



«Rofenberg» Stiftung
für Personalvorsorge

Jahresrechnung 2021

«Rofenberg» Stiftung für
Personalvorsorge



"Rofenberg" Stiftung für Personalvorsorge, Vaduz

Bericht der Revisionsstelle gemäss PFG
zur Aufsichtsprüfung 2021 an die
Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

Bericht der Revisionsstelle gemäss PFG zur Aufsichtsprüfung an die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

"Rofenberg" Stiftung für Personalvorsorge, Vaduz

Als Revisionsstelle gemäss PFG haben wir bei der "Rofenberg" Stiftung für Personalvorsorge für den Zeitraum vom 01. Januar 2021 bis 31. Dezember 2021 die in Art. 62 PFG und Art. 18 PFV vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen.

Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Einhaltung der Bewilligungsvoraussetzungen verantwortlich. Zudem stellt er sicher, dass die Bestimmungen des Pensionsfondsgesetzes und der Pensionsfondsverordnung beachtet wurden. Die vorschriftsgemässe Berichterstattung an die Aufsichtsbehörde liegt ebenfalls in der Verantwortung des Stiftungsrates.

Verantwortung der Revisionsstelle gemäss PFG

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil zur Aufsichtsprüfung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit der Revisionsprüfungsrichtlinie (FMA-Richtlinie 2021/1) durchgeführt. Nach dieser Richtlinie beurteilen wir für jedes Prüffeld das inhärente Risiko sowie das Kontroll- und Nettorisiko. Aufgrund des Nettorisikos und der Prüftiefe bei vergangenen Aufsichtsprüfungen führen wir für das Prüffeld entweder eine Detailprüfung, eine kritische Beurteilung oder keine Prüfung durch. Die Prüfung ist so zu planen und durchzuführen, dass wesentliche Verstösse mit angemessener Sicherheit erkannt werden. Alle wesentlichen Prüffelder sind im beiliegenden Anhang H1 zusammengefasst. Es liegt in der Verantwortung des Prüfteams, das Standard-Template „Anhang H1 – Risikoanalyse-Prüfstrategie“ an die spezifische Situation (Grösse, Geschäftsmodell, Organisation, Prozesse, Risikoexposition usw.) des geprüften Pensionsfonds anzupassen respektive wesentliche zusätzliche Risiken zu ergänzen.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung sind die gesetzlichen und statutarischen Vorschriften über die Geschäftstätigkeit des Pensionsfonds für den Zeitraum vom 01. Januar 2021 bis 31. Dezember 2021 eingehalten worden und die Voraussetzungen für die Erteilung der Bewilligung, einschliesslich der versicherungstechnischen Anforderungen, dauernd und weiterhin erfüllt.

Wir haben festgestellt, dass das Risikomanagement und die internen Kontrollmechanismen für den Zeitraum vom 01. Januar 2021 bis 31. Dezember 2021 zweckmässig waren und funktionierten. Des Weiteren haben wir festgestellt, dass die Anlagegrundsätze und –vorschriften sowie die Bestimmungen über die Vermögensverwaltung eingehalten wurden. Der Geschäftsbericht und die Berichterstattung an die FMA wurden vorschriftsgemäss erstellt.

Bestätigungen

Wir bestätigen, dass wir die Anforderungen von Art. 15 und Art. 16 PFV hinsichtlich Anerkennung und Unabhängigkeit erfüllen und von der Einrichtung alle notwendigen Auskünfte und Unterlagen erhalten haben.

KPMG (Liechtenstein) AG

Hans Vils
Wirtschaftsprüfer
Leitender Revisor

Lars Klossack
Wirtschaftsprüfer

Vaduz, 12. Mai 2022

Beilage:
Anhang H1 - Risikoanalyse-Prüfstrategie

Bilanz

in CHF	Index Anhang	31.12.2021	31.12.2020
Aktiven			
Vermögensanlagen Vorsorgewerke		5'508'601.67	3'930'999.95
Guthaben bei AXA Leben AG	7.1.1	5'419'974.61	2'320'476.10
Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	6.6	88'627.06	1'610'523.85
Vermögensanlagen Stiftung		137'701.23	136'469.65
Guthaben bei AXA Leben AG	7.1.2	137'701.23	136'469.65
Aktive Rechnungsabgrenzung		0.00	0.00
Aktiven aus Versicherungsverträgen	5.2	83'197'067.47	84'542'908.17
Total Aktiven		88'843'370.37	88'610'377.77
Passiven			
Verbindlichkeiten		5'384'680.87	3'821'818.00
Austrittsleistungen und Renten	7.2.1	1'528'931.56	1'692.45
Vorausbezahlte Beiträge der angeschlossenen Arbeitgeber		3'855'749.31	3'820'125.55
Passive Rechnungsabgrenzung		0.00	0.00
Arbeitgeber-Beitragsreserven		0.00	0.00
Nicht-technische Rückstellungen		0.00	0.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	5.3, 5.4, 5.5	0.00	0.00
Passiven aus Versicherungsverträgen	5.2	83'197'067.47	84'542'908.17
Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3.1	64'988'445.47	66'650'896.17
Vorsorgekapital Rentner	5.4	18'208'622.00	17'892'012.00
Wertschwankungsreserve	6.2	0.00	0.00
Freie Mittel Vorsorgewerke		123'920.80	109'181.95
Freie Mittel zu Beginn der Periode		109'181.95	104'550.30
Ertragsüberschuss Vorsorgewerke (Netto)		14'738.85	4'631.65
Freie Mittel Stiftung		137'701.23	136'469.65
Stand zu Beginn der Periode		136'469.65	135'984.25
Ertragsüberschuss Stiftung		1'231.58	485.40
Total Passiven		88'843'370.37	88'610'377.77

Betriebsrechnung

in CHF	Index Anhang	2021	2020
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen		11'232'632.70	11'960'534.92
Beiträge Arbeitnehmer	7.3.1	3'891'040.75	4'058'198.90
Beiträge Arbeitgeber	7.3.1	7'242'123.10	7'769'836.35
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		99'468.85	132'499.67
Eintrittsleistungen		0.00	0.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		11'232'632.70	11'960'534.92
Reglementarische Leistungen		-3'057'406.65	-3'607'713.25
Altersrenten		-1'245'002.35	-1'239'260.80
Hinterlassenenrenten		-202'151.75	-183'418.80
Invalidenrenten		-240'292.85	-278'565.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-1'369'959.70	-1'906'468.65
Austrittsleistungen		-9'024'169.05	-7'672'543.55
Austrittsleistungen		-8'984'539.70	-7'571'633.90
Auszahlungen infolge Ehescheidung		-39'629.35	-100'909.65
Abfluss für Leistungen		-12'081'575.70	-11'280'256.80
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		1'345'840.70	-13'631.95
Auflösung Vorsorgekapital aktive Versicherte (Netto)		1'662'450.70	90'796.05
Veränderung Vorsorgekapital Rentner (Netto)	5.4	-316'610.00	-104'428.00
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	5.3.2	0.00	0.00
Ertrag aus Versicherungsleistungen		12'175'732.45	11'346'283.15
Versicherungsleistungen	7.3.2	12'177'367.55	11'347'569.45
Überschussanteile aus Versicherungen	5.6	-1'635.10	-1'286.30
Versicherungsaufwand		-11'312'050.60	-12'021'929.62
Sparprämien		-9'659'368.40	-10'237'275.00
Risikoprämien		-1'275'811.75	-1'356'813.20
Kostenprämien	7.3.3	-279'680.30	-296'972.65
Einmaleinlagen an Versicherungen		-97'190.15	-130'868.77
Veränderung Aktiven aus Versicherungsverträgen		-1'345'840.70	13'631.95
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		14'738.85	4'631.65

in CHF	Index Anhang	2021	2020
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.4	0.00	0.00
Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber AXA Leben AG	7.3.4	-53'166.95	-75'459.40
Zinsertrag aus Forderungen gegenüber Arbeitgebern		53'166.95	75'459.40
Zinsertrag aus erhaltenen Versicherungsleistungen		13'756.41	18'005.96
Verzinsung Freizügigkeits-/Versicherungsleistungen		-13'756.41	-18'005.96
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	6.5	0.00	0.00
Sonstiger Ertrag		90'664.56	73'797.49
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	7.3.5	8'050.00	6'550.00
Übrige Erträge	7.3.6	82'614.56	67'247.49
Sonstiger Aufwand	7.3.7	-12'939.00	-3'466.75
Verwaltungsaufwand	7.3.3	-76'493.98	-69'845.34
Allgemeiner Verwaltungsaufwand		-24'762.28	-18'146.34
Kosten für die Revisionsstelle		-17'870.65	-17'870.65
Kosten für die Aufsichtsbehörde		-33'861.05	-33'828.35
Ertragsüberschuss vor Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve		15'970.43	5'117.05
Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve		0.00	0.00
Ertragsüberschuss		15'970.43	5'117.05
Ertragsüberschuss Vorsorgewerke (Netto)	7.3.8	14'738.85	4'631.65
Ertragsüberschuss Stiftung	7.3.9	1'231.58	485.40

Anhang

1 Grundlagen und Organisation

1.1 Rechtsform und Zweck

Am 3. August 1976 errichtete die "Winterthur" Lebensversicherungs-Gesellschaft in Winterthur unter dem Namen "Rofenberg" Stiftung für Personalvorsorge eine Stiftung im Sinne der Art. 552 ff. des Liechtensteinischen Personen- und Gesellschaftsrechtes (PGR). Der Name der Stifterin lautet heute AXA Leben AG. Die Stiftung hat ihren Sitz in Vaduz. Die Stiftung hat gemäss Art. 557 PGR das Recht auf Persönlichkeit.

Die Stiftung bezweckt die betriebliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversorgung für die Beschäftigten der ihr angeschlossenen Unternehmen im Sinne von Art. 2 Abs. 1 des Pensionsfondsgesetzes vom 24.11.2006 (PFG) unter Ausschluss von pensionsfondsfremden Geschäften. Sie betreibt insbesondere die Vorsorge für Personen, die nicht der liechtensteinischen AHV unterstellt sind und sich beruflich im Ausland aufhalten (Expatriates).

Die Stiftung "Rofenberg" erhielt am 18.12.2007 durch die Finanzmarktaufsicht Liechtenstein die Bewilligung zur Geschäftstätigkeit gemäss Art. 7 des Pensionsfondsgesetzes vom 24.11.2006.

1.2 Gesetzes-Unterstellung

Die Stiftung versichert keine Personen mit AHV-pflichtigem Jahreslohn im Sinne der liechtensteinischen AHV und ist dem Gesetz über die betriebliche Personalvorsorge nicht unterstellt.

1.3 Angabe der Urkunde und Reglemente

	Ausgabe	Neue Ausgabe per
Stiftungsurkunde	09.06.2020	
Vorsorgereglement/Vorsorgepläne	01.01.2021	
Reglement Überschussbeteiligung	01.01.2013	
Geschäftsreglement des Stiftungsrates	01.01.2018	
Kostenreglement	01.01.2017	

1.4 Oberstes Organ, Zeichnungsberechtigung und Geschäftsführung, ausgelagerte Schlüsselfunktionen

Stiftungsrat

Mitglieder	Funktion	Amtsduer
Constance Reschke (bis 31.12.2021)	Präsidentin	2021
Rolf Brazerol		2021 - 2024
Bernd Wurster		2021 - 2024

Die Stiftungsräte zeichnen kollektiv zu zweien.

Geschäftsführung

Geschäftsführung	Irene Spalinger Kunz (AXA Leben AG)
Stellvertretung	Barbara Striegel (AXA Leben AG)
Administrative Durchführung, Buchführung	AXA Leben AG
Versicherungstechnische Rückdeckung	AXA Leben AG

1.5 Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Revisionsstelle	KPMG (Liechtenstein) AG, Vaduz
Aufsichtsbehörde	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Vaduz

1.6 Angeschlossene Arbeitgeber (Anzahl Anschlussverträge)	2021	2020	Veränderung in %
Stand am 01.01.	114	116	-1,72
Zugänge	13	5	
Abgänge	-6	-7	
Stand am 31.12.	121	114	6,14

2 Aktive Mitglieder und Rentner

2.1 Aktive Versicherte	2021	2020	Veränderung in %
Stand am 01.01.	488	542	-9,96
Zugänge	55	47	
Abgänge	-77	-101	
Stand am 31.12.	466	488	-4,51

2.2 Rentenbezüger	Anzahl am 31.12.2021	Zugänge Abgänge 2021	Anzahl am 31.12.2020
Altersrenten	33	3 -1	31
Invalidenrenten	4	1 -1	4
Partnerrenten	6	2 -1	5
Waisenrenten	1	1 0	0
Stand am 31.12.	44		40

3 Art der Umsetzung des Zwecks

3.1 Erläuterung der 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 Vorsorgewerke.

3.3 Überschussanteile aus Versicherungen

Die AXA Leben AG ermittelt die Überschussbeteiligungen jährlich unter Berücksichtigung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen der Schweiz.

Details zur Zuweisung der Überschussanteile sind unter Punkt 5.6 ersichtlich.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

4.1 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Bilanz, Betriebsrechnung und der Anhang zur Jahresrechnung entsprechen den Fachempfehlungen zur Rechnungslegung gemäss Swiss GAAP FER 26.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den gesetzlichen Vorschriften und werden wie folgt umgesetzt:

- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag
- Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten und Abgrenzungen: Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen
- Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen: Rückkauffähiges Spar-Deckungskapital aktive Versicherte und Deckungskapital Rentner auf Grundlage der Versicherungstarife der AXA Leben AG, bei gekündigten Anschlussverträgen Rückkaufswert der AXA Leben AG

4.3 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung

Die von der AXA Leben AG getragenen direkten Kosten der Stiftung werden neu unter der Position "Übrige Erträge" ausgewiesen. Bisher wurden diese Gutschriften der Kostenprämie in Abzug gebracht.

Die Vorjahreszahlen wurden entsprechend angepasst.

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

5.1 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Für die versicherungstechnischen Risiken Alter, Tod und Invalidität hat die Stiftung mit der AXA Leben AG einen Kollektiv-Versicherungsvertrag abgeschlossen. Der Inhaber der versicherungsmathematischen Funktion bestätigt die Rückdeckung der versicherungstechnischen Risiken und Rückstellungen der Stiftung und dass die versicherungstechnischen Rückstellungen gemäss anerkannten versicherungsmathematischen Methoden berechnet und gebildet sind.

Das Vermögen der Stiftung wird durch die AXA Leben AG verwaltet.

5.2 Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen

Die Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen entsprechen dem Spar-Deckungskapital (Vorsorgekapital aktive Versicherte) sowie dem Deckungskapital Rentner (Vorsorgekapital Rentner) aus dem Kollektiv-Versicherungsvertrag. Entwicklungen vgl. Punkt 5.3 bzw. 5.4.

Entwicklung der Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen	2021	2020
	CHF	CHF
Stand am 01.01.	84'542'908.17	84'529'276.22
Veränderung Spar-Deckungskapital aktive Versicherte	-1'662'450.70	-90'796.05
Veränderung Deckungskapital Rentner	316'610.00	104'428.00
Stand am 31.12.	83'197'067.47	84'542'908.17

5.3 Entwicklung und Verzinsung des Vorsorgekapitals aktive Versicherte

Beim Vorsorgekapital aktive Versicherte handelt es sich um die reglementarischen Altersguthaben der versicherten Personen.

5.3.1 Entwicklung der Altersguthaben

	2021	2020
	CHF	CHF
Stand am 01.01.	66'650'896.17	66'741'692.22
Altersgutschriften	9'589'003.05	10'183'014.88
Sparbeitragsbefreiung	70'717.65	50'935.37
Einmaleinlagen und Einkaufsummen	99'468.85	132'499.67
Austrittsleistungen	-8'984'539.70	-7'571'633.90
Auszahlungen infolge Ehescheidung	-39'629.35	-100'909.65
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität; sonstige	-2'397'471.20	-2'784'702.42
Verzinsung der Altersguthaben	0.00	0.00
Stand am 31.12.	64'988'445.47	66'650'896.17

5.3.2 Verzinsung der Altersguthaben

	2021	2020
Verzinsung der Altersguthaben	0,00 %	0,00 %

5.4 Entwicklung des Deckungskapitals Rentner (Vorsorgekapital Rentner)

Die Stiftung hat die Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenrenten vollständig bei der AXA Leben AG rückgedeckt und benötigt für diese keine eigenen Rückstellungen. In der Bilanz der Stiftung ist das Deckungskapital Rentner der AXA Leben AG in den Positionen Aktiven aus Versicherungsverträgen und Passiven aus Versicherungsverträgen enthalten, vgl. auch Punkt 5.2.

	31.12.2021	Bildung Auflösung 2021	31.12.2020
	CHF		CHF
Altersrenten	13'092'340.00	658'991.00 -564'241.00	12'997'590.00
Invalidenrenten	2'130'424.00	2'689.00 -186'845.00	2'314'580.00
Partnerrenten ¹⁾	2'985'858.00	664'623.00 -258'607.00	2'579'842.00
Stand am 31.12.	18'208'622.00		17'892'012.00
Anzahl Renten (Details siehe Punkt 2.2)	44		40

¹⁾ Aus Gründen des Persönlichkeitsschutzes wird auf einen separaten Ausweis des Deckungskapital für Waisenrenten verzichtet. Dieses ist in der Position Partnerrenten enthalten.

5.5 Technische Rückstellungen

Aufgrund der vollständigen Rückdeckung der versicherungstechnischen Risiken bei der AXA Leben AG benötigt die Stiftung keine technischen Rückstellungen.

5.6 Überschussanteile aus Versicherungen

Die AXA Leben AG ermittelt die Überschussbeteiligungen jährlich unter Berücksichtigung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Bestimmungen der Schweiz.

Im 2021 hat die AXA Leben AG keine Überschussanteile ausgerichtet.

Beim Betrag von CHF 1'635.10 (Vorjahr CHF 1'286.30) handelt es sich um Korrekturen aus rückwirkenden Versicherten-Mutationen.

5.7 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Die Stiftung hat für die versicherungstechnischen Risiken Alter, Tod und Invalidität mit der AXA Leben AG einen Kollektiv-Versicherungsvertrag abgeschlossen. Die versicherungstechnischen Grundlagen basieren auf dem jeweils gültigen und von der FINMA Schweiz genehmigten Kollektiv-Lebensversicherungstarif der AXA Leben AG.

Damit sind die versicherungstechnischen Grundlagen der Stiftung identisch mit denjenigen der AXA Leben AG.

5.8 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Die von der FINMA genehmigten, für die Stiftung geltenden Tarife der AXA Leben AG wurden für das Jahr 2021 angepasst. Insgesamt blieb die Risikoprämie für die Risikoleistungen Tod und Invalidität trotz der Anpassung der Tarife nahezu unverändert, wobei die Höhe der Risikoprämie nicht nur vom Basistarif abhängt, sondern auch von weiteren Faktoren wie Branchenzugehörigkeit (Wirtschaftszweig) des Arbeitgebers und beim Risiko Invalidität von der Risikoerfahrung des versicherten Personenkreises.

5.9 Deckungsgrad

Die Stiftung weist keine Unterdeckung auf.

Alle 121 Vorsorgewerke weisen einen Deckungsgrad von 100 % oder höher auf.

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit

Die Stiftung hat sämtliche Vorsorgekapitalien aktive Versicherte und Vorsorgekapitalien Rentner im Rahmen eines Kollektiv-Versicherungsvertrages bei der AXA Leben AG rückgedeckt und die freien Mittel vollumfänglich bei der AXA Leben AG angelegt.

6.2 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve

Aufgrund der vollständigen versicherungsmässigen Rückdeckung des Sparprozesses und der Vorsorgeleistungen (Vollversicherungslösung) benötigt die Stiftung keine Wertschwankungsreserve.

6.3 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlagekategorie	Total	Total
	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Forderungen		
Guthaben bei AXA Leben AG	5'557'676	2'456'946
Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern	88'627	1'610'524
Total Vermögensanlagen	5'646'303	4'067'470
Aktiven aus Versicherungsverträgen	83'197'067	84'542'908
Total Aktiven	88'843'370	88'610'378

6.3.1 Asset Allocation der AXA Leben AG für Aktiven aus Versicherungsverträgen

Das bei der AXA Leben AG im Rahmen des Kollektiv-Versicherungsvertrages rückgedeckte Vorsorgekapital (Aktiven aus Versicherungsverträgen) wird durch die AXA Leben AG angelegt.

6.4 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

Im Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage sind die Erfolge aus der Vermögensanlage der Stiftung wie auch der einzelnen Vorsorgewerke zusammengefasst. Die Vorsorgewerke wurden individuell über das Ergebnis ihrer Vermögensanlage informiert.

Die Performance des Gesamtvermögens beträgt 0,0 % (Vorjahr 0,0 %).

6.5 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

Für Vermögen, die im Rahmen des Kollektiv-Versicherungsvertrages durch die AXA Leben AG verwaltet werden, fallen für die Stiftung und die versicherten Personen keine direkten Vermögensverwaltungskosten an. Diese werden durch die AXA Leben AG mit den Kapitalerträgen verrechnet. Ihre Höhe kann der Betriebsrechnung Berufliche Vorsorge der AXA Leben AG entnommen werden.

6.6 Anlagen bei den Arbeitgebern	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Forderungen gegenüber angeschlossenen Arbeitgebern (offene Beiträge)	88'627.06	1'610'523.85
Stand am 31.12.	88'627.06	1'610'523.85

Die Stiftung hat einen Verzugszins von 4 % (Vorjahr 4 %) erhoben.

6.7 Aufsichtsrechtliche Eigenmittel

Da die Stiftung selbst keine versicherungs- und anlagetechnischen Risiken trägt (Kollektiv-Versicherungsvertrag mit 100 %iger Rückdeckung), sind aufsichtsrechtliche Eigenmittel im Sinne von Art. 11 PFG nicht notwendig. Zudem werden die für die Rückdeckung benötigten Versicherungsprämien voll den angeschlossenen Vorsorgewerken belastet. Allfällige erzielte Überschüsse im Risiko- und Anlagebereich werden im vollen Umfang den angeschlossenen Vorsorgewerken zugewiesen.

6.8 Mindestkapital

Da die Stiftung sämtliche versicherungstechnische Risiken sowie den Sparprozess vollumfänglich bei der AXA Leben AG versicherungsmässig rückgedeckt hat und somit keine Risiken trägt, ist keine zusätzliche Mindestkapitalausstattung gemäss Art. 9 PFG erforderlich.

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

7.1 Erläuterung Aktiv-Konti

7.1.1 Guthaben bei AXA Leben AG (Vorsorgewerke)

Diese umfassen die Guthaben der Vorsorgewerke auf den bei der AXA Leben AG geführten Konti (Netto).

7.1.2 Guthaben bei AXA Leben AG (Stiftung)

Es handelt sich um die bei der AXA Leben AG angelegten freien Mittel der Stiftung.

7.2 Erläuterung Passiv-Konti

7.2.1 Austrittsleistungen und Renten

Es handelt sich hauptsächlich um noch nicht an andere Vorsorgeeinrichtungen übertragene Austrittsleistungen.

7.3 Erläuterung Betriebsrechnungs-Konti

7.3.1 Aufteilung der Gesamtbeiträge

	2021	2020
	CHF	CHF
Sparbeiträge	9'589'003.05	10'183'014.88
Risikobeiträge	1'266'517.88	1'349'621.75
Kostenbeiträge	277'642.92	295'398.62
Total	11'133'163.85	11'828'035.25
davon Beiträge Arbeitnehmer	3'891'040.75	4'058'198.90
davon Beiträge Arbeitgeber	7'242'123.10	7'769'836.35

7.3.2 Versicherungsleistungen

Diese beinhalten die von der AXA Leben AG erhaltenen Alters-, Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen (Renten und Kapitalien), Prämienbefreiungen sowie Rückerstattungen bei Austritt von versicherten Personen, Ehescheidungen und Vertragsauflösungen.

7.3.3 Kostenprämien / Verwaltungsaufwand

Kostenprämien

Die Kostenprämien beinhalten Verwaltungskosten, welche die Stiftung der AXA Leben AG zur Abgeltung des Verwaltungsaufwandes entrichtet. Sie setzen sich wie folgt zusammen:

	2021	2020
	CHF	CHF
Kosten für allgemeinen Verwaltungsaufwand, Marketing und Werbung	195'909.30	200'826.30
Entschädigungen für Makler	83'771.00	96'146.35
Total	279'680.30	296'972.65

Verwaltungsaufwand

Der in der Betriebsrechnung ausgewiesene Verwaltungsaufwand beinhaltet die Verwaltungskostenbeiträge für besondere Aufwendungen und Dienstleistungen, welche die AXA Leben AG der Stiftung zusätzlich zur Kostenprämie in Rechnung gestellt hat sowie die direkten Kosten der Stiftung. Die direkten Kosten wurden durch die AXA Leben AG getragen. Diese Gutschriften sind in der Position "Übrige Erträge" enthalten.

Kosten für besondere Aufwendungen (durch Vorsorgewerke, Arbeitgeber, Versicherte finanziert)	2021	2020
	CHF	CHF
Kosten für Inkasso	800.00	100.00
Kosten für Gesamt- und Teilliquidation von Vorsorgewerken	5'600.00	3'500.00
Kosten für Meldewesen	900.00	450.00
Kosten für besondere Dienstleistungen	750.00	2'500.00
Total	8'050.00	6'550.00

Direkte Kosten Stiftung (durch AXA Leben AG finanziert)	2021	2020
	CHF	CHF
Kosten für Ausbildung und Entschädigungen des Stiftungsrates ¹⁾	5'688.00	6'000.00
Kosten für die Revisionsstelle	17'870.65	17'870.65
Kosten für die Aufsichtsbehörde	33'861.05	33'828.35
Kosten für Rechtsberatung	10'601.70	5'070.95
Sonstige Kosten	422.58	525.39
Total	68'443.98	63'295.34

Total Verwaltungsaufwand	76'493.98	69'845.34
---------------------------------	------------------	------------------

¹⁾ Die Honorare für die Stiftungsräte sind im Geschäftsreglement festgehalten. Die Vergütung wird regelmässig durch den Stiftungsrat überprüft und bei Bedarf angepasst.

7.3.4 Zinsaufwand aus Verpflichtungen gegenüber AXA Leben AG

Dieser Posten beinhaltet die Zinsen auf geschuldete Prämien.

7.3.5 Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen

Zur Abgeltung von besonderen Aufwendungen (z. B. für Inkasso und Vertragsauflösungen) werden zusätzliche Kostenbeiträge gemäss Kostenreglement erhoben.

7.3.6 Übrige Erträge

Diese beinhalten vor allem Gutschriften der Stifterin betreffend Vergütungen zur Finanzierung von direkten Kosten der Stiftung sowie um nicht auszahlbare Mittel eines Vorsorgewerkes.

7.3.7 Sonstiger Aufwand

Es handelt sich hauptsächlich um rückwirkende Ertragssteuern sowie um die Prämie für die Vermögensschadenhaftpflichtversicherung. Diese Kosten wurden von der Stifterin übernommen.

7.3.8 Ertragsüberschuss Vorsorgewerke (Netto)

Der Ertragsüberschuss resultiert hauptsächlich aus Mutationsgewinnen bei Austritt von versicherten Personen.

7.3.9 Ertragsüberschuss Stiftung

Der Ertragsüberschuss resultiert aus nicht auszahlbaren Mitteln eines Vorsorgewerkes.

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

9.1 Unterdeckung / Erläuterung der getroffenen Massnahmen

Keine

9.2 Laufende Rechtsverfahren

Per 31.12.2021 war kein Rechtsverfahren hängig.

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag

Keine