



Geschäftsbericht 2020

Erfolgreiches Jahr 2020 für TRIKOLON

Bewährte Anlagestrategie und Innovation führen zu Wachstum

Die TRIKOLON Sammelstiftung für berufliche Vorsorge investiert vorwiegend in eigene Immobilien in der Region und verzichtet auf risikoreiche und spekulative Anlagen. So fliessen regelmässig Mietzinseinnahmen und diese sichern die Verzinsung der Pensionskassengelder nachhaltig. Diese Anlagestrategie hat sich auch in der Corona-Krise bewährt. Der grosse Einbruch der Aktienmärkte im Frühling 2020 hat bei vielen Pensionskassen zu beträchtlichen Unterdeckungen geführt – nicht aber bei TRIKOLON!

TRIKOLON schreibt Sicherheit auf der Passivseite ebenso gross wie auf der Aktivseite. Deshalb wurde der technische Zinssatz per 31. Dezember 2020 von 2.5 % auf 1.9 % gesenkt. Dies reduziert die Zinsverpflichtungen der Pensionskasse und erhöht die Sicherheit weiter. Finanziert wurde die Senkung des technischen Zinssatzes aus Rückstellungen und dem Gewinn 2020. Der verbleibende Gewinn wurde wie immer in die Wertschwankungsreserve der einzelnen Vorsorgewerke verteilt.

Trotz der Senkung des technischen Zinssatzes konnte der Deckungsgrad mit 105.4 % stabil gehalten werden.

Anstelle des eigenen Vorsorgewerks mit individuellem Deckungsgrad können sich Firmen neu dem TRIKOLON-POOL anschliessen, was noch mehr Sicherheit bringt. Mehr Informationen dazu erhalten Sie auf der nächsten Doppelseite.

Diese vorteilhaften Entwicklungen führten zu einem beträchtlichen Wachstum: Per 1. Januar 2021 sind bei TRIKOLON 329 Versicherte neu versichert. Herzlich willkommen!



Dr. Christoph Meier
Präsident Stiftungsrat



Dr. Martin Wechsler
Gründervertreter und
Fachbeirat des Stiftungsrats

Kennzahlen und Organisation

per 31. Dezember 2020

Kennzahlen

Angeschlossene Betriebe	▶ 114
Total Anzahl Versicherte	▶ 1'235
Davon Rentner	▶ 306
Veraltetes Kapital in Mio. CHF	▶ 280
Davon Client Invest in Mio. CHF	▶ 41
Deckungsgrad Kernstiftung	▶ 105.2 %
Deckungsgrad Gesamtstiftung	▶ 105.4 %
Deckungsgrad Client Invest	▶ 105.0 % bis 122.1 %
Deckungsgrad TRIKOLON-POOL	▶ 105.7 %

Organisation

Stiftungsrat

Dr. Christoph Meier | Präsident
Dr. iur., Advokat, vormals Leiter der
BVG-Aufsichtsbehörde Basel-Stadt

Walter Bando | Vizepräsident
Fachmann in Finanz- und
Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis
Revisionsexperte RAB
BANDO TREUHAND AG, Ettingen

Marianne Hansen
lic. rer. pol.
Organisationsberaterin
burla management, Basel

Andreas Herbster
Dipl. Arch. ETH
Geschäftsleiter Wohnstadt Bau- und
Verwaltungsgenossenschaft, Basel

Gründervertreter und Fachbeirat

Dr. Martin Wechsler
Dr. rer. pol.
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
DR. WECHSLER & PARTNER Experten
für berufliche Vorsorge AG, Aesch

Anlagekommission

Dr. David-Michael Lincke | Präsident
Dr. oec., CFA, FRM
Managing Director
Picard Angst AG, Pfäffikon

Dr. Alfred Binggeli
Dr. rer. pol.
Executive Director Wealth
Management
Bank Vontobel AG, Basel

Walter Bando
Fachmann in Finanz- und
Rechnungswesen mit eidg.
Fachausweis
Revisionsexperte RAB
BANDO TREUHAND AG, Ettingen

Dr. Martin Wechsler
Als Gründervertreter und Fachbeirat
des Stiftungsrats

Revisionsstelle

ONLINE TREUHAND AG, Reinach

Experte für berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss
Allvisa AG, Zürich

Stiftungsaufsicht

BSABB
BVG- und Stiftungsaufsicht
beider Basel, Basel
Reg. Nr. BL-0249

Geschäftsstelle

DR. WECHSLER & PARTNER
Experten für berufliche Vorsorge AG,
Aesch

Geschäftsführer

Daniel Gut
Eidg. dipl. Pensionskassenleiter

Verwaltungsteam

Cornelia Heiniger
Fachfrau für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Annjka Kamber
Fachfrau für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Janick Tschopp
Pensionskassenverwalter

Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

Lancierung TRIKOLON-POOL

Der TRIKOLON-POOL ist erfolgreich gestartet. Per 1. Januar 2021 sind 45 Arbeitgeber im TRIKOLON-POOL versichert. Sie profitieren vom bereits bestehenden Deckungsgrad von 105.7 %.

Der TRIKOLON-POOL ist die perfekte Alternative zur Vollversicherung: Er bietet dank der risikoarmen Anlagepolitik hohe Sicherheit und beständige Erträge.

Für viele kleine und mittlere Unternehmen ist die Sicherheit und Stabilität ihrer Altersvorsorge entscheidend. TRIKOLON trägt diesem Bedürfnis mit einer Anlagestrategie Rechnung, die sich vom Sammelstiftungsmarkt abhebt: Dank dem rund 50 %-igen Immobilienanteil entstehen zuverlässige Erträge und grosse Sicherheit.

Zudem wurde die Sicherheit bei den Verpflichtungen gegenüber den Rentnern per 31. Dezember 2020 erhöht: Der technische Zinssatz und somit die zukünftige Verzinsung des Rentnerkapitals wurde auf 1.9 % gesenkt. Dies reduziert den Renditedruck auf der Passivseite.

Dank dem TRIKOLON-POOL starten Neuan-schlüsse mit einem bereits vorhandenen Deckungsgrad (105.7 % per 31. Dezember 2020). Alle im TRIKOLON-POOL versicherten Vorsorgewerke profitieren von der vorhandenen Wertschwankungsreserve, in die sie sich nicht einkaufen müssen. Die dem TRIKOLON-POOL angeschlossenen Vorsorgewerke haben weiterhin die Möglichkeit, ihren Vorsorgeplan individuell zu gestalten.

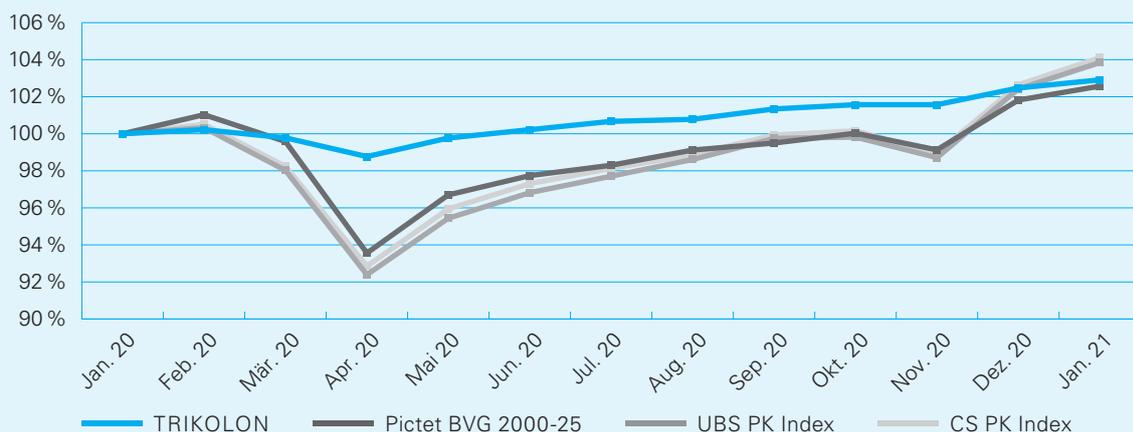
Auch können sich Vorsorgewerke weiterhin bei TRIKOLON im Modell «individueller Deckungsgrad» anschliessen und einen eigenen Deckungsgrad führen. In diesem Modell ist die Wahrscheinlichkeit einer Unterdeckung beim Neuanschluss etwas erhöht. Dafür können die gebildeten Wertschwankungsreserven bei einem allfälligen Austritt mitgenommen werden.

Kapitalanlagen

Die TRIKOLON besteht aus zwei Bereichen: Der eigentlichen Kernstiftung, deren Kapitalanlagen gepoolt und nach den Vorgaben des Stiftungsrats angelegt und verwaltet werden und den Client Invest-Kunden, welche ihre Kapitalanlage selber bestimmen. Die im Geschäftsbericht dargestellten Anlagezahlen beziehen sich immer auf die Kernstiftung, die restlichen Zahlen auf die Gesamtstiftung.

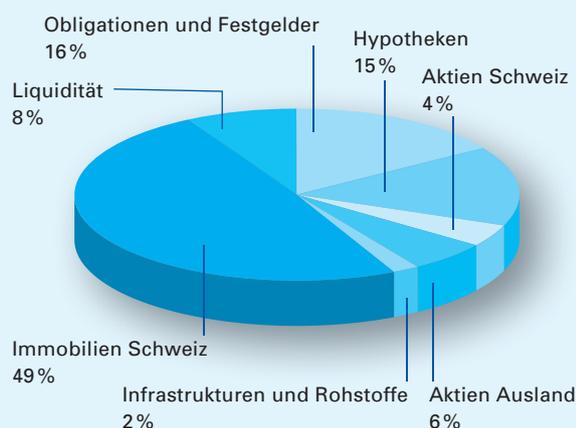
Sicherheitsorientierte Anlagestrategie bewährt sich

Kumulierte Monatsrendite im Jahr 2020



Im März 2020 sind infolge der Corona-Pandemie die Aktienkurse weltweit eingebrochen. Die Entwicklung der gängigen Pensionskassen-Indices in der Schweiz spiegelt dies wieder; sie sind um bis zu 7.6% gefallen. Dank ihrer sicherheitsorientierten Anlagestrategie konnte TRIKOLON den Verlust sehr gering halten.

Anlagestruktur per 31. Dezember 2020



Den ungenügenden Erträgen aus Obligationen-anlagen – die Renditen liegen bei null oder gar darunter – begegnet TRIKOLON durch Engagement in ausgesuchte, selbst gehaltene Immobilien und in Hypothekarkredite. Beide Anlagekategorien werfen regelmässig fließende Erträge ab und stabilisieren das Portefeuille von TRIKOLON damit nachhaltig. Mit dem zusätzlichen Vorteil, dass sie kaum Kurschwankungen unterliegen.

Bilanz und Betriebsrechnung

nach Swiss GAAP FER 26

Die **ONLINE TREUHAND AG, Reinach** hat die Jahresrechnung 2020 geprüft.

Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 8. Mai 2021, dass die Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Ebenso wird bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind. Der Stiftungsrat hat anlässlich seiner Sitzung am 20. Mai 2021 die Jahresrechnung genehmigt.

Bilanz per 31. Dezember 2020

AKTIVEN	CHF
Vermögensanlagen	276'737'182.93
Flüssige Mittel	16'829'004.70
Festgeld	22'166'000.00
Forderungen	522'513.73
Kontokorrente angeschlossener Firmen	332'458.55
Aktien	43'675'375.56
Obligationen	24'755'882.00
Immobilienfonds	7'775'908.79
Alternative Anlagen/Rohstoffe	7'411'073.60
Immobilien	116'987'312.50
Hypothekendarlehen	32'531'653.50
Hypothekendarlehen angeschlossener Firmen	3'750'000.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	718'385.97
Aktiven aus Versicherungsverträgen	2'689'004.15
TOTAL AKTIVEN	280'144'573.05
PASSIVEN	
Verbindlichkeiten	2'565'338.35
Freizügigkeitsleistungen und Renten	2'107'555.95
Andere Verbindlichkeiten	457'782.40
Passive Rechnungsabgrenzungen	544'939.47
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3'441'688.31
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	2'818'028.10
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	623'660.21
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	260'096'911.15
Vorsorgekapital aktive Versicherte	162'691'809.95
Vorsorgekapital Rentner	83'776'322.90
Passiven aus Versicherungsverträgen	2'689'004.15
Technische Rückstellungen	10'939'774.15
Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Überdeckung	13'590'020.29
Wertschwankungsreserven	12'195'256.33
Freie Mittel	1'394'763.96
Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Unterdeckung	-94'324.52
Unterdeckung	-94'324.52
Ertrags-/Aufwandüberschuss	0.00
TOTAL PASSIVEN	280'144'573.05

Betriebsrechnung 2020

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	13'354'713.88
Beiträge Arbeitnehmer	4'578'788.80
Beiträge Arbeitgeber	7'612'777.85
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1'627'708.25
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-2'064'172.85
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-679'542.30
Entnahme aus freien Mitteln	-255'147.75
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	707'267.28
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'737'702.10
Zuschüsse Sicherheitsfonds	89'332.50
Eintrittsleistungen	29'684'451.25
Freizügigkeitseinlagen	29'477'451.25
Einzahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	207'000.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	43'039'165.13
Reglementarische Leistungen	-13'033'790.00
Altersrenten	-4'221'062.50
Hinterlassenenrenten	-1'013'228.05
Invalidenrenten	-427'507.05
Scheidungsrente als Freizügigkeitsleistung	-6'404.80
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-7'106'461.45
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-259'126.15
Austrittsleistungen	-22'191'597.85
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-21'928'312.25
Auszahlungen infolge Reaktivierung IV-Fälle	-13'375.80
Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	-249'909.80
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-35'225'387.85
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-15'210'440.76
Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-4'335'854.20
Bildung Vorsorgekapital Rentner	-10'227'117.25
Auflösung technische Rückstellungen	747'563.65
Verzinsung Sparkapital	-1'717'930.30
Auflösung Arbeitgeber-Beitragsreserve	326'470.75
Bildung freie Mittel	-3'573.41
Ertrag aus Versicherungsleistungen	1'048'373.05
Versicherungsaufwand	-1'389'556.70
Versicherungsprämien, Risikomanagement	-1'337'137.05
Beiträge an Sicherheitsfonds	-52'419.65
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-7'737'847.13
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	8'507'692.90
Zinsen auf Bankkonten und Geldmarktanlagen	76'634.01
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-30'574.25
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	494'780.40
Immobilienenerfolg	4'544'936.67
Wertveränderung Immobilien	127'440.55
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	987'436.77
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	3'257'925.31
Währungsdifferenzen	-64'613.31
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-886'273.25
Sonstiger Ertrag	91'886.96
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	28'580.00
Übrige Erträge	63'306.96
Sonstiger Aufwand	-2'215.60
Verwaltungsaufwand	-648'809.75
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-485'967.80
Marketing- und Werbeaufwand	-10'000.00
Brokerentschädigung	-89'032.65
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-53'652.15
Aufsichtsbehörden	-10'157.15
Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve	210'707.38
Bildung Wertschwankungsreserve	-210'707.38
Ertrags- / Aufwandüberschuss	0.00

Geniessen Sie die Unabhängigkeit und Flexibilität einer firmeneigenen Pensionskasse.

So einzigartig...

Profitieren Sie von der Sicherheit und Kompetenz einer Sammelstiftung.

Entlasten Sie sich durch verlässlichen Service und einfache Abläufe.

So vielfältig...

Sichern Sie sich umfassenden Vorsorgeschutz ohne Deckungslücken.



So vorteilhaft

ist Ihre Vorsorge bei TRIKOLON

Erfahren Sie mehr über unsere Dienstleistungen unter www.trikolon.ch



So zuverlässig...

Setzen Sie auf eine bewährte Anlagestrategie oder investieren Sie Ihr Vorsorgekapital eigenständig.

So beständig...

Regelmässige Erträge sichern die Verzinsung Ihrer Vorsorgegelder.

Verbessern Sie Ihre persönliche und unternehmerische Vorsorge durch Expertenberatung.

So dynamisch...

Nutzen Sie die steuerlichen Vorteile und Optimierungsmöglichkeiten der 2. Säule.