



PAX, Sammelstiftung BVG
Jahresrechnung 2012

Inhaltsverzeichnis

Bilanz

3

Betriebsrechnung

4

Anhang

6

1. Grundlagen und Organisation

6

2. Aktive Versicherte und Rentner

8

3. Art der Umsetzung des Zwecks

9

4. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

9

5. Versicherungstechnische Risiken/Risikodeckung/Deckungsgrad

9

6. Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

11

7. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

12

8. Auflagen der Aufsichtsbehörde

14

9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

14

10. Ereignisse nach Bilanzstichtag

14

Bilanz

| | Index im Anhang | 31. 12. 2012 CHF | 31. 12. 2011 CHF |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Aktiven | | | |
| Forderungen | | 68 524 213.05 | 67 768 339.57 |
| Kontokorrent Rückversicherer | | 19 128 367.82 | 27 571 587.95 |
| Forderungen gegenüber Arbeitgebern | | 49 395 845.23 | 40 196 751.62 |
| Aktiven aus Versicherungsverträgen | 5.2. | 2 351 896 888.00 | 2 277 594 991.00 |
| Total Aktiven | | 2 420 421 101.05 | 2 345 363 330.57 |
| Passiven | | | |
| Verbindlichkeiten | | 26 169 243.09 | 26 906 920.88 |
| Freizüigkeitsleistungen und Renten | | 26 169 242.09 | 26 906 920.88 |
| Andere Verbindlichkeiten | | 1 476 090.26 | 1 414 259.61 |
| Freies Vorsorgevermögen pro Vorsorgewerk | 7.1. | 1 394 255.05 | 1 332 424.40 |
| Übrige Verbindlichkeiten | | 81 835.21 | 81 835.21 |
| Passive Rechnungsabgrenzung | 7.3. | 13 784 620.30 | 13 909 951.18 |
| Arbeitgeber-Beitragsreserven | | 27 093 259.40 | 25 536 207.90 |
| Beitragsreserven | 7.4. | 27 093 259.40 | 25 536 207.90 |
| Passiven aus Versicherungsverträgen | | 2 351 896 888.00 | 2 277 594 991.00 |
| Vorsorgekapital Aktive Versicherte | 5.2. | 1 818 113 321.00 | 1 771 566 139.00 |
| Vorsorgekapital Rentner | 5.2. | 533 783 567.00 | 506 028 852.00 |
| Freie Mittel | | 1 000.00 | 1 000.00 |
| Stiftungsvermögen | | 1 000.00 | 1 000.00 |
| Ertrags-/Aufwandüberschuss | | 0.00 | 0.00 |
| Total Passiven | | 2 420 421 101.05 | 2 345 363 330.57 |

Betriebsrechnung

| | Index im Anhang | 2012 CHF | 2011 CHF |
|---|--------------------|------------------------|------------------------|
| Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen | | 228 072 948.85 | 228 148 242.80 |
| Beiträge Arbeitnehmer | | 103 062 130.25 | 100 771 257.85 |
| Beiträge Arbeitgeber | | 109 869 990.90 | 108 411 747.40 |
| Entnahme Arbeitgeber-Beitragsreserven | 7.4. | -3 563 290.20 | -2 776 983.65 |
| Einmaleinlagen und Einkaufssummen | | 11 002 035.35 | 13 746 192.85 |
| Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven | 7.4. | 4 860 606.55 | 5 315 610.35 |
| Zuschüsse Sicherheitsfonds BVG | | 2 841 476.00 | 2 680 418.00 |
| Eintrittsleistungen | | 173 718 688.02 | 163 358 410.79 |
| Freizügigkeitseinlagen | | 172 135 703.37 | 161 633 545.29 |
| Einzahlungen Wohneigentumsförderung/Scheidung | | 1 582 984.65 | 1 724 865.50 |
| Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen | | 401 791 636.87 | 391 506 653.59 |
| Reglementarische Leistungen | | -87 783 375.55 | -77 457 183.85 |
| Altersrenten | | -21 692 912.85 | -19 429 815.30 |
| Hinterlassenenrenten | | -4 081 554.00 | -2 962 756.10 |
| Invalidenrenten | | -13 007 842.85 | -12 648 290.80 |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | | -31 420 380.45 | -36 489 633.35 |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität | | -17 580 685.40 | -5 926 688.30 |
| Austrittsleistungen | | -245 230 666.05 | -238 970 295.30 |
| Freizügigkeitsleistungen | | -231 762 841.80 | -220 694 785.25 |
| Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung | 7.5. | -13 467 824.25 | -18 275 510.05 |
| Abfluss für Leistungen und Vorbezüge | | -333 014 041.60 | -316 427 479.15 |
| Auflösung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven | | -1 344 902.80 | -2 307 172.56 |
| Auflösung Fonds Sondermassnahmen | 7.2. | 0.00 | 77 996.53 |
| Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserven | 7.4. | -1 297 316.35 | -2 538 626.70 |
| Bildung/Auflösung Fonds freies Vorsorgevermögen pro Vorsorgewerk | 7.1. | -47 586.45 | 153 457.61 |
| Ertrag aus Versicherungsleistungen | | 336 659 881.20 | 317 933 678.25 |
| RV-PAX Versicherungsleistungen | | 333 014 041.60 | 316 461 492.47 |
| RV-PAX Leistungen freies Vorsorgevermögen | | 76 817.20 | 332 207.78 |
| RV-PAX Sicherheitsfonds BVG Beitrag | | 754 033.00 | 746 694.00 |
| RV-PAX Beitrag der Kunden an Sicherheitsfonds BVG | | 201 422.00 | 393 284.00 |
| RV-PAX Überschussanteile aus Versicherung | 5.7. | 2 613 567.40 | 0.00 |

| | Index im Anhang | 2012 CHF | 2011 CHF |
|--|--------------------|------------------------|------------------------|
| Versicherungsaufwand | | -404 092 573.67 | -390 705 680.13 |
| RV-PAX Leistung Sparprämien | | -148 467 697.00 | -144 577 631.39 |
| RV-PAX Leistung Risikoprämien | | -49 400 166.00 | -50 156 271.00 |
| RV-PAX Leistung Kostenprämien | | -17 935 199.95 | -17 727 196.10 |
| RV-PAX Einmaleinlagen an Versicherungen | | -184 720 488.32 | -177 104 603.64 |
| Beiträge an Sicherheitsfonds BVG | | -955 455.00 | -1 139 978.00 |
| Verwendung Überschussanteile aus Versicherung | 5.7. | -2 613 567.40 | 0.00 |
| Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil | | 0.00 | 0.00 |
| Nettoergebnis aus Vermögensanlage | | 0.00 | 0.00 |
| Kontokorrentzinsen (Zinsertrag) | | 3 028 921.66 | 3 146 434.74 |
| Kontokorrentzinsen (Zinsaufwand) | | -3 028 921.66 | -3 146 434.74 |
| Verwaltungsaufwand | | | |
| Verwaltungsaufwand | 7.6. | -661 836.91 | -661 602.93 |
| Verwaltungskostenrückerstattungen | | 661 836.91 | 661 602.93 |
| Ertrags-/Aufwandsüberschuss | | 0.00 | 0.00 |

Anhang

1. Grundlagen und Organisation

1.1.

Rechtsform und Zweck

Unter dem Namen PAX, Sammelstiftung BVG, nachfolgend Stiftung genannt, besteht eine Stiftung nach Art. 80 ff. ZGB, Art. 331 OR und Art. 48 Abs. 2 BVG. Sie wurde am 13. April 1984 gegründet. Stifterin ist die PAX Holding (Genossenschaft).

Die Stiftung bezweckt die Durchführung der beruflichen Vorsorge und schützt dadurch die versicherten Arbeitnehmer des ihr angeschlossenen Arbeitgebers und deren Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Alters, des Todes und der Invalidität im Rahmen des Bundesgesetzes über die berufliche Alter-, Hinterlassen- und Invalidenvorsorge (BVG).

Die Arbeitgeber können sich im Rahmen des BVG der Stiftung anschliessen. Für jeden angeschlossenen Arbeitgeber besteht innerhalb der Stiftung ein eigenes Vorsorgewerk. Die Beziehungen zur Stiftung sind in einem Anschlussvertrag geregelt.

1.2.

Registrierung gemäss BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge.

1.3.

Angaben zu Urkunde und Reglement

Ausgabe

| | Ausgabe |
|---------------------------------------|----------------------|
| Stiftungsurkunde vom | 01. 01. 2011 |
| Verwaltungsreglement vom | 01. 01. 2011 |
| Vorsorgereglement/Vorsorgepläne | je nach Vorsorgewerk |
| Wahlreglement vom | 01. 01. 2011 |
| Reglement Teil- und Gesamtliquidation | 01. 01. 2008 |
| Kostenreglement | 01. 01. 2008 |
| Organisationsreglement | 01. 01. 2012 |

1.4.

Paritätisches Führungsorgan, Geschäftsführer, Zeichnungsberechtigung

Das paritätische Führungsorgan wurde 2009 gewählt.

Der Stiftungsrat für die Periode 2009 bis 2013 setzt sich wie folgt zusammen:

| Mitglieder | Funktion | Amts-dauer | Zeichnungsberechtigung |
|---------------------------------|------------------------|------------|---------------------------------|
| Rohner Thomas, Präsident | Arbeitgebervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Zumstein Fritz | Arbeitgebervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Schorno Dominik, Vizepräsident | Arbeitgebervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Steiner Ruth | Arbeitnehmervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Lutz Jörg | Arbeitnehmervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Abgottspon René | Arbeitnehmervertretung | 4 Jahre | Kollektivunterschrift zu Zweien |
| Zandona Walter (Nicht-Mitglied) | Geschäftsführer | | Kollektivunterschrift zu Zweien |

Adresse: PAX, Sammelstiftung BVG, c/o PAX Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel

Die PAX kann für die Durchführung des operativen Geschäfts weitere Personen mit Kollektivunterschrift zu Zweien bezeichnen.

1.5.

Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

| | |
|-------------------------------------|---|
| Experte für die berufliche Vorsorge | Swisscanto Vorsorge AG, Herr Dominique Pouget Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte, Picassoplatz 8, 4052 Basel |
| Revisionsstelle | Ernst & Young AG, Herr Patrik Schaller, dipl. Wirtschaftsprüfer Aeschengraben 9, 4002 Basel |
| Aufsichtsbehörde | Bundesamt für Sozialversicherung, Register-Nr. C1 60 |

1.6.

Geschäftsführung

Die Stiftung hat die Geschäftsführung vollumfänglich an die PAX, Schweizerische Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, nachfolgend PAX genannt, übertragen (Kollektivversicherungsvertrag vom 07. 09. 2005). Die PAX nimmt daher alle Aufgaben wahr, welche sich aus der Durchführung der beruflichen Vorsorge für die Stiftung ergeben.

1.7.

Angeschlossene Arbeitgeber

| | ***2012 | ***2011 | *2011 |
|--|---------|---------|--------|
| Anzahl Vorsorgewerke am 01. 01. | 7 228 | 7 393 | *8 312 |
| + Zugänge | 481 | 455 | ** |
| - Abgänge | 559 | 620 | ** |
| Stand per 31. 12. | 7 150 | 7 228 | *8 233 |
| Durchschnittliche Anzahl aktive Versicherte pro Vorsorgewerk | 4.4 | 4.3 | *3.9 |

*= Im Anhang (bis und mit Zahlen aus Stiftungsabschluss 2011) ausgewiesen

**= Es wurde nur die Nettoveränderung ausgewiesen (-79 gemäss Stiftungsabschluss 2011)

***= Für diese Position ist eine neue Zählsystematik eingeführt worden und zwecks Vergleichbarkeit auch das Vorjahr angepasst worden. Neu werden nur noch Vorsorgewerke mit mindestens einer aktiven versicherten Person gezählt. Mit der bisherigen Zählmethode wurden auch Rentnerverträge ohne aktive Versicherte, d.h. Verträge mit laufenden Alters-, Hinterbliebenen- und Invalidenrenten gezählt.

Anhang

2. Aktive Versicherte und Rentner

2.1.

Aktive Versicherte

| | ***2012 | ***2011 | *2011 |
|------------------|---------|---------|----------|
| Stand per 01.01 | 31 395 | 31 068 | **31 756 |
| Männer | 20 104 | 19 953 | **20 462 |
| Frauen | 11 291 | 11 115 | **11 294 |
| + Zugänge | 8 239 | 8 036 | ** |
| Männer | 4 981 | 4 923 | ** |
| Frauen | 3 258 | 3 113 | ** |
| - Abgänge | 8 222 | 7 709 | ** |
| Männer | 4 941 | 4 772 | ** |
| Frauen | 3 281 | 2 937 | ** |
| Stand per 31. 12 | 31 412 | 31 395 | **32 113 |
| Männer | 20 144 | 20 104 | **20 630 |
| Frauen | 11 268 | 11 291 | **11 483 |

*= Im Anhang (bis und mit Zahlen aus Stiftungsabschluss 2011) ausgewiesen

**= Der Anfangsbestand 01.01.2011 entspricht dem Endbestand per 31.12.2010

***= Für diese Position ist eine neue Zählsystematik eingeführt worden und zwecks Vergleichbarkeit auch das Vorjahr angepasst worden. Neu werden nur noch aktive Versicherte gezählt. Mit der bisherigen Zählmethode wurden versicherte Personen (sofern diese dieselbe AHV-Nummer und Geburtsdatum hatten) mehrfach gezählt und auch Voll-Invalide.

2.2.

Rentenbezüger

| | 31. 12. 2012 | 31. 12. 2011 |
|----------------------------|--------------|--------------|
| Altersrenten | 1 768 | 1 639 |
| Pensionierten-Kinderrenten | 25 | 27 |
| Witwen- und Witwerrenten | 291 | 269 |
| Waisenrenten | 116 | 126 |
| Invalidenrenten | 963 | 985 |
| Invaliden-Kinderrenten | 337 | 361 |
| Total | 3 500 | 3 407 |

3. Art der Umsetzung des Zwecks

3.1.

Erläuterung des Vorsorgeplans

Die Stiftung bietet für die Durchführung der beruflichen Vorsorge für das Personal der ihr angeschlossenen Arbeitgeber im Rahmen des BVG verschiedene standardisierte Vorsorgepläne an.

3.2.

Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung erfolgt durch Beiträge der Arbeitgeber und Arbeitnehmer. Grundlage für die Bestimmung der Beitragssätze bildet der Kollektiv-Lebensversicherungstarif, der Bestandteil des Kollektivversicherungsvertrags zwischen der Stiftung und der PAX ist.

4. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1.

Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Diese Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

4.2.

Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsvorschriften entsprechen den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26 und vermitteln die tatsächliche finanzielle Lage im Sinne der beruflichen Vorsorge. Mit dem Kollektivversicherungsvertrag mit der PAX wurden sämtliche Risiken (inkl. Delkredererisiko) bei der PAX rückversichert und damit zusammenhängend auch die gesamte Vermögensanlage zur PAX überführt.

Demzufolge sind in der Jahresrechnung der Stiftung (bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) weder die Kapitalanlagen noch der Kapitalerfolg und die technischen Reserven enthalten, auch nicht die Veränderungen der technischen Reserven.

5. Versicherungstechnische Risiken/Risikodeckung/Deckungsgrad

5.1.

Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Stiftung ist bei der PAX zu 100 % rückversichert. Zwischen der Stiftung und der PAX besteht gegenüber den angeschlossenen Vorsorgewerken ein Kollektivversicherungsvertrag vom 07. 09. 2005, welcher sämtliche Risiken in der Stiftung abdeckt.

5.2.

Reglementarische Leistungen

Die reglementarischen Leistungen setzen sich wie folgt zusammen:

5.2.1

Vorsorgekapital Aktive Versicherte

| | 31. 12. 2012 CHF | 31. 12. 2011 CHF |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| Altersguthaben Aktive* | 1 818 113 321 | 1 771 566 139 |
| davon Altersguthaben nach BVG | 1 249 328 543 | 1 210 348 934 |

*einschliesslich aktiver Teil von Teilinvaliden

| | | |
|---|--------|--------|
| Zinssatz obligatorisches Altersguthaben | 1.50 % | 2.00 % |
| Zinssatz überobligatorisches Altersguthaben | 1.25 % | 1.50 % |
| Zusatzverzinsung aus Überschussfonds – für obligatorisches Altersguthaben | 0.00 % | 0.00 % |
| – für überobligatorisches Altersguthaben | 0.50 % | 0.00 % |

Anhang

5.2.2

Vorsorgekapital Rentner

| | 31. 12. 2012 CHF | 31. 12. 2011 CHF |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Alters- und Hinterlassenenrentner | 381 717 508 | 351 634 322 |
| Invalidentrentner | 152 066 059 | 154 394 530 |

5.2.3

Zusammensetzung Vorsorgekapital Aktive Versicherte

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Stand der Sparguthaben am 01. 01. | 1 771 566 139 | 1 746 792 954 |
| Sparbeiträge Arbeitnehmer und Arbeitgeber | 148 467 697 | 141 299 538 |
| Freizügigkeitseinlagen | 183 137 738 | 175 379 738 |
| Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung | 1 582 984 | 1 724 866 |
| Freizügigkeitsleistungen bei Austritt | -231 762 841 | -220 694 785 |
| Vorbezüge WEF/Scheidung | -13 467 824 | -18 275 510 |
| Kapitalleistung bei Pensionierung | -31 420 380 | -36 489 633 |
| Kapitalleistung bei Tod und Invalidität | -17 580 685 | -5 926 688 |
| Auflösung bei Pensionierung, Tod und Invalidität | -23 973 889 | -36 064 036 |
| Verzinsung des Sparkapitals | 31 564 382 | 23 819 696 |
| Total Vorsorgekapital aktive Versicherte am 31. 12. | 1 818 113 321 | 1 771 566 139 |

5.3.

Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Das letzte versicherungstechnische Gutachten der Swisscanto Vorsorge AG wurde am 27. Mai 2010 per 31.12. 2009 erstellt.

Aus dem Gutachten geht hervor, dass sämtliche reglementarischen Verpflichtungen vollumfänglich abgedeckt und alle Anlage- sowie Versicherungsrisiken (Tod, Invalidität und Langlebigkeit sowie Alter) an die PAX übertragen worden sind.

Da die Stiftung keinerlei versicherungstechnische Risiken trägt und sämtliche Leistungen auf individueller Basis zu 100 % rückversichert sind, erübrigt sich die Durchführung einer Risikoanalyse und die Aufstellung einer zusätzlichen versicherungsmathematischen Bilanz. Weitere versicherungstechnische Rückstellungen müssen nicht gebildet werden.

5.4.

Technische Grundlagen

Gemäss Kollektivversicherungsvertrag mit der PAX beruhen die versicherungstechnischen Berechnungen (technische Rückstellungen, Schadenreserven) auf den Kollektiv-Lebensversicherungstarifen 95/05/11 mit technischen Zinssätzen von 3.50%/2.5%/2.75%.

5.5.

Erläuterung Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil

Das ausgeglichene Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil widerspiegelt die Tatsache, dass die Stiftung selber im Rahmen der Vollversicherung kein Risiko trägt. Die PAX garantiert sämtliche Leistungen ebenso wie die gesetzliche Verzinsung der Altersguthaben.

5.6.

Deckungsgrad

Der Deckungsgrad stellt das Verhältnis zwischen dem verfügbaren Vermögen und dem notwendigen Vorsorgekapital dar. Sämtliche Versicherungs- und Anlagerisiken sind jederzeit zu 100 % durch die PAX gedeckt. Aus diesem Grund ist eine Unterdeckung der Stiftung grundsätzlich nicht möglich.

5.7.**Überschuss/Legal Quote**

Die Stiftung ist aufgrund des Kollektivversicherungsvertrags mindestens im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen am Jahresüberschuss der PAX nach Massgabe der Überschusspläne der PAX beteiligt. Überschüsse ergeben sich aufgrund eines «günstigen» Risiko- und Kostenverlaufs sowie einer guten Anlageperformance. Übersteigen die Aufwände des Risiko-, Kosten- und Sparprozesses die Ausschüttungsquote, so kann keine Überschusszuweisung erfolgen. Die PAX legt der Stiftung einen Vorschlag über die Zuteilung des Überschusses an die einzelnen Vorsorgewerke zum Beschluss vor. Die Gutschrift eines allfälligen Überschusses erfolgt jährlich in Form einer Zusatzverzinsung.

Die Gutschrift des Überschusses erfolgt auf die überobligatorischen Altersguthaben der einzelnen Versicherten, deren zugehöriger Vertrag per 31.12. 2011 eine Vertragsdauer von mindestens einem Jahr aufweist, in Form einer einheitlichen Zusatzverzinsung für das Jahr 2012 in Höhe von 0.5% des überobligatorischen Altersguthabens zusätzlich zur ordentlichen Verzinsung.

Der Überschussfonds ist in der PAX bilanziert.

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Stand Überschussfonds am 01. 01. | 3 126 547.75 | 626 547.75 |
| Zuteilung PAX an Stiftung | 4 200 000.00 | 2 500 000.00 |
| Verwendung Zusatzverzinsung | -2 613 567.40 | 0 |
| Veränderung | 1 586 432.60 | 2 500 000.00 |
| Stand Überschussfonds am 31. 12 | 4 712 980.35 | 3 126 547.75 |

6. Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1.**Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement**

Das gesamte Vermögen der Stiftung ist aufgrund des Kollektivversicherungsvertrages bei der PAX angelegt.

Die Anlagestrategie der PAX ist unter Beachtung der Vorschriften des BVG und des Bundesgesetzes betreffend die Aufsicht über Versicherungsunternehmen (Versicherungsaufsichtsgesetz, VAG; Legal Quote) festgelegt worden und wird laufend überwacht.

6.2.**Vermögensanlage der PAX**

Die Vermögensanlage der PAX untersteht einer laufenden aufsichtsrechtlichen Überwachung durch die Aufsichtsbehörde der PAX. Diese schreibt unter anderem eine Berichterstattung zu den Vermögensanlagen vor, welche auch der Überprüfung der vorhandenen Deckung für die eingegangenen Verpflichtungen dient.

Gemäss Berichterstattung der PAX über die berufliche Vorsorge wurden die Kriterien von Art. 147 der Verordnung über die Beaufsichtigung von privaten Versicherungsunternehmen (AVO) eingehalten.

6.3.**Retrozessionen**

Es bestehen keine Retrozessionen, weil das gesamte Vermögen der Stiftung aufgrund des Kollektivversicherungsvertrages bei der PAX angelegt ist.

Anhang

7. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

7.1.

Freies Vorsorgevermögen pro Vorsorgewerk

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|---|---------------------|---------------------|
| Freies Vorsorgevermögen am 01. 01. | 1 332 424.40 | 1 465 779.51 |
| Bildung | 76 817.20 | 332 207.78 |
| Auflösung/Verteilung | -29 230.75 | -485 665.39 |
| Verzinsung (1.00 %/ Vorjahr: 1.00 %) | 14 244.20 | 20 102.50 |
| Veränderung | 61 830.65 | -133 355.11 |
| Stand freies Vorsorgevermögen am 31. 12. | 1 394 255.05 | 1 332 424.40 |
| Total Vorsorgewerke mit freiem Vorsorgevermögen | 46 | 48 |

Bei den hier ausgewiesenen Vorsorgevermögen handelt es sich um angesammelte Leistungen aus Fällen, bei denen keine anspruchsberechtigte Person vorhanden war oder um bereits beim bisherigen Vorsorgeträger bestehendes freies Vorsorgevermögen, welches bei der Übernahme in das neue Vorsorgewerk übertragen worden ist. Diese Leistungen werden gemäss Reglement dem betreffenden Vorsorgewerk gutgeschrieben.

7.2.

Fonds Sondermassnahmen

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|--|-------------|------------------|
| Sondermassnahmen am 01. 01. | 0.00 | 78 015.08 |
| Bildung | 0.00 | 34 013.32 |
| Auflösung/Verteilung | 0.00 | -112 009.85 |
| Verzinsung (1.00 %/ Vorjahr: 1.00 %) | 0.00 | -18.55 |
| Veränderung | 0.00 | -78 015.08 |
| Stand Sondermassnahmen am 31. 12. | 0.00 | 0.00 |
| Total Vorsorge- werke mit Sonder- massnahmen | 0 | 0 |

Bis 2004 hatte jede Vorsorgeeinrichtung ein Prozent der BVG-Löhne für Sondermassnahmen zu erheben zur Finanzierung allfälliger Ergänzungsleistungen für die Eintrittsgeneration (Versicherte, welche 1985 das 25. Altersjahr vollendet und das Pensionierungsalter noch nicht erreicht hatten). Mit der ersten BVG Revision, in Kraft getreten am 01. 01. 2005, wurden die Bestimmungen betreffend dem Fonds Sondermassnahmen aufgehoben und die Sammelstiftung zur Auflösung desselben aufgefordert. Der Fonds Sondermassnahmen wurde per 31. 12. 2011 aufgelöst. Die Mittel aus diesem Fonds sind in das freie Vorsorgevermögen pro Vorsorgewerk umgebucht (und im Falle der Zustimmung der Vorsorgekommissionen an die einzelnen Destinatäre gemäss Verteilplan verteilt) worden.

7.3.

Passive Rechnungsabgrenzung

Hierbei handelt es sich um vorausbezahlte Beiträge für das Jahr 2013 bzw. 2012.

7.4.

Arbeitgeber-Beitragsreserven

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|--|----------------------|----------------------|
| Arbeitgeber-Beitragsreserven am 01. 01. | 25 536 207.90 | 22 761 069.20 |
| Bildung | 4 860 606.55 | 5 315 610.35 |
| Auflösung/Verteilung | -3 563 290.20 | -2 776 983.65 |
| Verzinsung (1.00 %/ Vorjahr: 1.00 %) | 259 735.15 | 236 512.00 |
| Veränderung | 1 557 051.50 | 2 775 138.70 |
| Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31. 12. | 27 093 259.40 | 25 536 207.90 |
| Total Vorsorgewerke mit Arbeitgeber-Beitragsreserven | 369 | 371 |

Die zweckgebundenen Mittel auf diesem Konto dienen ausschliesslich der Vorfinanzierung künftiger Arbeitgeber-Anteile der Beiträge.

7.5.

Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung

| | | 2012 CHF | 2011 CHF |
|-----------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| Auszahlung infolge Ehescheidungen | Betrag | 2 446 712 | 3 903 009 |
| | Anzahl | 85 | 87 |
| Vorbezug für Wohneigentum | Betrag | 11 021 111 | 14 372 501 |
| | Anzahl | 187 | 213 |
| Total | | 13 467 823 | 18 275 510 |

7.6.

Kosten gemäss Kostenreglement

| | 2012 CHF | 2011 CHF |
|---------------------|----------------|----------------|
| Inkassospesen | 83 000 | 122 200 |
| Kosten Betreuung | 78 340 | 91 532 |
| Lohnlisten | 75 450 | 75 000 |
| Vertragsauflösungen | 305 794 | 313 672 |
| WEF-Vorbezug | 66 000 | 54 500 |
| Diverse Kosten | 3 252 | 4 699 |
| Total | 611 836 | 661 603 |

In der Stiftung fallen keine direkten Kosten für die Verwaltung an, weil die Verwaltung durch die PAX vorgenommen wird. In den erhobenen Beiträgen ist ein Kostenanteil enthalten, der aufgrund des Kollektivversicherungsvertrags vollumfänglich an die PAX weitergeleitet wird. Mit diesem Kostenanteil und den erhobenen Kosten gemäss Kostenreglement, welche ebenfalls an die PAX weitergeleitet werden, müssen alle Aufwendungen für die Durchführung der Beruflichen Vorsorge der PAX finanziert werden.

Anhang

8. Auflagen der Aufsichtsbehörde

Es bestehen keine Auflagen seitens der Aufsichtsbehörde.

9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1.

Teilliquidationen von Vorsorgewerken

Bei Teilliquidationen von Vorsorgewerken mit freiem Vorsorgevermögen werden die Fortbestands-Interessen der in der Stiftung verbleibenden versicherten Personen die Abgangs-Interessen der aus der Stiftung austretenden Personen gewahrt. Das vorhandene freie Vorsorgevermögen wird gemäss Reglement Teil- und Gesamtliquidation der Stiftung verteilt.

| Teilliquidationen | 2012 | 2011 |
|--|-----------|----------------------|
| Verminderung der Belegschaft/Restrukturierung des angeschlossenen Arbeitgebers | 11 | Nicht erhoben |
| Auflösung Anschlussvertrag | 28 | Nicht erhoben |
| Total | 39 | Nicht erhoben |
| Ohne Verteilung freies Vorsorgevermögen | 39 | Nicht erhoben |
| Mit Verteilung freies Vorsorgevermögen | 0 | Nicht erhoben |
| Verteilung freies Vorsorgevermögen in CHF | 0 | Nicht erhoben |

10. Ereignisse nach Bilanzstichtag

Keine weiteren Informationen

PAX, Sammelstiftung BVG
Aeschenplatz 13, Postfach, 4002 Basel
Telefon +41 61 277 66 66, Telefax +41 61 277 64 56
info@pax.ch, www.pax.ch

