

# **Jahresrechnung 2005**

**Bilanz  
Betriebsrechnung  
Anhang**

# Bilanz

# Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall

Aktiven		Anh.	31.12.2005	31.12.2004
A	Vermögensanlagen	42	14'875'333.01	16'331'044.60
	<i>Flüssige Mittel</i>	64	3'618'372.60	509'042.23
	<i>Forderungen und Darlehen</i>	64	8'184'175.67	13'029'445.37
	<i>Wertschriften</i>	64	3'072'784.74	2'792'557.00
	<i>Forderungen in Grundpfandtiteln auf Liegenschaften</i>	64	-	-
	<i>Liegenschaften</i>	64	-	-
	<i>Andere Anlagen</i>	64	-	-
B	Aktive Rechnungsabgrenzung	64	1'095'006.22	1'221'676.44
C	Aktiven aus Versicherungsverträgen	611	137'375'086.85	129'812'561.75
<b>Aktiven</b>			<b>153'345'426.08</b>	<b>147'365'282.79</b>

Passiven		Anh.	31.12.2005	31.12.2004
D	Verbindlichkeiten		9'014'733.95	10'231'429.73
	<i>Freizügigkeitsleistungen und Renten</i>		8'595'688.25	9'721'608.10
	<i>Banken / Versicherungen</i>		-	-
	<i>Andere Verbindlichkeiten</i>		419'045.70	509'821.63
E	Passive Rechnungsabgrenzung		1'252'419.87	1'241'024.40
F	Arbeitgeber-Beitragsreserven		752'064.85	877'740.75
	<i>Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht</i>		752'064.85	-
	<i>Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht</i>		-	877'740.75
G	Nicht-technische Rückstellungen		-	3'276'938.20
H	Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		140'712'086.85	129'812'561.75
	<i>Vorsorgekapital Aktive Versicherte</i>		-	-
	<i>Passiven aus Versicherungsverträgen</i>		137'375'086.85	129'812'561.75
	<i>Technische Rückstellungen</i>		3'337'000.00	-
I	Wertschwankungsreserve	63	333'500.00	300'000.00
J	Stiftungskapital, Freie Mittel / Unterdeckung		1'280'620.56	1'625'587.96
	<i>Stand zu Beginn der Periode</i>		1'625'587.96	185'560.82
	<i>Erstmalige Anwendung Swiss GAAP FER 26</i>		46'438.20	-
	<i>Zunahme / Abnahme aus Teilliquidation</i>		-	-
Z	Ertrags- / Aufwandüberschuss		-391'405.60	1'440'027.14
<b>Passiven</b>			<b>153'345'426.08</b>	<b>147'365'282.79</b>

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
<b>Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen</b>		<b>12'958'099.10</b>	<b>14'109'603.40</b>
<b><i>Beiträge Arbeitgeber / Arbeitnehmer und Selbständigerwerbende</i></b>		<b>11'771'246.00</b>	<b>11'707'198.60</b>
Beiträge Arbeitgeber und Arbeitnehmer	31/32	11'967'965.60	12'006'365.50
Verzugszinsen auf Beiträgen		6'251.90	-
Abschreibung von nicht einforderebaren Beiträgen		-	-
Verwendung von Beitragsreserven		-202'971.50	-299'166.90
<b><i>Beiträge von Dritten</i></b>		-	-
Beiträge von Dritten		-	-
<b><i>Einmaleinlagen und Einkaufssummen</i></b>		<b>903'448.35</b>	<b>1'801'901.20</b>
Einmaleinlagen Einkauf Beitragsjahre		903'448.35	1'801'901.20
Einmaleinlagen Schadenreserve bei Rentenübernahme		-	-
Verzugszinsen auf EE und Schadenreserven		-	-
<b><i>Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer</i></b>		-	-
Sanierungsbeiträge Arbeitnehmer		-	-
<b><i>Sanierungsbeiträge Arbeitgeber</i></b>		-	-
Sanierungsbeiträge Arbeitgeber		-	-
<b><i>Sanierungsbeiträge Rentner</i></b>		-	-
Sanierungsbeiträge Rentner		-	-
<b><i>Einlagen in die freien Mittel bei Übernahme von Versicherten-Beständen</i></b>		-	-
Einlagen bei Übernahme von Versicherten-Beständen		-	-
<b><i>Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve</i></b>		<b>60'000.00</b>	<b>414'600.60</b>
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserven		60'000.00	414'600.60
<b><i>Zuschüsse Sicherheitsfonds</i></b>		<b>223'404.75</b>	<b>185'903.00</b>
Zuschüsse Sicherheitsfonds		223'404.75	185'903.00
<b>Eintrittsleistungen</b>		<b>6'932'418.55</b>	<b>6'351'065.70</b>
<b><i>Freizügigkeitseinlagen</i></b>		<b>6'872'520.55</b>	<b>6'137'540.70</b>
Freizügigkeitsleistungen		6'872'520.55	6'137'540.70
<b><i>Einzahlung WEF-Vorbezüge / Scheidung</i></b>		<b>59'898.00</b>	<b>213'525.00</b>
Rückzahlungen WEF-Vorbezüge		-	12'800.00
Einmaleinlagen infolge Ehescheidung		59'898.00	200'725.00
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>19'890'517.65</b>	<b>20'460'669.10</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>	51	<b>-3'362'640.30</b>	<b>-4'964'712.40</b>
<b><i>Altersrenten</i></b>		<b>-1'007'423.90</b>	<b>-831'809.35</b>
Altersrenten		-998'087.60	-826'713.85
Pensionierten-Kinderrenten		-9'336.30	-5'095.50

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
<b>Hinterlassenenrenten</b>		<b>-108'539.50</b>	<b>-118'943.50</b>
Ehegatten- und Partnerrenten		-90'331.00	-87'387.50
Waisenrenten		-18'208.50	-31'556.00
<b>Invalidenrenten</b>		<b>-240'878.50</b>	<b>-240'608.45</b>
Invalidenrenten		-229'126.15	-233'169.20
Invaliden-Kinderrenten		-11'752.35	-7'439.25
<b>Übrige reglementarische Leistungen</b>		-	-
<b>Kapitalleistungen bei Pensionierung</b>		<b>-2'005'798.40</b>	<b>-3'760'930.10</b>
Alterskapitalien		-2'005'798.40	-3'760'930.10
<b>Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität</b>		-	<b>-12'421.00</b>
Todesfallkapitalien		-	-12'421.00
<b>Ausserreglementarische Leistungen</b>		-	-
<b>Austrittsleistungen</b>		<b>-10'377'481.60</b>	<b>-16'558'480.30</b>
<b>Freizügigkeitsleistungen bei Austritt</b>		<b>-9'875'601.10</b>	<b>-15'893'029.40</b>
Austrittsleistungen FZL an andere Vorsorgeeinrichtungen		-9'875'601.10	-15'893'029.40
Barauszahlungen FZL an Ausgetretene		-	-
<b>Vorbezüge WEF / Scheidung</b>		<b>-501'880.50</b>	<b>-665'450.90</b>
Vorbezüge für WEF		-243'480.00	-548'404.75
Leistungen infolge Ehescheidung		-258'400.50	-117'046.15
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-13'740'121.90</b>	<b>-21'523'192.70</b>
<b>Auflösung / Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven</b>		<b>142'971.50</b>	<b>-115'433.70</b>
<b>Auflösung / Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte</b>		-	-
Bildung nicht versicherte AGH - Bezug geb. Mittel		-	-
Bildung nicht versicherte AGH - PK Schreiner		-	-
Bildung nicht versicherte AGH - Zinsdifferenz DK		-	-
Auflösung nicht versicherte AGH - Bezug geb. Mittel		-	-
Auflösung nicht versicherte AGH - PK Schreiner		-	-
Auflösung nicht versicherte AGH - Zinsdifferenz DK		-	-
<b>Aufwand / Ertrag aus Teilliquidation</b>		-	-
Leistungen infolge Teilliquidation		-	-
<b>Auflösung / Bildung technische Rückstellungen</b>		-	-
Bildung latente Austrittsverluste (Regl. 4.2)		-	-
Bildung latente Zinsaufwendungen (Regl. 4.3)		-	-
Bildung Zinsrückstellung (Regl. 4.4)		-	-
Bildung latente Pensionierungsverluste (Regl. 4.5)		-	-
Bildung Teuerungsanpassung der Renten (Regl. 4.6)		-	-
Bildung Finanzierungsrückstellung (Regl. 4.7)		-	-
Bildung Risikoschwankungsfonds (Regl. 4.8)		-	-
Bildung weitere Rückstellungen pro Vorsorgewerk (Regl. 4.9)		-	-

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
Auflösung latente Austrittsverluste (Regl. 4.2)		-	-
Auflösung latente Zinsaufwendungen (Regl. 4.3)		-	-
Auflösung Zinsrückstellung (Regl. 4.4)		-	-
Auflösung latente Pensionierungsverluste (Regl. 4.5)		-	-
Auflösung Teuerungsanpassung der Renten (Regl. 4.6)		-	-
Auflösung Finanzierungsrückstellung (Regl. 4.7)		-	-
Auflösung Risikoschwankungsfonds (Regl. 4.8)		-	-
Auflösung weitere Rückstellungen pro Vorsorgewerk (Regl. 4.9)		-	-
<b>Verzinsung des Sparkapitals</b>		-	-
Verzinsung nicht versicherte AGH		-	-
<b>Auflösung / Bildung von Beitragsreserven</b>	<b>68</b>	<b>142'971.50</b>	<b>-115'433.70</b>
Auflösung von Beitragsreserven		202'971.50	299'166.90
Bildung von Beitragsreserven		-60'000.00	-414'600.60

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
<b>Ertrag aus Versicherungsleistungen</b>		<b>15'577'659.35</b>	<b>22'200'224.57</b>
<b>Versicherungsleistungen</b>	<b>51</b>	<b>13'886'577.55</b>	<b>21'523'192.70</b>
<u>Altersrenten</u>		<b>1'001'852.75</b>	<b>831'809.35</b>
Altersrenten		992'381.20	826'713.85
Pensionierten-Kinderrenten		9'471.55	5'095.50
Zeitrenten		-	-
<u>Hinterlassenenrenten</u>		<b>109'613.25</b>	<b>118'943.50</b>
Ehegatten- und Partnerrenten		91'404.75	87'387.50
Waisenrenten		18'208.50	31'556.00
<u>Invalidenrenten</u>		<b>277'778.80</b>	<b>240'608.45</b>
Invalidenrenten		259'200.25	233'169.20
Invaliden-Kinderrenten		18'578.55	7'439.25
<u>Übrige reglementarische Leistungen</u>		-	-
<u>Kapitalleistungen bei Pensionierung</u>		<b>2'005'798.40</b>	<b>3'760'930.10</b>
Alterskapitalien		2'005'798.40	3'760'930.10
<u>Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität</u>		-	<b>12'421.00</b>
Todesfallkapitalien		-	12'421.00
<u>Rückerstattungswerte</u>		<b>10'491'534.35</b>	<b>16'558'480.30</b>
Rückerstattungswerte infolge Austritt		9'989'613.85	15'893'029.40
Rückerstattungswerte Vorbezüge für WEF		243'480.00	548'404.75
Rückerstattungswerte infolge Ehescheidung		258'440.50	117'046.15
Rückerstattungswerte gebundene Mittel		-	-
Rückerstattungswerte Schadenreserven		-	-
<b>Überschussanteil aus Versicherungen</b>		<b>1'691'081.80</b>	<b>677'031.87</b>
Überschuss aus Versicherung	<b>722</b>	1'691'081.80	677'031.87
<b>Versicherungsaufwand</b>		<b>-21'709'445.00</b>	<b>-19'065'197.00</b>
<b>Versicherungsprämien</b>		<b>-13'219'002.75</b>	<b>-10'877'445.95</b>
Versicherungsprämien		-13'219'002.75	-10'877'445.95
<b>Einmaleinlagen an Versicherungen</b>		<b>-8'407'157.10</b>	<b>-8'187'038.15</b>
Einmalprämien Freizügigkeitsleistungen		-6'872'520.55	-7'939'441.90
Einmalprämien Einkauf von Beitragsjahren		-903'448.35	-
Einmalprämien Rückzahlung von Vorbezügen WEF		-	-12'800.00
Einmalprämien Ehescheidungen		-59'898.00	-200'725.00
Einmalprämien aus Vermögen		-	-
Einmalprämien Sondermassnahmen		-	-
Einmalprämien Schadenreserven		-	-
Einmalprämien Langlebigkeit		-15'760.00	-33'331.00
Einmalprämien Zinsdifferenz		-555'530.20	-740.25
EP Rückzahlung nicht versichertes AGH		-	-
<b>Verwendung Überschussanteile aus Versicherungen</b>		-	-
<b>Beiträge an Sicherheitsfonds</b>		<b>-83'285.15</b>	<b>-712.90</b>

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
Beiträge an Sicherheitsfonds	12	-83'285.15	-712.90
<b>Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>161'581.60</b>	<b>1'957'070.27</b>
<b>Netto-Ergebnis aus Vermögensanlagen</b>		<b>80'669.35</b>	<b>43'019.90</b>
<b>Ertrag aus Flüssige Mittel, Forderungen und Darlehen, Wertschriften und Grundpfandtiteln</b>		<b>502'826.07</b>	<b>2'961'877.89</b>
Zinserträge aus Bank		1'160.75	1'112.25
Zinserträge auf KK Versicherungsgesellschaft		169'255.65	2'842'496.90
Zinserträge aus Festgeldern/Darlehen		-	-
Erträge aus Wertschriften		52'181.93	71'772.74
Ertrag aus Grundpfandtiteln		-	-
Realisierte Kursgewinne		-	-
Nicht realisierte Kursgewinne		280'227.74	46'496.00
<b>Aufwand aus Flüssige Mittel, Forderungen und Darlehen, Wertschriften und Grundpfandtiteln</b>		<b>-142'009.95</b>	<b>-2'804'282.15</b>
Zinsaufwand aus Bankkonten		-	-
Zinsen aus KK Versicherung		-142'009.95	-2'804'282.15
Darlehenszinsen		-	-
Realisierte Kursverluste		-	-
Nicht realisierte Kursverluste		-	-
<b>Ertrag aus Liegenschaften</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Mietträge		-	-
übrige Mietträge		-	-
übrige Liegenschaftserträge		-	-
Gewinne aus Liegenschaftsverkäufen		-	-
Aufwertung von Liegenschaften		-	-
<b>Aufwand aus Liegenschaften</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Hypothekarzinsen		-	-
Unterhalt und Reparaturen		-	-
Ordentliche Abschreibungen		-	-
Elektrizität und Wasser		-	-
Heizungskosten (inkl. Kaminfeger)		-	-
Gebäudereinigung		-	-
Verwaltungsaufwand		-	-
Versicherungen		-	-
Gebühren und Abgaben		-	-
Liegenschaftensteuer		-	-
übriger Liegenschaftsaufwand		-	-
Verluste aus Liegenschaftsverkäufen		-	-
Abwertungen von Liegenschaften		-	-
<b>Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen</b>		<b>-259'772.10</b>	<b>-93'029.90</b>
Zinsen a/Leistungen (Verzugszinsen auf FZL-Austritten)		-259'772.10	-93'029.90
<b>Zinsen auf Arbeitgeber-Beitragsreserve</b>		<b>-17'295.60</b>	<b>-16'552.25</b>
Verzinsung Beitragsreserven		-17'295.60	-16'552.25
<b>Vermögensverwaltungsaufwand</b>		<b>-3'079.07</b>	<b>-4'993.69</b>

	Anh.	1.1. - 31.12.2005	1.1. - 31.12.2004
Bankspesen, Depotgebühren	97	-3'079.07	-4'993.69
Vermögensverwaltungskosten	97	-	-
<b>Auflösung / Bildung Nicht-technische Rückstellungen</b>		<b>-140'000.00</b>	-
Bildung RST Leistungen auf eigene Rechnung (Regl.)		-140'000.00	-
Auflösung RST Leistungen auf eigene Rechnung (Regl.)		-	-
Bildung RST Zinsrisikoabzug (Regl.)		-	-
Auflösung RST Zinsrisikoabzug (Regl.)		-	-
Auflösung Rückstellungen Liegenschaften		-	-
Bildung Eventualverpflichtungen		-	-
Auflösung Eventualverpflichtungen		-	-
Auflösung Organhaftung		-	-
Auflösung EDV		-	-
Auflösung Übrige		-	-
Bildung Rückstellung Sondermassnahmen		-	-
Auflösung Rückstellung Sondermassnahmen		-	-
Bildung Durchlauf Sozialfonds	721	-	-
Auflösung Durchlauf Sozialfonds		-	-
Bildung Finanzierungsrückstellung		-	-
Auflösung Finanzierungsrückstellung		-	-
		leer lassen (Verbuchung über erstmalige Anwendung Swiss GAAP FER 26)	-
<b>Sonstiger Ertrag</b>		<b>91.15</b>	<b>822.67</b>
<b>Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen</b>		<b>91.15</b>	<b>822.67</b>
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen		91.15	822.67
<b>Übrige Erträge</b>		-	-
Übrige Erträge		-	-
Delkredere (Auflösung)		-	-
<b>Sonstiger Aufwand</b>		-	-
übriger Aufwand		-	-
Delkredere (Bildung)		-	-
<b>Verwaltungsaufwand</b>	97	<b>-493'747.70</b>	<b>-560'885.70</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>		<b>-493'747.70</b>	<b>-560'885.70</b>
Verwaltungsaufwand Geschäftsstelle + Ergebnis GS		-21'182.00	-28'463.00
Verwaltungsaufwand Durchführungsstelle		-472'565.70	-532'422.70
Verwaltungsaufwand Verbandssekretariate		-	-
<b>Marketing- und Werbeaufwand</b>	97	-	-
Marketing- und Werbeaufwand Geschäftsstelle		-	-
Marketing- und Werbeaufwand Durchführungsstelle		-	-
Akquisition		-	-
<b>Ertrags- / Aufwandüberschuss vor Bildung / Auflösung Wertschwankungsreserve</b>		<b>-391'405.60</b>	<b>1'440'027.14</b>
<b>Auflösung / Bildung Wertschwankungsreserve</b>	63	-	-
Auflösung Wertschwankungsreserve		-	-
Bildung Wertschwankungsreserve		-	-
<b>Ertragsüberschuss / Aufwandüberschuss</b>		<b>-391'405.60</b>	<b>1'440'027.14</b>

## I. Grundlagen und Organisation

### 11 Rechtsform und Zweck

Die Pensionskasse *Optik/Photo/Edelmetall* ist ein Vorsorgewerk der Gemeinschaftsstiftung für berufliche Vorsorge im Schweizerischen Gewerbe (GS-FG) mit Sitz in Bern. Die Gemeinschaftsstiftung bezweckt mit der Pensionskasse, den Selbstständigerwerbenden sowie den Mitgliederfirmen die berufliche Vorsorge nach BVG und allenfalls die Abdeckung eines weitergehenden Vorsorgebedarfs im Bereich der 2. Säule einfach und kostengünstig zu ermöglichen.

### 12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Gemeinschaftsstiftung mit ihren Vorsorgewerken untersteht der Aufsicht des Bundes (BSV). Sie erfüllt das BVG-Obligatorium und ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen (Art. 48 BVG). Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds Beiträge (Art. 59 BVG).

### 13 Angabe der Urkunde und Reglemente

	<u>Dokument vom</u>	<u>In Kraft seit</u>
Stiftungsurkunde	07.09.1984	07.09.1984
Statuten	08.03.2005	22.06.2005
Wahl- und Organisationsreglement	08.03.2005	08.03.2005
Vorsorgereglement (Basisvorsorge)	01.01.2006	01.01.2006
Vorsorgereglement (Weitergehende Vorsorge)	01.01.2006	01.01.2006
Reglement WEF-Vorbezüge (= Vorsorgereglement)	01.01.2006	01.01.2006
Wahlmodus für Mitglieder der VEKO (=Statuten)	08.03.2005	22.06.2005
Anlagereglement	23.01.2006	31.12.2005
Reglement Teil- & Gesamtliquidation	23.01.2006	noch offen
Reglement Reserven und Rückstellungen	23.01.2006	31.12.2005

### 14 Paritätisches Führungsorgan / Zeichnungsberechtigung

	<u>Funktion</u>	<u>AG / AN</u>	
<i>Christen</i>	<i>Marc-Alain</i>	Präsident VK	AG
<i>Gross</i>	<i>Hans</i>	Vizepräsident VK	AG
<i>Bätscher</i>	<i>Christian</i>		AN
<i>Galli</i>	<i>Mario</i>		AN
<i>Jäggi</i>	<i>Markus</i>		AN
<i>König</i>	<i>Markus</i>		AN
<i>Rudin</i>	<i>Albert</i>		AG
<i>Willi</i>	<i>Peter</i>		AG

DFS-Adresse *Ausgleichskasse PROMEA*  
 Ifangstrasse 8, 8952 Schlieren  
 Telefon / E-Mail Tel. 044 738 53 53 / info@promea.ch

**15 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde**

Experte für die berufliche Vorsorge      Expertisa AG, Winterthur (bis 22.1.2006)  
 Herr Matthias Keller, Frauenfeld (ab 23.1.2006)

Kontrollstelle      BDO Visura, Zürich

Andere Berater      Winterthur Leben, Winterthur  
 Geschäftsstelle der GS-FG, Bern

Aufsichtsbehörde      Bundesamt für Sozialversicherung (BSV), Bern

<b>16 Angeschlossene Arbeitgeber</b>	<b>Veränderung</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
Anzahl angeschlossene Betriebe	-12	706	718

**II. Aktive Mitglieder und Rentner**

<b>21 Aktive Versicherte</b>	<b>Veränderung</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
Total beitragspflichtige Versicherte	71	2'318	2'247
Total beitragsfreie Versicherte	-193	21	214
<b>Total aktive Versicherte</b>	<b>-122</b>	<b>2'339</b>	<b>2'461</b>

Aktive Versicherte, welche sich in Plänen der Basis und der weitergehenden Vorsorge befinden, werden doppelt gezählt.

<b>22 Rentenbezüger</b>	<b>Veränderung</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
Altersrenten	11	148	137
Pensionierten-Kinderrenten	0	2	2
Überlebenszeitrenten	0	0	0
Invalidenrenten	0	21	21
Invaliden-Kinderrenten	1	4	3
Ehegatten- und Partnerrenten	0	15	15
Waisenrenten	-1	5	6
<b>Total Rentenbezüger</b>	<b>11</b>	<b>195</b>	<b>184</b>

Teilinvaliden werden sowohl unter den aktiven Versicherten wie auch unter den Rentnern gezählt, falls der aktive Teil noch im Vorsorgewerk verwaltet wird.

### III. Art der Umsetzung des Zwecks

#### 31 Erläuterung zu den Vorsorgeplänen

##### **BVG-Vorsorge:**

Die Pensionskasse Optik/Photo/Edelmetall bietet den Verbandsmitgliedern mit den "BVG-Plänen" die Möglichkeit, die Vorschriften des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG seit 1985 in Kraft) zu verwirklichen. Es werden folgende Pläne in der BVG Vorsorge angeboten:

- Pläne BB, B1, B3 und B4.

##### **Weitergehende Vorsorge:**

Für die Weitergehende Vorsorge stehen die nachfolgend aufgeführten Versicherungsmöglichkeiten zur Verfügung. Dabei handelt es sich um Vorsorgepläne:

- mit Alterskapital: Pläne B, BKU, CKU, DKU
- mit reiner Risikodeckung: Pläne BR, BRU, CR, CRU, IR, IRU.

#### 32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Zur Finanzierung ihrer Aufwendungen erhebt die Pensionskasse jährliche Beiträge. Die Beitragsordnung wird von der paritätischen Versicherungskommission unter Berücksichtigung des Vorsorgeaufwandes festgelegt.

#### 33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Die Anpassungen zur Umsetzung der Vorschriften des 3. Paketes der 1. BVG-Revision sind nahezu abgeschlossen.

### IV. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

#### 41 Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Die Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26 wird mit der Jahresrechnung 2005 gesetzeskonform nach Art. 47 Abs. 1 und 2 BVV2 durchgeführt.

#### 42 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Vorschriften des OR und des BVG mit deren Verordnung BVV2. Die in der Jahresrechnung zusammengestellten Daten vermitteln einen sicheren Einblick in die wirtschaftliche Lage der Pensionskasse. Es gelten folgende Bewertungsgrundsätze:

##### **Für Aktiven:**

- Obligationen und Aktien werden zum Kurswert am Bilanzstichtag gemäss Vermögensverzeichnis bilanziert.
- Liegenschaften: keine
- Übrige Aktiven: Die Bilanzierung der übrigen Anlagen und Forderungen erfolgt zu Nominalwerten.

##### **Für Passiven:**

- Nicht technische Rückstellungen: Diese werden gemäss Reglement vom 23.01.2006 sowie in Einzelfällen nach Weisung des Experten für berufliche Vorsorge berechnet und gestellt.
- Wertschwankungsreserven (WSR): Zur Absicherung des Anlagerisikos wird eine WSR gebildet. Die Rückstellungspolitik wird aufgrund der strategischen Vermögensstruktur durch die Versicherungskommission bestimmt und ist im vorsorgewerkspezifischen Anhang zum Anlagereglement der GS-FG festgelegt. Als Mindestrichtlinie gelten die Prozentsätze zur Bildung der WSR gemäss Weisung Nr. 4/2005 der Gemeinschaftsstiftung.

**Fremdwährungsumrechnungen:** Erträge und Aufwendungen in Fremdwährungen werden zu den jeweiligen Tageskursen umgerechnet. Aktiven und Verbindlichkeiten in Fremdwährungen werden zu Jahresendkursen bewertet.

**43 Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung**  
Die unter Punkt 42 aufgeführten Bewertungsgrundsätze wurden gegenüber dem Vorjahr unverändert angewandt.

**44 Erläuterungen zur erstmaligen Anwendung von Swiss GAAP FER 26**  
Sämtliche Rückstellungen, welche keiner Verpflichtung der Pensionskasse gegenüberstehen, wurden gemäss FER 26 direkt in der Bilanz aufgelöst (Position erstmalige Anwendung von Swiss GAAP FER 26).

**V. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad**

**51 Art der Risikodeckung, Rückversicherungen**  
Die Risiken Alter-, Tod und Invalidität sind bei sechs (Vorjahr acht) Versicherungs-gesellschaften gemäss Grundvertrag mit der Gemeinschaftsstiftung für berufliche Vorsorge im Schweizerischen Gewerbe vom 1.1.2005 sowie dem vorsorgewerkspezifischen Verbandsversicherungsvertrag vom 1.1.2004 rückgedeckt. Die geschäftsführende Versicherungsgesellschaft ist die Winterthur Leben in Winterthur.

**Erläuterung von Aktiven und Passiven aus Versicherungsverträgen**

Die Aktiven aus Versicherungsverträgen entsprechen dem versicherungstechnischen Rückkaufswert der Deckungskapitalien (Aktive) und Rentenbarwerte der laufenden Renten (Konto 1900).

Die Passiven aus Versicherungsverträgen entsprechen den Altersguthaben respektive dem noch rückgedeckten Teil des Altersguthabens der Pensionskassen, welche gebundene Mittel bezogen haben (Konto 2600).

Nicht versicherte Altersguthaben sind in der Kontengruppe 25 ersichtlich.

**52 Entwicklung und Verzinsung der Sparguthaben im Beitragsprimat**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	in CHF	in CHF
<b>Stand der Sparguthaben am 1.1.</b>	<b>114'359'638.75</b>	<b>117'100'173.85</b>
Wertveränderung vom 1.1. - 31.12. *	4'135'487.10	-2'740'535.10
<b>Stand der Sparguthaben am 31.12.</b>	<b>118'495'125.85</b>	<b>114'359'638.75</b>

\* Die transparente Altersguthabenfortschreibung mit den Zu- und Abgängen in folgender Aufteilung ist in Bearbeitung: Sparbeiträge; FZL und übrige EE; Auflösung infolge Austritt, Pensionierung und Tod; AGH-Verzinsung.

Kommentar:

Der Stand Anfang und Ende Jahr entspricht der Altersguthabenführung (Deckungskapital) des technischen Kundenabschlusses des geschäftsführenden Versicherers.

Das Vorsorgekapital teilt sich auf in:

BVG-Altersguthaben	85'032'140.00	80'613'674.25
überobligatorisches Altersguthaben	33'462'985.85	33'745'964.50
Bezug von gebundenen Mitteln (Grundvertrag Art. 6.5.2 ff.)	0.00	0.00
<b>Deckungskapital Aktive bei Versicherern</b>	<b>118'495'125.85</b>	<b>114'359'638.75</b>

<b>53</b>	<b>Summe der Altersguthaben nach BVG</b>		<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
		<b>Veränderung</b>	in CHF	in CHF
	<b>Altersguthaben nach BVG</b>	<b>4'418'465.75</b>	<b>85'032'140.00</b>	<b>80'613'674.25</b>
	BVG-Mindestzins, vom Bundesrat festgelegt		2.50%	2.25%

<b>54</b>	<b>Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner</b>		<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
			in CHF	in CHF
	Stand des Deckungskapitals am 1.1.		15'452'923.00	14'187'678.00
	Wertveränderung aus Anpassung von Berechnungsgrundlagen		0.00	0.00
	Anpassung an Neuberechnung per 31.12.		3'427'038.00	1'265'245.00
	<b>Total Vorsorgekapital Rentner</b>		<b>18'879'961.00</b>	<b>15'452'923.00</b>
	Anzahl Rentner (Details siehe Punkt 22)		195	184

Kommentar:

Die Reserven für laufende Alters-, Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen werden gemäss Tarif des geschäftsführenden Versicherers (Winterthur Leben) berechnet und gestellt und bilden bei Kunden mit eigener Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) einen Bestandteil des Rückkaufswertes aus Versicherungsvertrag (siehe Bilanz, Konten 1900 und 2600).

#### **55 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens**

Ein aktuelles Gutachten per 31.12.2005 wurde in Auftrag gegeben.

#### **56 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen**

<b>561</b>	<b>Deckungskapital aktive Versicherte</b>		<b>2005</b>	<b>2004</b>
	Zinsgarantie der Versicherer		2.25%	2.00%
<b>562</b>	<b>laufende Altersrenten:</b>			BW-Zinsatz
	mit BVG-Rentenumwandlungssatz GRM/GRF Tarife 80 und 95			3.00% - 5.95%
	mit Rentenumwandlungssatz im Überobligatorium GRM/GRF Tarif 04			3.50%
<b>563</b>	<b>laufende Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen:</b>			
	Tarifgeneration GRM/GRF 80			3.00%
	Tarifgeneration GRM/GRF 95			3.50%
	Tarifgeneration GRM/GRF 04			2.50%

**564 Pauschalreserven gemäss Verbandsversicherungsvertrag:**

Diese technischen Rückstellungen werden auch im Rahmen der technischen Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) bei den Versicherern gebildet/aufgelöst und sind Bestandteil der technischen Reserven. Diese werden dem Rückkaufswert nicht angerechnet, weil sich die Versicherer im Rahmen des Verbandsversicherungsvertrages dazu verpflichten, für die gemeldeten Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen nach Vertragsauflösung aufzukommen. Die Pensionskasse kann die Versicherer jedoch aus diesem Risiko entlassen und sich dafür diese Rückstellungen auszahlen lassen.

Als Pauschalreserven gelten:

- Reserve für die BVG-Verrentungsdifferenzfinanzierung
- Schwankungsreserve Altersrentengrundlage
- Rücklagen für anwartschaftliche Invaliditätsleistungen
- Rücklagen für unerledigte Versicherungsfälle
- Rücklagen für eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle

**57 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen**

Erläuterungen siehe unter den Punkten 52, 54 und 56

**58 Arbeitgeber-Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht**

Es bestehen ausschliesslich Arbeitgeber-Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht.

**59 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2**

	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
	in CHF	in CHF
Erf. Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	140'712'086.85	133'089'499.95
Vorsorgekapitalien und Technische Rückstellungen	140'712'086.85	133'089'499.95
Wertschwankungsreserve	333'500.00	300'000.00
Stiftungskapital, Freie Mittel (Ziffer J ./.. Neubewertung)	1'280'620.56	1'625'587.96
Neubewertung Swiss GAAP FER 26 (siehe 44)	0.00	0.00
Mittel, zur Deckung der regl. Verpflichtungen verfügbar	<u>142'326'207.41</u>	<u>135'015'087.91</u>
<b>Deckungsgrad</b> (Verfügbare in % der erforderlichen Mittel)	<b><u>101.15%</u></b>	<b><u>101.45%</u></b>

Es besteht ein qualitativer Unterschied zum Deckungsgrad bei einer autonomen Pensionskasse. Das bei den Versicherern rückgedeckte Vermögen ist mit wertvollen Garantien wie:

- **Substanzwertgarantie**
- **Zinsgarantie**
- **Liquiditätsgarantie**

versehen.

## VI. Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

### 61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

#### 611 Anlagen bei den Versicherern:

Die Anlagetätigkeit der Versicherer richtet sich nach dem Lebensversicherungsgesetz (LeG) respektive deren Lebensversicherungsverordnung (LeVV). Die Mitversicherer (siehe Anhang Punkt 673) mussten auf den 1.1.2004 je einen eigenständigen Sicherungsfonds für ihr Kollektivgeschäft errichten (LeVV, Art. 13). Die Errichtung sowie Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen wird vom Bundesamt für Privatversicherungen überprüft. Die Berechnung zur Ermittlung des Überschusses der "Legal Quote" wird in der LeVV Art. 49b - 49n geregelt. Die Umsetzung obliegt jedem einzelnen Mitversicherer in der Verantwortung seines Quotenanteiles. Die effektiv geleisteten Quotenverzinsungen sind unter Punkt 673 dieses Anhangs ersichtlich.

#### 612 Selbstanlage gebundener Mittel:

keine Inanspruchnahme

#### 613 Selbstanlage freier Mittel:

Anlagekategorie	Valoren-Nr.	Bezeichnung	Anteile	Marktwert in CHF
BVG gemischt	2772510	IST Mixta Optima 25	1'246.00	2'078'766.00
	900450	AWI BVG Vivace	920.49	994'078.74

### 62 Inanspruchnahme Erweiterungen mit Ergebnis des Berichts (Art. 59 BVV 2)

keine Inanspruchnahme von Erweiterungen

Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	31.12.2005 in CHF	31.12.2004 in CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	300'000.00	300'000.00
Zuw. aus Erstanwendung Swiss GAAP FER 26 (siehe 44)	33'500.00	0.00
Auflösung zu Gunsten der Betriebsrechnung	0.00	0.00
Zuweisung zu Lasten der Betriebsrechnung	0.00	0.00
<b>Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz</b>	<b>333'500.00</b>	<b>300'000.00</b>
<b>Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (Betrag)</b>	<b>333'500.00</b>	<b>300'000.00</b>
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	0.00	0.00

Die Berechnung der Wertschwankungsreserve ist im Anlagereglement definiert. Die aktuelle Version des Anlagereglements datiert vom 23.1.2006 und ist seit dem 31.12.2005 in Kraft.

**64 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien**

	<b>Takt. Bandbreiten</b>	<b>Asset Allocation</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
			in CHF	in CHF
Liquidität /				
Forderungen / TA		8.41%	12'897'554.49	14'760'164.04
Rückkaufswerte Vers.		89.59%	137'375'086.85	129'812'561.75
Obligationen in CHF		0.00%	0.00	0.00
Obligationen FW		0.00%	0.00	0.00
Hypotheken / Darlehen		0.00%	0.00	0.00
<b>Nominalwerte Total</b>		<b>98.00%</b>	<b>150'272'641.34</b>	<b>144'572'725.79</b>
BVG gem. Fonds		2.00%	3'072'784.74	2'792'557.00
Aktien Schweiz		0.00%	0.00	0.00
Aktien Ausland		0.00%	0.00	0.00
Immobilien		0.00%	0.00	0.00
Andere Kategorien		0.00%	0.00	0.00
<b>Sachwerte Total</b>		<b>2.00%</b>	<b>3'072'784.74</b>	<b>2'792'557.00</b>
<b>Total Vermögensanlage</b>		<b>100.00%</b>	<b>153'345'426.08</b>	<b>147'365'282.79</b>

**65 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente**

			<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
			in CHF	in CHF
<u>Termingeschäfte</u>	<u>Gewinne 31.12</u>	<u>Verluste 31.12</u>		
			0.00	0.00
<b>Total offene derivative Finanzinstrumente</b>			<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

**66 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter securities lending**

Keine Wertpapiere unter securities lending

**67 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage**

Es handelt sich im Wesentlichen um Kursgewinne der BVG-Fonds.

**671 Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage**

Details siehe Betriebsrechnung

<b>672 Rendite des Vermögens (Selbstanlage)</b>	<b>31.12.2005</b>	<b>31.12.2004</b>
	in CHF	in CHF
Summe relevanter Aktiven zu Beginn des Geschäftsjahres	17'552'721.04	7'858'154.08
Summe relevanter Aktiven am Ende des Geschäftsjahres	15'970'339.23	17'552'721.04
Durchschnittlicher Bestand der Aktiven (ungewichtet)	<u>16'761'530.14</u>	<u>12'705'437.56</u>
 Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	 80'669.35	 43'019.90
 <b>Rendite auf gemittetem Vermögen (Selbstanlage)</b>	 <b><u>0.48%</u></b>	 <b><u>0.34%</u></b>

Kommentar:

Die Summe relevanter Aktiven umfasst das Total der Aktiven (Bilanzsumme) abzüglich die Rückkaufswerte aus Versicherungsvertrag (Konto 1900).

**673 Gesamtverzinsung des Vermögens bei den Versicherern:**

Die Verzinsung der Rückkaufswerte aus Versicherungsvertrag erfolgt pro Mitversicherer und seiner Beteiligungsquote. Wir verweisen hier nochmals auf die gewährten Garantieleistungen unter Punkt 59 des Anhangs.

<b>Gesellschaft</b>	<b>Quote 2005</b>	<b>Quote 2004</b>	<b>Zinssatz 2005</b>	<b>Zinssatz 2004</b>
Basler Leben	11%	11%	2.75%	2.50%
National Leben	2%	2%	2.75%	2.50%
Genevoise-Vie	3%	3%	2.75%	2.65%
Pax Leben		2%		2.50%
Swiss Life	35%	31%	2.75%	2.66%
La Suisse-Vie		3%		2.66%
Winterthur Leben	35%	34%	2.90%	2.65%
Zürich Leben	14%	14%	2.75%	2.65%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>2.80%</b>	<b>2.63%</b>

Auf Vermögensteilen, welche auf der Passivseite der Bilanz Rentenverpflichtungen betreffen, werden die technischen Zinsen der jeweiligen Tarifgeneration erbracht.

**68 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber und der Arbeitgeber-Beitragsreserve**

	<b>2005</b>	<b>2004</b>
	in CHF	in CHF
Stand Arbeitgeber-Beitragsreserven am 1.1.	877'740.75	745'754.80
Bildung ABR	60'000.00	414'600.60
Auflösung ABR	-202'971.50	-299'166.90
Zins	17'295.60	16'552.25
<b>Total Arbeitgeber-Beitragsreserven am 31.12.</b>	<b><u>752'064.85</u></b>	<b><u>877'740.75</u></b>

Kommentar

Zinssatz für das Jahr 2005 beträgt 2.00% (Vorjahr: 2.00%)

## VII. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

### 71 Erläuterung zu Konten aus der Bilanz

Bei den Abgrenzungsposten handelt es sich um Ein- und Auszahlungen nach dem Stichtag. Die Finanzierungsrückstellung wurde um CHF 1.4 Mio. erhöht. Für latente Zinsaufwendungen mussten gemäss Reglement Reserven- und Rückstellungen CHF 297'000.- in der Bilanz berücksichtigt werden, für nicht rückversicherte Leistungen CHF 140'000.--.

### 72 Erläuterungen zu Konten der Betriebsrechnung

721	Koordinationsgewinne (Überentschädigung/Reglement)	2005	2004
		in CHF	in CHF
	Alterskapitalien	0.00	0.00
	Ehegatten- und Partnerrenten	1'073.75	0.00
	Waisenrenten	0.00	0.00
	Todesfallkapitalien	0.00	0.00
	Invalidenrenten	30'074.10	0.00
	Austrittsleistungen / Entnahme Soz.-Fonds	114'052.75	302'765.67
	Invaliden-Kinderrenten	6'826.20	0.00
	<b>Total Koordinationsgewinne</b>	<b>152'026.80</b>	<b>302'765.67</b>

### 722 Überschussanteil aus Versicherungsvertrag

Der Überschussanteil der Versicherer in der Betriebsrechnung setzt sich zusammen aus:

	Valutadatum	31.12.2005	31.12.2004
		in CHF	in CHF
	Zinsüberschuss, Exanteüberschuss und 12 M. Verzinsung	389'317.90	
	Risikoüberschuss	867'566.10	keine Aufteilung
	Kostenüberschuss	434'197.80	
	<b>Total gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'691'081.80</b>	<b>374'266.20</b>

## VIII. Auflagen der Aufsichtsbehörde

Keine aufsichtsrechtlichen Auflagen.

## **IX. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage**

**91 Unterdeckung / Erläuterung der getroffenen Massnahmen (Art. 44 BVV 2)**

Keine Unterdeckung. Nominalwert- und Zinsgarantien durch die Versicherer.

**92 Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserve**

Es liegen keine Erklärungen von Arbeitgebern auf Verwendungsverzicht der Arbeitgeberbeitragsreserven vor.

**93 Teilliquidationen**

Die Arbeiten zur Erstellung des Reglements Teil- und Gesamtliquidation sind noch nicht abgeschlossen.

**94 Verpfändung von Aktiven**

Keine Verpfändung von Aktiven innerhalb des Vorsorgewerkes.

**95 Solidarhaftung und Bürgschaften**

Keine Solidarhaftung und Bürgschaften innerhalb des Vorsorgewerkes.

**96 Laufende Rechtsverfahren**

Keine laufenden Rechtsverfahren innerhalb des Vorsorgewerkes.

97 **Besondere Geschäftsvorfälle**

**Verwaltungskosten (Art. 65 Abs. 3 und Art. 68 Abs.4 lit. b BVG / Art. 48a Abs. 2 BVV2) :**

**a) Kosten für die allgemeine Verwaltung:**

Die Kosten für Dienstleistungen der Versicherer werden im Rahmen der techn. Einnahmen- und Ausgabenrechnung (EAR) belastet und stellen keinen Bestandteil der Betriebsrechnung dar. Der gesamte Kostenaufwand kann jedoch der nachfolgenden Aufstellung entnommen werden:

	<b>2005</b> in CHF	<b>2004</b> in CHF
Kostenaufwand gemäss Betriebsrechnung	493'747.70	560'885.70
Kostenaufwand Dienstleistungen Versicherer	333'407.25	329'187.20
<b>Total Kosten für die allgemeine Verwaltung</b>	<b>827'154.95</b>	<b>890'072.90</b>
<b>b) Kosten für die Vermögensverwaltung</b>		
Vermögensverwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	-3'079.07	-4'993.69
<b>Total Kosten für die Vermögensverwaltung</b>	<b>-3'079.07</b>	<b>-4'993.69</b>
<b>c) Kosten für Marketing und Werbung</b>		
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0.00	0.00
Akquisitionskosten der Versicherer für zugeführte Betriebe	1'029.00	17'336.00
<b>Total Kosten für Marketing und Werbung</b>	<b>1'029.00</b>	<b>17'336.00</b>
 <b>Total Verwaltungskosten</b>	 <b>825'104.88</b>	 <b>902'415.21</b>
 <b>Verwaltungskosten pro versicherte Person</b>	 <b>352.76</b>	 <b>366.69</b>

**X. Ereignisse nach dem Bilanzstichtag**

Keine Ereignisse nach dem Bilanzstichtag innerhalb des Vorsorgewerkes.