



Jahresrechnung 2023

Bilanz per 31.12.2023	3
Betriebsrechnung 01.01.-31.12.2023.....	4-5
Anhang zur Jahresrechnung.....	6-18
I Grundlagen und Organisation	6
II Aktive Mitglieder und Rentner	7
III Art der Umsetzung des Zwecks.....	8
IV Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit.....	8
V Versicherungstechnische Risiken/Risikodeckung/Deckungsgrad.....	9
VI Erläuterung der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses aus Vermögensanlage	11
VII Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung	16
VIII Auflagen der Aufsichtsbehörde	18
IX Weitere Informationen in Bezug auf die finanzielle Lage	18
X Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	18
XI Bericht der Revisionsstelle	19-20

Bilanz per 31.12.2023

Aktiven	Index	31.12.2023		31.12.2022	
	Anhang	CHF	%	CHF	%
Vermögensanlagen	6.6	3'728'500'480.46	91.2%	3'040'128'024.46	89.0%
Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen		50'173'072.79	1.2%	31'696'131.45	0.9%
Forderungen	7.1	10'324'472.78	0.3%	15'258'777.27	0.4%
Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern	6.8	39'563'050.41	1.0%	31'119'983.89	0.9%
Wertschriften		3'159'477'529.48	77.2%	2'594'813'287.58	76.0%
Immobilien Direktanlagen		468'962'355.00	11.5%	367'239'844.27	10.8%
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1	1'087'702.60	0.0%	2'345'166.52	0.1%
Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.5	365'735'682.00	8.8%	372'625'420.00	10.9%
Total Aktiven		4'095'323'865.06	100.0%	3'415'098'610.98	100.0%

Passiven	Index	31.12.2023		31.12.2022	
	Anhang	CHF	%	CHF	%
Verbindlichkeiten		77'996'177.68	2.0%	53'876'734.66	1.6%
Freizügigkeitsleistungen, Kapitalien		71'678'147.01	1.8%	47'603'528.16	1.4%
Andere Verbindlichkeiten	7.2	6'318'030.67	0.2%	6'273'206.50	0.2%
Passive Rechnungsabgrenzung	7.2	1'059'669.21	0.0%	445'608.40	0.0%
AG-Beitragsreserven Vorsorgewerke	6.8	51'762'116.75	1.3%	41'973'262.33	1.2%
Vorsorgekapitalien und techn. Rückstellungen		3'651'585'843.40	89.0%	3'141'502'551.05	91.9%
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.2	2'800'848'508.40	68.3%	2'339'064'761.05	68.4%
Vorsorgekapital Rentner Stiftung	5.5	485'001'653.00	11.8%	429'812'370.00	12.6%
Passiven aus Versicherungsverträgen	5.5	365'735'682.00	8.9%	372'625'420.00	10.9%
Freie Mittel Vorsorgewerke		19'789'575.56	0.5%	18'948'082.56	0.6%
Freie Mittel Vw zu Beginn der Periode		18'948'082.56	0.5%	28'356'624.85	0.9%
Veränderung aus Zu- und Abgang		5'161'397.17	0.1%	986'259.96	0.0%
Auflösung / Bildung Freie Mittel Vw		-4'319'904.17	-0.1%	-10'394'802.25	-0.3%
Technische Rückstellungen Stiftung	5.5	31'000'000.00	0.8%	54'000'000.00	1.6%
Wertschwankungsreserven Stiftung	6.3	262'130'482.46	6.4%	104'352'371.98	3.1%
Freie Mittel Stiftung		-	0.0%	-	0.0%
Stand zu Beginn der Periode		-	0.0%	58'907'934.67	1.7%
Ertrags- / Aufwandsüberschuss		-	0.0%	-58'907'934.67	-1.7%
Total Passiven		4'095'323'865.06	100.0%	3'415'098'610.98	100.0%

Betriebsrechnung 01.01.-31.12.2023

	Index Anhang	2023 CHF	2022 CHF
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		256'632'458.05	206'381'731.16
Beiträge Arbeitnehmer		101'977'083.55	82'188'252.10
Beiträge Arbeitgeber		120'239'847.45	97'013'144.54
./. Finanzierung aus Arbeitgeber-Beitragsreserven		-9'483'752.59	-7'728'554.20
./. Finanzierung durch Zuschüsse Sicherheitsfonds BVG		-1'080'434.50	-1'091'423.59
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven	6.8	20'611'243.89	10'957'689.77
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	5.2	23'288'035.75	23'951'198.95
Zuschüsse Sicherheitsfonds		1'080'434.50	1'091'423.59
Eintrittsleistungen		649'376'245.77	314'664'323.41
Freizügigkeitseinlagen	5.2	627'385'237.45	306'025'429.75
Einlagen in die Freien Mittel bei Übernahme		5'161'397.17	1'007'851.71
Einlagen in die technischen Rückstellungen bei Übernahmen		9'980'226.50	1'531'181.55
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung	7.3	6'849'384.65	6'099'860.40
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		906'008'703.82	521'046'054.57
Reglementarische Leistungen		-123'962'311.40	-104'898'859.60
Altersrenten		-38'131'190.80	-35'196'249.05
Hinterlassenenrenten		-4'242'588.25	-4'022'153.55
Invalidenrenten		-7'661'990.00	-6'446'967.15
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-70'739'735.35	-57'597'777.30
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-3'186'807.00	-1'635'712.55
Austrittsleistungen		-305'701'915.82	-221'026'676.37
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	5.2	-292'334'426.77	-211'464'797.35
Entnahmen aus freien Mitteln bei Abgängen und Teilliquidationen		-	-21'591.75
Entnahmen aus technischen Rückstellungen bei Übergaben		-	-460'159.75
Entnahmen aus AG-Beitragsreserven bei Übergaben		-1'338'636.90	-417'647.67
Auszahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	7.3	-12'028'852.15	-8'662'479.85
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-429'664'227.22	-325'925'535.97
Bildung / Auflösung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-497'713'639.57	-239'785'422.87
Veränderung Vorsorgekapital Aktive		-397'794'315.50	-140'846'207.41
Verzinsung Vorsorgekapital Aktive	5.2	-63'989'431.65	-22'484'017.85
Veränderung Vorsorgekapital Rentner Stiftung		-55'189'283.00	-77'802'524.00
Veränderung freie Mittel aus Übernahmen und Übergaben		-5'161'397.17	-986'259.96
Auflösung Freie Mittel Vorsorgewerke		4'319'904.17	10'394'802.25
Veränderungen Passiven aus Versicherungsverträgen		6'889'738.00	-5'249'728.00
Veränderung technische Rückstellungen Stiftung	5.5	23'000'000.00	-
Bildung / Auflösung von AG-Beitragsreserven	6.8	-9'788'854.42	-2'811'487.90

Betriebsrechnung 01.01.-31.12.2023

	Index Anhang	2023 CHF	2022 CHF
Ertrag aus Versicherungsleistungen		33'825'904.30	32'305'193.85
Versicherungsleistungen		33'825'904.30	32'028'913.15
Überschussanteile aus Versicherungen	5.7	-	276'280.70
Versicherungsaufwand		-24'211'338.00	-24'286'827.69
Versicherungsprämien	7.3	-20'120'430.45	-16'460'395.49
Einmaleinlagen an Versicherungen	5.2	-2'838'517.70	-6'728'412.60
Beiträge an Sicherheitsfonds		-1'252'389.85	-1'098'019.60
Veränderungen Aktiven aus Versicherungsvertr.	5.5	-6'889'738.00	5'249'728.00
Nettoergebnis aus Versicherungsteil		-18'644'334.67	-31'396'810.11
Nettoergebnis aus Vermögensanlage	6.4	183'781'651.12	-340'192'919.52
Erfolg auf flüssigen Mitteln und Geldmarktanlagen		560'370.70	-3'803'511.02
Wertschriftenertrag		187'312'246.36	-326'540'562.24
Immobilienenertrag		12'617'492.94	3'523'132.24
Zinsaufwand Freizügigkeits- / Versicherungsleistungen		-749'718.51	-293'496.26
Zinsen auf Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern		38'536.20	26'422.85
Übriger Zinsaufwand / -ertrag		107'507.93	48'447.55
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.5	-16'104'784.50	-13'153'352.64
Sonstiger Ertrag	7.3	548'699.79	294'193.29
Sonstiger Aufwand		-43'795.35	-1'561.24
Verwaltungsaufwand	7.3	-7'864'110.41	-6'664'465.11
Personal-, Raum-, Sachaufwand		-4'944'226.81	-4'312'019.53
Marketing und Werbung		-145'572.90	-95'390.48
Broker		-2'629'429.75	-2'134'156.35
Revisionsstelle und Experte		-120'831.45	-99'333.45
Aufsichtsbehörde		-24'049.50	-23'565.30
Ertrags- / Aufwandsüberschuss vor Bildung WSR		157'778'110.48	-377'961'562.69
Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserven	6.3	-157'778'110.48	319'053'628.02
Ertrags- / Aufwandsüberschuss Stiftung		-	-58'907'934.67

I Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Am 5. Mai 1958 ist unter dem Namen FUTURA Stiftung zur Förderung der Personalfürsorge eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuches errichtet worden. Der Name der Stiftung lautet heute FUTURA Vorsorgestiftung.

Die Stiftung hat ihren Sitz in Lupfig. Sie bezweckt den Schutz der Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmen nach Massgabe ihrer Reglemente gegen die wirtschaftlichen Folgen des Erwerbsausfalles infolge Alter, Tod und Invalidität in den Bereichen der obligatorischen und überobligatorischen beruflichen Vorsorge; sie kann Leistungen zu Gunsten der Versicherten und ihrer Angehörigen in besonderen Notlagen erbringen.

1.2 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen und entrichtet dem Sicherheitsfonds BVG Beiträge. Sie ist unter der Nr. AG 93 registriert.

1.3 Urkunde und Reglemente

	In-Kraft-Treten/Änderung per
Anlagereglement	1. Dezember 2023
Kostenreglement	1. Januar 2022
Organisationsreglement	1. Januar 2023
Reglement Teilliquidation Sammelstiftung	31. Dezember 2014
Reglement Teil- und Gesamtliquidation von Vorsorgewerken	1. Januar 2005
Reglement Rückstellungen und Reserven	1. Dezember 2023
Reglement Wohneigentumsförderung	1. Januar 2022
Stiftungsurkunde	1. Mai 2022
Vorsorgereglement	1. Januar 2024
Wahlreglement Stiftungsrat	1. Januar 2020

1.4 Paritätisches Führungsorgan/Zeichnungsberechtigung (Stand 31.12.2023)

Die paritätisch zusammengesetzten Organe der Stiftung sind:

- der Stiftungsrat
- die Personalvorsorge-Kommissionen der angeschlossenen Unternehmen

Stiftungsrat	Funktion	Vertretung	gewählt bis / Mutation per
Baumgartner Peter ***	Präsident	AN / **	31.12.2026
Schenker Mario ***	Vizepräsident	AG / *	31.12.2026
Biolley Roland		AN / **	31.12.2026
Bürgi Patrick		AG / **	31.12.2026
Burri Rolf		AG / *	31.12.2026
Emmanuello Marco		AG / *	31.12.2026
Luangxay Noy		AN / *	31.12.2026
Meyer Alex		AG / **	31.12.2026
Wächter Thomas		AN / **	31.12.2026
Welti Markus		AN / *	31.12.2026

* = Wertschriftenausschuss

** = Immobilienausschuss

*** = Kollektivunterschrift zu zweien

Weitere Personen mit kollektiver Zeichnungsberechtigung:

Rolf Lüscher, Peter Brunner, Thomas Bürki, Claudia Meeser, Thomas Troxler, Thomas Vögeli, Irfan Ilazi, Manuela Albiker

Personalvorsorge-Kommission

Paritätische, aus gleich vielen Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertretern zusammengesetzte Führungsorgane der für die angeschlossenen Arbeitgeber separat geführten Vorsorgewerke.

1.5 Geschäftsführung, Experte, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde (Stand 31.12.2023)

Geschäftsführung	FUTURA Vorsorgestiftung, Gass 2, 5242 Lupfig Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Experte für berufliche Vorsorge	Allvisa AG, Zürich (Vertragspartner) Dr. Christoph Plüss (ausführender Experte)
Revisionsstelle	BDO AG, Aarau Philipp Mathys, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Aufsichtsbehörde	BVSA BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau Martin S. Mayer, Geschäftsleiter

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber (Anzahl Anschlussverträge)

	2023	2022	Veränderung in %
Anschlüsse Vorjahr	1'510	1'436	
Neuanzuschlüsse	123	149	
Auflösungen (Firmen ohne Versicherte)	-62	-71	
Anschlussverträge vor Kündigungen	1'571	1'514	3.8%
Kollektivaustritte 31.12.	-2	-4	
Anschlussverträge nach Kündigungen	1'569	1'510	3.9%

II Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte

	2023	2022	Veränderung in %
Versicherte Vorjahr	20'239	18'092	
Umgliederung pendente IV-Fälle aus Rentnern*	0	403	
Eintritte	8'823	6'002	
Austritte	-5'017	-4'243	
Versicherte vor Kündigungen	24'045	20'254	18.7%
Kollektivaustritte 31.12.	-64	-15	
Versicherte nach Kündigungen	23'981	20'239	18.5%

* Umgliederung der pendente IV-Fälle aus Ziffer 2.2

2.2 Rentenbezüger Total

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung in %
Altersrentner	2'191	2'029	
Pensionierten-Kinderrentner	40	30	
Invalidenrentner*	401	388	
Invaliden-Kinderrentner	93	94	
Ehegattenrentner	343	321	
Waisenrentner	41	50	
Zeitrentner	0	1	
Total	3'109	2'913	6.7%

* es werden nur die definitiven Invalidenrentner gezählt; die Anzahl der pendente Fälle wurde in die Aktiven Versicherten umgliedert (siehe Ziffer 2.1).

davon Rentenbezüger Stiftung

	31.12.2023	31.12.2022	Veränderung in %
Altersrentner	1'403	1'167	
Pensionierten-Kinderrentner	35	26	
Ehegattenrentner	31	21	
Waisenrentner	0	1	
Total	1'469	1'215	20.9%

Bestandesveränderung

Rentenbezüger Total

	Zugänge	Abgänge	Veränderung
Altersrentner	255	-93	162
Pensionierten-Kinderrentner	16	-6	10
Invalidenrentner	42	-29	13
Invaliden-Kinderrentner	16	-17	-1
Ehegattenrentner	42	-20	22
Waisenrentner	2	-11	-9
Zeitrentner	0	-1	-1
Total	373	-177	196

davon Bestandesveränderung

Rentenbezüger Stiftung

	Zugänge	Abgänge	Veränderung
Altersrentner	255	-19	236
Pensionierten-Kinderrentner	15	-6	9
Ehegattenrentner	10	0	10
Waisenrentner	0	-1	-1
Total	280	-26	254

III Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Vorsorgereglement/Vorsorgepläne

Das vom Stiftungsrat erlassene Vorsorgereglement bildet den Rahmen für die individuellen Vorsorgepläne der angeschlossenen Vorsorgewerke.

Jedes angeschlossene Vorsorgewerk hat einen Vorsorgeplan erlassen. Darin sind die Art und Höhe der Vorsorgeleistungen sowie die Höhe und Zusammensetzung der Beiträge festgehalten.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung der Personalvorsorge der angeschlossenen Arbeitgeber richtet sich nach den individuellen Vorsorgeplänen der angeschlossenen Vorsorgewerke.

IV Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Vorschriften des BVG sowie in Übereinstimmung mit Swiss GAAP FER 26. Die Jahresrechnung, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, vermittelt die tatsächliche finanzielle Lage im Sinne der Gesetzgebung über die berufliche Vorsorge und entspricht den gesetzlichen Vorschriften.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den gesetzlichen Vorschriften. Verbucht sind aktuelle bzw. verfügbare Werte per Bilanzstichtag (true & fair view):

- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag
- Flüssige Mittel, Forderungen, direkte Hypotheken, Verbindlichkeiten und Abgrenzungen: Nominalwert
- Wertschriften (inkl. Anlagefonds/-stiftungen, Obligationen): Kurswert
- Immobilienanlagen: DCF-Methode auf Basis der Schätzungsgutachten 2023 Liegenschaften im Bau zu Anschaffungswerten
- Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen: nach den reglementarischen Bestimmungen und Angaben des Experten für berufliche Vorsorge

4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Im Berichtsjahr wurden keine Änderungen vorgenommen.

V Versicherungstechnische Risiken/Risikodeckung/Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Für die versicherungstechnischen Risiken Tod und Invalidität hat die Stiftung mit der Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungsgesellschaft AG (Mobiliar) einen Kollektiv-Versicherungsvertrag abgeschlossen.

Seit dem 01.01.2015 wird das Risiko Alter durch die FUTURA autonom getragen. Laufende Altersrenten aus der Zeit vor dem 01.01.2015 bleiben bei den Versicherungsgesellschaften rückgedeckt.

5.2 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Stand Sparguthaben am 1.1.	2'339'064'761.05	2'175'734'535.40
Altersgutschriften	184'972'109.25	147'658'113.15
Altersgutschriften aus Sparbeitragsbefreiung	4'984'386.55	4'671'754.10
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	23'288'035.75	23'951'198.95
Freizügigkeitseinlagen	627'385'237.45	306'025'429.75
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	6'849'384.65	6'099'860.40
Einlagen aus Reserven	3'590'367.57	9'717'790.25
Auflösung Sparguthaben für Pensionierungen	-146'073'408.90	-130'422'249.00
Auflösung Sparguthaben für Austritte	-292'334'426.77	-211'464'797.35
Auflösung Sparguthaben für Todesfälle	-2'838'517.70	-6'728'412.60
Auszahlung Sparguthaben für WEF-Vorbezüge	-8'531'586.55	-5'100'031.95
Auszahlung Sparguthaben bei Scheidung	-3'497'265.60	-3'562'447.90
Verzinsung Sparguthaben	63'989'431.65	22'484'017.85
Total Sparguthaben am 31.12.	2'800'848'508.40	2'339'064'761.05
Verzinsung der Vorsorgekapitalien	2.50%	1.00%
BVG-Mindestzinssatz, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

5.3 Summe der Altersguthaben nach BVG

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	1'567'922'239.85	1'305'474'459.80
in % vom Alterskapital gesamt	56.0%	55.8%

5.4 Ergebnis des versicherungstechnischen Gutachtens

Basierend auf der Kontrolle der Stiftung per 31.12.2023 bestätigt der Experte, dass

- der techn. Zinssatz (2.00%) und die verwendeten versicherungstechnischen Grundlagen (BVG 2020, Generationentafel BFS 2018) angemessen sind
- die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (16.0% des versicherungstechnisch notwendigen Vorsorgekapitals) ausreichend ist
- die Pensionskasse per Stichtag Sicherheit bietet, ihre Verpflichtungen erfüllen zu können (der Deckungsgrad gem. Art 44 BVV 2 beträgt 107.9%, die Wertschwankungsreserve ist zu 49.4% ihrer Zielgrösse geäufnet)
- die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen
- die getroffenen Massnahmen zur Deckung der versicherungstechnischen Risiken (Alter, Tod und Invalidität) ausreichend sind

Das nächste versicherungstechnische Gutachten wird per 31.12.2024 erstellt.

5.5 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Die Stiftung hat für die versicherungstechnischen Risiken Tod und Invalidität mit der Mobiliar einen Kollektiv-Versicherungsvertrag abgeschlossen. Die versicherungstechnischen Grundlagen basieren auf dem jeweils gültigen und vom Bundesamt für Privatversicherungen genehmigten Kollektiv-Lebensversicherungstarif der Mobiliar.

Seit dem 01.01.2015 trägt die Stiftung das Risiko Alter selbst. Zur Berechnung des Vorsorgekapitals Rentner werden folgende versicherungstechnischen Grundlagen angewandt:

BVG 2020, Generationentafel, technischer Zinssatz (tz) 2.0% (vgl. Punkt 5.6).

Gegenüber der versicherten Person ist die Stiftung verpflichtet im obligatorischen Bereich den vom Bundesrat festgelegten Renten-Umwandlungssatz anzuwenden. Da der reglementarische Umwandlungssatz höher ist als derjenige gemäss den versicherungstechnischen Grundlagen der FUTURA, entsteht bei der Umwandlung von Altersguthaben in Altersrenten ein zusätzlicher Finanzierungsbedarf. Die Altersrenten wurden wie im Vorjahr nicht der Teuerung angepasst.

	2023 CHF	2022 CHF
Aufwand Langlebigkeit		
Kosten Finanzierung reglementarischer Umwandlungssatz	-17'644'402.85	-18'478'849.70
Auflösung / Bildung technische Rückstellung Umwandlungsdifferenzen	23'000'000.00	-
Anpassung Vorsorgekapital Rentner (vgl. Punkt 5.6)	23'387'961.60	-5'372'104.05
Erfolg Langlebigkeit	28'743'558.75	-23'850'953.75
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Zusammensetzung technische Rückstellungen		
Rückstellung für Umwandlungsdifferenzen	31'000'000.00	54'000'000.00
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Vorsorgekapital Rentner Stiftung		
Altersrentner	476'858'380.00	423'398'957.00
Pensionierten-Kinderrentner	800'880.00	499'960.00
Ehegattenrentner	7'342'393.00	5'867'430.00
Waisenrentner	-	46'023.00
Total	485'001'653.00	429'812'370.00
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Entwicklung Vorsorgekapital Rentner Stiftung		
Vorsorgekapital Rentner Stiftung am 01.01.	429'812'370.00	352'009'846.00
Ausbezahlte Leistungen	-24'381'058.30	-19'943'923.25
Veränderung aus Übernahmen und Übergaben	9'980'226.50	1'071'021.80
Zufluss aus Vorsorgekapital Aktive	75'333'673.55	72'824'471.70
Finanzierung reglementarischer Umwandlungssatz	17'644'402.85	18'478'849.70
Anpassung Vorsorgekapital Rentner	-23'387'961.60	5'372'104.05
Total Vorsorgekapital Rentner am 31.12.	485'001'653.00	429'812'370.00
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Techn. Rückstellungen der Rückversicherungen (Mobiliar, AXA)		
Altersrentner	166'579'617.00	188'174'812.00
Pensionierten-Kinderrentner	41'808.00	45'897.00
Invalidenrentner	134'744'260.00	119'174'476.00
Invaliden-Kinderrentner	1'199'201.00	1'133'119.00
Ehegattenrentner	62'225'301.00	62'884'311.00
Waisenrentner	945'495.00	1'168'563.00
Zeitrentner	-	44'242.00
Total	365'735'682.00	372'625'420.00

5.6 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Im Berichtsjahr 2023 wurde der technische Zinssatz von 1.50% auf 2.00% erhöht bei gleichbleibenden technischen Grundlagen BVG 2020, Generationentafel.

5.7 Überschussanteile und Rückvergütungen

	2023 CHF	2022 CHF
Überschüsse aus Rückversicherungsvertrag (Kollektiv)	-	276'280.70

5.8 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Versicherungstechnisch notwendiges Vorsorgekapital	a) 3'316'850'161.40	2'822'877'131.05
Aktiven	4'095'323'865.06	3'415'098'610.98
./ Aktiven aus Versicherungsverträgen	-365'735'682.00	-372'625'420.00
./ Verbindlichkeiten, Passive Rechnungsabgrenzung	-79'055'846.89	-54'322'343.06
./ Arbeitgeberbeitragsreserven	-51'762'116.75	-41'973'262.33
./ Freie Mittel Vorsorgewerke	-19'789'575.56	-18'948'082.56
Verfügbares Vorsorgevermögen	b) 3'578'980'643.86	2'927'229'503.03

5.8.1 Deckungsgrad	b) in % von a)	107.9%	103.7%
---------------------------	-----------------------	---------------	---------------

5.8.2 Deckungsgrad mit Aktiven/Passiven aus Versicherungsverträgen	107.1%	103.3%
---	---------------	---------------

VI Erläuterung der Vermögensanlage und des Nettoergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Die Organisation der Anlagetätigkeit sowie die für die Vermögensverwaltung gültigen Grundsätze und Richtlinien sind im Anlagereglement festgehalten. Der Stiftungsrat hat je eine Anlagekommission für die Wertschriften und Immobilien eingesetzt. Diese ist verantwortlich für die Anlage und Verwaltung des Stiftungsvermögens.

Die direkten Immobilien, die Hypothekar- und die Micro-Finance-Anlagen werden von der FUTURA Vorsorgestiftung selbst verwaltet.

Die Wertschriften werden wie folgt verwaltet:

Credit Suisse (Schweiz) AG	Liquidität, Obligationen, Aktien
UBS Asset Management Switzerland AG	Immobilien Indirektanlagen, Infrastrukturanlagen
EIP Energy Infrastructure Partners AG	Infrastrukturanlagen
Swiss Life	Infrastrukturanlagen
Partners Group AG	Infrastrukturanlagen
ZKB	Aktien Schweiz, Obligationen Schweiz
zCapital AG	Aktien Schweiz Small & Mid Cap

Alle beauftragten Vermögensverwalter erfüllen die Anforderungen von Art. 48f Abs. 4 BVV2. (FINMA)

6.2 Inanspruchnahme Erweiterungen mit schlüssiger Beurteilung (Art. 50 Abs. 4 BVV 2)

Im Anlagereglement ist die Erweiterung der Anlagemöglichkeiten nicht vorgesehen.

6.3 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserven

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Stand der Wertschwankungsreserven am 1.1.	104'352'371.98	423'406'000.00
Bildung / Auflösung zulasten der Betriebsrechnung	157'778'110.48	-319'053'628.02
Wertschwankungsreserven am 31.12.	262'130'482.46	104'352'371.98
Zielgrösse der Wertschwankungsreserven	530'696'000.00	462'952'000.00
Reservendefizit	-268'565'517.54	-358'599'628.02

Gemäss Entscheid des Stiftungsrates beträgt der Zielwert für die Wertschwankungsreserve 16.0% (Vorjahr 16.4%) des Vorsorgekapitals inklusive der technischen Rückstellungen.

6.4 Erläuterung des Nettoergebnisses aus Vermögensanlage

	2023 CHF	2022 CHF
Zinserträge	674'609.76	10'448.96
Kurs-, Devisengewinne	72'302.31	5'690'441.41
Kurs-, Devisenverluste	-186'541.37	-9'504'401.39
Total Erfolg Liquidität	560'370.70	-3'803'511.02
Ertragsausschüttungen	12'296'611.36	24'848'322.99
Kurs-, Devisengewinne	46'785'412.08	15'189'300.51
Kurs-, Devisenverluste	-11'654'419.25	-159'994'959.54
Total Erfolg Obligationen	47'427'604.19	-119'957'336.04
Ertragsausschüttungen	25'346'668.94	20'878'730.90
Kurs-, Devisengewinne	102'407'293.66	32'518'978.93
Kurs-, Devisenverluste	-10'246'953.46	-267'773'162.32
Total Erfolg Aktien	117'507'009.14	-214'375'452.49
Erträge	16'915'838.32	14'529'475.46
Aufwendungen	-2'632'468.21	-3'844'542.42
Erfolg aus Neubewertung	-1'665'877.17	-7'161'800.80
Total Erfolg Immobilien Direktanlagen	12'617'492.94	3'523'132.24
Ertragsausschüttungen	9'688'142.62	8'151'035.51
Kurs-, Devisengewinne	5'563'337.40	12'723'099.34
Kurs-, Devisenverluste	-13'676'042.83	-34'914'634.57
Total Erfolg Immobilien Indirektanlagen	1'575'437.19	-14'040'499.72
Ertragsausschüttungen	12'977'821.13	23'558'051.78
Kurs-, Devisengewinne	22'517'917.47	19'437'018.13
Kurs-, Devisenverluste	-15'951'321.97	-21'688'486.46
Total Erfolg Infrastruktur	19'544'416.63	21'306'583.45
Ertragsausschüttungen	407'623.99	342'175.00
Kurs-, Devisengewinne	856'092.53	183'967.55
Kurs-, Devisenverluste	-5'937.31	-
Total Erfolg Alternative Anlagen	1'257'779.21	526'142.55
Zinsaufwand Freizügigkeits-/Versicherungsleistungen	-749'718.51	-293'496.26
Zinsen auf Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern	38'536.20	26'422.85
Übriger Zinsaufwand /-ertrag	107'507.93	48'447.55
Total diverser Zinserfolg	-603'674.38	-218'625.86
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-16'104'784.50	-13'153'352.64
Total Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	183'781'651.12	-340'192'919.52

6.4.1 Performance der Vermögensanlage

	2023	2022
Liegenschaften-Performance (inkl. Wertberichtigungen)	2.94%	0.76%
Gesamt-Performance Stiftung	5.63%	-10.48%

6.5 Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage

	2023 CHF	2022 CHF
Direkte Vermögensverwaltungskosten Wertschriften	-2'409'968.40	-2'165'527.81
Indirekte Vermögensverwaltungskosten Kollektivanlagen (TER)	-12'487'066.10	-9'952'786.83
Vermögensverwaltungskosten FUTURA intern	-1'207'750.00	-1'035'038.00
Vermögensverwaltungskosten	-16'104'784.50	-13'153'352.64

Kostenkennzahlen	2023	2022
Vermögensverwaltungskosten in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.43%	0.43%

Kollektivanlagen ohne TER-Wert	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
ISIN		
IE00B3MCQ512	59'810.17	62'912.23
MT0000074469	-	-
TITEL		
Accum. Units Side Pocket S		
Real Estate Fund SICAV PLC		
TOTAL	59'810.17	62'912.23
Kostentransparenzquote	100.00%	100.00%

6.6 Darstellung der Vermögensanlage gemäss Art. 53 ff. BVV 2

	31.12.2023		Bandbreiten Strategie		31.12.2022		BVV2
	in TCHF	%	Min.	Max.	in TCHF	%	Max.
Liquidität	50'173	1%	0	7	31'696	1%	
Hypotheken CHF (kollektiv)	99'189	3%			75'110	2%	50%
Obligationen CHF	806'412	22%			480'323	16%	
Obligationen Fremdwährungen	157'666	4%			345'526	11%	30%
Obligationen Total	1'063'267	29%	22	44	900'959	29%	
Aktien Schweiz	463'257	12%			337'300	11%	
Aktien Ausland	898'294	24%			674'969	22%	
Aktien Total	1'361'550	36%	25	45	1'012'269	33%	50%
Immobilien Schweiz (Direktanlagen)	468'962	13%			367'240	12%	
Immobilien Schweiz (Indirektanlagen)	312'220	8%			297'532	10%	
Immobilien Ausland (Indirektanlagen)	100'968	3%			109'285	4%	
Immobilien Total	882'150	24%	15	30	774'057	26%	30%
Infrastruktur Schweiz & Welt abgesichert	74'178	2%			79'061	3%	
Infrastruktur Welt	211'268	6%			165'533	5%	
Infrastruktur Total	285'447	8%	5	15	244'594	8%	10%
Microfinance	35'965	1%			30'112	1%	
andere Alternative Anlagen	60	0%			63	0%	
Alternative Anlagen Total	36'025	1%	0	5	30'175	1%	15%
Forderungen und Guthaben	49'888				46'379		
Abgrenzungen	1'088				2'345		
Diverse Aktiven	50'974	1%			48'723	2%	
Total Anlagevermögen	3'729'588	100%			3'042'474	100%	
Aktiven aus Versicherungsverträgen	365'736				372'625		
Bilanzsumme	4'095'324				3'415'100		
Anlagen in Fremdwährung ohne Absicherung	674'264	18%	10	24	572'738	19%	30%

Die reglementarischen Bestimmungen und gesetzlichen Bestimmungen sind eingehalten.

6.6.1. Details eigene Liegenschaften und Beteiligungen

Eigene Liegenschaften

Bezeichnung	Kanton	Baujahr	Wohnungen	Gewerbe
Aarau - Reutlingerstrasse 10 / 12 / 14	AG	1983	28	
Brugg - Bahnhofplatz 9	AG	1914	1	2
Dällikon - Meierhoferstrasse 6 / 8	ZH	1995	16	
Erlinsbach - Kilbigstrasse 9b	AG	2013	11	
Fislisbach - Leemattenweg 14 / 16 / 18	AG	1962	22	
Frick - Dörrmattweg 10 / 12, Bahnhofplatz 1	AG	1993	36	6
Frick - Sportplatzweg 19	AG	1965	12	
Hausen - Unterdorf 3 / 5	AG	1983	14	
Lupfig - Gass 2	AG	2022		3
Meisterschwanden - Lindenweg 4-16	AG	2022	63	
Mellingen - Feldstrasse 8 / 10 / 12 / 18	AG	1991	24	
Niedergösgen - Hauptstrasse 59 / 61	SO	2013	22	
Nussbaumen - Kornweg 8	AG	1962	10	
Nussbaumen - Trottenstrasse 12	AG	1959	15	
Nussbaumen - Trottenstrasse 14	AG	1953	9	
Oberglatt - Bachstrasse 1 / 3 / 5	ZH	1971	44	
Oberrohrdorf - Badenerstrasse 37	AG	1970	18	
Oberrohrdorf - Badenerstrasse 39	AG	1971	18	
Remigen - Villigerstrasse 6-10 / Am Schmittenbach 4	AG	2019	33	
Rheinfelden - Zürcherstrasse 28	AG	1959	16	
Rupperswil - Amselweg 18 a-d	AG	2016	51	
Staufen - Fliederweg 5	AG	2007	5	
Staufen - Kulmerweg 2	AG	2007	7	
Stetten, Zileggstr. 14-38	AG	2015	76	
St. Gallen, Straubenzellstrasse 20 / 20a	SG	2012	26	
Suhr - Zollweg 2 - 8	AG	1986	87	
Turgi - Allmendstrasse 36-46	AG	2018	60	
Untersiggenthal - Hofacherstrasse 1 / 3	AG	1971	16	
Untersiggenthal - Hofacherstrasse 5 / 7	AG	1971	16	
Untersiggenthal - Hofacherstrasse 9 / 11	AG	1971	12	
Untersiggenthal - Schulstrasse 29 / 31	AG	1983	16	
Wettingen - Ryffelstrasse 7 / 9	AG	1954	18	
Zofingen - Luzernerstrasse 41 a-c	AG	2012	51	3
Total eigene Liegenschaften			853	14

Liegenschaften im Bau

Bezeichnung	Kanton	Baujahr	Wohnungen	Gewerbe
Baden	AG	2025	32	1
Pratteln	BL	2024	30	
Schinznach	AG	2026		
Suhr	AG	2024	14	
Untersiggenthal	AG	2026		
Villigen	AG	2024	24	
Wohlen 1	AG	2025	35	1
Wohlen 2	AG	2026		
Zürich-Altstetten	ZH	2024	21	
Zürich-Altstetten 2.0	ZH	2028		
Total Liegenschaften im Bau			156	2
Total Liegenschaften			1009	16

Beteiligungen

Bezeichnung	Kanton	Baujahr	Anteil
Brugg Neumarkt 1 & 2	AG	1976	16.0%
Genf Cointrin ICC	GE	1990	0.3%
Genf Cointrin WTC II	GE	1987	2.5%
Morbio-Chiasso, Serfontana SA	TI	1974	3.5%

6.7 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente, strukturierte Produkte und offene Kapitalzusagen

Derivative Anlagen zur Fremdwährungsabsicherung

Per Bilanzstichtag bestehen keine derivativen Anlagen zur Fremdwährungsabsicherung.

Derivative Anlagen zur Aktienabsicherung

Per Bilanzstichtag bestehen keine derivativen Anlagen zur Aktienabsicherung.

Offene Kapitalzusagen (Commitments)

noch nicht abgerufene Investitionsverpflichtungen

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
	91'052'464.28	109'951'688.95

6.8 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserven

6.8.1 Guthaben bei angeschlossenen Arbeitgebern

Aktiven:

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Kontokorrent-Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	39'563'050.41	31'119'983.89
<u>Passiven:</u>		
Vorauszahlungen von Beiträgen durch angeschlossene Arbeitgeber	792'621.14	727'191.23
	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	41'973'262.33	39'161'774.43
Zuweisung	20'611'243.91	10'957'689.77
Verwendung	-10'822'389.49	-8'146'201.87
Total Arbeitgeber-Beitragsreserven	51'762'116.75	41'973'262.33

6.8.2 Arbeitgeber-Beitragsreserven

6.9 Offenlegung und Rückerstattung von Retrozessionen

Sämtliche mit der Vermögensanlage betrauten Institutionen und Personen haben bestätigt, keine Vermögensvorteile erhalten zu haben.

Vertriebsentschädigungen wurden durch die Banken offengelegt. Im Berichtsjahr erhielten die Banken keine Vertriebsentschädigungen.

6.10 Wahrnehmung der Stimpflicht

Die Stimmrechte bei den Schweizer Aktien werden im Sinne der gesetzlichen und reglementarischen Grundlagen wahrgenommen und auf der Homepage publiziert. Wenn keine Schweizer Aktien direkt gehalten werden, wird kein Bericht erstellt.

VII Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und Betriebsrechnung

7.1 Erläuterung nachfolgender Aktiv-Konti

7.1.1 Forderungen

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Forderungen gegenüber Versicherungsgesellschaften	3'329'898.45	2'944'019.50
Forderungen gegenüber Eidg. Steuerverwaltung	4'047'382.66	10'009'894.25
Forderungen aus Liegenschaftenverwaltung	2'646'962.57	2'304'863.52
Forderungen übrige	300'229.10	-
Total	10'324'472.78	15'258'777.27

7.1.2 Aktive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Marchzinsen auf Wertschriften	69'215.00	77'513.02
Aktivierung Firmenfahrzeuge	62'042.00	49'314.00
Abgrenzung DTA-Zahlungen für Folgejahr	956'445.60	2'218'339.50
Total	1'087'702.60	2'345'166.52

7.2 Erläuterung nachfolgender Passiv-Konti

7.2.1 Andere Verbindlichkeiten

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Vorauszahlungen von Beiträgen durch angeschlossene Arbeitgeber	792'621.14	727'191.23
Verbindlichkeiten gegenüber Sicherheitsfonds BVG	1'252'389.85	1'098'019.60
Verbindlichkeiten aus Liegenschaftenverwaltung	4'142'014.53	4'362'271.37
Verbindlichkeiten gegenüber Versicherungen	131'005.15	85'724.30
Total	6'318'030.67	6'273'206.50

7.2.2 Passive Rechnungsabgrenzung

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Abgrenzung Quellensteuer	13'577.10	14'829.80
Abgrenzung Vermögensverwaltungskosten	376'033.31	-
Abgrenzung diverse Rechnungen	670'058.80	430'778.60
Total	1'059'669.21	445'608.40

7.3 Erläuterung nachfolgender Betriebsrechnungs-Konti

7.3.1 Einlagen WEF-Vorbezüge/Scheidungen

	2023 CHF	2022 CHF
Rückzahlungen Vorbezüge Wohneigentumsförderung	2'036'032.90	2'078'317.65
Einlagen aus Scheidung	3'982'907.50	3'157'360.45
Wiedereinkäufe nach Scheidung	830'444.25	864'182.30
Total	6'849'384.65	6'099'860.40

7.3.2 Auszahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidungen

	2023 CHF	2022 CHF
Vorbezüge Wohneigentumsförderung	-8'531'586.55	-5'100'031.95
Auszahlungen infolge Ehescheidung	-3'497'265.60	-3'562'447.90
Total	-12'028'852.15	-8'662'479.85

7.3.3 Zusammensetzung der Versicherungsprämien

	2023 CHF	2022 CHF
Risikoprämie Rückversicherung	-19'052'715.10	-15'585'807.24
Kostenprämie Rückversicherung	-1'067'715.35	-874'588.25
Total	-20'120'430.45	-16'460'395.49

7.3.4 Sonstiger Ertrag

	2023 CHF	2022 CHF
Ertrag aus Gebühren (WEF-Vorbezug, Provision Quellensteuer)	169'221.84	114'553.74
Leistungsgewinn aus Ueberversicherungen	379'477.95	179'639.55
Total	548'699.79	294'193.29

7.3.5 Verwaltungsaufwand

	2023 CHF	2022 CHF
Personal-, Raum-, Sachaufwand	-4'944'226.81	-4'312'019.53
Marketing und Werbung	-145'572.90	-95'390.48
Broker	-2'629'429.75	-2'134'156.35
Revisionsstelle und Experte	-120'831.45	-99'333.45
Aufsichtsbehörde	-24'049.50	-23'565.30
Total Verwaltungsaufwand	-7'864'110.41	-6'664'465.11
Versicherte und Rentner 31.12. (ohne Kinderrenten)	26'980	22'993
Verwaltungsaufwand pro Kopf	CHF 291	CHF 290

VIII Auflagen der Aufsichtsbehörde

Es bestehen keine unerledigten Auflagen der Aufsichtsbehörde.

IX Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Informationen zu Teilliquidationsverfahren

Am Bilanzstichtag bestanden keine Teilliquidationsverfahren.

9.2 Verpfändungen von Aktiven

Gemäss Rahmenvertrag für die Sicherstellung von Margenerfordernissen sind Depotguthaben bis zum Betrag der Rahmenlimite als Sicherheit verpfändet.

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Rahmenlimite für Devisenswaps und Aktienabsicherung	170'000'000.00	170'000'000.00

Im Zusammenhang mit Neubauprojekten hat die Vorsorgestiftung je eine Kautions hinterlegt.

	31.12.2023 CHF	31.12.2022 CHF
Kautions Neubau Zürich-Altstetten	15'050'000.00	15'050'000.00
Kautions Villigen	14'200'000.00	14'200'000.00
Kautions Neubau Suhr	1'185'000.00	-
Kautions Neubau Baden	16'279'860.00	-
Total	46'714'860.00	29'250'000.00

X Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine

BERICHT DER REVISIONSSTELLE

An den Stiftungsrat der FUTURA Vorsorgestiftung, Lupfig

Bericht zur Prüfung der Jahresrechnung

Prüfungsurteil

Wir haben die Jahresrechnung der FUTURA Vorsorgestiftung (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 beigefügte 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 des Experten für berufliche Vorsorge für die Prüfung der Jahresrechnung

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat eine Revisionsstelle sowie einen Experten für berufliche Vorsorge. Für die Bewertung der für die versicherungstechnischen Risiken notwendigen Rückstellungen, bestehend aus Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen, ist der Experte für berufliche Vorsorge verantwortlich. Eine Prüfung der Bewertung der Vorsorgekapitalien und technischen Rückstellungen gehört nicht zu den Aufgaben der Revisionsstelle nach Art. 52c Abs. 1 Bst. a BVG. Der Experte für berufliche Vorsorge prüft zudem gemäss Art. 52e Abs. 1 BVG periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen.

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

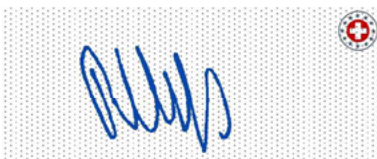
- die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- die BVG-Alterskonten den gesetzlichen Vorschriften entsprechen;
- die Vorkehrungen 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 freien Mittel oder die Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen verwendet wurden;
- 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.

Aarau, 26. April 2024

BDO AG



Philipp Mathys

Leitender Revisor
Zugelassener Revisionsexperte



ppa. Katharina Bruhn

Zugelassene Revisionsexpertin