TRIKOLON
SAMMELSTIFTUNG
FÜR BERUFLICHE VORSORGE

Geschäftsbericht 2023

gegründet und verwaltet von DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG

Hauptstrasse 105 4147 Aesch info@trikolon.ch www.trikolon.ch Tel. 061 756 60 50

Sicherheit im Fokus

TRIKOLON steht für sichere Vorsorgelösungen. Dies in erster Linie dank der sicherheitsorientierten TRIKOLON-Anlagestrategie.

Im Jahr 2023 hat die TRIKOLON-Anlagestrategie eine Performance von 1.8 % erreicht. Unsere direkten Immobilien, Hypotheken, Aktien und Obligationen haben die erwarteten Erträge realisiert. Das Anlageergebnis ist etwas getrübt von der Negativperformance von –0.4 % bei den indirekten Immobilien. Dies ist auf die tiefere Bewertung der Immobilien infolge des Zinsanstiegs zurückzuführen. Detailliertere Informationen über die langfristig sehr erfolgreiche und sicherheitsorientierte Anlagestrategie finden Sie auf der nächsten Doppelseite oder auf unserer Website.

Der Deckungsgrad der Kernstiftung ist von 109.2 % auf 109.4 % leicht angestiegen. Die Rückstellung für die Senkung des technischen Zinssatzes auf 1.25 % wird weiterhin gebildet. Damit sind die Verpflichtungen vorsichtig bilanziert.

Im Jahr 2024 wird TRIKOLON in eine Gemeinschaftsstiftung überführt. Dadurch erhöht sich die Stabilität des Deckungsgrads und die Strukturen werden vereinfacht. Vorsorgewerke, die aktuell einen individuellen Deckungsgrad führen, profitieren von der Verteilung vorhandener individueller Mittel. Vorsorgewerke, die bereits im TRIKOLON-POOL sind, geniessen bereits heute die Vorteile, die eine Gemeinschaftsstiftung bietet.

Ab 2025 gilt für alle Versicherten von TRIKOLON ein umhüllender Umwandlungssatz von 5.5 %. Dieser Schritt ist vor allem aufgrund der gestiegenen Lebenserwartung notwendig. Unter Berücksichtigung der politischen Rahmenbedingungen und des Marktumfelds bietet TRIKOLON mit dem umhüllenden Umwandlungssatz von 5.5 % eine attraktive Lösung.

Wir freuen uns, Ihnen auch in Zukunft sichere Vorsorgelösungen mit freundlichem und persönlichem Service zu bieten!

Dr. Christoph Meier
Präsident Stiftungsrat

Dr. Martin Wechsler
Gründervertreter und Fachbeirat des Stiftungsrats

Jasmine Cottet
Geschäftsführerin

Kennzahlen und Organisation

per 31. Dezember 2023

Kennzahlen

Angeschlossene Betriebe	▸ 117
Total Anzahl Versicherte	▸ 1'666
Davon Rentner	▸ 551
Verwaltetes Kapital in Mio. CHF	▸ 409
Davon Client Invest in Mio. CHF	▸ 116
Deckungsgrad Kernstiftung	▸ 109.4 %
Deckungsgrad Gesamtstiftung	▸ 112.8 %
Deckungsgrad Client Invest	▸ 94.5 % bis 134.2 %
Deckungsgrad TRIKOLON-POOL	▸ 108.2 %

Organisation

Stiftungsrat

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

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

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 I 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, Basel

Dr. Martin Wechsler
Als Gründervertreter und Fachbeirat des Stiftungsrats

Revisionsstelle

Petra Kamber
ONLINE TREUHAND AG, Reinach

Experte für berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss
Allvisa AG, Zürich

Stiftungsaufsicht

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

Geschäftsstelle

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

Geschäftsführerin

Jasmine Cottet
Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexpertin

Verwaltungsteam

Rosaria Caruso
Fachfrau für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

Chantal Grun
Buchhaltung Stiftungen

Cornelia Heiniger
Fachfrau für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

Annjka Kamber
Fachfrau für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

Thayaneja Tharmagulasingam
Offertverantwortliche
MSc Actuarial Science

Janick Tschopp
Fachmann für Personalvorsorge mit eidg. Fachausweis

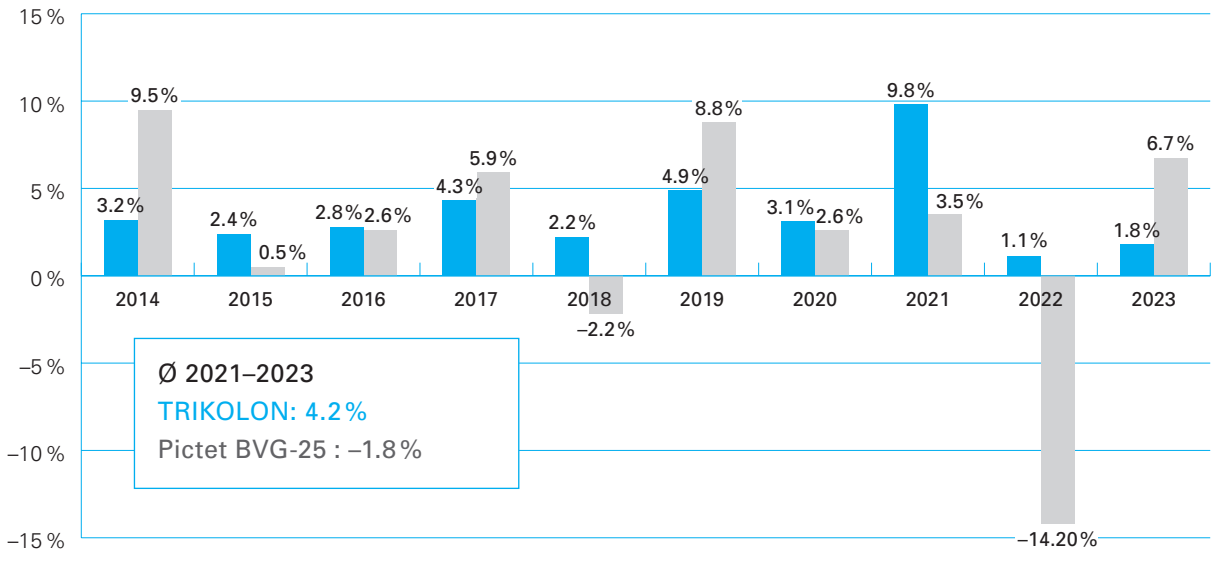
Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

TRIKOLON-Anlagestrategie liefert stabile Erträge

Aus der sicherheitsorientierten TRIKOLON-Anlagestrategie resultieren konstante positive Erträge. Die letzten drei Jahre waren ausserordentlich. Im Jahr 2021 konnte die Hälfte der Immobilien mit einem grossen Gewinn und bei Preishöchststand verkauft werden. Im sehr schlechten Kapitalmarktjahr 2022, das von steigenden Zinsen geprägt war, konnte TRIKOLON im Gegensatz zu den allermeisten Pensionskassen eine positive Rendite erwirtschaften. Das Anlagejahr 2023 war geprägt von der Erholung der Aktienmärkte sowie dem Ende der steigenden Zinsen. Nachteilig für TRIKOLON haben sich Bewertungskorrekturen bei den indirekten Immobilienanlagen ausgewirkt.
Kumuliert über die letzten zehn Jahre hat die TRIKOLON-Anlagestrategie eine durchschnittliche Performance von 3.5 % vorzuweisen. Die durchschnittliche Rendite des Pictet BVG-25-Index über denselben Zeitraum beträgt 2.1 %. Noch besser zeigt sich das Bild im Vergleich der letzten drei Jahre: Die TRIKOLON-Anlagestrategie weist eine Durchschnittsperformance von 4.2 % vor, während die durchschnittliche Performance des Pictet BVG-25-Index bei –1.8 % liegt.

Stabile Performance TRIKOLON-Anlagestrategie



Die Geschäftsführung der TRIKOLON Sammelstiftung für berufliche Vorsorge liegt bei der DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG, Portfoliomanager ist die Bank Vontobel AG.

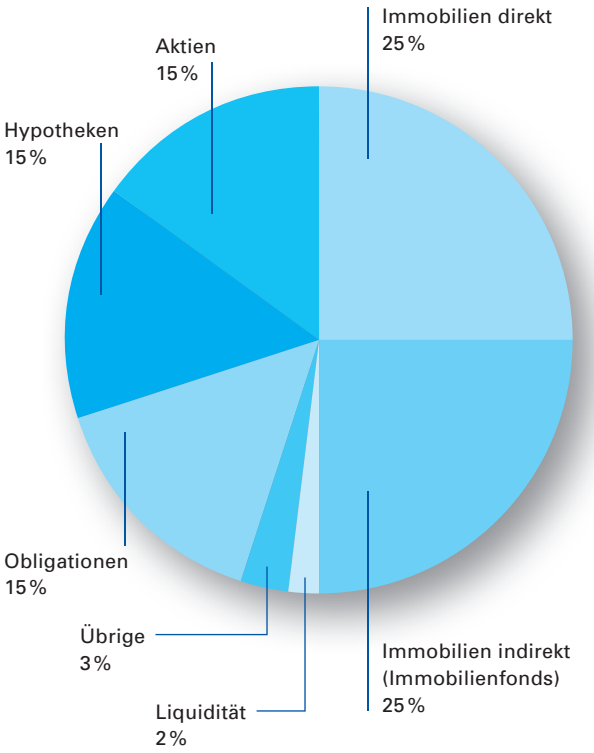
Kapitalanlagen

Der Stiftungsrat bzw. die delegierte Anlagekommission legt das Vorsorgevermögen für die Anschlüsse im TRIKOLON-POOL und für jene mit individuellem Deckungsgrad an. Sie bilden die Kernstiftung.

Die im Geschäftsbericht gezeigten Zahlen zur Kapitalanlage beziehen sich immer auf die Kernstiftung. Alle weiteren Zahlen sind auf die Gesamtstiftung bezogen.

Ausführlichere Informationen zu unserer erfolgreichen TRIKOLON-Anlagestrategie zeigen wir im Folgenden:

Anlagestrategie 2023



Immobilien direkt

TRIKOLON hält rund die Hälfte ihrer Immobilienanlagen in direkten Immobilien. Dazu gehört unter anderem das Industrieareal Schoren in Arlesheim, welches mit einem Baurechtsvertrag über 70 Jahre an die Genossenschaft «Alti Papieri» übergeben wurde. Die Genossenschaft bietet bezahlbaren Platz für Handwerksbetriebe, Gastronomie, Zirkus, Spiel und Sport. Des Weiteren hält TRIKOLON ein Geschäftshaus in Basel, ein Wohnhaus in Arlesheim mit acht Wohnungen und eines in Bottmingen mit 14 Wohnungen.

Immobilien indirekt (Immobilienfonds)

Die andere Hälfte der Immobilienanlagen hat TRIKOLON per 1. Januar 2022 in den Immobilienfonds AXA Immovation Residential eingebracht.

Aktien

TRIKOLON bildet ihr Aktieninvestment mit drei indexorientierten Aktienfondsprodukten, welche sich nach Weltregion unterscheiden, ab. Es sind dies der Schweizer Markt (SPI), der globale Markt (MSCI World ex Switzerland) und die Emerging Markets (MSCI EM).

Hypotheken

Hypotheken werden für Versicherte und Drittpersonen für Liegenschaften in der Schweiz angeboten. Die Vorteile einer Hypothek bei TRIKOLON sind attraktive Konditionen und die unkomplizierte Abwicklung.

Obligationen

Die Anlagen in Obligationen werden gering gehalten. Obligationen werden ausschliesslich bei Schuldnern mit hoher Bonität und bei Staaten angeliehen.

Liquidität

Die Liquidität wird über sehr kurzfristige Festgelder bewirtschaftet und wird benötigt, um Auszahlungen an Versicherte sicherzustellen.

Übrige

In der Kategorie Übrige werden die Anlagen in Windkraft und in Gold geführt.

Bilanz und Betriebsrechnung

nach Swiss GAAP FER 26

Die ONLINE TREUHAND AG, Reinach hat die Jahresrechnung 2023 geprüft.

Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 19. April 2024, 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 25. April 2024 die Jahresrechnung genehmigt.

Bilanz per 31. Dezember 2023

AKTIVEN	CHF
Vermögensanlagen	**406'456'438.57**
Flüssige Mittel	23'759'006.51
Festgeld	16'000'000.00
Forderungen	1'008'546.07
Kontokorrente angeschlossener Firmen	365'248.75
Aktien	72'503'833.01
Obligationen	34'458'187.50
Immobilienfonds	115'724'859.00
Alternative Anlagen / Rohstoffe	13'482'053.58
Immobilien	90'032'550.65
Hypothekardarlehen	35'372'153.50
Hypothekardarlehen angeschlossener Firmen	3'750'000.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	**1'438'056.75**
Aktiven aus Versicherungsverträgen	**1'693'040.70**
TOTAL AKTIVEN	**409'587'536.02**

PASSIVEN	
Verbindlichkeiten	**2'909'881.17**
Freizügigkeitsleistungen und Renten	2'616'829.60
Andere Verbindlichkeiten	293'051.57
Passive Rechnungsabgrenzungen	**623'764.80**
Arbeitgeber-Beitragsreserve	**8'060'852.23**
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	7'349'283.42
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	711'568.81
Nicht technische Rückstellungen	**1'457'152.00**
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	**352'224'298.80**
Vorsorgekapital aktive Versicherte	177'268'780.60
Vorsorgekapital Rentner	145'601'309.50
Passiven aus Versicherungsverträgen	1'693'040.70
Technische Rückstellungen	27'661'168.00
Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Überdeckung	**44'758'091.36**
Wertschwankungsreserven	32'636'803.69
Freie Mittel	12'121'287.67
Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Unterdeckung	**–446'504.34**
Unterdeckung	–446'504.34
Aufwand- (–) / Ertragsüberschuss (+)	0.00
TOTAL PASSIVEN	**409'587'536.02**

Betriebsrechnung 2023

	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	**16'818'918.94**
Beiträge Arbeitnehmer	5'417'161.75
Beiträge Arbeitgeber	8'122'149.30
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'281'524.17
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	–1'372'556.30
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	–138'771.60
Entnahme aus freien Mitteln	–583'006.80
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	1'076'024.52
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'889'039.85
Zuschüsse Sicherheitsfonds	127'354.05
Eintrittsleistungen	**10'652'266.65**
Freizügigkeitseinlagen	10'398'923.30
Einzahlungen Vorbezüge WEF / Scheidung	253'343.35
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	**27'471'185.59**
Reglementarische Leistungen	**–16'117'973.70**
Altersrenten	–7'999'376.65
Hinterlassenenrenten	–1'704'352.10
Invalidenrenten	–838'158.05
Scheidungsrenten	–13'627.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	–5'177'306.30
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	–385'153.40
Austrittsleistungen	**–19'786'454.00**
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	–17'882'730.10
Auszahlungen infolge Reaktivierung IV-Fälle	–1'516.15
Vorbezüge WEF / Scheidung	–1'902'207.75
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	**–35'904'427.70**
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	**2'377'417.30**
Auflösung (+) / Bildung (–) Vorsorgekapital aktive Versicherte	7'427'257.40
Auflösung (+) / Bildung (–) Vorsorgekapital Rentner	–986'878.85
Auflösung (+) / Bildung (–) technische Rückstellungen	–264'115.06
Verzinsung Sparkapital	–2'619'159.80
Auflösung (+) / Bildung (–) Arbeitgeber-Beitragsreserve	–516'483.55
Auflösung (+) / Bildung (–) freie Mittel	–663'202.84
Ertrag aus Versicherungsleistungen	**1'901'054.30**
Versicherungsaufwand	**–1'689'185.18**
Versicherungsprämien, Risikomanagement	–1'631'467.33
Beiträge an Sicherheitsfonds	–57'717.85
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	**–5'843'955.69**
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	**9'315'510.39**
Nettoerfolg auf flüssige Mittel und Geldmarktanlagen, Retrozessionen	265'189.30
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	–65'685.30
Zinsertrag Aktiv-Hypothekardarlehen	480'286.55
Immobilienerfolg	2'700'490.90
Wertveränderung Immobilien	566'141.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	1'147'983.70
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	6'105'079.25
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserve	–40'316.00
Währungsdifferenzen	120'088.31
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	–1'963'747.32
Sonstiger Ertrag	**31'557.76**
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	12'785.00
Übrige Erträge	18'772.76
Sonstiger Aufwand	**–703.86**
Verwaltungsaufwand	**–539'657.43**
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	–349'323.83
Marketing- und Werbeaufwand	0.00
Brokerentschädigung	–126'427.65
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	–51'785.25
Aufsichtsbehörden	–12'120.70
Aufwand- (–) / Ertragsüberschuss (+) vor Veränderung Wertschwankungsreserve	**2'962'751.17**
Auflösung (+) / Bildung (–) Wertschwankungsreserve	**–2'962'751.17**
Aufwand- (–) / Ertragsüberschuss (+)	**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.