



# Geschäftsbericht 2021

# Hervorragendes Anlagejahr

Die TRIKOLON Sammelstiftung für berufliche Vorsorge hat ein sehr erfolgreiches Anlagejahr hinter sich. Bisher waren alle Immobilien direkt im Besitz von TRIKOLON. Im vergangenen Geschäftsjahr wurden vier Liegenschaften an einen Immobilienfonds verkauft. Der Erlös daraus führt zur sehr erfreulichen Performance von 9.83%. Mehr dazu erfahren Sie auf der nächsten Doppelseite.

Der Gewinn wird für den Ausbau der Sicherheit von TRIKOLON eingesetzt. Wir haben eine Rückstellung für die Senkung des technischen Zinssatzes auf 1.5% gebildet. Der verbleibende Gewinn wurde wie immer unseren angeschlossenen Vorsorgewerken gutgeschrieben.

TRIKOLON hat weiter ihr Profil geschärft und bietet für unterschiedliche Vorsorgebedürfnisse verschiedene Vorsorgeprodukte an. Der TRIKOLON-POOL ermöglicht dank seinem bestehenden Deckungsgrad den Schutz vor Unterdeckung, ohne dass ein Einkauf nötig ist. Der Deckungsgrad hat sich im 2. Jahr des Bestehens von 105.7% auf 109.7% erhöht.

Auch die Vorsorgewerke mit eigenem Deckungsgrad konnten stark von der erzielten Anlageperformance profitieren. Der Deckungsgrad der Kernstiftung ist von 105.2% auf 110.6% gestiegen.

Seit diesem Jahr bietet TRIKOLON ihren Versicherten einen Onlinezugriff auf bestimmte Daten des persönlichen Versichertenkontos. Die Anmeldung zu «TRIKOLON-Online» erfolgt über unsere Website. TRIKOLON wird weiterhin alle wichtigen Dokumente den Versicherten per Post zustellen. Arbeitgeber können schon länger vom Onlinezugriff profitieren, um beispielsweise Meldungen von Mutationen unkompliziert vorzunehmen.

Die sichere Vorsorge liegt uns am Herzen.



**Dr. Christoph Meier**  
Präsident Stiftungsrat



**Dr. Martin Wechsler**  
Gründervertreter und  
Fachbeirat des Stiftungsrats



**Jasmine Cottet**  
Geschäftsführerin

# Kennzahlen und Organisation

per 31. Dezember 2021

## Kennzahlen

<b>Angeschlossene Betriebe</b>	▶ 114
<b>Total Anzahl Versicherte</b>	▶ 1'546
<b>Davon Rentner</b>	▶ 401
<b>Verwaltetes Kapital in Mio. CHF</b>	▶ 393
<b>Davon Client Invest in Mio. CHF</b>	▶ 119
<b>Deckungsgrad Kernstiftung</b>	▶ 110.6 %
<b>Deckungsgrad Gesamtstiftung</b>	▶ 115.7 %
<b>Deckungsgrad Client Invest</b>	▶ 102.2 % bis 147.7 %
<b>Deckungsgrad TRIKOLON-POOL</b>	▶ 109.7 %

## 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. Pensionsversicherungs-  
experte  
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

### Geschäftsführerin

**Jasmine Cottet**  
Eidg. dipl. Pensionsversicherungs-  
experte

### Verwaltungsteam

**Annjka Kamber**  
Fachfrau für Personalvorsorge  
mit eidg. Fachausweis

**Janick Tschopp**  
Pensionskassenverwalter

**Cornelia Heiniger**  
Fachfrau für Personalvorsorge  
mit eidg. Fachausweis

**Chantal Grun**  
Buchhaltung Stiftungen

**Thayaneja Tharmagulasingham**  
Offertverantwortliche  
MSc Actuarial Science

### Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

# Deckungsgrad- anstieg und noch mehr Sicherheit

TRIKOLON hat im vergangenen Geschäftsjahr vier ihrer direkt gehaltenen Liegenschaften in einen Immobilienfonds eingebracht. Im Gegenwert des Verkaufserlöses hat TRIKOLON Anteile am Fonds erhalten. Damit konnte der Anteil von Immobilien in der Anlagestrategie sogar noch erhöht werden. Mit dem Verkauf konnte TRIKOLON einen beachtlichen Gewinn erzielen, was im Resultat zu der sehr erfreulichen Performance von 9.83 % führt.

Mit den Anteilen am Immobilienfonds sind die Risiken breiter diversifiziert, weil TRIKOLON damit Anteile an Immobilien in der ganzen Schweiz hält und nicht mehr so stark auf den Grossraum Basel fokussiert ist. Dies erhöht die Sicherheit von TRIKOLON. Rund die Hälfte des Vermögens ist in Immobilien investiert, davon 50 % direkt und 50 % indirekt über den Immobilienfonds.

Gleichzeitig konnten wir unser Gewerbeareal von rund 50'000 m<sup>2</sup> an der Birs in Arlesheim mit einem 70-jährigen Baurechtsvertrag an die Genossenschaft «Alti Papieri» in gute Hände übergeben. Es ist ein nachhaltiger Begegnungsort für Handwerk, Gewerbe, Kunst und Kultur in Entstehung. Der Baurechtsvertrag bringt für TRIKOLON langfristige Stabilität durch die sicheren Zinseinnahmen.

TRIKOLON verwendet die Kapitalgewinne einerseits zur Erhöhung der Rückstellungen für die laufenden Renten, andererseits zur Äufnung der Wertschwankungsreserve bzw. freien Mittel (je nach Deckungsgrad des Vorsorgewerks). Beide Verwendungszwecke führen zu höherer Sicherheit für die Versicherten und angeschlossenen Betriebe. Sobald die Wertschwankungsreserve ihren Zielwert erreicht hat und freie Mittel vorhanden sind, können diese zu Leistungsverbesserungen der Versicherten eingesetzt werden.

# Kapitalanlagen

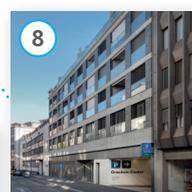
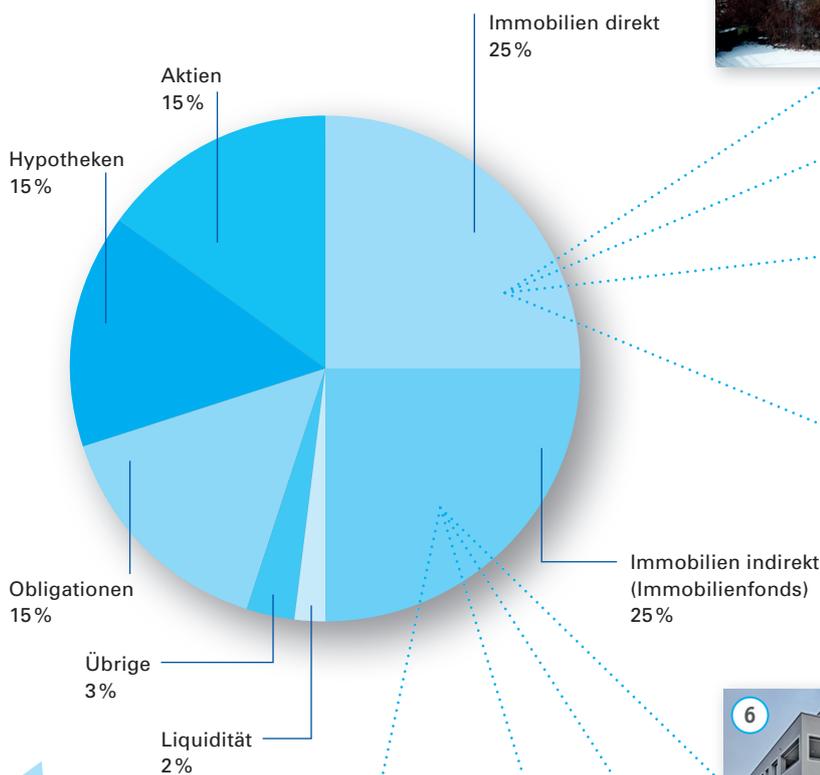
**TRIKOLON bietet drei Vorsorgeprodukte an, die sich unter anderem bei der Kapitalanlage unterscheiden.**

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.

«Client Invest»-Kunden haben die Möglichkeit das Vorsorgevermögen selber zu bestimmen.

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

## Anlagestrategie 2021



### Immobilien direkt

- 1 Schoren Arlesheim Industriereal
- 2 Arlesheim 8 Wohnungen
- 3 Bottmingen 14 Wohnungen
- 4 Basel Geschäftshaus

### Immobilien indirekt (Immobilienfonds)

- 5 Sissach 18 Wohnungen
- 6 Münchenstein 19 Wohnungen
- 7 Sisseln 15 Wohnungen
- 8 Basel 34 Wohnungen

# Bilanz und Betriebsrechnung

nach Swiss GAAP FER 26

Die ONLINE TREUHAND AG, Reinach hat die Jahresrechnung 2021 geprüft.

Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 2. Mai 2022, 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 24. Mai 2022 die Jahresrechnung genehmigt.

## Bilanz per 31. Dezember 2021

<b>AKTIVEN</b>	<b>CHF</b>
<b>Vermögensanlagen</b>	<b>390'999'201.80</b>
Flüssige Mittel	26'672'004.02
Festgeld	21'666'000.00
Forderungen	261'008.06
Kontokorrente angeschlossener Firmen	507'076.40
Aktien	66'371'385.39
Obligationen	31'655'614.50
Immobilienfonds	47'716'490.73
Alternative Anlagen/Rohstoffe	9'199'218.05
Immobilien	150'792'251.15
Hypothekendarlehen	32'408'153.50
Hypothekendarlehen angeschlossener Firmen	3'750'000.00
<b>Aktive Rechnungsabgrenzungen</b>	<b>338'176.94</b>
<b>Aktiven aus Versicherungsverträgen</b>	<b>2'048'223.10</b>
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>393'385'601.84</b>
<b>PASSIVEN</b>	
<b>Verbindlichkeiten</b>	<b>5'333'296.88</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten	4'682'475.00
Andere Verbindlichkeiten	650'821.88
<b>Passive Rechnungsabgrenzungen</b>	<b>1'492'302.09</b>
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>	<b>5'098'053.18</b>
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	4'474'392.97
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	623'660.21
<b>Nicht technische Rückstellungen</b>	<b>17'454'054.00</b>
<b>Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen</b>	<b>315'098'622.45</b>
Vorsorgekapital aktive Versicherte	181'905'784.55
Vorsorgekapital Rentner	109'928'684.85
Passiven aus Versicherungsverträgen	2'048'223.10
Technische Rückstellungen	21'215'929.95
<b>Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Überdeckung</b>	<b>49'095'713.72</b>
Wertschwankungsreserven	31'854'416.98
Freie Mittel	17'241'296.74
<b>Stiftungskapital / Vorsorgewerke mit Unterdeckung</b>	<b>-186'440.48</b>
Unterdeckung	-186'440.48
Ertrags-/Aufwandüberschuss	0.00
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>393'385'601.84</b>

# Betriebsrechnung 2021

CHF

<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>	<b>16'768'523.72</b>
Beiträge Arbeitnehmer	5'345'457.30
Beiträge Arbeitgeber	8'212'938.20
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'037'215.75
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-769'268.15
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-702'025.05
Entnahme aus freien Mitteln	-159'544.45
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	303'970.90
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	2'396'569.47
Zuschüsse Sicherheitsfonds	103'209.75
<b>Eintrittsleistungen</b>	<b>82'707'344.90</b>
Freizügigkeitseinlagen	38'519'629.95
Einlagen bei Übernahme von Versichertenbeständen in – Vorsorgekapital Rentner/technische Rückstellungen	27'500'979.00
– Wertschwankungsreserve/freie Mittel	16'441'778.45
Einzahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	244'957.50
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>	<b>99'475'868.62</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>	<b>-15'974'757.85</b>
Altersrenten	-5'667'241.05
Hinterlassenenrenten	-1'366'449.75
Invalidenrenten	-896'057.95
Scheidungsrente als Freizügigkeitsleistung	-9'607.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-7'629'622.25
Kapitalleistungen bei Tod und Invaldität	-405'779.65
<b>Austrittsleistungen</b>	<b>-18'438'580.60</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-17'323'156.70
Auszahlungen infolge Reaktivierung IV-Fälle	-51'329.15
Vorbezüge Wohneigentumsförderung/Scheidung	-1'064'094.75
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>	<b>-34'413'338.45</b>
<b>Auflösung/ Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>	<b>-73'116'109.10</b>
Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-17'306'902.45
Bildung Vorsorgekapital Rentner	-26'152'361.95
Bildung technische Rückstellungen	-10'276'155.80
Verzinsung Sparkapital	-1'907'072.15
Bildung Arbeitgeber-Beitragsreserve	-1'627'301.32
Bildung freie Mittel	-15'846'315.43
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>	<b>1'838'051.80</b>
<b>Versicherungsaufwand</b>	<b>-1'631'859.45</b>
Versicherungsprämien, Risikomanagement	-1'567'801.90
Beiträge an Sicherheitsfonds	-64'057.55
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>	<b>-7'847'386.58</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</b>	<b>28'011'814.33</b>
Zinsen auf Bankkonten und Geldmarktanlagen, Retrozessionen	64'920.15
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-27'895.35
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	487'980.75
Immobilienenerfolg	3'343'321.44
Wertveränderung Immobilien	11'648'814.90
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	938'448.78
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	13'158'133.08
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserve	-29'063.55
Währungsdifferenzen	-73'036.92
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'499'808.95
<b>Sonstiger Ertrag</b>	<b>19'979.13</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	15'920.00
Übrige Erträge	4'059.13
<b>Sonstiger Aufwand</b>	<b>-4'881.19</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>	<b>-612'481.00</b>
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-465'648.80
Marketing- und Werbeaufwand	0.00
Brokerentschädigung	-94'714.95
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-44'645.45
Aufsichtsbehörden	-7'471.80
<b>Ertragsüberschuss vor Veränderung Wertschwankungsreserve</b>	<b>19'567'044.69</b>
<b>Bildung Wertschwankungsreserve</b>	<b>-19'567'044.69</b>
<b>Ertrags- / Aufwandüberschuss</b>	<b>0.00</b>

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](http://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.