



Agilis 1e Sammelstiftung
Geschäftsbericht
2022

Inhalt

1

Kennzahlen und Bilanz
Seite 3

2

Betriebsrechnung
Seite 5

3

Anhang zur Jahresrechnung
Seite 7



Kennzahlen und Bilanz

Kennzahlen

	31.12.2022	31.12.2021
Angeschlossene Vorsorgewerke 01.01.	12	8
Zugänge	4	4
Abgänge	0	0
Angeschlossene Vorsorgewerke 31.12.	16	12
Versichertenbestand 01.01.	36	30
Eintritte	14	7
Pensionierungen	0	0
Austritte	-1	-1
Versichertenbestand 31.12.	49	36
	2022	2021
Vorsorgekapital aktiv Versicherte	CHF	CHF
Stand am 01.01.	35'857'210	24'431'194
Sparbeiträge Arbeitnehmer	421'531	292'853
Sparbeiträge Arbeitgeber	733'759	525'783
Einmaleinlagen und Einkäufe	1'450'000	1'005'264
Eintrittsleistungen	3'485'473	6'548'087
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-170'333	-8'220
Vorbezüge WEF / Scheidung	-50'258	0
Bildung Vorsorgekapital aus Vermögenserträgen	-5'715'101	3'062'249
Vorsorgekapital am 31.12.	36'012'280	35'857'210
	2022	2021
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2	CHF	CHF
Erforderliche Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellg.	36'012'280	35'857'210
Vorsorgekapitalien	36'012'280	35'857'210
Wertschwankungsreserven	0	0
Stiftungskapital, Freie Mittel	-53'053	47'970
Mittel zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar	35'959'227	35'905'180
Deckungsgrad (Verfügbar in % der erforderlichen Mittel)	99.85%	100.13%

Bilanz

		31.12.2022	31.12.2021
		CHF	CHF
AKTIVEN			
Vermögensanlagen	6.4	36'706'502	36'012'682
Flüssige Mittel		2'629'706	1'530'931
Kontokorrente Arbeitgeber	6.9	112'934	72'757
Verrechnungssteuerguthaben		116'288	92'076
Obligationen inkl. Money Market Fonds und Marchzinsen		10'238'019	10'067'810
Aktien		13'652'325	13'835'500
Gemischte Anlagen		8'229'448	8'865'216
Immobilienanlagen		863'164	787'579
Alternative Anlagen		864'618	760'813
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.5	1'346	5'267
Total Aktiven		36'707'848	36'017'949
		31.12.2022	31.12.2021
		CHF	CHF
PASSIVEN			
Verbindlichkeiten	7.2	193'221	55'888
Freizügigkeitsleistungen und Renten		173'194	38'220
Kontokorrente Arbeitgeber / Versicherungen		18'227	15'879
Andere Verbindlichkeiten		1'800	1'789
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1	90'401	56'881
Arbeitgeber-Beitragsreserve	5.5	465'000	0
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		465'000	0
Nicht technische Rückstellungen		0	0
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		36'012'280	35'857'210
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.2	36'012'280	35'857'210
Vorsorgekapital Rentner		0	0
Wertschwankungsreserve	6.3	0	0
Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung		-53'053	47'970
Stand zu Beginn der Periode		47'970	101'512
Aufwand- / Ertragsüberschuss		-101'023	-53'542
Total Passiven		36'707'848	36'017'949

2

Betriebsrechnung

Betriebsrechnung

		2022	2021
		CHF	CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		3'177'220	1'901'408
Sparbeiträge Arbeitnehmer	5.2	421'531	292'853
Risikobeiträge Arbeitnehmer		8'467	6'581
Sparbeiträge Arbeitgeber	5.2	733'759	525'783
Risikobeiträge Arbeitgeber		66'463	47'427
Beiträge von Dritten		0	0
Stiftungskostenbeiträge		32'000	23'500
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	5.2	1'450'000	1'005'264
Einlagen in die Wertschwankungsreserve		0	0
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve		465'000	0
Eintrittsleistungen		3'485'473	6'548'087
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		6'662'693	8'449'496
Reglementarische Leistungen		0	0
Altersrenten		0	0
Invalidenten		0	0
Kapitalleistungen bei Pensionierung	5.2	0	0
Austrittsleistungen		-220'591	-8'220
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	5.2	-170'333	-8'220
Übertrag zusätzliche Mittel bei kollektivem Austritt		0	0
Kollektivaustritte	5.2	0	0
Ausbezahlte individuelle Überschüsse		0	0
Vorbezüge WEF/Scheidung	5.2	-50'258	0
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-220'591	-8'220
Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalen, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-595'471	-11'426'016
(+) Auflösung/(-) Bildung Vorsorgekapital		-130'471	-11'426'016
(+) Auflösung/(-) Bildung von Vorsorgekapital Rentner		0	0
(+) Auflösung/(-) Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		-465'000	0
Ertrag aus Versicherungsleistungen		0	0
Versicherungsleistungen		0	0
Rückvergütungen Courtage		0	0
Überschussanteile aus Versicherungen		0	0
Versicherungsaufwand		-72'885	-52'766
Risikoprämien	7.3	-61'133	-43'840
Kostenprämien	7.3	-9'952	-7'137
Beiträge an Sicherheitsfonds		-1'801	-1'789
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		5'773'746	-3'037'506

Betriebsrechnung

		2022	2021
		CHF	CHF
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.8	-5'812'114	3'036'340
Ergebnis Vermögensanlagen		-5'479'183	3'330'405
Vermögensverwaltungskosten		-332'931	-294'065
Sonstiger Ertrag	7.6	140'000	146'543
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		140'000	146'540
Übrige Erträge		0	3
Sonstiger Aufwand	7.7	-454	-4'313
Verwaltungsaufwand	7.4	-202'201	-194'606
Stiftungsrat		-33'423	-34'469
Allgemeine Verwaltung		-109'613	-132'587
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		-47'277	-24'879
Aufsichtsbehörden		-11'889	-2'671
Aufwand- / Ertragsüberschuss vor Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve		-101'023	-53'542
(+) Auflösung/(-) Bildung Wertschwankungsreserve	6.3	0	0
Aufwand-/Ertragsüberschuss		-101'023	-53'542

3

Anhang zur Jahresrechnung

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Die Agilis 1e Sammelstiftung ist eine Sammelstiftung gemäss Art. 80ff. ZGB, besonders Art. 89a Abs. 6 ZGB und Art. 331 OR. Die Stiftung bezweckt die ausserobligatorische berufliche Vorsorge für die Arbeitnehmer der vertraglich angeschlossenen Firmen und, soweit es das Gesetz erlaubt, auch für Selbstständigerwerbende sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalles infolge von Alter, Invalidität und Tod.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist nicht im Register der beruflichen Vorsorge eingetragen. Sie versichert ausschliesslich Lohnbestandteile oberhalb des eineinhalbfachen oberen Grenzbetrages gemäss Art. 8 Abs. 1 BVG. Sie ist jedoch dem Sicherheitsfonds BVG angeschlossen und entrichtet Beiträge.

1.3 Angabe der Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde vom	15.12.2020, ersetzt jene vom 17.12.2019
Organisationsreglement vom	01.01.2022, ersetzt jenes vom 01.01.2020
Rahmenreglement vom	01.01.2021, ersetzt jenes vom 01.01.2020
Anlagereglement vom	01.01.2022, ersetzt jenes vom 01.01.2020
Teilliquidationsreglement vom	01.01.2020, ersetzt jenes vom 01.10.2017
Kostenreglement	01.01.2020, ersetzt jenes vom 01.04.2019

1.4 Oberstes Organ, Geschäftsführung und Zeichnungsberechtigung

Stiftungsrat		Amtsduer
Kerstin Windhövel	Präsidentin	01.04.2019-31.03.2023
Benjamin Baumgartner	Mitglied	01.04.2019-31.03.2023
Patrick Häsler	Vizepräsident	01.04.2019-31.03.2023
Felix Hauber	Mitglied	01.04.2019-31.03.2023

Geschäftsführung

Raphael Joos, Allvisa Services AG

Alle Mitglieder des Stiftungsrates zeichnen kollektiv zu zweien.

1.5 Vorsorgekommissionen

Die Vorsorgekommissionen der angeschlossenen Firmen setzen sich aus mindestens einem Arbeitgebervertreter und einer gleichen Anzahl Arbeitnehmervertreter zusammen.

1.6 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Revisionsstelle	Grant Thornton AG, Zürich
	Mandatsleiter Thomas Wirth
Experte für die berufliche Vorsorge	Martin Siegrist (ausführender Experte), Prevanto AG, Zürich (Vertragspartnerin)
Verwaltung	Allvisa Services AG, Zürich
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA), Luzern
Vermögensverwaltung	Bank Vontobel AG (Zulassung gem. Art. 48f Abs. 4 Lit.d BVV2)

Vermögensanlage

Anlagekategorien		Zusammensetzung 31.12.2022		Zusammensetzung 31.12.2021		Begrenzung BVV2 in %
		CHF	in %	CHF	in %	
B Forderungen u. akt. Rechnungsabgrenzung	DI	230'568	0.6	170'100	0.5	
Liquidität CHF	KO+DI	2'517'272	6.9	2'811'007	7.8	
A Liquidität FW	KO+DI	34'805	0.1	32'105	0.1	
B Total Liquidität		2'552'077	7.0	2'843'112	7.9	
Obligationen/MMF Schweiz CHF	KO+DI	7'859'990	21.4	5'595'890	15.5	
Obligationen/MMF Ausland CHF	KO+DI	6'391'048	17.4	5'434'776	15.1	
A Obligationen Ausland FW	KO+DI	546'773	1.5	223'844	0.6	
Total Nominalwerte		17'349'887	47.3	14'097'622	39.1	
Aktien Schweiz	KO+DI	8'784'440	23.9	9'102'673	25.3	
A Aktien Ausland	KO+DI	7'882'446	21.5	9'009'607	25.0	
Total Aktien		16'666'886	45.4	18'112'279	50.3	50
Hedge Fonds	KO	222'536	0.6	1'113'674	3.1	
A Hedge Fonds FW	KO	53'221	0.1	123'560	0.3	
Rohstoffe	KO	235'252	0.6	304'989	0.8	
A Rohstoffe FW	KO	56'262	0.2	57'661	0.2	
Insurance linked Securities	KO	864'618	2.4	300'687	0.8	
Strukturierte Produkte	KO	0	0.0	0	0.0	
Total Alternative Anlagen		1'431'889	3.9	1'900'571	5.3	15
Immobilien (indirekt)	KO	1'028'618	2.8	1'540'482	4.3	
A Immobilien (indirekt) FW	KO	0	0.0	196'895	0.5	
Total Immobilien		1'028'618	2.8	1'737'377	4.8	
Total Sachwerte		19'127'393	52.1	21'750'227	60.4	
Direkt- und Kollektivanlagen		36'477'280	99.4	35'847'849	99.5	
Forderungen und Abgrenzungen		230'568	0.6	170'100	0.5	
Engagement aus Derivaten		0	0.0	0	0.0	
Bilanzsumme		36'707'848	100.0	36'017'949	100.0	

Gesamtbegrenzungen

A Fremdwährungen (nicht abgesichert)	7'507'774	20.5	7'982'171	22.2	30
B Anlagen beim Arbeitgeber	112'934	0.3	72'757	0.2	5

Einzelbegrenzungen

Die Begrenzungen (5% pro Immobilie und 5% pro Aktienbeteiligung) und die Begrenzung pro Schuldner sind eingehalten, da die Beträge in Fonds angelegt und somit breit diversifiziert sind.

DI Direkt-Anlagen

KO Kollektivanlagen (z.B. Anlagefonds, Anlagestiftungen etc.)

Vermögensanlage

Netto-Ergebnis und Vermögensverwaltungskosten

	2022 CHF	2021 CHF
Ergebnis Vermögensanlagen	-5'479'183	3'330'405
Vermögensverwaltungskosten	-178'670	-150'287
Produkte-TER-Kosten	-154'262	-143'778
Total Netto-Ergebnis	-5'812'114	3'036'340

Die Verrechnungssteuer wird jeweils im Folgejahr nach erfolgter Rückerstattung im Nettoergebnis ausgewiesen.

Performance des Gesamtvermögens	2022 CHF	2021 CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	36'017'949	24'577'146
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	36'707'848	36'017'949
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	36'362'899	30'297'548
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-5'812'114	3'036'340
Performance auf dem Gesamtvermögen	-15.98%	10.02%

2022:

Summe aller Kostenkennzahlen (TER-Kosten)		154'262
Anteil transparente Anlagen: "Kostentransparenzquote"	36'706'502	100.00%
Total der in der Betriebsrechnung aufgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozent der kostentransparenten Anlagen		0.91%

2021:

Summe aller Kostenkennzahlen (TER-Kosten)		143'778
Anteil transparente Anlagen: "Kostentransparenzquote"	36'012'682	100.00%
Total der in der Betriebsrechnung aufgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozent der kostentransparenten Anlagen		0.82%

Die Berechnung der TER-Kosten wird auf Basis der durchschnittlichen Fonds-Bestände errechnet.

Der Stiftungsrat beurteilt allfällige Anlagen mit sogenannten transparenten wie auch intransparenten Kosten jährlich anlässlich der Stiftungsratssitzung, an der die Jahresrechnung behandelt wird. Insbesondere wird dabei die Gewichtung solcher Anlagen analysiert und in der Folge auch über die Weiterführung dieser Anlagepolitik resp. dieser Anlagen beschlossen.

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Unterdeckung / Erläuterung Massnahmen

Eine Unterdeckung ist nicht möglich, da einerseits die Versicherten die Anlagerisiken tragen und andererseits die Bank Vontobel eine Bankgarantie für die Aufwandüberschüsse für Verwaltungskosten ausgestellt hat. Des Weiteren sind die Risiken Invalidität und Tod kongruent rückversichert.

9.2 Retrozessionen

Die Bank Vontobel hat bestätigt, dass im Rahmen Ihrer Anlagetätigkeit für die Vorsorgenehmer der Agilis 1e Sammelstiftung im Jahr 2022 keine Retrozessionen eingenommen wurden.

9.3 Verpfändung von Aktiven

Die Bank Vontobel AG hat bestätigt, dass die Guthaben der Pensionskasse im Berichtsjahr weder verpfändet noch belehnt waren.

9.4 Laufende Rechtsverfahren

Im Berichtsjahr gibt es keine laufenden Rechtsverfahren.

9.5 Teilliquidation

Aufgrund der Tatsache, dass in der Agilis 1e Sammelstiftung weder freie Mittel noch technische Rückstellungen oder kollektive Wertschwankungsreserven vorhanden sind, bestehen auch keine kollektiven Vorsorgemittel für eine allfällige Verteilung im Rahmen einer Teilliquidation. Im Berichtsjahr gab es keine Teilliquidation.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Per 01.01.2023 verzeichnet die Stiftung einen Zugang von 1 Neuanschluss.

Es bestehen keine weiteren Ereignisse nach dem Bilanzstichtag, die offengelegt werden müssten.

Impressum

Agilis 1e Sammelstiftung
Herausgeber
Copyright © 2023

Geschäftsbericht 2022
Bank Vontobel AG
Bank Vontobel AG, Zürich