



Jahresrechnung 2022

BILANZ

<u>AKTIVEN</u>	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF	Rubrik Anhang
Flüssige Mittel und kurzfristige Geldmarktanlagen	4'086'159.12	8'481'044.25	
Kontokorrent Raiffeisen	3'034'623.92	7'500'227.41	
Kontokorrent Zürcher Kantonalbank	950'547.59	950'816.84	
Callgeld USD	70'987.61	0.00	
Mietkaution Hypo Lenzburg	30'000.00	30'000.00	
Forderungen	342'672.08	271'825.08	
Verrechnungssteuer	128'586.68	116'826.03	
Banken/Versicherungen	4'005.55	0.00	511
Beitragsausstände angeschlossener Firmen	210'079.85	154'999.05	681
Vermögensanlagen	54'107'126.86	56'304'697.83	63
Flüssige Mittel	3'157'506.02	1'583'991.88	
Aktien Schweiz	13'575'710.77	14'242'332.35	
Aktien Ausland	10'890'730.69	12'918'371.47	
Wandelanleihen CHF	736'304.00	798'905.80	
Obligationen CHF	11'735'055.31	10'765'716.56	
Obligationen Fremdwährung	4'129'335.73	5'179'330.49	
Alternative Anlagen	987'401.50	1'176'707.50	
Hypotheken	387'945.60	392'899.20	
Immobilien	7'751'225.74	8'476'695.07	
Rohstoffe hedged CHF	755'911.50	769'747.51	
Aktive Rechnungsabgrenzung	110'745.85	89'994.70	71
Total Aktiven	58'646'703.91	65'147'561.86	
<u>PASSIVEN</u>	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF	
kurzfristige Verbindlichkeiten	1'865'888.82	6'485'312.31	
Freizügigkeitsleistungen und Renten	1'723'716.65	6'390'949.91	72
Kontokorrentguthaben angeschlossener Firmen	142'172.17	92'384.00	682
Banken/Versicherungen	0.00	1'978.40	511
Passive Rechnungsabgrenzung	134'785.98	167'564.66	73
Arbeitgeber-Beitragsreserve angeschlossener Unternehmen	93'457.40	117'017.40	683
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	54'468'124.75	47'899'038.74	
Vorsorgekapital aktive Versicherte	42'348'991.75	37'232'606.74	52
Vorsorgekapital Rentner	9'785'858.00	8'692'893.00	54
Technische Rückstellungen	2'333'275.00	1'973'539.00	56
Wertschwankungsreserve	1'979'363.71	10'060'000.00	62
Freie Mittel angeschlossener Unternehmen	105'082.25	107'860.85	
Stand zu Beginn der Periode	107'860.85	136'236.45	
Bildung freie Mittel	0.00	0.00	
Auflösung freie Mittel	-2'913.45	-28'528.10	
Zinsen	134.85	152.50	
Stiftungskapital, Unterdeckung, Freie Mittel	1.00	310'767.90	
Stand zu Beginn der Periode	310'767.90	1.00	
Ertrags-/Aufwandüberschuss	-310'766.90	310'766.90	58
Total Passiven	58'646'703.91	65'147'561.86	

BETRIEBSRECHNUNG

	2022 CHF	2021 CHF	Rubrik Anhang
Reglementarische und übrige Beiträge, Einlagen	3'861'212.35	3'779'267.20	
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'385'701.30	1'285'679.10	
Sparbeiträge Arbeitgeber	1'675'573.65	1'547'237.60	
Risikobeiträge/Beiträge für Teuerungsausgleich	362'889.90	342'298.90	
Verwaltungskostenbeiträge	79'259.35	76'094.15	
Beiträge für Sicherheitsfonds	15'539.45	14'286.25	
Beitragszahlung aus Arbeitgeber-Beitragsreserven	-23'706.30	0.00	
Einkaufsleistungen Arbeitnehmer	252'000.00	464'083.20	
Rückzahlungen WEF	49'000.00	0.00	
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.00	0.00	683
Einlagen in freie Mittel	0.00	0.00	
Zuschüsse von Sicherheitsfonds	64'955.00	49'588.00	
Eintrittsleistungen	6'748'445.09	3'838'333.76	
Freizügigkeitseinlagen	6'748'445.09	3'838'333.76	52
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	10'609'657.44	7'617'600.96	
Reglementarische Leistungen	-1'205'343.60	-2'418'877.50	
Altersrenten	-547'104.35	-471'626.10	
Invalidenrenten	-103'522.45	-101'526.00	
Hinterlassenenrenten	-35'608.80	-32'896.80	
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-519'108.00	-1'477'490.00	
Kapitalleistungen im Todesfall	0.00	-335'338.60	
Austrittsleistungen	-3'998'273.35	-3'238'093.20	
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3'916'218.50	-3'238'093.20	
Vorbezüge WEF/Scheidung	-79'141.40	0.00	
Abgang Beitragsreserven bei kollektiven Austritten	0.00	0.00	
Abgang freie Mittel bei kollektiven Austritten	-2'913.45	0.00	
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-5'203'616.95	-5'656'970.70	
Bildung/Auflösung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Arbeitgeber-Beitragsreserven angeschlossener Unternehmen	-6'181'524.86	-3'001'406.30	
Bildung (-)/Auflösung (+) Vorsorgekapital aktive Versicherte	-4'700'775.73	-632'689.38	
Bildung (-)/Auflösung (+) Vorsorgekapital Rentner	-733'647.15	-1'539'082.00	
Bildung (-)/Auflösung (+) technische Rückstellungen	-359'736.00	-182'984.00	56
Verzinsung Vorsorgekapital aktive Versicherte	-413'985.73	-675'179.02	
Bildung (-)/Auflösung (+) Arbeitgeber-Beitragsreserven	23'706.30	0.00	
Bildung (-)/Auflösung (+) freie Mittel	2'913.45	28'528.10	
Ertrag aus Versicherungsleistungen	164'673.40	128'675.80	
Versicherungsleistungen	164'673.40	128'675.80	
Versicherungsaufwand	-361'034.00	-381'724.45	
Risikoprämie Rückversicherer	-287'386.30	-307'037.10	
Kostenprämie Rückversicherer	-52'708.70	-55'445.35	74
Beiträge an Sicherheitsfonds	-20'939.00	-19'242.00	
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-971'844.97	-1'293'824.69	

BETRIEBSRECHNUNG

	2022 CHF	2021 CHF	Rubrik Anhang
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-7'135'498.15	4'379'015.00	671
Flüssige Mittel	-29'108.80	10'545.26	
Aktien Schweiz	-2'172'021.13	2'086'038.97	
Aktien Ausland	-2'187'285.61	1'948'865.91	
Obligationen CHF	-702'057.93	-349'662.41	
Obligationen Fremdwährung	-771'456.61	373'479.69	
Wandelanleihen CHF	-137'439.20	-16'129.08	
Hedge Funds CHF	-181'257.24	78'219.09	
Hypotheken	-3'285.43	3'420.67	
Immobilien	-521'373.09	713'572.86	
Rohstoffe CHF	-11'080.50	-32'353.44	
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-406'656.82	-419'503.87	67
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserve und freie Mittel	-281.15	-310.75	
Zinsen Freizügigkeitseinlagen/Sollzinsen Beitragskonti	1'648.65	1'152.20	
Verzugszinsen Austrittsleistungen/Habenzinsen Beitragskonti	-13'843.29	-18'320.10	
Sonstiger Aufwand	-49'587.60	-101'693.75	
Zuschüsse Sicherheitsfonds an berechnigte Anschlüsse	-49'587.60	-62'567.90	
sonstiger Aufwand	0.00	-39'125.85	74
Verwaltungsaufwand	-234'472.47	-264'448.10	74
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-148'363.07	-179'637.20	
Revision, Experte	-42'202.75	-37'957.10	
Aufsicht	-8'228.10	-2'350.00	
Vermittlerentschädigungen	-34'816.95	-43'642.20	
Marketing, Werbeaufwand	-861.60	-861.60	
Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve	-8'391'403.19	2'719'048.46	
Bildung (-) /Auflösung (+) Wertschwankungsreserve	8'080'636.29	-2'408'281.56	62
Ertrags-/Aufwandüberschuss	-310'766.90	310'766.90	

Wollerau, 17. Mai 2023

Inter Pensionskasse

Urs Kunz

Moreno Cei

ANHANG

1 Grundlagen und Organisation

11 Rechtsform und Zweck

Die Inter Pensionskasse ist eine Gemeinschaftsstiftung des privaten Rechts und eine Personalvorsorgeeinrichtung im Sinne des ZGB und des BVG, Gründungsjahr 2003. Der in der Stiftungsurkunde verankerte Zweck ist der Schutz der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer der bei der Pensionskasse angeschlossenen Firmen sowie deren Angehörigen und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen des Alters, des Todes und der Invaliderität.

12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Stiftung erbringt Leistungen im Rahmen des BVG-Obligatoriums und im überobligatorischen Bereich. Sie ist im Register für die berufliche Vorsorge unter der Register-Nr. SZ 71 eingetragen und entrichtet dem Sicherheitsfonds die gesetzlichen Beiträge.

13 Angaben zu Urkunde, Statuten und Reglementen

Statuten	09.12.2004, Änderung der ursprünglichen Statuten vom 25.11.2003
Organisationsreglement	14.11.2012 per 01.01.2013 ersetzt die bisherige Fassung per 01.01.2005
Vorsorgereglement	19.05.2021 per 01.01.2021 ersetzt die bisherige Fassung per 01.01.2019 Nachtrag 1 per 01.01.2022
Regulativ Wohneigentumsförderung	19.05.2021 per 01.01.2021 ersetzt die bisherige Fassung per 01.10.2017
Verwaltungskostenreglement	14.11.2017 per 01.01.2018 ersetzt die bisherige Fassung per 01.01.2014
Anlagereglement	14.11.2017 per 14.11.2017, Anhänge 1 und 2 per 01.12.2020
Reglement bei Teil-/Gesamtliquidation	19.11.2009 ersetzt die bisherige Fassung per 19.05.2006
Reglement technische Rückstellungen	23.05.2017 per 31.12.2016, Anhang per 31.12.2021

14 Paritätisches Führungsorgan / Zeichnungsberechtigung

	<u>Funktion</u>	<u>Amts-dauer</u>	<u>Arbeitgeber/Arbeitnehmer</u>
Cei Moreno	Vizepräsident	bis 2025	Arbeitnehmervertreter
Hediger Franz	Mitglied	bis 2025	Arbeitgebervertreter
Kunz Urs	Präsident	bis 2025	Arbeitgebervertreter
Oliveira Andreja	Mitglied	bis 2025	Arbeitgebervertreterin
Schuchna Robert	Mitglied	bis 2025	Arbeitnehmervertreter
Wettstein Dario	Mitglied	bis 2025	Arbeitnehmervertreter
Marino Romana	Geschäftsführerin ab 01.07.2022		
Stiftungsrat	Geschäftsführung ad interim bis 30.06.2022		

Die Mitglieder des Stiftungsrats und die Geschäftsführerin zeichnen kollektiv zu Zweien.

15 Experten, Revisionsstelle, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Keller Pensionskassenexperten AG (Vertragspartner) Patrick Bärswyl (ausführender Experte) Altweg 2, 8500 Frauenfeld
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Maagplatz 1, 8005 Zürich Leitender Revisor: Rolf Bächler
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht Bundesplatz 14, 6003 Luzern
Geschäftsführung	Romana Marino ab 01.07.2022
Anschrift	Inter Pensionskasse Wächlenstrasse 13, Postfach 385, 8832 Wollerau
Telefon/Fax/Web	043/888 22 33 043/888 22 20 www.interpk.ch

16 Angeschlossene Arbeitgeber	31.12.2022	31.12.2021
0 bis 4 Mitarbeiter	73	77
5 bis 9 Mitarbeiter	13	12
10 bis 20 Mitarbeiter	6	6
über 20 Mitarbeiter	4	4
Stand 31.12.	96	99
	2022	2021
Stand 1.1.	99	96
Neuanschlüsse	2	8
Kündigung Anschlussvertrag durch Vorsorgekommission	-1	-1
Firmenaufösungen/Wegfall BVG-pflichtiges Personal	-4	-3
Auflösung wegen Betreibungen von Beitragszahlungen	0	-1
Stand 31.12.	96	99

2 Aktive Mitglieder und Rentner

21 Aktive Versicherte	31.12.2022	31.12.2021
Männer	230	222
Frauen	167	177
Total Aktive Versicherte	397	399
22 Rentenbezüger	31.12.2022	31.12.2021
Altersrentner	35	31
Invalide	4	5
Kinderrenten Invalide	1	2
Witwen und Witwer	3	3
Waisen	1	1
Total (Anzahl)	44	42

3 Art der Umsetzung des Zwecks

31 Erläuterung der Vorsorgepläne

Die Stiftung führt für jeden angeschlossenen Arbeitgeber individuelle, in sich geschlossene Vorsorgepläne. Die Vorsorgepläne entsprechen BVG-Minimalplänen, umhüllenden Plänen sowie reinen, nicht BVG-relevanten Zusatz-/Kaderplänen. Innerhalb eines angeschlossenen Arbeitgebers können nach objektiven Kriterien Kategorien mit unterschiedlichen Vorsorgeplänen gebildet werden.

32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Sämtliche geführten Vorsorgepläne entsprechen Dual-Primaten (Beitragsprimat Altersvorsorge, Leistungsprimat Hinterlassen- und Invalidenvorsorge). Die Beiträge werden paritätisch oder mit einem Mehranteil zulasten des Arbeitgebers entrichtet. Die Beiträge aller Pläne werden nach versicherungstechnischen Kriterien bestimmt und regelmässig überprüft. Zwischen den einzelnen Plänen besteht keine Querfinanzierung. Die Vermögensanlage erfolgt kollektiv innerhalb der Stiftung.

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Gliederung der vorliegenden Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26.

42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art 47, 48 und 48a BVV2 sowie den Bestimmungen von Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle, tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:

- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag
- Flüssige Mittel, Forderungen und Verbindlichkeiten: Nominalwerte
- Wertschriften (inkl. Anlagefonds und Obligationen): Kurswerte per Bilanzstichtag; festverzinsliche inkl. Marchzinsen; Hedge Funds zum letzt verfügbaren Kurs
- Abgrenzungen und nicht-technische Rückstellungen: bestmögliche Schätzung der Geschäftsführung
- Deckungskapitalien und technische Rückstellungen: Berechnung durch den Experten für die berufliche Vorsorge (Details siehe 5)
- Sollwert der Wertschwankungsreserve: nach finanzökonomischen Ansätzen (Details siehe 6)

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

51 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen

Sämtliche Risiken bei Tod und Invalidität sind seit 01.01.2012 vollumfänglich bei der Elips Life AG rückversichert. Der Vertrag ist per 01.01.2021 für drei Jahre zu günstigeren Konditionen verlängert worden. Der Rückversicherungsvertrag sieht eine Nettorisikoprämie und einen Verwaltungskostenbeitrag vor. Die Beitragssätze sind für drei Jahre garantiert. Überschussanteile fallen keine an. Die Altersrenten werden von der Stiftung selbst ausgerichtet. Das Langleberisiko, wie auch das Anlagerisiko auf den Vermögenanlagen trägt die Stiftung.

511 Forderungen/Verbindlichkeiten aus Versicherungen	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Kontokorrentguthaben früherer Rückversicherer	4'005.55	-1'978.40
Total Forderung/Verbindlichkeit	4'005.55	-1'978.40

512 Rückkaufswerte aus Kollektivversicherungsverträgen

Es bestehen keine Rückkaufswerte aus Kollektivversicherungsverträgen.

52 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben	2022 CHF	2021 CHF
Stand der Sparguthaben am 1.1.	37'232'606.74	35'955'848.79
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1'385'701.30	1'285'679.10
Sparbeiträge Arbeitgeber	1'675'573.65	1'547'237.60
Weitere Beiträge und Einlagen	329'581.30	537'031.95
Freizügigkeitseinlagen von unterjährigen Eintritten	6'748'445.09	3'838'333.76
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3'916'218.50	-3'238'093.20
Vorbezüge und Rückzahlungen WEF/Scheidung	-30'141.40	0.00
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-1'490'544.80	-3'368'613.60
Verzinsung des Sparkapitals: 1.00%	413'985.73	675'179.02
Rundungsdifferenzen	2.64	3.32
Total Vorsorgekapital am 31.12.	42'348'991.75	37'232'606.74
davon Vorsorgekapital invalider Versicherter	846'861.20	998'568.10
Anzahl Sparkonti aktive Versicherte	359	361
Anzahl Sparkonti invalide Versicherte	14	12
Total Sparkonti ab Alter 25	373	373

5 versicherte Personen haben ihr gesamtes aktuelles und zukünftiges Vorsorgeguthaben im Rahmen der Bestimmungen für Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge verpfändet. Der Totalbetrag der verpfändeten Guthaben beläuft sich per 31.12.2022 auf CHF 1'170'443.10.

53 Summe der Altersguthaben nach BVG	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	22'650'784.90	20'751'417.40
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.00%	1.00%

54 Entwicklung des Vorsorgekapitals Rentner	2022 CHF	2021 CHF
Stand des Deckungskapitals am 1.1.	8'692'893.00	7'153'811.00
Anpassungen Reduktion technischer Zins	0.00	228'785.00
Anpassungen Umstellung technische Grundlagen	0.00	26'340.00
Anpassungen an Neuberechnungen	1'092'965.00	1'283'957.00
Total Vorsorgekapital Rentner am 31.12.	9'785'858.00	8'692'893.00
Anzahl Rentenbezüger nicht über Rückversicherung	39	36

55 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Vom Experten für die berufliche Vorsorge ist basierend auf der revidierten Jahresrechnung 2021 und auf den Versichertenbeständen per 01.01.2022 ein versicherungstechnisches Gutachten erstellt worden. Das Gutachten hat ergeben, dass:

- die Inter Pensionskasse per 31.12.2021 nach Art. 44 Abs. 1 BVV2 eine Überdeckung ausweist und die finanzielle Sicherheit gegeben ist
- die Wertschwankungsreserven gemäss Anlagereglement zu 100% des Zielwerts bestellt sind und somit eine vollständige Risikofähigkeit besteht
- die versicherungstechnischen Risiken bei Tod und Invalidität durch den Rückversicherungsvertrag kongruent rückgedeckt sind
- für das durch die Stiftung selbst getragene Langleberisiko bei den Altersrenten entsprechende Reserven gebildet sind
- die reglementarischen Verpflichtungen erfüllt werden können
- die minimal notwendige Rendite mittels der langfristig erwarteten Rendite aus der Vermögensanlage finanziert werden kann
- im Fall einer Unterdeckung eine Sanierungsfähigkeit vorhanden ist

Depotbank: Zürcher Kantonalbank, 8010 Zürich
 Verwaltung flüssige Mittel: Stiftungsrat
 Stimmrechtsausübung: Die Ausübung der Stimmrechte an den Generalversammlungen erfolgt gemäss der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV). Die Ausübung wird bei Direktanlagen wahrgenommen und jährlich auf der Internetseite der InterPensionskasse publiziert.

62 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	10'060'000.00	7'651'718.44
Auflösung/Zuweisung zulasten der Betriebsrechnung	-8'080'636.29	2'408'281.56
Wertschwankungsreserve 31.12. gemäss Bilanz	1'979'363.71	10'060'000.00
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)	11'440'000.00	10'060'000.00
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	-9'460'636.29	0.00

Gestützt auf die aktuelle Anlagestrategie beträgt die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve 21.0% des Vorsorgekapitals. Diese Zielgrösse soll das finanzielle Gleichgewicht über einen Zeitraum von einem Jahr mit einer Wahrscheinlichkeit von 98% sicherstellen. Die Berechnung erfolgt nach finanzökonomischer Methode zum "Value at Risk-Ansatz" und stützt sich auf die kürzlich erstellte ALM-Studie.

Dabei wird aus Sicherheitsüberlegungen der risikomaximalen Position der Strategie (Ausnützen der Bandbreiten) Rechnung getragen. Die Wertschwankungsreserve wird auf Stufe Stiftung für alle angeschlossenen Vorsorgewerke zusammen gebildet. Bei einer Teilliquidation erfolgt eine Weitergabe unter bestimmten im Teilliquidationsreglement aufgeführten Bedingungen.

63 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

Anlagekategorie	Bilanzwert 31.12.21	Anteil in %	Anteil gem. Strategie	Begrenzung BVV2
Flüssige Mittel	7'243'665.14	12.45%	0 - 30%	100%
Aktien Schweiz	13'572'489.77	23.32%	0 - 30%	50%
direkt	13'575'710.77			
derivativ	-3'221.00			
Aktien Ausland	10'890'730.69	18.72%	0 - 25%	100%
direkt	10'890'730.69			
derivativ	0.00			
Wandelanleihen CHI	736'304.00	1.27%	0 - 6%	100%
Obligationen CHF	11'735'055.31	20.17%	0 - 45%	
Obli. Fremdwährung	4'129'335.73	7.10%	0 - 20%	30%
Hypotheken CHF	387'945.60	0.67%	0 - 8%	50%
Immobilien Schweiz	7'751'225.74	13.32%	0 - 20%	30%
Alternative Anlagen	987'401.50	1.70%	0 - 10%	15%
Rohstoffe	755'911.50	1.30%	0 - 5%	
Total	58'190'064.98	100.00%		
Aktien Ausland und Obli. Fremdwährung	15'020'066.42	25.81%	0 - 30%	30%
			2022	2021
Performance der Vermögensanlage			-10.90%	7.90%
Benchmark			-12.10%	11.90%

64 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente

	positiver/negativer Wiederbeschaffungswert 31.12.2022 CHF	Kontraktvolumen CHF	Marktvolumen CHF
Aktioption und Aktienwarrants			
Aktienwarrant Richemont 22.11.23	1'800.00	1'800.00	3'221.00

65 Offene Kapitalzusagen

Keine offenen Kapitalzusagen.

66 Vertragspartner, Marktwert der Wertpapiere unter securities lending

Keine Wertpapiere unter securities lending.

67 Vermögensverwaltungskosten inklusive Darstellung der Vermögensanlagen, für welche die Vermögensverwaltungskosten nicht ausgewiesen werden können (Art. 48a Abs. 3 BVV 2)

	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Total Vermögensanlagen (Marktwerte)	58'193'285.98	64'785'742.08
davon:		
Transparente Anlagen	57'578'590.98	64'496'153.08
Intransparente Anlagen:		
Valor/ISIN Produkt		
2061574 Pictet Mosaic	141'840.00	145'811.00
2308878 MSCI Far East ex Japan	133'916.00	0.00
111614327 JPM Global Macro Sustainable	200'794.00	0.00
52199907 Eli Lilly & Company	18'069.00	0.00
21023317 Vanguard U.K. Short Term	120'076.00	143'778.00
Total intransparente Anlagen	614'695.00	289'589.00
Kostentransparenzquote	98.94%	99.55%
Vermögensverwaltungskosten	2022 CHF	2021 CHF
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	303'121.02	302'464.75
Summe aller in der Betriebsrechnung erfassten Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen	103'535.80	117'039.12
Total in der Betriebsrechnung ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten	406'656.82	419'503.87
in % der kostentransparenten Vermögensanlagen	0.71%	0.65%

Der Stiftungsrat überprüft laufend die Fortführung von intransparenten Anlagen. Gemäss Anlagereglement sind intransparente Anlagen wie Bonus- oder Discountzertifikate auf 5% des gesamten Anlagevolumens limitiert.

671 Performance des Gesamtvermögens

	31.12.2022 CHF	31.12.2021 CHF
Summe aller Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahrs	65'147'561.86	54'951'034.96
Summe aller Aktiven am Ende des Geschäftsjahrs	58'646'703.91	65'147'561.86
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	61'897'132.89	60'049'298.41
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	-7'135'498.15	4'379'015.00
Netto-Performance auf dem Gesamtvermögen	-11.53%	7.29%

68 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve

681 Beitragsausstände angeschlossener Firmen	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Beitragsausstände (17/22 Anschlüsse)	210'079.85	154'999.05

Bei den Beitragsausständen handelt es sich ausschliesslich um Sparbeiträge die per 31.12. des Rechnungsjahres fällig sind. Per Datum 31.03.2023 bestanden noch offene Forderungen in Höhe von CHF 66'490.55 (5 Anschlüsse). Es bestehen entweder verbindliche Abzahlungsvereinbarungen oder das Mahnverfahren ist eingeleitet worden.

Auf den Beitragsausständen wird ein Sollzins von 4% belastet.

682 Kontokorrentguthaben angeschlossener Firmen

Die Guthaben auf den Beitragskonti werden mit einem Zinssatz von 0.125% verzinst.

683 Arbeitgeberbeitragsreserven	2022	2021
	CHF	CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	117'017.40	116'859.15
Zuweisungen an Beitragsreserven	0.00	0.00
Auflösung von Beitragsreserven	-23'706.30	0.00
Verzinsung Beitragsreserven (0.125%)	146.30	158.25
Arbeitgeber-Beitragsreserven (2/2 Anschlüsse) am 31.12.	93'457.40	117'017.40

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

71 Aktive Rechnungsabgrenzung	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Zuschüsse Sicherheitsfonds für ungünstige Altersstruktur	64'955.00	49'588.00
Retrozessionen	0.00	208.35
Leistungen Rückversicherer	25'697.80	16'642.00
rückwirkende Beitragskorrekturen	0.00	0.00
Guthaben aus laufenden Konkursverfahren	4'508.05	14'128.50
Diverses	15'585.00	9'427.85
Total	110'745.85	89'994.70

72 Kurzfristige Verbindlichkeiten, Freizügigkeitsleistungen und Renten

Unter dieser Position sind Freizügigkeitsguthaben von ausgetretenen versicherten Personen summiert, für welche die Stiftung bis zum Bilanzstichtag keine Überweisungsangaben erhalten hat. Diese Guthaben werden, sofern keine Information erfolgt, nach Ablauf von 6 Monaten ab Austrittsdatum an die Stiftung Auffangeinrichtung BVG, zur Errichtung von Freizügigkeitskonti überwiesen. Im Weiteren sind per 31.12.2022 abgerechnete, aber erst anfangs Januar Folgejahr ausbezahlte Freizügigkeitsguthaben enthalten.

	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Freizügigkeitsguthaben ohne Überweisungsangaben	1'114'839.00	350'187.90
Austrittsleistungen Geschäftsjahr, Überweisungen Folgejahr	608'877.65	1'854'998.15
erhaltene Vorsorgeguthaben das Folgejahr betreffend	0.00	4'185'763.86
Total	1'723'716.65	6'390'949.91

73 Passive Rechnungsabgrenzung	31.12.2022	31.12.2021
	CHF	CHF
Aufwendungen für Experten, Revisionsstelle und Aufsicht	26'458.85	24'870.00
Aufwendungen Stiftungsrat	5'500.00	5'000.00
Beiträge an Sicherheitsfonds	20'939.00	19'242.00
Zahlungen Rückversicherer das Folgejahr betreffend	10'981.60	10'829.60
noch nicht gutgeschriebene Beiträge und Zinsen	9'583.85	26'685.85
Personalkosten	3'742.45	2'633.40
Vermögensverwaltungskosten	46'135.90	47'584.96
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	11'444.33	30'718.85
Total	134'785.98	167'564.66

74 Verwaltungsaufwand Stiftung und Rückversicherung	2022	2021
	CHF	CHF
Administration	81'452.90	90'193.10
EDV-Kosten, Büromaterial, übriger Verwaltungsaufwand	25'237.32	55'706.60
Kostenprämie Rückversicherer	52'708.70	55'445.35
sonstiger Aufwand	11'150.55	50'728.35
Vermittlerentschädigungen	34'816.95	43'642.20
Honorare Experte, Revisionsstelle	42'202.75	37'957.10
Büromiete	21'033.65	11'670.00
Aufwendungen Stiftungsrat	12'589.45	10'465.00
Gebühren Aufsicht	8'228.10	2'350.00
Marketing, Werbung	861.60	861.60
Total	290'281.97	359'019.30

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde

81 Retrozessionen

Die Anlagegefässe sind so auszuwählen, dass möglichst keine Retrozessionen anfallen. Der Stiftungsrat erlaubt den Vermögensverwaltern in Einzelfällen Retrozessionen zu vereinnahmen, diese sind jedoch offenzulegen und zwingend der Stiftung gutzuschreiben.

In den letzten Jahren wurden folgende Retrozessionen an die externen Vermögensverwalter bzw. die Depotbank ausgerichtet und der Stiftung weitervergütet:

	DZ Privatbank	Crédit Suisse	Zürcher Kantonalbank
	CHF	CHF	CHF
2008	4'333.32		
2009	3'491.82		
2010	5'571.26	11'594.00	
2011	8'499.43		
2012	6'885.77		
2013	8'647.50	0.00	
2014	10'046.36	0.00	
2015	0.00	0.00	6'848.75
2016	0.00	0.00	3'854.48
2017	0.00	0.00	1'764.18
2018	0.00	0.00	880.81
2019	0.00	0.00	204.72
2020	0.00	0.00	123.14
2021	0.00	0.00	208.35
2022	0.00	0.00	0.00

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

91 Verpfändung von Aktiven

Keine Verpfändungen.

92 Solidarhaftung und Bürgschaften

Die Stiftung geht keine Solidarhaftungen und Bürgschaften ein.

93 Laufende Rechtsverfahren

Keine laufenden Rechtsverfahren.

94 Teilliquidationen

1 Anschluss ist per 31.12.2022 gekündigt worden. Der Tatbestand einer Teilliquidation auf Stufe Vorsorgewerk war erfüllt. Aufgrund der Grösse des Anschlusses bestand gemäss Teilliquidationsreglement auf Stufe Stiftung kein Tatbestand für eine Teilliquidation, weshalb keine Anteile an Wertschwankungsreserven oder technischen Rückstellungen weitergegeben wurden.

Die vorhandenen Guthaben des Vorsorgewerks sind vollumfänglich an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen worden.

Wollerau, 17. Mai 2023

Inter Pensionskasse

Urs Kunz

Moreno Cei