

Au Conseil de fondation de

**Fondation collective de la prévoyance professionnelle supplémentaire de l'Allianz Suisse  
Société d'Assurances sur la Vie, Wallisellen**

Zurich, le 8 avril 2020

## **Rapport de l'organe de révision sur les comptes annuels**

En notre qualité d'organe de révision, nous avons effectué l'audit des comptes annuels ci-joints de Fondation collective de la prévoyance professionnelle supplémentaire de l'Allianz Suisse Société d'Assurances sur la Vie, Wallisellen, comprenant le bilan, le compte d'exploitation et l'annexe pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019.

### **Responsabilité du Conseil de fondation**

La responsabilité de l'établissement des comptes annuels, conformément aux dispositions légales, à l'acte de fondation et aux règlements, incombe au Conseil de fondation. Cette responsabilité comprend l'organisation, la mise en place et le maintien d'un contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels afin que ceux-ci ne contiennent pas d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. En outre, le Conseil de fondation est responsable du choix et de l'application de méthodes comptables appropriées, ainsi que des estimations comptables adéquates.

### **Responsabilité de l'expert en matière de prévoyance professionnelle**

Le Conseil de fondation désigne pour la vérification, en plus de l'organe de révision, un expert en matière de prévoyance professionnelle. Ce dernier examine périodiquement si l'institution de prévoyance offre la garantie qu'elle peut remplir ses engagements et si les dispositions réglementaires de nature actuarielle et relatives aux prestations et au financement sont conformes aux dispositions légales. Les provisions nécessaires à la couverture des risques actuariels se calculent sur la base du rapport actuel de l'expert en matière de prévoyance professionnelle au sens de l'art. 52e, al. 1, LPP en relation avec l'art. 48 OPP 2.

### **Responsabilité de l'organe de révision**

Notre responsabilité consiste, sur la base de notre audit, à exprimer une opinion sur les comptes annuels. Nous avons effectué notre audit conformément à la loi suisse et aux Normes d'audit suisses. Ces normes requièrent de planifier et réaliser l'audit pour obtenir une assurance raisonnable que les comptes annuels ne contiennent pas d'anomalies significatives.

Un audit inclut la mise en œuvre de procédures d'audit en vue de recueillir des éléments probants concernant les valeurs et les informations fournies dans les comptes annuels. Le choix des procédures d'audit relève du jugement de l'auditeur, de même que l'évaluation des risques que les comptes annuels puissent contenir des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs. Lors de l'évaluation de ces risques, l'auditeur prend en compte le contrôle interne relatif à l'établissement des comptes annuels pour définir les procédures d'audit adaptées aux circonstances, et non pas dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité de celui-ci. Un audit comprend, en outre, une évaluation de l'adéquation des méthodes comptables appliquées et du caractère plausible des estimations comptables effectuées ainsi qu'une appréciation de la présentation des comptes annuels dans leur ensemble. Nous

estimons que les éléments probants recueillis constituent une base suffisante et adéquate pour former notre opinion d'audit.

### **Opinion d'audit**

Selon notre appréciation, les comptes annuels pour l'exercice arrêté au 31 décembre 2019 sont conformes à la loi suisse, à l'acte de fondation et aux règlements.

## **Rapport sur d'autres dispositions légales et réglementaires**

Nous attestons que nous remplissons les exigences légales relatives à l'agrément (art. 52b LPP) et à l'indépendance (art. 34 OPP 2) et qu'il n'existe aucun fait incompatible avec notre indépendance.

Nous avons également procédé aux vérifications prescrites aux art. 52c, al. 1, LPP et 35 OPP 2. Le Conseil de fondation répond de l'exécution de ses tâches légales et de la mise en œuvre des dispositions statutaires et réglementaires en matière d'organisation, de gestion et de placements.

Nous avons vérifié

- ▶ si l'organisation et la gestion étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires, et s'il existait un contrôle interne adapté à la taille et à la complexité de l'institution;
- ▶ si les placements étaient conformes aux dispositions légales et réglementaires;
- ▶ si les mesures destinées à garantir la loyauté dans l'administration de la fortune avaient été prises et si le respect du devoir de loyauté et la divulgation des conflits d'intérêts étaient suffisamment contrôlés par l'organe suprême;
- ▶ si les fonds libres ou les participations aux excédents résultant des contrats d'assurance avaient été utilisés conformément aux dispositions légales et réglementaires;
- ▶ si les indications et informations exigées par la loi avaient été communiquées à l'autorité de surveillance;
- ▶ si les actes juridiques passés avec des personnes proches qui nous ont été annoncés garantissaient les intérêts de l'institution de prévoyance.

Nous attestons que les dispositions légales, statutaires et réglementaires applicables en l'espèce ont été respectées.

Nous recommandons d'approuver les comptes annuels présentés.

Ernst & Young SA

Expert-réviseur agréé  
(Réviseur responsable)

Expert-réviseur agréé

### **Annexe**

- ▶ Comptes annuels comprenant le bilan, le compte d'exploitation et l'annexe

## Bilanz

in CHF

	Anhang	2019	2018
Kontokorrent Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG		3 241 781	11 354 222
Forderungen Vorsorgewerke		354 633	1 670 507
<b>Total Vermögensanlagen</b>		<b>3 596 414</b>	<b>13 024 729</b>
Vorausbezahlte Versicherungsleistungen		2 279 386	1 017 057
Aktive Rechnungsabgrenzung		3 697	3 697
<b>Total Aktive Abgrenzungen</b>		<b>2 283 083</b>	<b>1 020 754</b>
<b>Total Aktiven</b>		<b>5 879 497</b>	<b>14 045 483</b>
Freizügigkeitsleistungen und Renten		272 456	417 714
Verbindlichkeiten Vorsorgewerke		1 640 918	2 224 187
Verbindlichkeiten Sicherheitsfonds		16 740	16 929
Pendente Freizügigkeitseinlagen		-1 125 072	6 284 555
<b>Total Verbindlichkeiten</b>		<b>805 041</b>	<b>8 943 385</b>
Passive Rechnungsabgrenzung		17 872	18 034
<b>Total Passive Rechnungsabgrenzung</b>		<b>17 872</b>	<b>18 034</b>
Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.2	4 657 504	4 683 358
<b>Total Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>		<b>4 657 504</b>	<b>4 683 358</b>
Freie Mittel Vorsorgewerke	7.2	309 470	322 687
Überschussdepot	3.4	82 610	71 020
<b>Total Freie Mittel und Reserven Vorsorgewerke</b>		<b>392 080</b>	<b>393 707</b>
Stiftungskapital		7 000	7 000
Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss		0	0
<b>Total Stiftungskapital</b>		<b>7 000</b>	<b>7 000</b>
<b>Total Passiven</b>		<b>5 879 497</b>	<b>14 045 483</b>

## Betriebsrechnung

in CHF

	Anhang	2019	2018
Beiträge Arbeitnehmer	7.3	8 449 042	8 644 310
Beiträge Arbeitgeber	7.3	15 553 099	16 527 443
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	6.2	-710 698	-1 038 484
Einmaleinlagen und Einkaufssummen		13 027 029	13 182 607
Einlagen in freie Mittel Vorsorgewerke	7.2	61 159	11 642
Verwendung von freie Mittel Vorsorgewerke	7.2	-74 375	-416 885
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.2	684 843	461 421
Zuschüsse von Sicherheitsfonds		13 257	13 873
<b>Total Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>37 003 357</b>	<b>37 385 925</b>
Freizügigkeitseinlagen		23 839 423	7 588 083
Einzahlungen Vorbezüge WEF		30 914	39 020
<b>Total Eintrittsleistungen</b>		<b>23 870 337</b>	<b>7 627 103</b>
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>60 873 693</b>	<b>45 013 028</b>
Altersrenten		-1 494 275	-1 648 960
Hinterlassenenrenten		-524 178	-445 677
Invalidenrenten		-492 701	-484 014
Übrige reglementarische Leistungen		-362 582	-407 963
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-23 254 130	-17 856 563
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-1 418 599	-1 129 264
<b>Reglementarische Leistungen</b>	2.2 / 2.3	<b>-27 546 465</b>	<b>-21 972 440</b>
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-41 271 764	-46 463 446
Vorbezüge WEF / Scheidung		-2 947 456	-583 649
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-44 219 220</b>	<b>-47 047 095</b>
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-71 765 685</b>	<b>-69 019 535</b>
Auflösung/Bildung von Arbeitgeber-Beitragsreserven		25 855	577 064
Auflösung/Bildung von freie Mittel Vorsorgewerke		13 216	405 244
Versicherungsleistungen		71 765 685	69 019 535
Überschussanteile aus Versicherung		1 810 935	1 951 643
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>73 576 621</b>	<b>70 971 178</b>
Versicherungsprämien			
Sparprämien	7.3	-20 267 255	-20 750 954
Risikoprämien	7.3	-2 691 073	-3 267 021
Kostenprämien	7.3	-1 043 813	-1 153 778
Einmaleinlagen an Versicherung		-36 897 365	-20 809 710
Verwendung Überschussanteile aus Versicherung		-1 810 935	-1 951 643
Beiträge an Sicherheitsfonds		-13 257	-13 873
<b>Total Versicherungsaufwand</b>		<b>-62 723 699</b>	<b>-47 946 978</b>
<b>Total Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	7.4	81 137	88 084
Sonstiger Zinsertrag	7.4	150 306	163 787
Sonstiger Ertrag an Versicherung	7.4	81 062	53 207
<b>Total Sonstiger Ertrag</b>		<b>312 505</b>	<b>305 078</b>
Allgemeiner Verwaltungsaufwand		-9 838	-8 138
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge		-22 372	-24 974
Aufsichtsbehörde		-18 737	-19 564
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>		<b>-50 947</b>	<b>-52 675</b>
Sonstiger Aufwand (Debitorenverluste)	7.6	-1 082	6 036
Sonstiger Zinsaufwand	7.6	-79 979	-59 243
Sonstiger Aufwand an Versicherung	7.6	-180 496	-199 195
<b>Total übriger Aufwand</b>		<b>-261 557</b>	<b>-252 402</b>
<b>Total Sonstiger Aufwand</b>		<b>-312 505</b>	<b>-305 078</b>
<b>Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

# Anhang

## 1 GRUNDLAGEN UND ORGANISATION

### 1.1 RECHTSFORM UND ZWECK

#### Rechtsform

Stiftung im Sinne von Art. 80ff ZGB.

#### Zweck

Die Stiftung bezweckt die Vorsorge für die Arbeitnehmer und Arbeitgeber der ihr angeschlossenen Unternehmungen mit Sitz oder Betriebsstätte in der Schweiz sowie deren wirtschaftlich oder finanziell eng verbundenen Unternehmungen bei Alter, Invalidität bzw. deren Ableben für ihre Hinterbliebenen. Ferner können den Arbeitnehmern bzw. deren Hinterbliebenen in den Fällen von Krankheit und anderen Notlagen Unterstützungen gewährt werden.

Der Stiftungszweck wird insbesondere erreicht, indem die Stiftung aufgrund besonderer Vereinbarungen mit Arbeitgebern Vorsorgewerke errichtet und als Versicherungsnehmerin Versicherungsverträge mit der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG abschliesst.

### 1.2 REGISTRIERUNG BVG UND SICHERHEITSFONDS

Die Stiftung ist nicht im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen. Sie ist dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

### 1.3 ANGABE DER URKUNDE (BZW. STATUTEN) UND REGLEMENTE

Statuten	Gemäss Beschluss des Stiftungsrates vom 08.12.2014 und der Verfügung der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) vom 13.01.2015
Organisationsreglement	In Kraft ab 01.07.2016
Allgemeine Reglementsbestimmungen (ARB)	In Kraft ab 01.01.2019
Besondere Reglementsbestimmungen (BRB)	Entsprechen den mit den angeschlossenen Arbeitgebern vereinbarten Vorsorgeplänen
Anlagereglement	In Kraft ab 01.01.2013
Teilliquidationsreglement	Gemäss Beschluss des Stiftungsrates vom 23.5.2014 und der Verfügung der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich vom 09.09.2014

### 1.4 OBERSTES ORGAN, GESCHÄFTSFÜHRUNG UND ZEICHNUNGSBERECHTIGUNG

#### Stiftungsrat

Der Stiftungsrat wurde gemäss dem im Organisationsreglement festgelegten Wahlprozedere für die Periode vom

01.01.2018 bis 31.12.2021 gewählt. Er besteht aus acht Mitgliedern und setzt sich paritätisch aus je vier Vertretern der Arbeitnehmer und Arbeitgeber zusammen:

Arbeitgebervertreter	Herr Andreas Hess Frau Mirjam Steiner-Bernet Herr Kristian Meier (Vizepräsident) Herr Christian Mesenholl Herr Thomas Lauber (Präsident)
Arbeitnehmervertreter	Frau Karin Mächler Frau Annalis Suter (Rücktritt per 31.07.2019) Herr Andreas Münch (Ersatz für Frau Suter) Frau Flavia Hofmann

#### Geschäftsführung

Die Stiftung wird durch den Stiftungsrat geleitet. Die technische und administrative Durchführung der Vollversicherungen erfolgt durch die Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG. Die Buchhaltung und das Inkasso werden von der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG geführt.

#### Eingetragene Zeichnungsberechtigte per 31.12.2019

Alle Mitglieder des Stiftungsrates und folgende Personen: Ammann Marcel Andreas, Arpagaus Iris, Attanasio Gianvito, Ballmer Markus, Baltiswiler Martin, Barbezat Yves,

Behr Monika, Berisha Leonora, Brander Maja, Brändle Astrid, Claivaz Antoine, Colzman Anette (Dr.), Davatz Mirjam, Deplazes Markus, Derdiyok Ayhan Nebahat, Dörig Philipp, Freiermuth Thomas, Gangshontsang Tenpa Targye, Guyer Rahel, Hammel Patrick Martin, Huber Jessica, Iff Chantal Graciela, Kernchen Eva Sabine, Läng Kurt, Lima Gabriella, Loretz Hans Aldo, Mendi Deniz, Merkli Roland, Meury Philipp, Nägeli Martin, Osterwalder Martin, Pavlovic Vesna, Russo Maurizio, Rüttimann Sabina Maria, Schneider Peter, Sernikli Ahmet, Sheikh Attiya, Siciliano Sabrina, Siegenthaler Markus, Tischhauser Christoph, Teindel Samuel Christian, Viale Daniele, Wyss Laurence, Zinsli Jörg Mathias (Dr.). Alle Zeichnungsberechtigten zeichnen kollektiv zu zweien.

## 1.5 EXPERTEN, REVISIONSSTELLE, BERATER, AUFSICHTSBEHÖRDE

Experte für berufliche Vorsorge	Allvisa AG, 8027 Zürich - Mandatsleiter: Christoph Plüss
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)

## 1.6 ANGESCHLOSSENE ARBEITGEBER

	2019	2018
Bestand Ende Vorjahr	670	691
Zugänge	43	26
Abgänge	-68	-47
<b>Bestand Ende Berichtsjahr</b>	<b>645</b>	<b>670</b>

## 2 AKTIVE UND RENTNER

### 2.1 AKTIVE VERSICHERTE

	2019	2018
Bestand Ende Vorjahr	2 456	2 239
Zugänge	284	535
Abgänge	-375	-278
Pensionierungen	-47	-40
<b>Bestand Ende Berichtsjahr</b>	<b>2 318</b>	<b>2 456</b>

### 2.2 RENTNER

#### Anzahl

	2019	2018	Zugänge	Abgänge
Altersrentner	86	89	5	-8
Pensionierten-Kinderrenten	0	0	0	0
Invalidentrentner <sup>1</sup>	31	38	1	-8
Invaliden-Kinderrenten	0	0	0	0
Witwen-/Witwerrenten	35	33	5	-3
Waisenrenten	0	0	0	0
<b>Gesamttotal Rentner</b>	<b>152</b>	<b>160</b>	<b>11</b>	<b>-19</b>

<sup>1</sup> – Beim Bestand der Invalidentrentner werden nur diejenigen Personen gezählt, welche eine IV-Rente zugesprochen erhalten haben. Arbeitsfähige, bei welchen die Wartezeit für eine IV-Rente noch nicht abgelaufen oder der Anspruch für eine IV-Rente noch nicht geklärt ist, werden unter den Aktiven geführt.

#### Leistungen

in CHF

	2019	2018
Altersrentner	1 492 917	1 646 121
Pensionierten-Kinderrenten	1 358	2 839
Prämienbefreiung (IV-Leistungen)	362 582	407 963
Invalidentrentner	492 701	484 014
Witwen-/Witwerrenten <sup>1</sup>	524 054	445 677
Waisenrenten	123	0
<b>Gesamttotal Rentner</b>	<b>2 873 735</b>	<b>2 986 614</b>

### 2.3 KAPITALABFINDUNGEN VON LEISTUNGSFÄLLEN

	Anzahl		Leistungen in CHF	
	2019	2018	2019	2018
Altersleistungen	42	38	23 254 130	17 856 563
Invalitätsleistungen	0	0	0	0
Hinterlassenenleistungen	2	3	1 418 599	1 129 264
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>41</b>	<b>24 672 729</b>	<b>18 985 827</b>

### 3 ART DER UMSETZUNG DES ZWECKS

#### 3.1 ERLÄUTERUNGEN DER VORSORGEPLÄNE

Zur Durchführung der Vorsorge stehen den einzelnen Vorsorgewerken eine Auswahl an Vorsorgeplänen zur Verfügung. Ebenfalls möglich ist die Erstellung eines Individualplanes. Alle Pläne halten die Grundsätze der beruflichen Vorsorge ein. Für die Altersleistungen gilt das Beitragsprimat, für die Risikoleistungen je nach Plan das Beitrags- oder das Leistungsprimat.

#### 3.2 FINANZIERUNG, FINANZIERUNGSMETHODE

Die Finanzierung ist für jedes Vorsorgewerk getrennt geregelt. Die Prämien und Beiträge werden mindestens zur Hälfte vom Arbeitgeber getragen.

#### 3.3 LEISTUNGSVERBESSERUNGEN

Invaliden- und Hinterlassenenrenten werden erstmals nach Ablauf von drei Jahren an die Teuerung angepasst. Bei Renten, welche länger als drei Jahre ausgerichtet werden, erfolgen die Teuerungsanpassungen danach grundsätzlich im gleichen zeitlichen Rhythmus wie bei den AHV-Renten (in der Regel alle zwei Jahre). Im 2019 erfolgten darüber hinaus keine Anpassungen.

#### 3.4 ÜBERSCHUSS AUS DEM VERSICHERUNGSVERTRAG

##### Legal Quote

Im Umfang der gesetzlich vorgeschriebenen Quote werden die von Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG ermittelten Überschüsse für die gesetzlich vorgeschriebenen Zwecke verwendet. Soweit die Quote nicht für die gesetzlich vorgeschriebenen Zwecke verwendet wird und nach Massgabe des von der zuständigen Behörde genehmigten Geschäftsplanes von Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG nicht zur Bildung von Rückstellungen oder zur Deckung der Kosten für zusätzlich mit behördlicher Genehmigung aufgenommenes Risikokapital herangezogen werden muss, dient sie der Speisung des Überschussfonds.

Die Überschussbeteiligung wird ausschliesslich dem von Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG gebildeten Überschussfonds entnommen. Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG muss sicherstellen, dass eine Zuführung zum Überschussfonds spätestens innert fünf Jahren ausgeschüttet wird. Die im Überschussfonds angesammelten Überschüsse werden nach anerkannten versicherungstechnischen Methoden vorbehaltlich anderslauten-

der gesetzlicher Bestimmungen jährlich an die Stiftung ausgeschüttet, jedoch pro Jahr höchstens im Umfang von zwei Dritteln des Überschussfonds.

Die für das abgelaufene Geschäftsjahr 2019 provisorisch berechneten Überschüsse, welche im Geschäftsjahr 2020 der Überschussbeteiligung zugeteilt werden, belaufen sich auf CHF 1 762 515 (Vorjahr 1 842 632).

##### Überschussverteilung

Die Verteilung der Überschüsse auf die einzelnen Vorsorgewerke erfolgt nach Massgabe des anteiligen Deckungskapitals, des Schadenverlaufs der versicherten Risiken und des verursachten Verwaltungsaufwandes sowie weiterer festgelegter Zuteilungskriterien. Die Kriterien und Methoden der Verteilung werden im Überschusszuteilungsplan von Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG konkretisiert.

##### Überschussverwendung

Über die Verwendung des pro Vertrag zugeteilten Überschusses entscheidet die Vorsorgekommission. Ohne anders lautenden Beschluss dieses Organs, werden die einem Vertrag zugeteilten Überschüsse – sofern Altersleistungen versichert sind - den Sparguthaben der versicherten Personen gutgeschrieben, falls dies im Kollektivversicherungsvertrag vereinbart wurde und der Vertrag im Zeitpunkt der Zuteilung noch besteht. Über die Höhe des dem Sparguthaben der einzelnen versicherten Person gutzuschreibenden Anteils entscheidet die Vorsorgekommission. Diese kann im Kollektivversicherungsvertrag im Rahmen eines pauschalen Aufteilungsschlüssels vereinbaren, wie viel vom Vorsorgewerk jährlich zugeteilten Überschuss den Sparguthaben der versicherten Personen zugewiesen und wie viel für andere Zwecke des Vorsorgewerkes, insbesondere zur Bildung von Rückstellungen für zukünftige Rentenerhöhungen, verwendet werden soll.

Die für das abgelaufene Geschäftsjahr Anfang 2019 zugeteilten Überschüsse kommen im Durchschnitt einer zusätzlichen Verzinsung von 0,75 % aller überobligatorischen Sparguthaben gleich.

##### Überschussdepot

Das Überschussdepot beinhaltet Ende Jahr diejenigen an Vorsorgewerke verteilten Überschüsse, welche aufgrund eines anderslautenden Beschlusses der Vorsorgekommission nicht umgehend als Einmaleinlage den Sparguthaben oder Deckungskapitalien der jeweiligen versicherten Personen gutgeschrieben wurden.

in CHF

	2019	2018
Überschussdepot Ende Vorjahr	71 019	64 531
Überschuss Gutschrift <sup>1</sup>	1 785 021	1 921 990
Überschuss auf Sparguthaben	-1 703 889	-1 839 933
Überschuss Bezüge / Ausbezahlt	-69 542	-75 569
Verzinsung/Mutationen	0	0
<b>Überschussdepot Ende Berichtsjahr</b>	<b>82 610</b>	<b>71 019</b>
Zinssatz für das Überschussdepot	0,00 %	0,00 %
Überschüsse zugeteilt auf Prämienkonto	25 914	29 653

<sup>1</sup> – Die Gutschrift aus dem Überschussfonds der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG in das Überschussdepot der Stiftung erfolgt für die Überschussbeteiligung aus dem abgelaufenen Geschäftsjahr Anfang des Folgejahres. Die Höhe der für das abgelaufene Geschäftsjahr 2019 zugeteilten Überschüsse sind somit der kommenden Jahresrechnung zu entnehmen.



## 4 BEWERTUNGS- UND RECHNUNGSLEGUNGS-GRUNDSÄTZE, STETIGKEIT

Die Erstellung der Bilanz und Betriebsrechnung für das Berichtsjahr erfolgte nach Swiss GAAP FER 26.

Bei sämtlichen Aktiven und Passiven der Stiftung handelt es sich um Forderungen bzw. Verbindlichkeiten in CHF, welche zum Nominalwert bilanziert werden. Die Bewertung der Positionen ist unverändert.

## 5 VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN / RISIKODECKUNG / DECKUNGSGRAD

### 5.1 ART DER RISIKODECKUNG, RÜCKVERSICHERUNG

Sämtliche Risiken (Alter, Tod, Invalidität) sind durch Kollektivversicherungsverträge bei Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG vollumfänglich gedeckt (Vollversicherung). Aus diesem Grunde ist keine Unterdeckung möglich.

### 5.2 ERLÄUTERUNG VON AKTIVEN UND PASSIVEN AUS VERSICHERUNGSVERTRÄGEN

Die Sparkapitalien der versicherten Personen und die Deckungskapitalien der Rentner werden nicht bilanziert.

### 5.3 ENTWICKLUNG UND VERZINSUNG DER SPARGUTHABEN IM BEITRAGSPRIMAT, SUMME DER SPARGUTHABEN NACH BVG

in CHF

	2019	2018
Sparguthaben Ende Vorjahr	266 422 880	282 330 754
Sparbeiträge Arbeitnehmer/Arbeitgeber inkl. IV	20 267 255	20 750 954
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	11 323 140	11 342 674
Freizügigkeitseinlagen	23 839 423	7 588 083
WEF Rückzahlungen	30 914	39 020
Überschüsse	1 703 889	1 839 933
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt und Vertragsauflösung	-41 073 599	-38 131 566
Vorbezüge WEF/Scheidung	-2 947 456	-583 649
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-23 550 973	-19 449 392
Verzinsung des Sparkapitals	713 921	696 069
<b>Sparguthaben Ende Berichtsjahr</b>	<b>256 729 394</b>	<b>266 422 880</b>
Verzinsung überobligatorisches Sparguthaben	0,25 %	0,25 %

In der Betriebsrechnung enthalten die «Einmaleinlagen und Einkaufssummen» von Total CHF 13,0 Mio. zudem Überschüsse (CHF 1,7 Mio.). In der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG werden gekündigte Verträge abgegrenzt und sind nicht mehr im Sparguthaben enthalten

(CHF +0,2 Mio.). In der Betriebsrechnung der Sammelstiftung werden diese Leistungen erst bei Leistungsfall verbucht und sind nicht abgegrenzt.

### 5.4 ZUSAMMENSETZUNG DECKUNGSKAPITAL FÜR RENTNER

in CHF

	2019	2018
Altersrenten	15 261 194	15 950 863
Pensionierten-Kinderrenten	0	0
Prämienbefreiung	3 522 043	5 965 044
Invalidenrenten <sup>1</sup>	2 719 769	3 799 454
Witwen-/Witwerrenten	6 478 758	4 863 975
<b>Total Deckungskapital Rentenbezüger</b>	<b>27 981 764</b>	<b>30 579 336</b>

<sup>1</sup> – Bei den Rückstellungen für Invalidenrentner sind auch die Rückstellungen für Arbeitsunfähige, bei welchen die Wartefrist für eine IV-Rente noch nicht abgelaufen oder der Anspruch für eine IV-Rente noch nicht geklärt ist, aufgeführt.

## 5.5 ZUSAMMENSETZUNG, ENTWICKLUNG UND ERLÄUTERUNG DER TECHNISCHEN RÜCKSTELLUNGEN

Aufgrund der Vollversicherungslösung werden in der Stiftung keine Reserven gebildet.

## 5.6 ERGEBNIS DES LETZTEN VERSICHERUNGSTECHNISCHEN GUTACHTENS

Sämtliche Vorsorgeleistungen sind durch den Kollektivversicherungsvertrag mit Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG sichergestellt. Es ist der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich daher anstelle des versicherungstechnischen Gutachtens alle drei Jahre eine Expertenbestätigung vorzulegen. Die letzte Expertenbestätigung wurde am 15.06.2017 erstellt und hat festgestellt, dass für sämtliche Anschlussverträge der angeschlossenen Arbeitgeber kongruente Lebensversicherungsverträge zur Abdeckung der reglementarischen Leistungen bestehen.

## 5.7 TECHNISCHE GRUNDLAGEN UND ANDERE VERSICHERUNGSTECHNISCH RELEVANTE ANNAHMEN, ÄNDERUNGEN

Aufgrund der Vollversicherungslösung wendet die Stiftung keine eigenen technischen Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen an. Es finden die von der FINMA genehmigten Kollektivversicherungstarife im Rahmen der Vollversicherung durch Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG Anwendung.

## 5.8 ARBEITGEBER-BEITRAGSRESERVEN MIT VERWENDUNGSVERZICHT UND DECKUNGSGRAD NACH ART. 44 BVV2

Der Deckungsgrad der Stiftung beträgt aufgrund der Vollversicherung immer mindestens 100 %, auch unter Einbezug von Aktiven und Passiven aus versicherungstechnischen Verträgen und unabhängig von deren Bilanzierung. Da

eine Unterdeckung der Stiftung nicht möglich ist, besteht kein Bedarf zur Ergreifung von Sanierungsmassnahmen wie zum Beispiel die Ausgestaltung von Arbeitgeber-Beitragsreserven mit einem Verwendungsverzicht.

## 6 ERLÄUTERUNGEN ZUR VERMÖGENSANLAGE UND ZUM NETTO-ERGEBNIS AUS VERMÖGENSANLAGE

Die Sparguthaben werden im Rahmen der Vollversicherung auf Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG zu Eigentum übertragen.

Die freien Vorsorgemittel der Vorsorgewerke, die Arbeitgeber-Beitragsreserven und die Sondermassnahmen wie auch das allgemeine Stiftungsvermögen werden gemäss Anlagereglement in Anwendung der erweiterten Anlagemöglichkeiten nach Art. 54 Abs. 2 lit. c BVV2 und unter Gewährung einer Nominalwertgarantie und einer marktgerechten Verzinsung vollumfänglich in Forderungen gegenüber Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG angelegt.

Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG legt das in ihrem Eigentum stehende Vermögen unter der Aufsicht der FINMA nach den für sie massgebenden aufsichtsrechtlichen Bestimmungen im eigenen Namen und auf eigene Rechnung an. Die Stiftung selber tätigt keine Vermögensanlagen. Informationen zur Vermögensverwaltung sind entsprechend der Betriebsrechnung berufliche Vorsorge der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG zu entnehmen.

## 6.1 ERLÄUTERUNGEN ZU ANLAGEN BEIM ARBEITGEBER

Im Berichtsjahr fanden keine Anlagen bei angeschlossenen Arbeitgebern statt.

## 6.2 ENTWICKLUNG DER ARBEITGEBER-BEITRAGSRESERVEN

in CHF

	2019	2018
Arbeitgeber-Beitragsreserven Ende Vorjahr	4 683 359	5 260 424
Einlagen	684 843	461 421
Verwendung für Prämienzahlung	-710 698	-1 038 484
Verzinsung/Mutationen	0	-2
<b>Arbeitgeber-Beitragsreserven Ende Berichtsjahr</b>	<b>4 657 504</b>	<b>4 683 359</b>
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserven	0,00 %	0,00 %

## 7 ERLÄUTERUNGEN ZU WEITEREN POSITIONEN DER BILANZ UND BETRIEBSRECHNUNG

### 7.1 KONTOKORRENT ALLIANZ SUISSE LEBENSVERSICHERUNGS-GESELLSCHAFT AG

Der Zinssatz des Kontokorrents Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG beträgt 0,00 %.

### 7.2 FREIE MITTEL VORSORGEWERKE

in CHF

	2019	2018
Freie Mittel Vorsorgewerke Ende Vorjahr	322 688	727 936
Einlagen	61 159	11 642
Entnahmen	-74 375	-416 885
Verzinsung/Mutationen	-1	-5
<b>Freie Mittel Vorsorgewerke Ende Berichtsjahr</b>	<b>309 471</b>	<b>322 688</b>
Verzinsung Freien Mittel der Vorsorgewerke	0,00 %	0,00 %

### 7.3 BEITRÄGE ARBEITNEHMER UND ARBEITGEBER

in CHF

	2019	2018
Beiträge Sparen	20 267 255	20 750 954
Beiträge Kosten	1 043 813	1 153 778
Beiträge Risiko	2 691 073	3 267 021
<b>Beiträge Arbeitnehmer / Arbeitgeber</b>	<b>24 002 141</b>	<b>25 171 753</b>

## 7.4 SONSTIGER ERTRAG

Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen  
in CHF

	2019	2018
Mahngebühren und Betreuungskosten	8 390	6 728
Kostenreglement	21 800	28 680
Gutschrift Gesellschaft für diverse Kosten	50 947	52 675
<b>Total Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen</b>	<b>81 137</b>	<b>88 083</b>

Der **sonstige Zinsertrag** setzt sich aus der Verzinsung der folgenden Konten zusammen: Forderungen Vorsorgewerke (Prämienkonto), Freie Mittel Vorsorgewerke, Arbeitgeber-Betragsreserve und Überschussdepot.

Der **sonstige Ertrag an Versicherungen** beinhaltet die Gutschrift der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG für sonstiger Zinsaufwand und Debitorenverluste.

## 7.5 VERWALTUNGSaufWAND

Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG ist Schuldnerin der Kosten für Marketing und Werbung sowie für Makler- und Brokertätigkeit, weshalb sie in ihrer Betriebsrechnung verbucht werden.

in CHF

	2019	2018
Marketing und Werbeaufwand	1 321 780	1 431 399
Makler- und Brokerprovisionen	254 108	596 364
<b>Total Verwaltungsaufwand</b>	<b>1 575 888</b>	<b>2 027 763</b>

Gemäss Betriebsrechnung der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG wurden für nachstehende Positionen folgende Aufwendungen gebucht:

## 7.6 ÜBRIGER aufWAND

Der **sonstige Aufwand** beinhaltet Debitorenverluste auf Prämienausstände. Der **sonstige Zinsaufwand** setzt sich aus der Verzinsung der folgende Konten zusammen: Forderungen Vorsorgewerke (Prämienkonto), Freie Mittel Vorsorgewerke, Arbeitgeber-Betragsreserve und Überschussdepot. Der **sonstige Aufwand an Versicherungen** beinhaltet die Belastung der Allianz Suisse Lebensversicherungs-Gesellschaft AG für sonstiger Zinsertrag, Betreuungskosten und Kosten gemäss Kostenreglement.

## 9 WEITERE INFORMATIONEN MIT BEZUG AUF DIE FINANZIELLE LAGE

Aufgrund der Vollversicherung ist keine Unterdeckung möglich. Auf Stiftungsebene bestehen keine laufenden Teilliquidationen. Es sind keine weiteren Sachverhalte bekannt, welche einen Einfluss auf die finanzielle Situation der Stiftung haben könnten.

Im Jahr 2019 wurden keine Teilliquidationen auf Ebene der Vorsorgewerke abgewickelt.

## 8 AUFLAGEN DER AUFSICHTSBEHÖRDE

Die BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich hat mit Schreiben vom 30.09.2019 den Eingang und die Prüfung der Berichterstattungsunterlagen sowie die Kenntnisnahme der Empfehlung der Revisionsstelle zur Genehmigung der Jahresrechnung 2018 bestätigt.

## 10 EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Nach dem Bilanzstichtag fanden keine Ereignisse statt, welche in Bezug auf die Jahresrechnung relevant sind.