

Geschäftsbericht 2024

TRIKOLON steht für sichere Vorsorgelösungen

Im Jahr 2024 durften alle Vorsorgewerke, die bisher einen eigenen Deckungsgrad hatten, ihre individuellen Mittel an die Versicherten verteilen. Zusammen mit dem regulären Zins resultierte somit für das Jahr 2024 eine durchschnittliche Verzinsung der Altersguthaben von rund 4%.

Neu haben alle Vorsorgewerke im Modell TRIKOLON classic (bisher TRIKOLON-POOL) einen einheitlichen Deckungsgrad. Dadurch erhöht sich die Stabilität des Deckungsgrads und damit die Sicherheit der angeschlossenen Unternehmen.

Seit dem 1. Januar 2025 gilt für alle Versicherten von TRIKOLON ein umhüllender Umwandlungssatz von 5.5%. Versicherte, deren Umwandlungssatz höher war und deren Pensionierung in Sichtweite ist, haben von grosszügigen Besitzstandseinlagen profitiert, welche die Rentensenkungen ausgleichen oder zumindest abfedern.

Im Jahr 2024 hat TRIKOLON mit der sicherheitsorientierten Anlagestrategie eine erfreuliche Performance von 6.5% erzielt. Das gute Anlageergebnis konnte durch konstante Erträge aus den Immobilien und dank hohen Aktienrenditen erreicht werden. Detailliertere Informationen über die langfristig sehr erfolgreiche Anlagestrategie finden Sie auf den Seiten 5 und 6 oder auf unserer neuen Website unter der Rubrik «Über TRIKOLON».

Der Deckungsgrad im Modell TRIKOLON classic ist von 109.4% auf 110.8% angestiegen. Für das Jahr 2024 weist TRIKOLON einen Gewinn von rund CHF 5.2 Mio. auf. Die Rückstellungspolitik ist weiterhin sicherheitsorientiert.

Mit TRIKOLON Client Invest bietet TRIKOLON grösseren Unternehmen die Möglichkeit, ihre Pensionskassenlösung komplett individuell zu gestalten. Dies beinhaltet unter anderem eine eigene Anlagestrategie und eigene versicherungstechnische Parameter wie Umwandlungssatz und technischer Zinssatz. Diese Unternehmen profitieren von den Reglementen und der gemeinsamen Rückdeckungslösung, sind jedoch finanziell komplett unabhängig von den anderen bei TRIKOLON angeschlossenen Unternehmen.

Wir freuen uns, Ihnen auch in Zukunft mit neuem Logo und neuem Namen in allen Fragen rund um die berufliche Vorsorge zur Seite zu stehen und Sie mit sicheren Vorsorgelösungen und freundlichem, persönlichem Service zu unterstützen.



Jasmine Cottet
Geschäftsführerin



Dr. rer. pol. Martin Wechsler
Gründervorteiler &
Fachbeirat des Stiftungsrats



Dr. Christoph Meier
Präsident des Stiftungsrats



Kennzahlen per 31. Dezember 2024

126 Angeschlossene Unternehmen	1'680 Total Anzahl Versicherte (davon 552 Rentner)	CHF 431 Mio. Verwaltetes Kapital (davon CHF 124 Mio. Client Invest)
110.8% Deckungsgrad TRIKOLON classic	115.1% Deckungsgrad Total (inkl. Client Invest)	6.5% Performance TRIKOLON classic

Organisation

Stiftungsrat

Dr. Christoph Meier

Präsident | Dr. iur., Advokat, vormals Leiter der BVG-Aufsichtsbehörde Basel-Stadt

Walter Bando

Vizepräsident | Fachmann in Finanz- und Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis
Revisionsexperte RAB
BANDO TREUHAND AG, Basel

Karin Renz

Leiterin Human Resources
M+R Spedag Group AG, Muttenz

Andreas Herbster

Dipl. Arch. ETH, Geschäftsleiter
Wohnstadt Bau- und Verwaltungsgenossenschaft, Basel

Gründervertreter und Fachbeirat

Dr. Martin Wechsler

Dr. rer. pol., Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
DR. WECHSLER & PARTNER
Experten für berufliche Vorsorge AG, Aesch

Anlagekommission

Dr. David-Michael Lincke

Präsident | Dr. oec., CFA, FRM
Managing Director Picard Angst AG, Pfäffikon

Dr. Alfred Binggeli

Dr. rer. pol.
Anlageexperte

Walter Bando

Fachmann in Finanz- und Rechnungswesen mit eidg. Fachausweis,
Revisionsexperte RAB
BANDO TREUHAND AG, Basel

Dr. Martin Wechsler

Als Gründervertreter und
Fachbeirat des Stiftungsrats

Revisionsstelle

Petra Kamber

ONLINE TREUHAND AG, Reinach

Experte für berufliche Vorsorge

Dr. Christoph Plüss

Allvisa AG, Zürich

Stiftungsaufsicht

BVG- und Stiftungsaufsicht
beider Basel, Basel
Reg. Nr. BL-0249

Geschäftsstelle

DR. WECHSLER & PARTNER
Experten für berufliche Vorsorge AG,
Aesch

Geschäftsführerin

Jasmine Cottet

Eidg. dipl. Pensionsversicherungsexpertin

Verwaltungsteam

Rosaria Caruso

Fachfrau für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Chantal Grun

Buchhaltung

Cornelia Heiniger

Fachfrau für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Annjka Kamber

Fachfrau für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Thayaneja Tharmagulasingam

Aktuarin SAV

Janick Tschopp

Fachmann für Personalvorsorge
mit eidg. Fachausweis

Care-Management

BVG-Care AG, Aesch

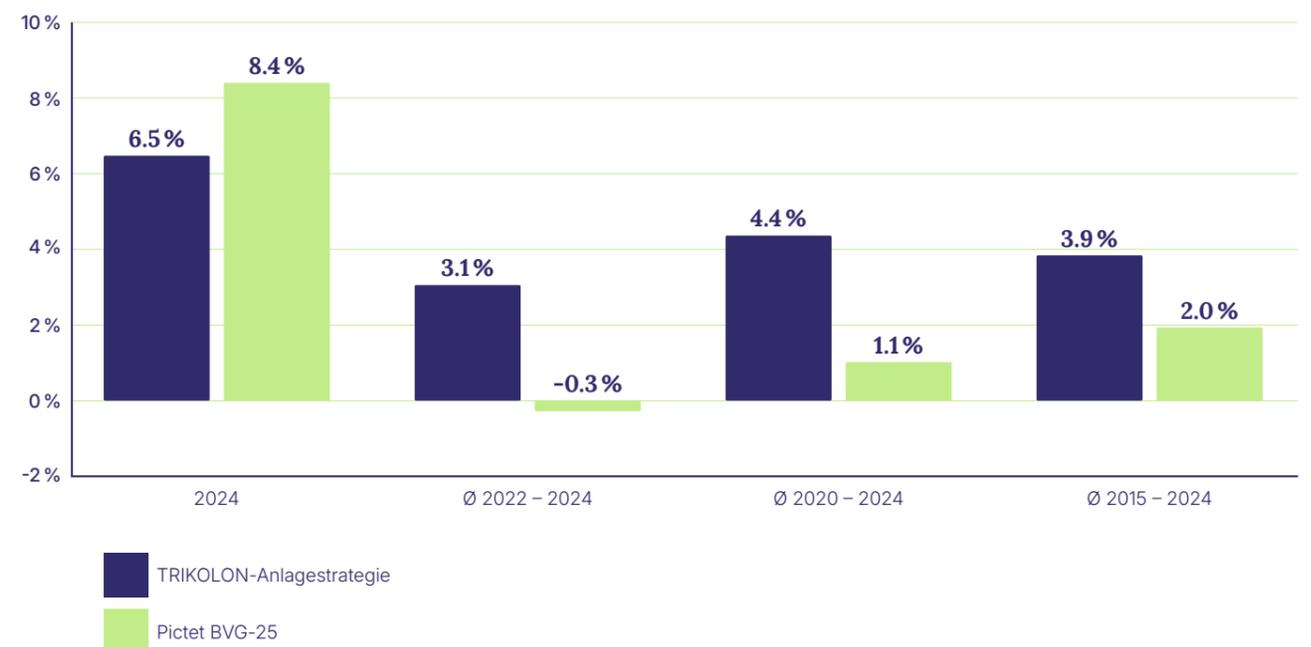
TRIKOLON classic mit stabiler Performance

TRIKOLON verzeichnet mit ihrer sicherheitsorientierten Anlagestrategie konstant positive Erträge und erzielte 2024 eine Rendite von 6.5%. Über die letzten 10 Jahre erwirtschaftete TRIKOLON durchwegs positive Renditen – selbst im sehr schwierigen Kapitalmarktjahr 2022, in dem viele Pensionskassen über 10% verloren haben.

Das Anlagejahr 2024 verlief für TRIKOLON sehr ruhig. Dank des Immobilienanteils in Höhe von rund 50% fließen vorhersehbare und konstante Erträge.

Trotz strategisch tieferem Anlagerisiko zeigt sich im mehrjährigen Performancevergleich zwischen TRIKOLON und dem gängigen Pensionskassenindex Pictet BVG-25 ein sehr positives Bild. Die sicherheitsorientierte Anlagestrategie von TRIKOLON bewährt sich.

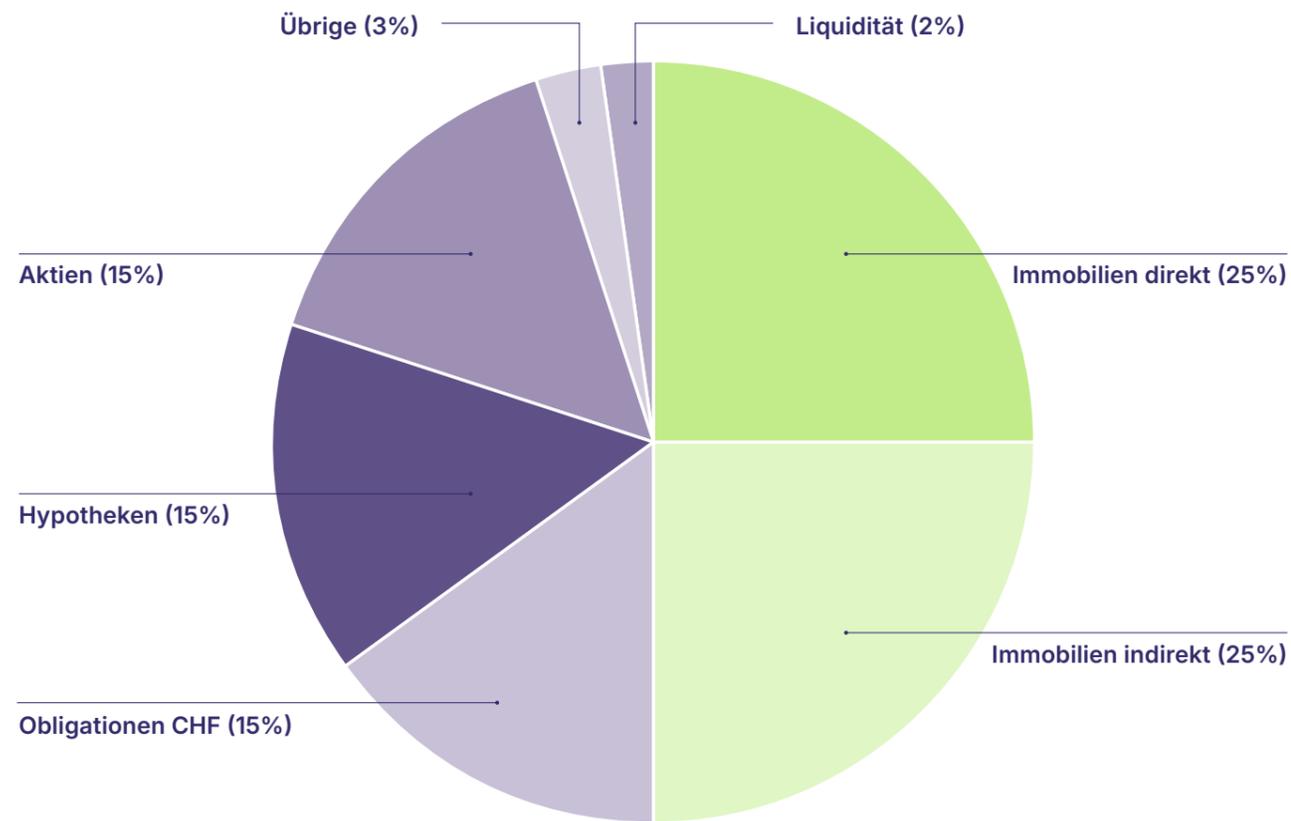
Erfahren Sie mehr unter: www.trikolon.ch



Die Geschäftsführung der TRIKOLON Pensionskasse liegt bei der DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG, Depotbank ist die Bank Vontobel AG.

Kapitalanlagen → TRIKOLON classic

Die sicherheitsorientierte TRIKOLON-Anlagestrategie setzt sich folgendermassen zusammen:



Immobilien direkt

TRIKOLON hält rund die Hälfte ihrer Immobilienanlagen in direkten Immobilien. Dazu gehört unter anderem das Industrieareal Schoren in Arlesheim, welches mit einem Baurechtsvertrag über 70 Jahre an die Genossenschaft «Alti Papieri» übergeben wurde. Die Genossenschaft bietet bezahlbaren Platz für Handwerksbetriebe, Gastronomie, Zirkus, Spiel und Sport. Des Weiteren hält TRIKOLON ein Geschäftshaus in Basel, ein Wohnhaus in Arlesheim mit acht Wohnungen und eines in Bottmingen mit 14 Wohnungen.

Immobilien indirekt (Immobilienfonds)

Die andere Hälfte der Immobilienanlagen von TRIKOLON befindet sich im Immobilienfonds AXA Immovation Residential.

Aktien

TRIKOLON deckt ihr Aktieninvestment hauptsächlich mit drei indexorientierten Aktienfondsprodukten, welche sich nach Weltregion unterscheiden, ab. Es sind dies der Schweizer Markt (SPI), der globale Markt (MSCI World ex Switzerland) und die Emerging Markets (MSCI EM).

Hypotheken

TRIKOLON vergibt Hypotheken an Versicherte und Drittpersonen für Liegenschaften in der Schweiz. Die Vorteile einer Hypothek bei TRIKOLON sind attraktive Konditionen und einfache Abläufe.

Obligationen

Die Anlagen in Obligationen werden gering gehalten. Obligationen werden ausschliesslich bei Schuldnern mit hoher Bonität und bei Staaten angeliehen.

Liquidität

Die Liquidität wird über sehr kurzfristige Festgelder bewirtschaftet und wird benötigt, um Auszahlungen an Versicherte sicherzustellen.

Übrige

In der Kategorie Übrige werden die Anlagen in Windkraft und in Gold geführt.

Erfahren Sie mehr unter: www.trikolon.ch

”

Wir sind sehr zufrieden mit TRIKOLON und haben ein sehr gutes Verhältnis. Antworten und Hilfestellungen erfolgen immer innert kürzester Zeit, wir fühlen uns sehr gut aufgehoben. Das Vorsorgemodell wurde nach unseren Bedürfnissen ausgearbeitet und auf die verschiedenen Anforderungen der Arbeitsverhältnisse angepasst.

Läckerli Huus AG

”

Bei TRIKOLON ist unsere Vorsorge jederzeit sicher unterwegs.

Niki Hasler AG

Bilanz nach Swiss GAAP FER 26

→ TRIKOLON classic

Die Zahlen sind relevant für alle Unternehmen, die im Modell TRIKOLON classic versichert sind.

AKTIVEN	
Vermögensanlagen	305'173'126.71
Flüssige Mittel	2'946'692.08
Festgeld	33'904'500.00
Forderungen	380'928.00
Kontokorrente angeschlossener Firmen	345'884.13
Aktien	62'068'168.00
Obligationen	21'403'731.00
Immobilienfonds	60'932'036.00
Alternative Anlagen/Rohstoffe	4'428'595.00
Immobilien	76'229'999.00
Hypothekendarlehen	38'782'593.50
Hypothekendarlehen angeschlossener Firmen	3'750'000.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	629'931.08
Aktiven aus Versicherungsverträgen	1'632'744.00
TOTAL AKTIVEN	307'435'801.79

PASSIVEN	
Verbindlichkeiten	5'435'326.09
Freizügigkeitsleistungen und Renten	5'102'875.15
Andere Verbindlichkeiten	332'450.94
Passive Rechnungsabgrenzungen	155'381.90
Arbeitgeber-Beitragsreserve	3'251'894.85
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	3'251'894.85
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	0.00
Nicht technische Rückstellungen	1'038'896.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	268'568'708.15
Vorsorgekapital aktive Versicherte	142'750'264.55
Vorsorgekapital Rentner	96'991'480.75
Passiven aus Versicherungsverträgen	1'632'744.00
Technische Rückstellungen	27'194'218.85
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Überdeckung	28'985'594.80
Wertschwankungsreserven	28'487'383.32
Freie Mittel	498'211.48
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Unterdeckung	0.00
Unterdeckung	0.00
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+)	0.00
TOTAL PASSIVEN	307'435'801.79

Die ONLINE TREUHAND AG, Reinach hat die Jahresrechnung 2024 geprüft. Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 7. Mai 2025, dass die Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Ebenso wird bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind. Der Stiftungsrat hat anlässlich seiner Sitzung am 26. Mai 2025 die Jahresrechnung genehmigt.

Betriebsrechnung nach Swiss GAAP FER 26

→ TRIKOLON classic

Betriebsrechnung 2024	
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	9'373'768.30
Beiträge Arbeitnehmer	4'403'431.30
Beiträge Arbeitgeber	6'525'822.90
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	1'888'991.60
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-414'351.00
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-6'627'280.62
Entnahme aus freien Mitteln	-787'099.12
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	3'546'059.49
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	688'898.75
Zuschüsse Sicherheitsfonds	149'295.00
Eintrittsleistungen	16'586'279.21
Freizügigkeitseinlagen	14'991'684.20
Einbringung Freizügigkeitsleistungen pendente IV-Fälle/definitive IV-Fälle	16'127.90
Einlage Wertschwankungsreserve in technische Rückstellungen	1'379'234.21
Einzahlungen Vorbezüge WEF/Scheidung	199'232.90
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	25'960'047.51
Reglementarische Leistungen	-12'446'285.95
Altersrenten	-5'612'132.05
Hinterlassenenrenten	-1'270'639.35
Invalidentrenten	-556'495.45
Scheidungsrenten	-13'627.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-4'747'024.85
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-246'367.05
Austrittsleistungen	-16'473'989.10
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-15'486'081.50
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-438'427.15
Auszahlungen infolge Reaktivierung IV-Fälle	-20'118.95
Vorbezüge WEF/Scheidung	-529'361.50
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-28'920'275.05
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-6'924'712.68
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital aktive Versicherte	-3'736'191.70
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner	4'604'098.75
Auflösung (+) / Bildung (-) technische Rückstellungen	-5'947'652.85
Verzinsung Sparkapital	-2'366'199.85
Auflösung (+) / Bildung (-) Arbeitgeber-Beitragsreserve	-274'547.75
Auflösung (+) / Bildung (-) freie Mittel	795'780.72
Ertrag aus Versicherungsleistungen	1'577'960.90
Versicherungsaufwand	-1'880'897.10
Versicherungsprämien, Risikomanagement	-1'817'093.20
Beiträge an Sicherheitsfonds	-63'803.90
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-10'187'876.42
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	15'947'872.90
Nettoerfolg auf flüssige Mittel und Geldmarktanlagen, Retrozessionen	199'968.27
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-12'653.85
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	572'727.30
Immobilienenerfolg	2'341'246.20
Wertveränderung Immobilien	418'256.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	642'389.09
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	12'669'466.62
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserve	0.00
Währungsdifferenzen	119'079.28
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'002'606.01
Sonstiger Ertrag	14'803.07
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	10'705.00
Übrige Erträge	4'098.07
Sonstiger Aufwand	-53'236.56
Verwaltungsaufwand	-487'461.33
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-320'236.83
Marketing- und Werbeaufwand	-3'040.00
Brokerentschädigung	-91'765.20
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-54'287.95
Aufsichtsbehörden	-18'131.35
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+) vor Veränderung Wertschwankungsreserve	5'234'101.66
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-5'234'101.66
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+)	0.00

Bilanz nach Swiss GAAP FER 26 → TRIKOLON (Total inkl. Client Invest)

AKTIVEN	
Vermögensanlagen	429'055'243.58
Flüssige Mittel	17'291'823.24
Festgeld	33'904'500.00
Forderungen	640'133.12
Kontokorrente angeschlossener Firmen	345'884.13
Aktien	92'985'424.82
Obligationen	32'168'443.00
Immobilienfonds	106'857'641.00
Alternative Anlagen/Rohstoffe	11'448'801.77
Immobilien	90'879'999.00
Hypothekendarlehen	38'782'593.50
Hypothekendarlehen angeschlossener Firmen	3'750'000.00
Aktive Rechnungsabgrenzungen	784'780.82
Aktiven aus Versicherungsverträgen	1'632'744.00
TOTAL AKTIVEN	431'472'768.40

PASSIVEN	
Verbindlichkeiten	10'652'426.08
Freizügigkeitsleistungen und Renten	10'259'451.60
Andere Verbindlichkeiten	392'974.48
Passive Rechnungsabgrenzungen	192'942.70
Arbeitgeber-Beitragsreserve	8'184'591.88
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht	7'482'731.67
Beitragsreserve mit Verwendungsverzicht	701'860.21
Nicht technische Rückstellungen	1'038'896.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	357'956'607.00
Vorsorgekapital aktive Versicherte	180'370'610.10
Vorsorgekapital Rentner	140'488'693.05
Passiven aus Versicherungsverträgen	1'632'744.00
Technische Rückstellungen	35'464'559.85
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Überdeckung	53'447'304.74
Wertschwankungsreserven	39'330'575.53
Freie Mittel	14'116'729.21
Stiftungskapital/Vorsorgewerke mit Unterdeckung	0.00
Unterdeckung	0.00
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+)	0.00
TOTAL PASSIVEN	431'472'768.40

Die ONLINE TREUHAND AG, Reinach hat die Jahresrechnung 2024 geprüft. Sie bestätigt in ihrem Bericht vom 7. Mai 2025, dass die Jahresrechnung dem schweizerischen Gesetz, der Stiftungsurkunde und den Reglementen entspricht. Ebenso wird bestätigt, dass die anwendbaren gesetzlichen, statutarischen und reglementarischen Vorschriften eingehalten sind. Der Stiftungsrat hat anlässlich seiner Sitzung am 26. Mai 2025 die Jahresrechnung genehmigt.

Betriebsrechnung nach Swiss GAAP FER 26 → TRIKOLON (Total inkl. Client Invest)

Betriebsrechnung 2024	
Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	12'262'792.75
Beiträge Arbeitnehmer	5'632'520.75
Beiträge Arbeitgeber	8'170'001.20
Einmaleinlagen und Einkaufssummen	2'123'963.25
Entnahme aus Arbeitgeber-Beitragsreserve zur Beitragsfinanzierung	-1'085'921.70
Entnahme aus Wertschwankungsreserve	-6'649'424.87
Entnahme aus freien Mitteln	-787'099.12
Einlagen in die Wertschwankungsreserve	3'546'059.49
Einlagen in die Arbeitgeber-Beitragsreserve	1'163'398.75
Zuschüsse Sicherheitsfonds	149'295.00
Eintrittsleistungen	18'635'250.86
Freizügigkeitseinlagen	16'990'655.85
Einbringung Freizügigkeitsleistungen pendente IV-Fälle/definitive IV-Fälle	16'127.90
Einlage Wertschwankungsreserve in technische Rückstellungen	1'379'234.21
Einzahlungen Vorbezüge WEF/Scheidung	249'232.90
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	30'898'043.61
Reglementarische Leistungen	-19'043'092.40
Altersrenten	-8'107'416.50
Hinterlassenenrenten	-1'724'033.80
Invalidenrenten	-715'581.85
Scheidungsrenten	-13'627.20
Kapitalleistungen bei Pensionierung	-5'912'439.20
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität	-2'569'993.85
Austrittsleistungen	-21'188'307.15
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-20'046'070.15
Übertragung von zusätzlichen Mitteln bei kollektivem Austritt	-438'427.15
Auszahlungen infolge Reaktivierung IV-Fälle	-66'848.35
Vorbezüge WEF/Scheidung	-636'961.50
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-40'231'399.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven	-7'865'523.49
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital aktive Versicherte	-169'228.05
Auflösung (+) / Bildung (-) Vorsorgekapital Rentner	5'112'616.45
Auflösung (+) / Bildung (-) technische Rückstellungen	-7'803'391.85
Verzinsung Sparkapital	-2'932'601.45
Auflösung (+) / Bildung (-) Arbeitgeber-Beitragsreserve	-77'477.05
Auflösung (+) / Bildung (-) freie Mittel	-1'995'441.54
Ertrag aus Versicherungsleistungen	2'684'954.40
Versicherungsaufwand	-1'880'897.10
Versicherungsprämien, Risikomanagement	-1'817'093.20
Beiträge an Sicherheitsfonds	-63'803.90
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil	-16'394'822.13
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	24'115'107.63
Nettoerfolg auf flüssige Mittel und Geldmarktanlagen, Retrozessionen	90'705.96
Verzugszinsen auf Freizügigkeitsleistungen	-17'177.70
Zinsertrag Aktiv-Hypothekendarlehen	572'727.30
Immobilienenerfolg	3'019'577.75
Wertveränderung Immobilien	1'281'355.00
Zinsen und Dividenden auf Wertschriften	1'480'517.63
Netto-Kurserfolge auf Wertschriften	19'157'334.59
Verzinsung Arbeitgeber-Beitragsreserve	-46'262.60
Währungsdifferenzen	183'443.22
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage	-1'607'113.52
Sonstiger Ertrag	14'833.06
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	10'705.00
Übrige Erträge	4'128.06
Sonstiger Aufwand	-53'236.59
Verwaltungsaufwand	-541'605.79
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	-360'894.19
Marketing- und Werbeaufwand	-3'040.00
Brokerentschädigung	-105'252.30
Revisionsstelle und Experte für berufliche Vorsorge	-54'287.95
Aufsichtsbehörden	-18'131.35
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+) vor Veränderung Wertschwankungsreserve	7'140'276.18
Auflösung (+) / Bildung (-) Wertschwankungsreserve	-7'140'276.18
Aufwand- (-) / Ertragsüberschuss (+)	0.00

 +41 61 756 60 50

 info@trikolon.ch

 Hauptstrasse 105, 4147 Aesch

 www.trikolon.ch

gegründet und
verwaltet von  **DR. WECHSLER & PARTNER**
Experten für berufliche Vorsorge AG