.50
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen	131 699 763.85	127 638 877.60
Wertschwankungsreserve	6 238 845.10	2 904 190.70
Stiftungskapital, Freie Mittel	355 873.20	355 873.20
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen (Vk)	131 699 763.85	127 638 877.60
Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	96 706 999.85	94 937 279.60
Vorsorgekapital Rentner	26 869 764.00	24 408 598.00
Technische Rückstellungen	8 123 000.00	8 293 000.00
Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2	105.0%	102.6%
	31.12.2023	31.12.2022
Vorsorgevermögen netto (Vv)	147 506 884.15	140 629 601.50
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen	131 699 763.85	127 638 877.60
Wertschwankungsreserve	6 238 845.10	2 904 190.70
Stiftungskapital, Freie Mittel	355 873.20	355 873.20
Rückkaufswerte Versicherungen	9 212 402.00	9 730 660.00
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen (Vk)	140 912 165.85	137 369 537.60
Vorsorgekapital aktive und invalide Versicherte	96 706 999.85	94 937 279.60
Vorsorgekapital Rentner	26 869 764.00	24 408 598.00
Technische Rückstellungen	8 123 000.00	8 293 000.00
Rückkaufswerte Versicherungen	9 212 402.00	9 730 660.00
Deckungsgrad gemäss Art. 44 BVV 2 inkl. Rückkaufswerte Versicherungen	104.7%	102.4%

Der ausgewiesene Deckungsgrad gilt für alle angeschlossenen Vorsorgewerke, d.h., dass aktuell kein Vorsorgewerk eine Unterdeckung aufweist.

Zusätzlich haben einige Anschlüsse aus früheren Vorsorgeverhältnissen «Freie Mittel» eingebracht. Diese werden pro Vorsorgewerk separat geführt und können bei Bedarf von der paritätischen Vorsorgekommission zu Vorsorgezwecken eingesetzt werden.

6. ERLÄUTERUNG DER VERMÖGENSANLAGE UND DES NETTO-ERGEBNISSES AUS VERMÖGENSANLAGE

6.1. Organisation der Anlagetätigkeit, Anlageberater und Anlagemanager, Anlagereglement

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.

Im Übrigen sieht die Organisation wie folgt aus:

Vermögensverwaltungsmandate Wertschriften	Zulassung
Aargauische Kantonalbank, Aarau	FINMA
Valiant Bank AG, Luzern	FINMA
Raiffeisenbank Siggenthal-Würenl., Würenlingen	FINMA
Raiffeisenbank Böttstein, Kleindöttingen	FINMA
Crédit Suisse AG, Zürich	FINMA
UTA Immobilien AG, Baden	n/a

Reglement / Anlagestrategie	gültig ab
Anlagereglement	1. Januar 2016

6.2. Einhaltung der Loyalität und Integrität

Personen und Institutionen, die mit der Anlage und Verwaltung von Vorsorgevermögen betraut sind, dürfen Eigeneschäfte 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.

6.3. Inanspruchnahme Erweiterungen (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 38.0% (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 5.7% des Gesamtvermögens. Dabei ist zu beachten, dass die Einheiten dieser Liegenschaft im Stockwerkeigentum erworben wurden und einzeln verkauft werden können. Die Immobilien Talstrasse, Hirschthal, erreichen 12.2% des Gesamtvermögens. Es handelt sich um eine Überbauung bestehend aus vier Mehrfamilienhäusern, welche auf je eigenen Parzellen stehen und so bei Bedarf 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).

6.4. Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve Stiftung

CHF	2023	2022
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1	2 904 190.70	20 872 355.71
Auflösung (-) / Bildung (+) zugunsten/zulasten der Betriebsrechnung	3 334 654.40	-17 968 165.01
Stand der Wertschwankungsreserve am 31.12.	6 238 845.10	2 904 190.70
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve	25 681 000.00	24 890 000.00
Reservedefizit	-19 442 154.90	-21 985 809.30
Vorhanden Wertschwankungsreserve in % der Vorsorgeverpflichtungen	4.7%	2.3%
Zielgrösse Wertschwankungsreserve in % der Vorsorgeverpflichtungen	19.5%	19.5%

Die notwendige Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wird nach der sogenannten finanzökonomischen Methode ermittelt. Die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve wird in Prozenten des versicherungstechnisch notwendigen Vorsorgekapitals ausgedrückt. Das Sicherheitsniveau wird auf 97.5% und der Zeithorizont auf drei Jahre festgelegt. Die mit diesen Parametern ermittelte Zielgrösse beträgt 19.5%.

6.5. Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

	31.12.2023		31.12.2022		Anlagestrategie		Begrenzung BVV2
	CHF	%	CHF	%	Min. %	Max. %	%
Flüssige Mittel / Geldmarktforderungen	7 450 202.08	4.8%	14 991 675.99	10.0%	0.0%	10.0%	100.0%
Liquidität / Geldmarkt CHF	4 704 484.29	3.1%	12 904 600.09	8.7%			
Liquidität / Geldmarkt FW	40 151.22	0.0%	209 450.13	0.1%			
Forderungen gegenüber dem Arbeitgeber	1 550 172.65	1.0%	1 354 988.20	0.9%	0.0%	5.0%	5.0%
Übrige Forderungen	1 103 627.67	0.7%	478 299.57	0.3%			
Aktive Rechnungsabgrenzung	51 766.25	0.0%	44 338.00	0.0%			
Aktien	29 330 657.63	19.2%	27 391 910.86	18.4%	10.0%	38.0%	50.0%
Aktien CHF	15 891 114.52	10.4%	15 092 666.74	10.1%	5.0%	18.0%	
Aktien FW	13 439 543.11	8.8%	12 299 244.12	8.3%	5.0%	20.0%	
Obligationen	55 659 017.39	36.5%	51 959 159.00	34.9%			100.0%
Obligationen CHF	50 870 348.77	33.4%	47 458 660.00	31.9%	11.0%	55.0%	
Obligationen Ausland FW	4 788 668.62	3.1%	4 500 499.00	3.0%	0.0%	10.0%	
Immobilien	57 933 917.44	38.0%	52 442 951.78	35.2%	10.0%	50.0%	30.0%
Hypotheken und Darlehen	0.00	0.0%	0.00	0.0%	0.0%	8.0%	50.0%
Alternative Anlagen	2 150 231.51	1.4%	2 191 711.57	1.5%	0.0%	5.0%	15.0%
Alternative Anlagen CHF	2 150 231.51	1.4%	2 191 711.57	1.5%	0.0%	0.0%	
Alternative Anlagen FW	0.00	0.0%	0.00	0.0%	0.0%	0.0%	
Total Aktiven	152 524 026.05	99.9%	148 977 409.20	100.0%			
Anlagen in CHF	134 255 663.10	41.1%	131 968 215.95	41.1%			100.0%
Anlagen in FW	18 268 362.95	58.9%	17 009 193.25	58.9%	5.0%	30.0%	30.0%

6.6. Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

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

6.7. Offene Kapitalzusagen

Es gibt keine offenen Kapitalzusagen.

6.8. Securities Lending

Es gibt keine Wertpapiere unter securities Lending.

6.9. Immobilien

Anzahl	Objekt	31.12.2023		31.12.2022	
		CHF	%	CHF	%
1	Mehrfamilienhaus, Seminarstrasse, Wettingen	4 540 000.00	1.8%	4 540 000.00	1.7%
1	Mehrfamilienhaus, Landstrasse, Wettingen	4 750 000.00	2.0%	4 750 000.00	2.0%
1	Mehrfamilienhaus, Stadbachstrasse, Baden	8 695 000.00	2.1%	8 695 000.00	2.1%
4	Mehrfamilienhäuser, Talstrasse, Hirschthal (aufgelaufene Baukosten)	18 586 717.55	1.9%	13 389 582.90	1.8%
	Immobilien CH indirekt	21 362 199.89	3.9%	21 068 368.88	3.8%
		57 933 917.44	36.1%	52 442 951.78	30.2%
	Fremdkapital	10 785 000.00		10 185 000.00	

6.9.1. Immobilien Marktwert

Objekt	Bewertungsmethode	Baujahr	Mietwert in CHF 2023	Bruttorendite 2023	Mietwert in CHF 2022	Bruttorendite 2022
Mehrfamilienhaus, Seminarstrasse, Wettingen	Schätzung 22.10.2021	1955	214 887.00	4.7%	215 194.00	4.7%
Mehrfamilienhaus, Landstrasse, Wettingen	Schätzung 22.10.2021	1956	230 526.00	4.9%	230 337.00	4.8%
Mehrfamilienhaus, Stadbachstrasse, Baden	Schätzung 22.10.2021	2007	433 606.00	5.0%	428 604.00	4.9%
Mehrfamilienhäuser, Talstrasse, Hirschthal (aufgelaufene Baukosten)	aufgelaufene Baukosten	in Bau	175 030.00	0.9%	0.00	0.0%
			1 054 049.00		874 135.00	

6.10. Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

CHF	2023	2022
Netto-Ergebnis aus flüssigen Mitteln / Geldmarkt		
Zinsen Bank-Kontokorrente	12 004.81	829.55
	12 004.81	829.55
Netto-Ergebnis aus Kontokorrentkonti		
Zinsen Bank-Kontokorrente	0.00	1 914.25
	0.00	1 914.25
Netto-Ergebnis aus Obligationen		
Ertragsausschüttung	333 711.38	356 988.55
Realisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	23 504.38	-1 533 794.29
Unrealisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	2 805 883.12	-5 314 910.60
	3 163 098.88	-6 491 716.34
Netto-Ergebnis aus Aktien		
Dividenden	390 264.90	438 809.41
Realisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	270 365.57	-1 483 958.28
Unrealisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	2 482 085.09	-4 553 810.42
	3 142 715.56	-5 598 959.29
Netto-Ergebnis aus Hypotheken und Darlehen		
Ausschüttung	7 875.00	11 812.50
	7 875.00	11 812.50
Netto-Ergebnis aus Immobilien		
Ausschüttung	157 010.51	251 725.55
Realisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	-13 071.24	-92 603.64
Unrealisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	630 181.98	-2 550 522.64
Nettoertrag direkt gehaltene Immobilien	900 836.21	763 986.37
	1 674 957.46	-1 627 414.36
Netto-Ergebnis aus Alternativen Anlagen		
Erträge	47 059.00	59 625.35
Realisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	31 955.43	20 590.47
Unrealisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	-35 389.80	4 126.98
	43 624.63	84 342.80
Netto-Ergebnis aus Devisen		
Realisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	-42 097.85	231 598.13
Unrealisierte Kurs- und Devisengewinne/-verluste	-843 754.47	-247 740.49
	-885 852.32	-16 142.36
Zinsaufwand	-8 002.43	-10 002.14
Vermögensverwaltungskosten		
Total Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-407 253.18	-401 798.48
Summe aller Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen	-284 002.00	-348 188.00
Verwaltungskosten Immobilien	-55 447.75	-43 761.25
Total in der Betriebsrechnung ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten	-746 702.93	-793 747.73
Total Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen	6 403 718.66	-14 439 083.12

6.10.1. Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Vermögensanlagen		
Total Vermögensanlagen (Marktwerte)	152 524 026.05	148 977 409.20
davon:		
- Transparente Anlagen	151 237 155.05	148 618 501.20
- Intransparente Kollektivanlagen nach Art. 48a Abs. 3 BVV 2	1 286 871.00	358 908.00
Kostentransparenzquote*	99.2%	99.8%
CHF	2023	2022
Direkte Vermögensverwaltungskosten		
Börsengebühren, Bankspesen etc	-9 385.59	-42 288.25
Verwaltungsgebühren / Wertschriften	-397 867.59	-359 510.23
Verwaltungsgebühren / Liegenschaften	-55 447.75	-43 761.25
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	-462 700.93	-445 559.73
Summe aller Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen*	-284 002.00	-348 188.00
Total verbuchte Vermögensverwaltungskosten in Betriebsrechnung	-746 702.93	-793 747.73
Total der Vermögensverwaltungskosten in % der transparenten Anlagen*	0.5%	0.5%

* Gemäss Weisung der OBERAUFSICHTSKOMMISSION Berufliche Vorsorge W – 02/2013

6.10.2. Intransparente Anlagen

					31.12.2023	
ISIN / Valor	Anbieter	Produktname	Kategorie	Marktwert	In % der Vermögensanlagen	
CH0282527719	Patrimonium	Patrimonium Anlagestiftung		429 466.00	0.28%	
CH0010493457	Assetimmo	Assetimmo Anlagestiftung		460 846.00	0.30%	
CH0357817367	Utilita	Utilita Anlagestiftung		396 559.00	0.26%	
Anteil der intransparenten Anlagen				1 286 871.00	0.84%	
Anteil der transparenten Anlagen				151 237 155.05	99.16%	
Total Vermögensanlagen				152 524 026.05	100.00%	
					31.12.2022	
ISIN / Valor	Anbieter	Produktname	Kategorie	Marktwert	In % der Vermögensanlagen	
CH1168500226	ZKB	GT-CHF-SWC-HQ CH	Private Equity	358 908.00	0.24%	
Anteil der intransparenten Anlagen				358 908.00	0.24%	
Anteil der transparenten Anlagen				148 618 501.20	99.76%	
Total Vermögensanlagen				148 977 409.20	100.00%	

6.10.3. Performance des Gesamtvermögens

CHF	2023	2022
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	148 977 409.20	160 795 257.09
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	152 524 026.05	148 977 409.20
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	150 750 717.63	154 886 333.14
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6 403 718.66	-14 439 083.12
Performance auf dem Gesamtvermögen	4.2%	-9.3%

6.11. Anlagen beim Arbeitgeber

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Kontokorrente (Forderungen) der Arbeitgeberfirmen	1 200 172.65	1 004 988.30
Hypothekendarlehen an Arbeitgeberfirmen	350 000.00	350 000.00
CHF	31.12.2023	31.12.2022
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	1 825 452.10	1 560 632.20
Zuweisung	419 000.00	475 000.00
Verwendung	-270 487.65	-210 180.10
Zins 0% (Vorjahr 0%)	0.00	0.00
Total Arbeitgeber-Beitragsreserven	1 973 964.45	1 825 452.10

6.12. 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

6.13. Wahrnehmung der Stimmrechte

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.

7. ERLÄUTERUNG WEITERER POSITIONEN DER BILANZ UND BETRIEBSRECHNUNG

7.1. übrige Forderungen

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Verrechnungssteuern (insbes. Eidg. Steuerverwaltung)	656 581.76	320 052.17
KK Versicherung (Mobiliar)	14 462.15	19 361.05
Sicherheitsfonds BVG	88 947.70	60 626.90
KK direkt gehaltene Liegenschaften	343 636.06	78 259.45
Total	1 103 627.67	478 299.57

7.2. Aktive Rechnungsabgrenzungen

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Marchzinse	51 243.00	44 338.00
VPS Abo	523.25	0.00
Total	51 766.25	44 338.00

7.3. andere Verbindlichkeiten

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Offene Rechnungen	43 080.00	17 500.10
Kontokorrente	2 046.40	7 746.80
Total	45 126.40	25 246.90

7.4. Passive Rechnungsabgrenzungen

CHF	31.12.2023	31.12.2022
DIVOR AG	44 065.65	44 212.35
Gfeller + Partner AG	21 000.00	21 000.00
Dipeka AG	18 174.40	14 054.85
UTA-Treuhand Kleindöttingen	43 744.50	15 495.60
BVSA	7 075.00	7 075.00
Mobilien	130 878.70	129 355.30
Total	264 938.25	231 193.10

7.5. sonstiger Ertrag

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Diverses	2 004.85	12 227.23
Total	2 004.85	12 227.23

7.6. sonstiger Aufwand

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Diverses	-320.20	-135.00
Total	-320.20	-135.00

7.7. Verwaltungsaufwand

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Geschäftsführung, allgemeine Verwaltung	-165 738.95	-151 416.55
Buchführung, vers.-techn. Verwaltung	-201 144.60	-204 230.40
Stiftungsrat inkl. Ausbildung	-22 075.55	-34 533.90
Experte	-18 174.40	-14 054.85
Aufsicht	-7 058.40	-6 775.55
Revision	-20 678.40	-20 183.00
Marketing/Werbung	-6 292.40	-5 000.00
Diverses	-3 022.70	-6 920.20
Total	-444 185.40	-443 114.45

7.8. Zusammensetzung der Vorsorgebeiträge

CHF	31.12.2023	31.12.2022
Sparbeiträge	5 482 919.65	5 508 533.30
Risikobeiträge	861 764.95	878 495.30
Kostenbeiträge	9 400.00	10 018.20
Total	6 354 084.60	6 397 046.80

8. AUFLAGEN DER AUFSICHTSBEHÖRDE

Die Aufsichtsbehörde BVSA hat mit Schreiben vom 27.11.2023 die Jahresrechnung 2022 ohne Bemerkungen zur Kenntnis genommen.

9. WEITERE INFORMATIONEN MIT BEZUG AUF DIE FINANZIELLE LAGE

9.1. Teilliquidationen

keine

9.2. Sicherstellungen für eigene Verpflichtungen

CHF	2023	2022
Immobilien	36 571 718.00	31 374 583.00
Hypotheken	10 785 000.00	10 185 000.00

10. EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Es gab keine Ereignisse nach Bilanzstichtag.