

An den Stiftungsrat der

Stiftung Flexibler Altersrücktritt (FAR) Gerüstbau

c/o ENGEL COPERA AG
Waldeggstrasse 37
3097 Liebefeld

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung 2023

(umfassend die Zeitperiode vom 01.01.2023 bis 31.12.2023)

6. Juni 2024
21206648/fch/hel

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An den Stiftungsrat der Stiftung Flexibler Altersrücktritt (FAR) Gerüstbau, Köniz

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der Stiftung Flexibler Altersrücktritt (FAR) Gerüstbau (die Vorsorgeeinrichtung) - bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2023, der Betriebsrechnung für das dann endende Jahr sowie dem Anhang, einschliesslich einer Zusammenfassung bedeutsamer Rechnungslegungsmethoden - geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht die beigegefügte Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Standards zur Abschlussprüfung (SA-CH) durchgeführt. Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung" unseres Berichts weitergehend beschrieben. Wir sind von der Vorsorgeeinrichtung unabhängig in Übereinstimmung mit den schweizerischen gesetzlichen Vorschriften und den Anforderungen des Berufsstands und wir haben unsere sonstigen beruflichen Verhaltenspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als eine Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Verantwortlichkeiten des Stiftungsrates für die Jahresrechnung

Der Stiftungsrat ist verantwortlich für die Aufstellung einer Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen und für die interne Kontrolle, die der Stiftungsrat als notwendig feststellt, um die Aufstellung einer Jahresrechnung zu ermöglichen, die frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Verantwortlichkeiten der Revisionsstelle für die Prüfung der Jahresrechnung

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob die Jahresrechnung als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bericht abzugeben, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Mass an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den SA-CH durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich gewürdigt, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieser Jahresrechnung getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Eine weitergehende Beschreibung unserer Verantwortlichkeiten für die Prüfung der Jahresrechnung befindet sich auf der Webseite von EXPERTsuisse: <http://expertsuisse.ch/wirtschaftspruefung-revisionsbericht/vorsorgeeinrichtungen>. Diese Beschreibung ist Bestandteil unseres Berichts.

Bericht zu sonstigen gesetzlichen und anderen rechtlichen Anforderungen

Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich. In Übereinstimmung mit Art. 52c Abs. 1 BVG und Art. 35 BVV 2 haben wir die vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Wir haben geprüft, ob

- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Solothurn, 6. Juni 2024

BDO AG

Christoph Fink
Leitender Revisor
Zugelassener Revisionsexperte

i.V. Laura Peter
Zugelassene Revisorin

Beilage
Jahresrechnung bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang

BILANZ

		31.12.2023	31.12.2022
	Anhang	CHF	CHF
AKTIVEN			
<i>Vermögensanlagen</i>	63	112'848'258.55	97'695'824.40
Flüssige Mittel		249'561.83	497'090.53
Guthaben Verrechnungssteuer		1'116'253.55	523'911.98
Portfolio BKB		111'482'443.17	96'674'821.89
<i>Forderungen</i>		3'480'249.32	3'206'562.71
Aktive Rechnungsabgrenzung	710	65'578.05	845'936.48
Abgrenzungen Beiträge	65	1'366'935.74	1'096'217.32
Forderungen gegenüber Arbeitgeber	65	980'686.93	756'891.67
Forderungen gegenüber Inkassopool	65	1'067'048.60	507'517.24
		116'328'507.87	100'902'387.11
PASSIVEN			
<i>Verbindlichkeiten</i>		11'558.74	16'411.64
ggü. Dritten		11'558.74	16'411.64
<i>Passive Rechnungsabgrenzung</i>	711	632'129.66	1'165'465.64
Abgrenzung Verbindlichkeiten gegenüber Arbeitgeber		518'387.00	426'989.84
Übrige Abgrenzungen		113'742.66	738'475.80
<i>Vorsorgekapitalien</i>		101'933'522.32	91'675'447.23
Sparkapital Aktive	52	101'847'412.26	91'635'406.78
Deckungskapital Rentner	53	86'110.06	40'040.45
<i>Wertschwankungsreserve</i>	62	13'751'297.15	8'045'062.60
<i>Freie Mittel</i>		0.00	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	6'270'136.11
Zuweisung aus der Betriebsrechnung		0.00	0.00
Ergebnis		0.00	-6'270'136.11
		116'328'507.87	100'902'387.11

BETRIEBSRECHNUNG

		2023	2022
	Anhang	CHF	CHF
<i>Ordentliche Beiträge/Einlagen</i>		13'185'110.75	11'830'057.53
Beiträge Arbeitnehmer		2'636'990.68	2'365'987.58
Beiträge Arbeitgeber		10'547'793.32	9'464'069.95
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		326.75	0.00
<i>Eintrittsleistungen</i>		32'443.90	0.00
Einzahlung bei Scheidungen		32'443.90	0.00
<i>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</i>		13'217'554.65	11'830'057.53
<i>Reglementarische Leistungen</i>		-1'278'456.41	-1'008'975.05
Altersrenten		-56'208.35	-62'237.41
Bezug bei Scheidung		-46'976.04	-28'483.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-735'485.58	-786'515.22
Kapitalleistungen bei Todesfälle		-142'105.93	-38'459.22
Vorbezug aus Wohneigentumsförderung		-297'680.51	-93'280.00
<i>Austrittsleistungen</i>		-2'341'622.63	-1'743'945.51
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-2'341'622.63	-1'743'945.51
<i>Abfluss für Leistungen</i>		-3'620'079.04	-2'752'920.56
<i>Veränderung Vorsorgekapitalien</i>		-10'258'075.09	-9'282'535.49
Veränderung Sparkapital Aktive		-9'551'406.00	-9'139'374.37
Veränderung Vorsorgekapital Rentner		-46'069.61	62'237.41
Verzinsung des Sparkapitals		-660'599.48	-205'398.53
<i>Versicherungsaufwand</i>		-4'612.90	-4'165.70
Beiträge an Sicherheitsfonds		-4'612.90	-4'165.70
<i>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</i>		-665'212.38	-209'564.22
<i>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage</i>	641	6'739'421.11	-15'716'461.20
Bankzinsen		0.00	26.10
Portfolio BKB		6'972'054.40	-15'475'585.01
Bankspesen		-683.01	-772.45
Aufwand Vermögensverwaltung		-92'694.87	-100'362.48
TER Kosten		-139'255.41	-139'767.36
<i>Sonstiger Ertrag</i>		53'834.51	40'939.08
Erfolg aus Inkasso/Provision Quellensteuer		53'834.51	40'939.08
<i>Sonstiger Aufwand</i>		-13'526.64	-52'804.97
Sonstiger Aufwand		-13'526.64	-52'804.97
<i>Verwaltungsaufwand</i>	712	-408'282.05	-341'802.08
Allg. Verwaltungsaufwand		-372'984.25	-300'195.53
Revision und Experte		-8'400.60	-8'400.60
Aufsichtsgebühr		-13'663.10	-12'295.20
Kosten Rechtsberatung		-13'234.10	-20'910.75
<i>Ergebnis vor Wertschwankungsreserve</i>		5'706'234.55	-16'279'693.39
<i>Veränderung Wertschwankungsreserve</i>		-5'706'234.55	10'009'557.28
Ergebnis		0.00	-6'270'136.11

ANHANG

1 Grundlagen und Organisation

11 Rechtsform und Zweck

Die Stiftung bezweckt die finanzielle Unterstützung des flexiblen Altersrücktritts der Arbeitnehmer im Gerüstbau, die diesbezüglich nicht bereits einer in diesem Bereich gleichwertigen Regelung unterstellt sind. Sitz der Stiftung ist Köniz.

12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Es handelt sich um eine überobligatorische Stiftung. Der Vorsorgeplan beruht auf dem Beitragsprimat. Die Stiftung entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge.

13 Angabe der Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde	09.12.2005, Nachtrag 18.11.2011
Vorsorgereglement	Trat mit der Allgemeinverbindlicherklärung per 1.1.2010 in Kraft. Nachträge 2011 und 2021
Teil-/Gesamliquidationsreglement	17.10.2012
Anlagereglement	01.01.2011, Nachträge November/Dezember 2014, März 2020 (Anhang I) sowie Juni 2023
Verfahrensreglement	17.10.2012

14 Paritätisches Führungsorgan

	<u>Funktion</u>	
Walter Fankhauser	Präsident*	AG-Vertreter
Michele Aversa	Mitglied	AN-Vertreter
Blasius Böll	Mitglied	AG-Vertreter
Simon Constantin	Mitglied	AN-Vertreter
Bruno Tanner	Mitglied*	AN-Vertreter
Dr. Josef Wiederkehr	Mitglied	AG-Vertreter

Adresse	Stiftung Flexibler Altersrücktritt (FAR) Gerüstbau, Bern-Liebefeld
---------	--

Die Stiftungsräte unterzeichnen jeweils kollektiv zu zweien.

*Mitglieder mit Dieter Mathys in der Anlagekommission wie auch im Revisionsausschuss ohne D. Mathys.

15 Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Geschäftsführung	Engel Copera Treuhand AG, Bern-Liebelfeld
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn, Christoph Fink, leitender Revisor
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Experte	PPCmetrics AG, Marco Jost

16 Angeschlossene Arbeitgeber

Der Stiftung werden durch die Allgemeinverbindlicherklärung des Gesamtarbeitsvertrages alle Arbeitgeber im Gerüstbau angeschlossen. Ausgenommen sind Betriebe, die dem GAV Retabat (Gesamtarbeitsvertrag über die vorzeitige Pensionierung der Arbeitnehmer im Bauhauptgewerbe des Kantons Wallis) oder dem Gesamtarbeitsvertrag für den flexiblen Altersrücktritt im Bauhauptgewerbe (GAV FAR) angeschlossen sind.

2 Aktive Mitglieder

21 Aktive Versicherte	31.12.2023	31.12.2022
Bestand 1.1.	12'959	10'913
Eintritt	2'896	2'201
Austritt	-157	-129
Pensionierungen	-26	-24
Todesfälle	-6	-2
Endbestand 31.12.	15'666	12'959
22 Leistungsbezüger	31.12.2023	31.12.2022
Überbrückungsrenten per 1.1.	3	5
Abgänge	0	-2
Zugänge	2	0
Überbrückungsrenten per 31.12.	5	3

3 Art der Umsetzung des Zwecks

31 Erläuterung des Vorsorgeplans

Der Vorsorgeplan weist die folgenden Eckwerte auf:

- Versicherter Lohn: AHV-pflichtiger Lohn bis zum UVG-Maximum
- Beiträge: ab 1.1. nach Vollendung 20. Altersjahr
1% (Arbeitnehmer) und 4% (Arbeitgeber)
- Überbrückungsrenten bis zum ordentlichen Rücktrittsalter; in gewissen Fällen Kapitalleistung.

32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Es handelt sich um einen Beitragsprimat-Plan.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Gemäss dem Art. 47/2 BVV 2 haben die Vorsorgeeinrichtungen die Jahresrechnung nach den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung Swiss GAAP FER 26 aufzustellen und zu gliedern. Als wesentliche Aspekte dieser Bestimmungen kann die Bewertung der Aktiven zum Kurswert, der Ausweis der nach anerkannten Grundsätzen berechneten technischen Rückstellungen in den Passiven sowie weitere Angaben und Informationen im Anhang erwähnt werden. Die vorliegende Jahresrechnung entspricht diesen Richtlinien.

42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze bzw. Änderung von diesen

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen wie erwähnt den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26. Dies bedeutet im einzelnen:

- Flüssigen Mittel und Forderungen: Nominalwert
- Wertschriften (inkl. Fonds, etc.): Kurswert

Die Bilanzierung des Bankguthabens "Inkassopool" erfolgt unter der Aktiven Rechnungsabgrenzung, da seitens des Inkassopools der jeweilige Saldo erst später definitiv mit der Stiftung abgerechnet wird. Die Stiftungsorgane haben keinen Zugriff auf diese Bankverbindung.

43 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Im Berichtsjahr wurde auf die Bilanzierung des vom Inkassopool geführten Bankkontos verzichtet. Im Vorjahr wurde es unter den aktiven Rechnungsabgrenzungen bzw. den übrigen Abgrenzungen unter den passiven Rechnungsabgrenzungen ausgewiesen.

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

51 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Die Risiken Tod und Invalidität der Versicherten werden durch die BVG-Vorsorgelösungen bei den angeschlossenen Betrieben abgedeckt.

52	Entwicklung und Verzinsung des Sparkapitals Aktiven	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Stand der Sparguthaben am 1.1.	91'635'406.78	82'290'633.88
	Sparbeiträge	13'184'784.00	11'830'057.53
	Eintrittsleistungen/Einzahlung bei Scheidung	32'770.65	0.00
	Zins	660'599.48	205'398.53
	Auflösung infolge Pensionierung	-837'763.54	-786'515.23
	Auflösung infolge Todesfall	-142'105.93	-38'459.22
	Auflösung infolge Austritt	-2'341'622.63	-1'743'945.51
	WEF / Scheidung Bezüge	-344'656.55	-121'763.20
	Total Sparkapital Aktive	101'847'412.26	91'635'406.78

Die Sparguthaben wurden im Berichtsjahr mit 0.75 % verzinst (Vorjahr 0.25 %).

53	Deckungskapital Rentner	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Stand des Deckungskapitals am 1.1.	40'040.45	102'277.86
	Bildung Deckungskapital Rentner	102'277.96	-
	Altersrenten	-56'208.35	-62'237.41
	Stand des Deckungskapitals am 31.12.	86'110.06	40'040.45

Das Deckungskapital errechnet sich auf dem vorhandenen Sparkapital der Versicherten geteilt durch die Anzahl Monate der Rentendauer bis zur ordentlichen Pensionierung (Zeitrente). Es sind keine versicherungstechnischen Berechnungen notwendig.

54	Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Erforderliche Vorsorgekapitalien	101'933'522.32	91'675'447.23
	Vorsorgekapitalien	101'933'522.32	91'675'447.23
	Wertschwankungsreserve	13'751'297.15	8'045'062.60
	Freie Mittel	0.00	0.00
	Mittel, zur Deckung der reglementarischen Verpflichtungen	115'684'819.47	99'720'509.83
	Deckungsgrad (verfügbar in % der erforderlichen Mittel)	113.5%	108.8%

Berechnung Deckungsgrad:

$$\frac{(\text{Vorsorgekapitalien} + \text{Wertschwankungsreserve} + \text{Freie Mittel})}{\text{Erforderliche Vorsorgekapitalien}} \cdot 100$$

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

61 Organisation der Anlagetätigkeit

Der Stiftungsrat als oberstes Organ trägt die Verantwortung für die Vermögenslage. Er hat die Organisation der Vermögensverwaltung und die Ziele, Grundsätze und Kompetenzen im Anlagereglement vom 1. Januar 2011 festgehalten. Die Anlagekommission besteht aus den folgenden Mitgliedern: Walter Fankhauser, Bruno Tanner und Dieter Mathys

Der Stiftungsrat hat sich mit der Ausübung der Stimmrechte auseinandergesetzt und zusammen mit der BKB eine dem Gesetz entsprechende Lösung getroffen. Die Stiftung besitzt lediglich indirekte Anlagen, bei welchen kein direktes Stimmrecht besteht.

Es besteht ein Vermögensverwaltungsauftrag bei der BKB, welche auch Depotbank (mit FINMA Zulassung) ist. Berater: Andreas Hinck. Die Anlagen sind in passiven Kollektivanlagen bei Swisscanto angelegt.

62	Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	8'045'062.60	18'054'619.88
	Veränderung aus Betriebsrechnung	5'706'234.55	-10'009'557.28
	Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	13'751'297.15	8'045'062.60

Die Soll-Grösse der Wertschwankungsreserven wird im Prozents zu den Anlagen je Anlagekategorie bestimmt. Auf den Beständen der flüssigen Mitteln wird keine Wertschwankungsreserve gebildet.

Forderungen/Aktivhypot./Oblig. in CHF	53'533'988 10%	5'353'398.85	4'641'082.60
Forderungen/Obligationen in FW	6'039 20%	1'207.86	1'285.20
Aktien	38'799'046 30%	11'639'713.72	10'006'859.10
Immobilien	19'143'370 15%	2'871'505.46	2'535'205.80
Soll-Wertschwankungsreserve	111'482'443	19'865'825.88	17'184'432.70

Die Sollgrösse der Wertschwankungsreserve beträgt im Berichtsjahr CHF 19'865'825.88 (Vorjahr CHF 17'184'432.70). Es besteht somit ein Restdefizit von CHF 6'114'528.73 (Vorjahr CHF 9'139'370.10).

63 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Vergleiche Anlage I

64	Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Ertrag flüssige Mittel	0.00	26.10
	Portfolio BKB	6'972'054.40	-15'475'585.01
	Bankspesen	-683.01	-772.45
	Aufwand Vermögensverwaltung	-92'694.87	-100'362.48
	TER Kosten	-139'255.41	-139'767.36
	Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6'739'421.11	-15'716'461.20

641	Performance des Gesamtvermögens	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	100'902'387.11	108'714'814.17
	Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	116'328'507.87	100'902'387.11
	Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	108'615'447.49	104'808'600.64
	Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6'739'421.11	-15'716'461.20
	Performance auf dem Gesamtvermögen	6.2%	-15.0%

Die Performance auf dem investierten Kapital betrug im Berichtsjahr 6.83 %.

642	Erläuterungen zu den Vermögensverwaltungskosten	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	<u>Vermögensanlage</u>		
	Transparente direkte und indirekte Anlagen	116'328'507.87	100'902'387.11
	Intransparente Vermögensanlagen	0.00	0.00
	Total Vermögensanlagen	116'328'507.87	100'902'387.11
	Kostentransparenzquote	100%	100%
	<u>Vermögensverwaltungskosten</u>		
	Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	92'694.87	100'362.48
	Summe aller Kostenkennzahlen der indirekten Anlagen	139'255.41	139'767.36
	<i>Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage</i>	<i>231'950.28</i>	<i>240'129.84</i>
	VV-Kosten in % der kostentransparenten Anlagen	0.20%	0.24%
	VV-Kosten in % der Verpflichtungen	0.23%	0.26%

65	Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Forderungen gegenüber Arbeitgebern	980'686.93	756'891.67
	Nettoguthaben gegenüber Arbeitgebern	1'366'935.74	1'096'217.32
	Forderung gegenüber Inkasso Pool	1'067'048.60	507'517.24

Bei den Forderungen gegenüber Arbeitgebern handelt es sich um geschuldete und noch nicht bezahlte Beiträge oder Akontozahlungen. Die Nettoguthaben gegenüber Arbeitgebern ergeben sich aus Guthaben aus den im Jahr 2024 eingereichten Abrechnungen 2023 einerseits und andererseits aus geleisteten Akontozahlungen ohne Abrechnung im neuen Jahr (daher Nettoguthaben).
Bei der Forderung gegenüber Inkasso Pool handelt es sich um von den Personalvermittlern vereinnahmte aber noch nicht weitergeleitete Beiträge.

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

710	Erläuterung zu den Aktiven Rechnungsabgrenzungen	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Bank CLER, FAR Gerüstbau Inkassopool (s.43)	0.00	649'222.76
	Rückerstattung zuviel ausbezahlte Rente/Rechnung	5'558.85	0.00
	Zu verr. Projektkosten "digital gerüstet" (PBK, BBF, SGUV)		70'000.00
	Aktivierte Projektkosten "digital gerüstet" 118'816.40		
	./ 1/3 zu Lasten Verwaltungskosten -59'408.20	59'408.20	118'816.40
	In der Versichertenbuchhaltung noch nicht verrechnete Leistungen	611.00	7'897.32
	Total Aktive Rechnungsabgrenzungen	65'578.05	845'936.48

Im Jahr 2020 und 2021 wurde das Projekt "digital gerüstet" mit einer kompletten Erneuerung der IT für den Gerüstbau (inkl. Anbindung an Baticontrol und ISAB) als eigene Plattform erarbeitet. Der Nutzen dieser Plattform beginnt für die Stiftung erst ab 2022. Die Nettoinvestitionen (abzüglich der Umsysteme) werden innerhalb von drei Jahren zu Lasten der Stiftungsrechnung abgeschrieben.

711	Erläuterung zu den Passiven Rechnungsabgrenzungen	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Abgrenzung Verbindlichkeiten ggü. Arbeitgebern	518'387.00	426'989.84
	Es werden die Vorauszahlungen bilanziert.		
	AHV	640.00	325.10
	Diverse Honorare	42'584.95	44'831.10
	BKB Portfolio Vermögensverwaltungsgebühr	23'940.82	24'082.09
	Entschädigung Stiftungsrat	19'526.00	19'688.00
	In Versichertenbuchhaltung noch nicht verb. Gutschr./Rückleitung	27'050.89	326.75
	Abgrenzung noch nicht definitiv eingereichter Abrechnungen des Inkassopools (Personalvermittler)	0.00	649'222.76
	Übrige Rechnungsabgrenzungen	113'742.66	738'475.80
	Total Passive Rechnungsabgrenzungen	632'129.66	1'165'465.64

712	Erläuterungen zum Verwaltungsaufwand	31.12.2023	31.12.2022
		CHF	CHF
	Allgemeiner Verwaltungsaufwand	372'984.25	300'195.53
	Revision und Experte	8'400.60	8'400.60
	Aufsichtsgebühr	13'663.10	12'295.20
	Kosten Rechtsberatung	13'234.10	20'910.75
	Total Verwaltungsaufwand	408'282.05	341'802.08
	Verwaltungsaufwand pro Versicherter im Jahresdurchschnitt	37.12	28.64
	Verwaltungsaufwand in % der Verpflichtungen	0.40%	0.37%
8	Aufsichtsbehörde		
	Die Aufsichtsbehörde hat die Jahresrechnungen 2022 mit zwei technischen Bemerkungen, welche in der vorliegenden Jahresrechnung umgesetzt sind, zur Kenntnis genommen.		
9	Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage		
91	Verpfändung von Aktiven		
	Die Titel waren per 31.12.2023 sowie im Laufe des Jahres 2023 weder belehnt noch verpfändet.		
10	Ereignisse nach dem Bilanzstichtag		
	Keine		

Anlage I

Vermögensanlage / Risikoverteilung

Portfolio Anlagekategorie		Geschäfts- führung CHF	Portfolio BKB CHF	Zus.setzung 31.12.2023 CHF	Anteil effektiv %	Strategie %	Band- breite %
Forderungen und aktive Rechnungsabgrenzung	DI	4'596'503		4'596'503	4.0%		
Liquidität CHF	DI KO	249'562	1'644'637	1'894'199	1.6%	1%	0 - 4%
Liquidität EUR	DI KO		5'973	5'973			
Liquidität Andere	DI KO		66	66			
Aktien Schweiz Largecap.	DI KO		11'023'830	11'023'830	9.5%	10%	5 - 15%
Aktien Schweiz Small & Mid Cap	DI KO		3'334'382	3'334'382	2.9%	3%	0-6%
Aktien Welt Largecap unhedg.	DI KO		8'896'150	8'896'150	7.6%	8%	4-12%
Aktien Welt Largecap hedg.	DI KO		8'069'761	8'069'761	6.9%	7%	4-10%
Aktien Welt Small Cap	DI KO		3'292'971	3'292'971	2.8%	3%	0-6%
Aktien Emma	DI KO		4'181'951	4'181'951	3.6%	4%	0 -8%
Unternehmensanl. FW hedg.	DI KO		3'346'775	3'346'775	2.9%	3%	0-8%
Obligationen Schweiz	DI KO		35'302'126	35'302'126	30.3%	32%	23-38%
Staatsanleihen FW hedg.	DI KO		13'240'450	13'240'450	11.4%	12%	0-20%
Immobilien	DI KO		19'143'370	19'143'370	16.5%	17%	12-22%
Total		4'846'065	111'482'443	116'328'509	100.0%	100.0%	

DI Direkt-Anlagen

KO Kollektive Anlagen (z.B. Anlagefonds, Anlagestiftungen etc.)

DIU Direkt-Anlagen angeschlossener Unternehmen ungesichert

Auf den Beständen der flüssigen Mitteln und Forderungen aus der Geschäftsführung wird keine Wertschwankungsreserven gebildet.

Die Begrenzungen gemäss Art. 54, 54a, 54b und 55 BVV2 werden eingehalten.