

1 Grundlagen und Organisation

11 Rechtsform und Zweck

Bei der Kantonalen Versicherungskasse Appenzell Innerrhoden handelt es sich um eine selbständige kantonale Anstalt im Sinne von Art. 52 ZGB und um eine Personalvorsorgeeinrichtung nach Art. 331 OR.

Die Versicherungskasse bezweckt die Durchführung der obligatorischen und überobligatorischen beruflichen Vorsorge im Rahmen des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) für die Arbeitnehmer der angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

12 Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Die Versicherungskasse erfüllt das BVG-Obligatorium und ist im kantonalen Register für die berufliche Vorsorge unter der Ordnungsnummer AI 02 eingetragen.

Die Versicherungskasse ist dem Freizügigkeitsgesetz unterstellt und somit dem Sicherheitsfonds angeschlossen.

13 Angabe der Urkunde und Reglemente

- Verordnung über die Versicherungskasse Appenzell I.RH. vom 1. Dezember 1969 (GS 172.410) mit Revisionen

- Standeskommissionsbeschluss über die kantonale Versicherungskasse (Vorsorgereglement) vom 16. Dezember 2008 (GS 172.411)

- Anlagereglement vom 7. November 2012

- Rückstellungsreglement vom 22. November 2011

- Teilliquidationsreglement vom 28. Oktober 2009

- Organisationsreglement vom 8. Juli 2009

14 Paritätisches Führungsorgan / Zeichnungsberechtigung

	<u>Wahljahr</u>	<u>Funktion</u>		<u>Bankunt.</u>	<u>Anlagekommission</u>
Verwaltungskommission					
<u>Arbeitgebervertreter</u>					
Thomas Rechsteiner	2011	Präsident	Säckelmeister	KU	A
Antonia Fässler	2010	Mitglied	Statthalter		
Daniel Brülisauer	2011	Mitglied	Vizepräsident und Kassier Schulgemeinde Appenzell		A
<u>Arbeitnehmervertreter</u>					
Ralph Etter	2010	Mitglied	Departementssekretär BUD		
Giuseppe Favale	2006	Mitglied	Gymnasiallehrer		A
Urs Wüstiner	2005	Vizepräsident	Leiter Finanzplanung Appenzeller Kantonalbank	KU	A
Rico Roduner	2010	Geschäftsführer	Leiter Personalamt	KU	
Beatrice Hermann	2010	Kassenverwalterin	Lohnbuchhalterin		

Bank-Unterschriftsberechtigungen: KU = Kollektiv-Unterschriftsberechtigung zu Zweien

A = Mitglied der Anlagekommission

Adresse	Kantonale Versicherungskasse Appenzell Innerrhoden Gerbestrasse 4, 9050 Appenzell
Telefon	071 / 788 92 91
Bankverbindung	Appenzeller Kantonalbank Kantonale Versicherungskasse Appenzell I.Rh., 9050 Appenzell CH49 0076 3605 5006 6930 5

15 Experten, Revisionsstelle, Berater, Aufsichtsbehörde

Experte für die berufliche Vorsorge	Stephan Wyss Swisscanto Vorsorge AG, Waisenhausstrasse 2, 8021 Zürich
Revisionsstelle	Urs Michel BDO AG, Bahnhofstrasse 2, 9100 Herisau
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht Poststrasse 28, 9000 St. Gallen

16 Angeschlossene Arbeitgeber

Es sind folgende 32 Arbeitgeber (Vorjahr 32) angeschlossen:

Kanton Appenzell I.Rh. mit sämtlichen Amtsstellen	Gymnasium Appenzell
Ausgleichskasse Appenzell Innerrhoden	Appenzeller Kantonalbank
Spital und Pflegeheim Appenzell	
Bezirke:	
- Appenzell	- Rüte
- Schwende	- Oberegg
Schulgemeinden:	
- Appenzell (inkl. Musikschule)	- Meistersrüte
- Brülisau	- Oberegg
- Eggerstanden	- Schlatt
- Gonten	- Schwende
- Haslen	- Steinegg
Stiftung Kloster Maria der Engel	Kath. Kirchenpflegamt Oberegg
Wasserkorporation Rüte	Stiftung für das Alter (Pro Senectute)
Appenzellerland Tourismus AI	Werkstätte und Wohnheim Steig
Altersheim Gontenbad	Verein Kinderbetreuung
Appenzeller Versicherungen Appenzell	Schulgemeinde Eichberg
Hallenschwimmbad Appenzell AG	Volksbibliothek
Lungenliga AI	

2 Aktive Mitglieder und Rentner
--

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
21 Aktive Versicherte		
Stand per 1. Januar	898	914
Eintritte	131	145
Austritte	-98	-144
Pensionierungen	-19	-16
Todesfälle		-1
Total Aktive Versicherte	<u>912</u>	<u>898</u>
davon Männer	347	345
davon Frauen	565	553
22 Rentenbezüger		
Altersrentner	171	159
Alterskinderrenten	0	0
Ehegattenrenten	39	38
Waisenrenten	0	1
Invalidenrentner	10	13
Invaliden-Kinderrenten	6	6
Abzüglich infolge Überversicherung nicht auszahlungsberechtigt	-2	-2
Total (Anzahl, exkl. Überversicherte)	<u>224</u>	<u>215</u>
davon Männer	111	108
davon Frauen	113	107

3 Art der Umsetzung des Zwecks

31 Erläuterung des Vorsorgeplans

Seit dem 1. Januar 2000 gilt für die Altersleistungen das Beitragsprimat. Im Risikobereich (Todes- und Invaliditätsfall) wird das Leistungsprimat angewendet. Die Leistungspläne sind umhüllend, das heisst die Leistungen gehen über die gesetzlichen Minimalleistungen hinaus. Der Sparprozess beginnt mit Alter 23.

32 Finanzierung, Finanzierungsmethode

Der Vorsorgeplan wird durch die im Ständekommissionsbeschluss festgelegten Beiträge von Arbeitnehmer und Arbeitgeber finanziert.

Die Beiträge betragen (in Prozenten des versicherten Lohnes):

	Sparbeiträge (ab Alter 23):	Zusatzbeiträge (ab Alter 18):
Arbeitnehmer:	4% bis 7.5%; abgestuft nach Alter	1.5%
Arbeitgeber:	4% bis 12.5%; abgestuft nach Alter	1.5%

- 33 Weitere Informationen zur Vorsorgetätigkeit
keine weiteren Angaben

4 Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

- 41 **Bestätigung über Rechnungslegung nach Swiss GAAP FER 26**
Die Jahresrechnung entspricht den Vorschriften von Swiss GAAP FER 26. Die Erstanwendung erfolgte mit der Jahresrechnung per 31.12.2005.
- 42 **Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze**
Die Buchführungs- und Bewertungsgrundsätze entsprechen den Vorschriften von Art. 47ff BVV 2 sowie Swiss GAAP FER 26. Verbucht sind aktuelle bzw. tatsächliche Werte per Bilanzstichtag:
- Währungsumrechnung: Kurse per Bilanzstichtag
 - Flüssige Mittel, Forderungen, Verbindlichkeiten: Nominalwert abzüglich notwendiger Wertberichtigungen
 - Wertschriften (inkl. Obligationen, Aktien, Anlagefonds, usw.): Kurswerte per Bilanzstichtag
 - Liegenschaften: Ertragswerte; berechnet aufgrund der Brutto-Soll-Mieterträge kapitalisiert mit risikogerechtem Zinssatz von 7.75% / Einzelwertberichtigung
 - Abgrenzungen und Nicht-technische Rückstellungen: bestmögliche Schätzung der Verwaltungskommission
 - Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen: Berechnung durch Experten für die berufliche Vorsorge (Details siehe 5)
 - Sollwert der Wertschwankungsreserve: Auf Empfehlung der Swissscanto Vorsorge AG wurden die Zielwerte für 2007/2008/2009/2010 angepasst. (Details siehe unter Punkt 6)
- 43 **Änderung von Grundsätzen bei Bewertung, Buchführung und Rechnungslegung**
keine

5 Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

- 51 **Art der Risikodeckung, Rückversicherungen**
Als autonome Vorsorgeeinrichtung trägt die Versicherungskasse die Risiken Alter, Tod und Invalidität selbständig. Es bestehen keine Rückversicherungen.
Ebenso trägt die Versicherungskasse die Anlagerisiken auf den Vermögensanlagen selber.

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

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
Stand der Sparguthaben am 1.1.	126'461'028	121'130'948
Sparbeiträge	8'584'550	8'442'412
Zusatzgutschriften (wegen Umstellung auf Beitragsprimat)	0	0
Besitzstandwahrung/Einmaleinlage	0	0
Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-5'699'401	-6'926'056
Freizügigkeitseinlagen	3'281'311	8'792'413
Einmaleinlagen und Einkäufe	1'256'029	825'088
Einzahlung WEF-Vorbezüge/Scheidung	154'528	105'130
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-4'760'097	-7'759'843
Vorbezüge WEF/Scheidung	-820'452	-216'771
Verzinsung des Sparkapitals (2.00 %)	2'419'667	2'067'706
Total Vorsorgekapital Aktive Versicherte	130'877'162	126'461'028
Anzahl Aktive (Details siehe 21)	912	898

Der angewendete Zinssatz kann vom BVG-Minimalzinssatz abweichen, wobei die Verzinsung der BVG-Altersguthaben mit dem vom Bundesrat festgelegten Minimalzinssatz sichergestellt bleibt.

	2013	2012
Bei der Versicherungskasse angewendeter Zinssatz:	2.00%	1.75%
BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.50%	1.50%

53	Summe der Altersguthaben nach BVG	per 31.12.2013	per 31.12.2012
		CHF	CHF
	Stand der BVG- Sparguthaben am 1.1.	59'199'767	56'944'760
	Sparbeiträge	5'215'001	4'592'748
	Freizügigkeitseinlagen	2'679'027	3'229'749
	Freizügigkeitsleistungen bei Austritt	-3'288'726	-3'704'766
	Vorbezüge WEF/Scheidung	-513'624	-95'472
	Auflösung infolge Pensionierung, Tod und Invalidität	-2'762'289	-2'604'696
	Verzinsung des Sparkapitals (2.0 %; Vorjahr 1.75 %)	861'133	837'444
	Altersguthaben nach BVG (Schattenrechnung)	61'390'289	59'199'767
	BVG-Minimalzins, vom Bundesrat festgelegt	1.50%	1.50%
54	Entwicklung des Deckungskapitals für Rentner	per 31.12.2013	per 31.12.2012
		CHF	CHF
	Stand des Deckungskapitals am 1.1.	66'370'237	62'040'683
	Zugang(+) Abgang (-) Deckungskapital +	-423'209	1'245'662
	Anpassung an Neuberechnung per 31.12.	2'938'737	3'083'893
	Total Deckungskapital Rentner	68'885'765	66'370'237
	Anzahl Rentner (Details siehe 22)	224	215

55 Ergebnis des letzten versicherungstechnischen Gutachtens

Nach den Bestimmungen von Art. 52e BVG sind die Vorsorgeeinrichtungen durch einen anerkannten Experten für berufliche Vorsorge periodisch überprüfen zu lassen. Das letzte ausführliche versicherungstechnische Gutachten wurde für das Jahr 2010 erstellt. Die von der Verwaltungskommission für das Jahr 2013 in Auftrag gegebene versicherungstechnische Kurzbilanz per 31.12.2013 weist einen nach Art. 44 BVV2 definierten Deckungsgrad von 112.7 % aus.

Der aktuellste versicherungstechnische Bericht der Swisscanto Vorsorge AG, Zürich, per 31.12.2013 zeigt:

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
Vorsorgekapital Aktive (inkl. Invalide)	<u>130'877'162</u>	<u>126'461'028</u>
Vorsorgekapital Rentner	<u>68'885'765</u>	<u>66'370'237</u>
Techn. Rückstellung für Langlebigkeit Aktive	506'552	232'971
Techn. Rückstellung für Versicherungsrisiken Aktive	2'152'762	2'047'152
Pendente Invaliditätsfälle	1'291'337	276'730
Techn. Rückstellung für Langlebigkeit Rentner	688'858	331'851
Techn. Rückstellung für Versicherungsrisiken Rentner	1'019'663	994'262
Verstärkung Umwandlungssatz	2'398'936	4'477'469
Total Technische Rückstellungen	8'058'108	8'360'435
Total Vorsorgekapital und Technische Rückstellungen	207'821'035	201'191'700

56 Technische Grundlagen und andere versicherungstechnisch relevante Annahmen

Per 31.12.2013:

Die versicherungstechnischen Berechnungen basieren auf dem Rückstellungsreglement vom 22. November 2011 mit den technischen Grundlagen VZ 2010 und einem technischen Zinssatz von 2.75 %.

Die Berechnungen wurden nach der statischen Methode vorgenommen, ohne Berücksichtigung von künftigen Ein- und Austritten.

	2013	2012
Technische Grundlagen	VZ 2010	VZ 2010
Technischer Zinssatz	2.75%	2.75%

57 Änderung von technischen Grundlagen und Annahmen

Im Jahr 2011 wurden die versicherungstechnischen Grundlagen letztmals angepasst. Für das Jahr 2013 müssen die Rückstellungen für die Langlebigkeit wieder erhöht werden. Diese beträgt für die Aktiven und Rentner zusammen Fr. 1'195'410.--. Diese Rückstellung muss in den nächsten Jahren kontinuierlich weiter aufgebaut werden. Der versicherungstechnische Umwandlungssatz gemäss den technischen Grundlagen VZ 2010 mit einem technischen Zinssatz von 2.75 % beträgt 5.70 %. Die Umwandlungssätze sind nicht kostendeckend. Weil per 1.1.2014 mit dem neuen Vorsorgereglement bis 2019 die Umwandlungssätze gesenkt werden, konnte ein Teil der Rückstellungen für die Verstärkung des Umwandlungssatzes wieder aufgelöst werden. Weil dieser Prozess über mehrere Jahre verteilt und der versicherungstechnische Umwandlungssatz nicht erreicht wird, sind weiterhin Rückstellungen dafür nötig. Aufgrund von mehreren potentiellen IV-Fällen mussten die Rückstellungen dafür markant erhöht werden. Ob die Leistungen in der angenommenen Höhe effektiv zur Auszahlung gelangen, wird bei Vorliegen aller relevanten Unterlagen neu geprüft werden.

58 Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	per 31.12.2013		per 31.12.2012	
Total Vermögen (Bilanzsumme)		235'987'188		222'789'488
./ Freizügigkeitsleistungen und Renten		<u>-1'730'615</u>		<u>-401'265</u>
Nettovermögen zu Marktwerten	112.72%	<u>234'256'573</u>	110.54%	<u>222'388'223</u>
Versicherungstechnisch notwendige Vorsorgekapitalien:				
Vorsorgekapital Aktive Versicherte		130'877'162		126'461'028
Vorsorgekapital Rentner		68'885'765		66'370'237
Technische Rückstellungen		<u>8'058'108</u>		<u>8'360'435</u>
Total gebundenes Kapital	100.00%	<u>207'821'035</u>	100.00%	<u>201'191'700</u>
Freie Mittel + Wertschwankungsreserven zu Marktwerten	12.72%	26'435'538	10.54%	21'196'524
Deckungsgrad		112.72%		110.54%
(vorhandenes und verfügbares Vermögen in Prozent der versicherungstechnisch notwendigen Kapitalien)				

6 Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage
--

61 Organisation der Anlagetätigkeit, Anlagereglement

Anlagereglement vom 7. November 2012 (mit Wirkung ab 1.1.2012)

Vermögensverwaltungsauftrag: Appenzeller Kantonalbank
 Vermögensverwaltungsvertrag vom 7.11.2012 (mit Wirkung ab dem 1.1.2012)
 Depot-Nr. 60 40 001.373-00

Anlagekommission: Thomas Rechsteiner (Präsident)
 Urs Wüstiner (Vizepräsident)
 Daniel Brülisauer
 Giuseppe Favale

62 Inanspruchnahme Erweiterungen mit Ergebnis des Berichts (Art. 50 BVV 2)

Der Anteil von Obligationen in Fremdwährungen unterschreitet per Stichtag 31.12.2013 die gemäss Anlagereglement festgesetzte minimale Bandbreite von 5.0 %. Trotz dieser Unterschreitung ist die finanzielle Sicherheit der Kantonalen Versicherungskasse nicht gefährdet.

Die Einzelbegrenzung von 10 % (Art. 54 Abs. 1 BVV2) ist bei einem Schuldner (Appenzeller Kantonalbank) überschritten. Das Gesamtengagement beträgt 11.3 %. Trotz dieser Überschreitungen ist die finanzielle Sicherheit der Kantonalen Versicherungskasse nicht gefährdet.

Gestützt auf Art. 4 Anlagereglement ist die Verwaltungskommission überzeugt, dass den Aspekten der Sicherheit in Bezug auf die Erfüllung des Vorsorgezwecks ausreichend Rechnung getragen wird und die Risikoverteilung gemäss Art. 50 BVV2 ausreichend ist.

63 Zielgrösse und Berechnung der Wertschwankungsreserve	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
Stand der Wertschwankungsreserve am 1.1.	21'196'523	13'063'176
Zuweisung zu Gunsten/Lasten der Betriebsrechnung	5'239'015	8'133'347
Wertschwankungsreserve gemäss Bilanz	26'435'538	21'196'523
Zielgrösse der Wertschwankungsreserve (=13% der Anlagen)	30'678'334	28'962'633
Reservedefizit bei der Wertschwankungsreserve	4'242'796	7'766'110

Die Verwaltungskommission hat am 30.6.2010 entschieden, die Zielgrösse der Wertschwankungsreserve auf 13% der Anlagen (per 31.12.2013: CHF 30'678'334) festzusetzen. Die Versicherungskasse hat die Zielgrösse per Stichtag nicht erreicht. Es besteht somit ein Reservedefizit.

64 Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien

siehe Darstellung in der Beilage

65 Laufende (offene) derivative Finanzinstrumente	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
Devisentermingeschäfte		
Verkauf EUR/USD 1.3329 (Terminkurs), Termin 17.09.2014	948'347	
Verkauf EUR/USD 1.3329 (Terminkurs), Termin 17.09.2014	-980'400	
keine offenen Geschäfte per 31.12.2012	-32'053	0
andere Derivate / strukturierte Produkte		
-1030 Call Swiss Market Index (Ausübungspreis 6350)		-500'168
-1030 Call Swiss Market Index (Ausübungspreis 6200)		-650'754
-155 Call DAX Deutscher Aktien-Index (Ausübungspreis 7500)		-47'325
keine offenen Geschäfte per 31.12.2013	0	-1'198'247

66 Marktwert und Vertragspartner der Wertpapiere unter securities lending

keine Marktpapiere unter securities lending

67 Erläuterung des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
671 Obligationen		
Oblig. CH, dir. Anlagen	17'598'000	19'116'450
Oblig. CH, indir. Anlagen (Fonds)	10'880'318	12'869'501
Oblig. Ausland, dir. Anlagen	3'609'300	2'665'500
Oblig. Ausland, dir. Anlagen FW	2'665'577	3'121'220
Oblig. Ausland, indir. Anlagen (Fonds)	21'655'720	22'363'229
Oblig. Ausland, indir. Anlagen (Fonds) FW	16'636'950	15'089'250
Total Obligationen	73'045'865	75'225'151
Netto Kurserfolg auf Obligationen		
Realisierter Kursgewinn	0	58'250
Realisierter Kursverlust	-40'054	0
Netto realisierter Kurserfolg	-40'054	58'250
Nicht realisierter Kursgewinn	1'571'178	2'295'363
Nicht realisierter Kursverlust	-1'780'801	-114'885
Netto nicht realisierter Kurserfolg	-209'623	2'180'479
Netto Kurserfolg auf Obligationen	-249'677	2'238'729

672	Immobilienanlagen (Fonds)	<u>50'921'189</u>	<u>47'744'779</u>
	Netto Kurserfolg auf Immobilienanlagen (Fonds)		
	Realisierter Kursgewinn	0	0
	Realisierter Kursverlust	<u>0</u>	<u>0</u>
	Netto realisierter Kurserfolg	<u>0</u>	<u>0</u>
	Nicht realisierter Kursgewinn	1'470'142	3'152'587
	Nicht realisierter Kursverlust	-2'287'718	0
	Netto nicht realisierter Kurserfolg	<u>-817'576</u>	<u>3'152'587</u>
	Netto Kurserfolg auf Immobilienanlagen (Fonds)	<u>-817'576</u>	<u>3'152'587</u>
673	Aktien		
	Aktien Schweiz, direkte Anlagen	4'765'607	6'940'486
	Aktien Schweiz, indirekte Anlagen (Fonds)	33'145'590	29'451'009
	Aktien Ausland, direkte Anlagen	2'516'304	3'420'321
	Aktien Ausland, indirekte Anlagen (Fonds)	31'156'963	24'314'202
	./ Absicherung auf Aktien (Calls)	0	0
	Total Aktien	<u>71'584'464</u>	<u>64'126'019</u>
		per 31.12.2013	per 31.12.2012
		CHF	CHF
	Netto Kurserfolg auf Aktien		
	Realisierter Kursgewinn	121'425	142'365
	Realisierter Kursverlust	0	0
	Netto realisierter Kurserfolg	<u>121'425</u>	<u>142'365</u>
	Nicht realisierter Kursgewinn	11'148'242	7'973'125
	Nicht realisierter Kursverlust	-1'424'536	-637'096
	Marktwert Calls (Absicherungsinstrument)	0	0
	Netto nicht realisierter Kurserfolg	<u>9'723'706</u>	<u>7'336'030</u>
	Netto Kurserfolg auf Aktien	<u>9'845'131</u>	<u>7'478'394</u>
674	Andere Anlagen		
	Devisen (Termingeschäfte)	-32'053	-1'198'247
	Commodity Fonds	9'127'912	8'408'282
	Geldmarkt-Fonds MM	0	0
	Total Andere Anlagen	<u>9'095'859</u>	<u>7'210'035</u>
	Netto Kurserfolg/-verlust auf Anderen Anlagen		
	Realisierter Kursgewinn Commodity Fonds	0	0
	Nicht realisierter Kursverlust Commodity Fonds	-806'046	-163'914
	Nicht realisierter Kursgewinn/-verlust Devisen	-32'053	-1'198'247
	Netto nicht realisierter Kurserfolg Andere Anlagen	<u>-838'099</u>	<u>-1'362'161</u>
	Netto Kurserfolg auf Anderen Anlagen	<u>-838'099</u>	<u>-1'362'161</u>
675	Direkt gehaltene Immobilien		
	Liegenschaft Flurhofstr. , St. Gallen		
	Liegenschaftsertrag	84'057	102'943
	Netto-Soll-Mietzins ertrag	209'772	209'772
	Kapitalisierungssatz	7.75%	7.75%
	Buchwert/Ertragswert	2'707'000	2'707'000
	Anschaffungskosten	2'799'901	2'799'901

Liegenschaft Unteres Ziel, Appenzell		
Liegenschaftsertrag	318'943	302'672
Netto-Soll-Mietzinssertrag	324'504	324'504
Kapitalisierungssatz	7.75%	7.75%
Buchwert/Ertragswert ¹⁾	3'621'000	3'621'000
Anschaffungskosten	6'033'955	6'033'955

Total

Liegenschaftsertrag	402'999	405'615
Netto-Soll-Mietzinssertrag	534'276	534'276
Kapitalisierungssatz	7.75%	7.75%
Buchwert/Ertragswert	6'328'000	6'328'000
Anschaffungskosten	8'833'856	8'833'856

676

Performance

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
einfache Renditeberechnung	CHF	CHF
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	10'186'884	13'263'428
Total Vermögen/Aktiven	235'987'188	222'789'488
Rendite	4.32%	5.95%

Renditeberechnung nach Hardy

Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	10'186'884	13'263'428
Ertragbringende Aktiven 01.01.	221'639'811	204'210'837
Ertragbringende Aktiven 31.12.	234'586'537	221'639'811
Rendite nach Hardy *	4.57%	6.43%

Berechnung ertragbringende Aktiven

Bilanzsumme 31.12.	235'987'188	222'789'488
./. Aktive Rechnungsabgrenzungen	-702'607	-611'267
./. Verrechnungssteuerguthaben	-698'043	-538'410
Ertragbringende Aktiven	234'586'537	221'639'811

* Formel Renditeberechnung: $2 \cdot \text{Nettoertrag} / (\text{ertragbringende Aktiven 01.01.} + \text{ertragbringende Aktiven 31.12.} - \text{Nettoertrag})$

677

Ausweis Vermögensverwaltungskosten

Summe aller in der Betriebsrechnung erfassten Kostenkennzahlen in CHF für Kollektivanlagen.

	per 31.12.2013
	CHF
Total TER-Kosten aus kostentransparenten Anlagen	1'020'732

Total der in der Betriebsrechnung ausgewiesenen Vermögensverwaltungskosten in Prozenten der kostentransparenten Vermögensanlagen

Direkte Kosten der Vermögensverwaltung	502'451
TER-Kosten aus kostentransparenten Kollektivanlagen	1'020'732
Total Vermögensverwaltungskosten	1'523'183

Kostentransparente Vermögensanlagen
(exkl. Aktive Rechnungsabgrenzungen) 235'284'580

Kostenquote (TER-Kosten und direkte Kosten) 0.65%

Kostentransparenzquote

Kostentransparente Vermögensanlagen (exkl. Aktive Rechnungsabgr.)	235'284'580
Gesamte Vermögensanlagen (exkl. Aktive Rechnungsabgrenzungen)	235'284'580
Kostentransparenzquote	100.00%

68 Erläuterung der Anlagen beim Arbeitgeber

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
	CHF	CHF
Kurzfristige Forderungen bei Arbeitgebern		
- Kanton Appenzell Innerrhoden	17'432	711'926
- Schulkassieramt Schwende	0	0
- Schulkassieramt Obereg	0	0
- Appenzellerland Tourismus	0	0
Total kurzfristige Forderungen bei Arbeitgebern	<u>17'432</u>	<u>711'926</u>
Anlagen beim Arbeitgeber		
- Kassaobligationen bei AppKB	7'500'000	8'000'000
Total Anlagen beim Arbeitgeber	<u>7'500'000</u>	<u>8'000'000</u>

(vgl. hierzu die Erläuterungen bei Randziffer 62)

7 Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung
--

71 Freizügigkeitsleistungen und Renten

	per 31.12.2013	per 31.12.2012
geschuldete FZL (FZL höher als max. mögliches Sparguthaben)	0	0
noch nicht ausbezahlte FZL von Austritten (exkl. Übertritte)	943'531	215'540
	<u>943'531</u>	<u>215'540</u>

8 Auflagen der Aufsichtsbehörde
--

Die Aufsichtsbehörde hat am 07.08.2013 von der Jahresrechnung 2012 Kenntnis genommen. Die eingereichten Unterlagen gaben mit einer Ausnahme zu keinen Bemerkungen Anlass. Die Verwaltungskommission wurde aufgefordert, mit dem Jahresabschluss 2013 die Verwaltungskosten gemäss Vorgaben auszuweisen.

Mit dem Jahresabschluss 2013 wurde diese Vorgabe nun umgesetzt und die Verwaltungskosten gemäss der vorgegebenen Aufteilung getrennt ausgewiesen (siehe Bilanz).

9 Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

Keine Unterdeckung
 Kein Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeber-Beitragsreserve
 Keine Teilliquidationen
 Keine Policendarlehen
 Keine Separate Accounts
 Keine Verpfändung von Aktiven
 Keine Solidarhaftung und Bürgschaften
 Keine laufenden Rechtsverfahren
 Keine besonderen Geschäftsvorfälle und Vermögens-Transaktionen

10 Ereignisse nach dem Bilanzstichtag
--

Seit dem Bilanzstichtag sind keine Ereignisse eingetreten, welche die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Vorsorgeeinrichtung wesentlich beeinflussen.

Beilage zum Anhang Ziffer 64: Darstellung der Vermögensanlage nach Anlagekategorien
(In 1'000 CHF)

Anlagekategorie	Vermögen in CHF			Vermögen in Fremdwährungen			TOTAL		Bandbreiten gemäss Anlagereglement		VORJAHR TOTAL	
	Soll BVG max. %	TCHF	Ist %	Soll BVG max. %	TCHF	Ist %	TCHF	Ist %	Minimum	Maximum	TCHF	Ist %
<u>Bargeld und Forderungen</u>												
Schweizerische und Auslandschuldner												
Bankguthaben	100%	23'589	10.0%			0.0%	23'589	10.0%	0.0%	15.0%	20'289	9.1%
Obligationen von Bund, Kanton und Banken	100%	5'541	2.3%			0.0%	62'328	26.4%	5.0%	45.0%	5'128	2.3%
Andere Obligationen und Ford.	100%	16'136	6.8%			0.0%					19'397	8.7%
Ausländische Obligationen CHF		40'651	17.2%								25'029	11.2%
Ausländische Schuldner FW	30%			20%	3'916	1.7%	3'916	1.7%	5.0%	11.0%	18'210	8.2%
Schweizer Grundpfandtitel	50%	4	0.0%			0.0%	4	0.0%			4	0.0%
Anlagen beim Arbeitgeber	5%	7'517	3.2%			0.0%	7'517	3.2%			8'712	3.9%
Total Nominalwerte		93'439	39.6%		3'916	1.7%	97'355	41.3%			96'769	43.4%
Liegenschaften												
Aktien	50%											
Schweizerische Aktien		37'911	16.1%		0	0.0%	37'911	16.1%	10.0%	20.0%	36'392	16.3%
Ausländische Aktien				25%	33'673	14.3%	33'673	14.3%	10.0%	20.0%	27'735	12.4%
Andere Anlagen	15%	9'096	3.9%				9'096	3.9%	0.0%	10.0%	7'210	3.2%
Total Sachwerte		104'256	44.2%		33'673	14.3%	137'930	58.4%			125'409	56.3%
Abgrenzungsposten		703	0.3%				703	0.3%			611	0.3%
Bilanzsumme		198'398	84.1%		37'590	15.9%	235'987	100.0%			222'789	100.0%