

GEMINI 1e-SAMMELSTIFTUNG

JAHRESRECHNUNG 2021



INHALT

Bilanz	3
Betriebsrechnung	4
Anhang zur Jahresrechnung	6
Bericht der Revisionsstelle	15

		31.12.2021	31.12.2020	Anhang
		CHF	CHF	Ziffer
Aktiven				
A	Vermögensanlagen	41 822 339	41 421 968	
	Flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	2 511 922	2 244 187	
	Kontokorrent mit dem Arbeitgeber	354 740	261 688	6.6
	Prämienkonten mit den Versicherungsgesellschaften	93 589	17 028	
	Übrige Forderungen	23 500	23 500	
	Vermögen der einzelnen Pools	38 838 588	38 875 565	6.2
	Pool GEMINI 1e	31 754 177	30 608 279	
	Individuelle Strategien	7 084 411	8 267 286	
B	Aktive Rechnungsabgrenzung	7 691	34 786	
	Total Aktiven	41 830 031	41 456 754	

		31.12.2021	31.12.2020	Anhang
		CHF	CHF	Ziffer
Passiven				
D	Verbindlichkeiten	3 206 676	2 252 322	
	Freizügigkeitsleistungen und Renten	2 734 714	1 818 236	
	Kontokorrent mit dem Arbeitgeber	3 939	12 165	
	Andere Verbindlichkeiten	468 023	421 921	
E	Passive Rechnungsabgrenzung	11 700	11 700	
F	Arbeitgeberbeitragsreserve	–	24 871	
G	Nicht technische Rückstellungen	1 271 349	1 035 573	7.1
H	Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	37 140 306	37 932 288	
	Vorsorgekapital aktive Versicherte	37 140 306	37 932 288	5.2
J	Stiftungskapital	200 000	200 000	
	Total Passiven	41 830 031	41 456 754	

BETRIEBSRECHNUNG

		2021	2020	Anhang
		CHF	CHF	Ziffer
Versicherungsteil				
K	Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5 824 123	4 864 745	
	Beiträge Arbeitnehmer	1 934 768	1 588 816	
	Beiträge Arbeitgeber	2 949 324	2 563 812	
	Entnahme aus Arbeitgeberbeitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-104 071	-16 624	
	Einmaleinlagen und Einkaufssummen	964 901	687 246	
	Einlagen in die Arbeitgeberbeitragsreserve	79 200	41 495	
L	Eintrittsleistungen	9 129 297	5 501 494	
	Freizügigkeitsleistungen	9 129 297	5 501 494	
	Einzahlungen Vorbezüge WEF / Scheidungen	-	-	
(K-L)	Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	14 953 420	10 366 239	
M	Reglementarische Leistungen	-12 829 330	-409 487	
	Hinterlassenenrenten	-28 364	-33 716	
	Kapitalleistungen bei Pensionierung	-12 800 966	-365 321	
	Kapitalleistungen bei Tod/Invalidität	-	-10 449	
N	Ausserreglementarische Leistungen	-	-	
O	Austrittsleistungen	-3 860 759	-4 763 082	
	Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3 860 760	-4 763 082	
	Vorbezüge WEF / Scheidungen	-	-	
(M-O)	Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-16 690 089	-5 172 568	
P/Q	Auflösung/Bildung Vorsorgekapital aktive Versicherte, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	816 853	-5 984 238	
	Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital aktive Versicherte	2 122 735	-4 806 465	
	Wertschriftenerfolg aus 1e-Plänen	-1 330 753	-1 152 902	
	Bildung (-) / Auflösung (+) von Beitragsreserven	24 871	-24 871	
R	Ertrag aus Versicherungsleistungen	34 284	50 954	
	Versicherungsleistungen	34 284	50 954	
S	Versicherungsaufwand	-305 656	-295 051	
	Versicherungsprämien	-303 379	-293 034	
	Beiträge an Sicherheitsfonds	-2 277	-2 017	
K-S	Nettoergebnis aus Versicherungsteil	-1 191 188	-1 034 665	

		2021	2020	Anhang
		CHF	CHF	Ziffer
Anlageergebnis und übriger Erfolg				
T	Nettoergebnis aus Vermögensanlage	1 337 489	1 194 094	
	Erfolg flüssige Mittel und Geldmarktanlagen	-60	-324	
	Vermögenserfolg der einzelnen Pools	1 517 061	1 347 446	
	Pool GEMINI 1e	355 033	998 832	
	Individuelle Strategien	1 162 027	348 614	
	Zinserfolg auf Forderungen	-	-14	
	Aufwand Vermögensverwaltung	-179 512	-153 015	6.5
U	Auflösung (+) / Bildung (-) nicht technische Rückstellungen	-	-	
V	Sonstiger Ertrag	15 527	21 214	
	Übrige Erträge	15 527	21 214	
W	Sonstiger Aufwand	-11 668	-6 938	
X	Verwaltungsaufwand	-150 159	-173 704	
	Allgemeine Verwaltung	-111 553	-135 903	
	Makler- und Brokertätigkeit	-15 121	-14 865	
	Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-23 113	-12 762	
	Aufsichtsbehörden	-372	-10 174	
K-X	Aufwand- / Ertragsüberschuss vor Bildung/Auflösung freie Mittel	-	-	
Y	Auflösung (+) / Bildung (-) freie Mittel der Stiftung	-	-	
Z	Ertrags- (+) / Aufwandüberschuss (-) an freie Mittel der Stiftung	-	-	

1. GRUNDLAGEN UND ORGANISATION

1.1 Rechtsform und Zweck

Die GEMINI 1e-Sammelstiftung ist eine Stiftung im Sinn von Artikel 80 ff. ZGB und Artikel 331 OR. Die öffentliche Beurkundung erfolgte am 14. März 2018. Sie ist unter der Referenznummer NSZ-1161 im kantonalen Verzeichnis der nicht registrierten Vorsorgeeinrichtungen des Kantons Schwyz eingetragen. Die Stiftung bezweckt die Durchführung der ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge gemäss Artikel 1e BVV 2 für Arbeitnehmer und Arbeitgeber bei Alter und Invalidität beziehungsweise bei Tod für deren Hinterbliebene. Die Vorsorge erfolgt nach Massgabe des BVG, soweit dieses nicht auf registrierte Vorsorgeeinrichtungen in der ausserobligatorischen Vorsorge anwendbar ist. Die Stiftung kann darüber hinaus weitergehende Vorsorge betreiben.

1.2 Sicherheitsfonds

Die GEMINI 1e-Sammelstiftung entrichtet dem Sicherheitsfonds die Beiträge der angeschlossenen Vorsorgewerke für die Insolvenz.

1.3 Angabe der Urkunde und der Reglemente

Dokument	erstellt	gültig ab
Rahmenreglement	28.6.2021	1.1.2021
Teilliquidationsreglement	1.3.2018	1.1.2018
Anlagereglement	1.3.2018	1.1.2018
Wahlreglement	17.12.2019	1.1.2020
Organisationsreglement	24.4.2020	1.1.2020
Stiftungsurkunde	14.3.2018	14.3.2018

1.4 Paritätisches Führungsorgan / Zeichnungsberechtigung

Die Stiftungsräte, die Geschäftsführung und die weiteren, vom Stiftungsrat bestimmten zeichnungsberechtigten Personen der Geschäftsstelle zeichnen kollektiv zu zweien.

Stiftungsrat

Arbeitgebervertreter

Pascal Renaud, unabhängig
Vital G. Stutz, Advozug GmbH (Vizepräsident)

Arbeitnehmervertreter

Manuel Wyss, MACON GmbH (Präsident)

Vertreter der Stifterin

Albert Steiner, Avadis Vorsorge AG

Geschäftsführung

Heinz Ehrensberger, Geschäftsführer
Stefan Sadler, stv. Geschäftsführer

1.5 Experte, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für berufliche Vorsorge

Allvisa AG, Zürich, Vertragspartner
René Zehnder, ausführender Experte

Revisionsstelle

Stefan Weuste, Ernst & Young AG, Zürich

Investment Controlling

UBS Fund Management (Switzerland) AG, Basel

Consultant

Complementa AG, St. Gallen

Aufsichtsbehörde

Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA), Luzern

1.6 Angeschlossene Vorsorgewerke

Per Ende des Geschäftsjahrs waren 22 Vorsorgewerke von voneinander unabhängigen Firmen angeschlossen.

2. AKTIVE VERSICHERTE UND RENTNER

Bestand aktive Versicherte und Rentner

Bestand	31.12.2020	Zugänge	Abgänge	31.12.2021	Veränderung
Aktive Versicherte	154	22	-29	147	-7
Invalidenrentner	–	–	–	–	–
Partnerrenten	1	–	–	1	–
Kinder-/Waisenrenten	2	–	-2	-	-2
Total	157	22	-31	148	-9

3. ART DER UMSETZUNG DES ZWECKS

3.1 Erläuterung des Vorsorgeplans

Die Sammelstiftung führt für die angeschlossenen Vorsorgewerke die berufliche Vorsorge im überobligatorischen Bereich im Sinn von Artikel 1e BVV 2 durch. Die Leistungen werden nach dem vom Stiftungsrat in Kraft gesetzten Rahmenreglement definiert. Pro Vorsorgewerk werden ein oder mehrere Vorsorgepläne durch die zuständige Vorsorgekommission bestimmt. Die Alters- und Austrittsleistungen werden nach dem Beitragsprimat bestimmt, die Altersleistung wird in Kapitalform ausgerichtet. Die Stiftung entrichtet keine Altersrenten. Die Risikoleistungen bei Tod und Invalidität werden nach dem Leistungsprimat auf Basis des versicherten Lohns bestimmt. Sie werden durch die Basler Leben AG mittels Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag 50/0.67.515 kongruent rückgedeckt.

3.2 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Die Finanzierung der GEMINI 1e-Sammelstiftung erfolgt durch Beiträge von Arbeitgebern und Arbeitnehmern. Der durchschnittliche Anteil der Arbeitgeberfirmen beträgt 60%, derjenige der Arbeitnehmer 40%. Die Finanzierung ist so geregelt, dass die Sammelstiftung ihre regulatorischen Verpflichtungen jederzeit erfüllen kann.

3.3 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit

Versicherte können zusätzliche Vorsorgeleistungen einkaufen. Die maximal mögliche Einkaufssumme ergibt sich aus der Einkaufstabelle gemäss Vorsorgeplan.

4. BEWERTUNGS- UND RECHNUNGSLEGUNGS-GRUNDSÄTZE, STETIGKEIT

4.1 Bestätigung über die Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26

Für die Jahresrechnung per 31. Dezember 2021 wurden die Vorschriften von Swiss GAAP FER 26 angewendet; Hauptpositionen mit den Buchstaben A–Z.

4.2 Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze

Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Artikel 47, 48 und 48a–c BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind die aktuellen beziehungsweise die tatsächlichen Werte per Bilanzstichtag wie folgt:

Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag

5. VERSICHERUNGSTECHNISCHE RISIKEN / RISIKODECKUNG

5.1 Art der Risikodeckung, Rückdeckung

Die Risikoleistungen bei Tod und Invalidität werden durch die Basler Leben AG mittels Kollektiv-Lebensversicherungsvertrag 50/0.067.515 kongruent rückgedeckt. Altersleistungen werden nur in Kapitalform ausgerichtet.

5.2 Entwicklung der Sparguthaben

	2021 CHF	2020 CHF
Stand der Sparguthaben am 1. Januar	37 932 288	31 972 920
Sparbeiträge Arbeitnehmer	1 836 315	1 502 294
Sparbeiträge Arbeitgeber	2 608 477	2 243 835
Weitere Beiträge und Einlagen	964 901	687 246
Freizügigkeitseinlagen	9 129 297	5 501 494
Freizügigkeitseinlagen aus Neuverträgen	–	–
Rückzahlungen aus Vorbezügen WEF / Scheidungen	–	–
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3 860 760	-4 756 002
Vorbezüge WEF / Scheidung	–	–
Kapitalleistung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-12 800 966	-372 401
Wertschriftenerfolg aus 1e-Plänen	1 330 753	1 152 902
Stand der Sparguthaben am 31. Dezember	37 140 306	37 932 288

5.3 Entwicklung Vorsorgekapital Rentner

Die GEMINI 1e-Sammelstiftung trägt keine Renten selber. Aus diesem Grund ist auch kein Vorsorgekapital zu bilden. Die Rückkaufswerte der bei der Basler Leben AG eingekauften Renten betragen CHF 574 972 (Vorjahr CHF 610 727).

5.4 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Per Ende 2021 wurde letztmals eine versicherungstechnische Überprüfung der GEMINI 1e-Sammelstiftung nach Artikel 52e BVG vorgenommen. Das Prüfungsergebnis wird wie folgt zusammengefasst:

- Der Deckungsgrad auf Ebene Sammelstiftung gemäss Artikel 44 BWV 2 beträgt 100.5%, für jedes angeschlossene Vorsorgewerk jeweils 100%.
- Die Sammelstiftung bietet ausreichend Schutz, um ihre Verpflichtungen gemäss Artikel 52e Abs. 1 lit. a BVG erfüllen zu können.
- Die Sammelstiftung hat im Sinn von Artikel 43 BWV 2 ausreichende Rückdeckungsmassnahmen getroffen.
- Die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung entsprechen den gesetzlichen Vorschriften gemäss Artikel 52e Abs. 1 lit. b BVG.

6. ERLÄUTERUNGEN DER VERMÖGENSANLAGE UND DES NETTOERGNISSES AUS VERMÖGENSANLAGE

6.1 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Anlageausschuss

Die GEMINI 1e-Sammelstiftung hat keinen eigenen Anlageausschuss. Vielmehr profitiert sie in dieser Hinsicht von der GEMINI Sammelstiftung, an deren Fondslösung sie partizipieren kann. Die Zusammenarbeit ist über eine Kooperationsvereinbarung geregelt.

Anlagepools

Das Vermögen der GEMINI 1e-Sammelstiftung wurde 2021 nach dem seit 1. Januar 2018 gültigen Anlagereglement in die Anlagestrategien GEMINI 1e 10 (bis 31. August 2021), GEMINI 1e 20, GEMINI 1e 30, GEMINI 1e 40, GEMINI 1e 50, GEMINI 1e 80 (ab 31. Mai 2021) sowie GEMINI 1e Geldmarkt angelegt.

Die Anlagestrategie GEMINI 1e 10 wurde Ende August mangels Anleger geschlossen und anschliessend liquidiert. Die Anlagestrategie 1e 80 wurde neu lanciert und stand per 1. Juli 2021 für die Anleger offen.

Zwei Vorsorgewerke bestimmen und überwachen ihre Anlagestrategie individuell.

Vermögensverwalter

Die Vermögensverwaltung je Anlageklasse ist an spezialisierte Vermögensverwalter delegiert (siehe Tabelle unten). Bei sämtlichen Vermögensverwaltern handelt es sich um von der FINMA (Eidg. Finanzmarktaufsicht) bewilligte Banken und Wertpapierhäuser. Die Verwaltung der operativen Geldmittel erfolgte durch die Geschäftsstelle der GEMINI 1e-Sammelstiftung.

Anlageklasse	Vermögensverwalter
Liquidität	Pictet Asset Management SA, Genf
Obligationen CHF	Syz Asset Management SA, Genf UBS AG, UBS Asset Management, Zürich
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	BlackRock Advisors (UK) Limited, London
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	BlackRock Advisors (UK) Limited, London
Aktien Schweiz	Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG, Zürich
Aktien Ausland	Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG, Zürich
Aktien Ausland hedged	Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG, Zürich
Aktien Emerging Markets	Credit Suisse Asset Management (Schweiz) AG, Zürich

Custody

Das Global Custody wird durch die UBS Switzerland AG, Zürich, wahrgenommen. Sie führt die einzelnen Mandatsdepots und -konten.

Offenlegung des Stimmrechtsverhaltens

Die Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV) legt die Ausübung der Stimmrechte der im In- oder Ausland kotierten Schweizer Aktiengesellschaften fest. Die GEMINI

1e-Sammelstiftung folgt über die GEMINI Sammelstiftung den Stimmrechtsempfehlungen von Ethos und hat die Stimmrechte entsprechend ausgeübt. Der Stiftungsrat orientiert sich bei der Ausübung der Stimmrechte am langfristigen Interesse der Versicherten der Stiftung. Er hat bei jeder Abstimmung die Möglichkeit, den Vorschlag von Ethos abzuändern, wenn sich seine Meinung nicht mit derjenigen von Ethos deckt. Details zum Abstimmungsverhalten werden quartalsweise auf der Website der GEMINI Sammelstiftung publiziert.

6.2 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien pro Anlagepool

Der Marktwert in den folgenden Tabellen entspricht den Werten aus dem Reporting per 31. Dezember 2021 und weicht von den Werten der Wertschriftenbuchhaltung in der Bilanz ab.

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e Geldmarkt		
Liquidität	100,0	6 554 518
Gesamt	100,0	6 554 518

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e 20		
Obligationen CHF	48,0	1 305 780
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	18,0	489 667
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	14,0	380 852
Aktien Schweiz	4,0	108 815
Aktien Ausland	5,0	136 019
Aktien Ausland hedged	7,0	190 426
Aktien Emerging Markets	4,0	108 815
Gesamt	100,00	2 720 374

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e 30		
Obligationen CHF	42,0	5 551 010
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	16,0	2 114 671
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	12,0	1 586 003
Aktien Schweiz	6,0	793 001
Aktien Ausland	7,5	991 252
Aktien Ausland hedged	10,5	1 387 753
Aktien Emerging Markets	6,0	793 001
Gesamt	100,00	13 216 691

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e 40		
Obligationen CHF	36,0	622 802
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	14,0	242 201
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	10,0	173 001
Aktien Schweiz	8,0	138 400
Aktien Ausland	10,0	173 001
Aktien Ausland hedged	14,0	242 201
Aktien Emerging Markets	8,0	138 400
Gesamt	100,00	1 730 006

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e 50		
Obligationen CHF	30,0	2 373 832
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	12,0	949 533
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	8,0	633 022
Aktien Schweiz	10,0	791 277
Aktien Ausland	12,5	989 097
Aktien Ausland hedged	17,5	1 384 735
Aktien Emerging Markets	10,0	791 277
Gesamt	100,00	7 912 773

Anlagekategorie	Strategie %	Marktwert CHF
GEMINI 1e 80		
Obligationen CHF	12,0	16 997
Staatsobligationen Fremdwährungen hedged	5,0	7 082
Unternehmensobligationen Fremdwährungen hedged	3,0	4 249
Aktien Schweiz	16,0	22 663
Aktien Ausland	20,0	28 328
Aktien Ausland hedged	28,0	39 659
Aktien Emerging Markets	16,0	22 663
Gesamt	100,00	141 641

Zwei Vorsorgewerke bestimmen und überwachen ihre Anlagestrategie individuell. Sie verwalten zusammen ein Gesamtvermögen von CHF 7 084 411.

BVV 2 Report 2021	31.12.2021		31.12.2020		Veränderung	
	CHF	%	CHF	%	CHF	%
Geldmarkt	8 585 966	22,10	8 410 021	21,63	175 945	2,09
Konto CHF	-2 825 043		-480 756		-2 344 287	
Geldmarktfonds CHF	11 411 009		8 890 778		2 520 232	
Total Obligationen	18 718 484	48,20	21 482 160	55,26	-2 763 676	-12,86
Obligationen CHF	11 207 349		12 886 721		-1 679 372	
Staatsanleihen FW hedged	4 244 054		4 781 542		-537 488	
Unternehmensanleihen FW hedged	3 128 346		3 619 689		-491 343	
Emerging Markets Debt	138 735		194 207		-55 472	
Total Aktien	11 534 138	29,70	8 983 384	23,11	2 550 755	28,39
Aktien Schweiz	2 320 569		1 805 773		514 796	
Aktien Ausland	3 104 375		2 424 744		679 631	
Aktien Ausland hedged	3 852 335		2 932 601		919 733	
Aktien Emerging Markets	2 256 860		1 820 266		436 595	
Total	38 838 588	100,00	38 875 565	100,00	-36 977	-0,10

Begrenzung nach Artikel 55 BVV 2	31.12.2021	31.12.2020	Maximum BVV 2
	%	%	%
Grundpfandtitel	0	0	50
Aktien	29,70	23,11	50
Immobilien	0	0	30
Alternative Anlagen	0	0	15
Fremdwährungen ohne Währungsabsicherung	14,16	11,42	30
Infrastruktur	0	0	10

6.3 Securities Lending

Securities Lending ist zur Verbesserung des Anlageertrags grundsätzlich zugelassen und wird ausschliesslich über den Global Custodian abgewickelt. Im Geschäftsjahr 2021 wurde Securities Lending nicht angewendet.

6.4 Erzielte Rendite

	2021	2020
	%	%
GEMINI 1e Geldmarkt	-0,99	-0,69
GEMINI 1e 10 ¹⁾	–	2,60
GEMINI 1e 20	1,39	3,30
GEMINI 1e 30	3,42	3,92
GEMINI 1e 40	5,52	4,51
GEMINI 1e 50	7,69	5,06
GEMINI 1e 80 ²⁾	5,29	–

¹⁾ GEMINI 1e 10 (geschlossen per 31. August 2021)

²⁾ GEMINI 1e 80 (lanciert per 31. Mai 2021)

Die Geschäftsstelle disponiert die Geldkonten und die Geldmarktanlagen nach den vorhersehbaren Mittelflüssen. Die bestehenden Bankkonten bei der UBS Switzerland AG wiesen per 31. Dezember 2021 einen Saldo von CHF 2 511 922 auf.

6.5 Erläuterung zu den Vermögensverwaltungskosten

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Pools der Stiftung		
Pool GEMINI 1e	31 754 177	30 608 279
Total transparente Vermögensanlagen	31 754 177	30 608 279
Intransparente Vermögensanlagen nach Artikel 48a Abs. 3 BVV 2	–	–
Total Vermögensanlagen Pools der Stiftung	31 754 177	30 608 279
Anteil der transparenten Anlagen (Kostentransparenzquote)	100%	100%
Kunden mit individuellen Vermögensanlagen		
Total transparente Vermögensanlagen	7 084 411	8 267 286
Intransparente Vermögensanlagen nach Artikel 48a Abs. 3 BVV 2	–	–
Total Vermögensanlagen der Kunden mit individuellen Vermögensanlagen	7 084 411	8 267 286
Anteil der transparenten Anlagen (Kostentransparenzquote)	100%	100%
Gesamttotal Vermögensanlage	38 838 588	38 875 565
Anteil der transparenten Anlagen (Kostentransparenzquote)	100%	100%
Direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten		
Complementa AG (Beratung)	–	1 616
Bankspesen	327	478
Total direkt verbuchte Vermögensverwaltungskosten	327	2 093
Summe aller Kostenkennzahlen für Kollektivanlagen	179 186	150 922
TER GEMINI 1e 10 (geschlossen per 31.8.2021)		0,49%
TER GEMINI 1e 20	0,48%	0,49%
TER GEMINI 1e 30	0,49%	0,49%
TER GEMINI 1e 40	0,49%	0,49%
TER GEMINI 1e 50	0,49%	0,50%
TER GEMINI 1e 80 (Lancierungsdatum 31.5.2021)	0,34%	–
TER GEMINI 1e Geldmarkt	0,32%	0,30%
TER-Durchschnitt aller direkt durch GEMINI 1e verwalteten Pools	0,46%	0,46%
TER-Durchschnitt aller Kunden mit individuellen Vermögensanlagen	0,32%	0,29%
Total in der Betriebsrechnung ausgewiesene Vermögensverwaltungskosten	179 512	153 015
Total der Vermögensverwaltungskosten in % der transparenten Vermögensanlagen	0,46%	0,39%

6.6 Erläuterung der Anlage

Bei den Kontokorrenten mit dem Arbeitgeber handelt es sich um Forderungen von CHF 354 740 und Verbindlichkeiten von CHF 3 939. Diese wurden in der Zwischenzeit ausgeglichen.

7. ERLÄUTERUNG WEITERER POSITIONEN DER BILANZ UND DER BETRIEBSRECHNUNG

7.1 Nicht technische Rückstellungen

	31.12.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Sockelbeiträge	1 271 349	1 035 573
Total nicht technische Rückstellungen	1 271 349	1 035 573

8. AUFLAGEN DER AUFSICHTSBEHÖRDE

Es bestehen keine Auflagen seitens der Aufsichtsbehörde.

9. WEITERE INFORMATIONEN MIT BEZUG AUF DIE FINANZIELLE LAGE

9.1 Honorare des Stiftungsrats

Im Geschäftsjahr 2021 wurden Sitzungsgelder in Höhe von CHF 14 056 an die Stiftungsräte ausbezahlt.

9.2 Laufende Rechtsverfahren

Keine

10. EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Keine



Ernst & Young AG
Maagplatz 1
Postfach
CH-8010 Zürich

Telefon: +41 58 286 31 11
Fax: +41 58 286 30 04
www.ey.com/ch

An den Stiftungsrat der
GEMINI 1e-Sammelstiftung, Schwyz

Zürich, 27. April 2022

Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Seite 3 bis 14) der GEMINI 1e-Sammelstiftung, bestehend aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang, für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Verantwortung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat ist für die Aufstellung der Jahresrechnung in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften, der Stiftungsurkunde und den Reglementen verantwortlich. Diese Verantwortung beinhaltet die Ausgestaltung, Implementierung und Aufrechterhaltung einer internen Kontrolle mit Bezug auf die Aufstellung einer Jahresrechnung, die frei von wesentlichen falschen Angaben als Folge von Verstössen oder Irrtümern ist. Darüber hinaus ist der Stiftungsrat für die Auswahl und die Anwendung sachgemässer Rechnungslegungsmethoden sowie die Vornahme angemessener Schätzungen verantwortlich.

Verantwortung des Experten für berufliche Vorsorge

Für die Prüfung bestimmt der Stiftungsrat neben der Revisionsstelle einen Experten für berufliche Vorsorge. Dieser prüft periodisch, ob die Vorsorgeeinrichtung Sicherheit dafür bietet, dass sie ihre Verpflichtungen erfüllen kann und ob die reglementarischen versicherungstechnischen Bestimmungen über die Leistungen und die Finanzierung den gesetzlichen Vorschriften entsprechen. Für die für versicherungstechnische Risiken notwendigen Rückstellungen ist der aktuelle Bericht des Experten für berufliche Vorsorge nach Art. 52e Abs. 1 BVG in Verbindung mit Art. 48 BVV 2 massgebend.

Verantwortung der Revisionsstelle

Unsere Verantwortung ist es, aufgrund unserer Prüfung ein Prüfungsurteil über die Jahresrechnung abzugeben. Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit dem schweizerischen Gesetz und den Schweizer Prüfungsstandards vorgenommen. Nach diesen Standards haben wir die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass wir hinreichende Sicherheit gewinnen, ob die Jahresrechnung frei von wesentlichen falschen Angaben ist.

Eine Prüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen zur Erlangung von Prüfungsnachweisen für die in der Jahresrechnung enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemässen Ermessen des Prüfers. Dies schliesst eine Beurteilung der Risiken wesentlicher falscher Angaben in der Jahresrechnung als Folge von Verstössen oder Irrtümern ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Prüfer die interne Kontrolle, soweit diese für die Aufstellung der Jahresrechnung von Bedeutung ist, um die den Umständen entsprechenden Prüfungshandlungen festzulegen, nicht aber um ein Prüfungsurteil über die Wirksamkeit der internen Kontrolle abzugeben. Die Prüfung umfasst zudem die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsmethoden, der Plausibilität der vorgenommenen Schätzungen sowie eine Würdigung



der Gesamtdarstellung der Jahresrechnung. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise eine ausreichende und angemessene Grundlage für unser Prüfungsurteil bilden.

Prüfungsurteil

Nach unserer Beurteilung entspricht die Jahresrechnung für das am 31. Dezember 2021 abgeschlossene Geschäftsjahr dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen.

Berichterstattung aufgrund weiterer gesetzlicher und anderer Vorschriften

Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen an die Zulassung (Art. 52b BVG) und die Unabhängigkeit (Art. 34 BVV 2) erfüllen und keine mit unserer Unabhängigkeit nicht vereinbaren Sachverhalte vorliegen.


Ferner haben wir die weiteren in Art. 52c Abs.1 BVG und Art. 35 BVV 2 vorgeschriebenen Prüfungen vorgenommen. Der Stiftungsrat ist für die Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben und die Umsetzung der statutarischen und reglementarischen Bestimmungen zur Organisation, zur Geschäftsführung und zur Vermögensanlage verantwortlich.


Wir haben geprüft, ob

- ▶ die Organisation und die Geschäftsführung den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entsprechen und ob eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle existiert;
- ▶ die Vermögensanlage den gesetzlichen und reglementarischen Bestimmungen entspricht;
- ▶ die Vorkehren zur Sicherstellung der Loyalität in der Vermögensverwaltung getroffen wurden und die Einhaltung der Loyalitätspflichten sowie die Offenlegung der Interessenverbindungen durch das oberste Organ hinreichend kontrolliert wird;
- ▶ die vom Gesetz verlangten Angaben und Meldungen an die Aufsichtsbehörde gemacht wurden;
- ▶ in den offen gelegten Rechtsgeschäften mit Nahestehenden die Interessen der Vorsorgeeinrichtung gewahrt sind.

Wir bestätigen, dass die diesbezüglichen anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind.

Wir empfehlen, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

Ernst & Young AG
 Stefan Weuste
 (Qualified
 Signature)
 Zugelassener Revisionsexperte
 (Leitender Revisor)

 Pascal Nikles
 (Qualified
 Signature)
 Zugelassener Revisionsexperte

GEMINI 1e