

**Bericht der Revisionsstelle  
zur Eingeschränkten Revision**

der  
Jahresrechnung 2022

**Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich**

## **Bericht der Revisionsstelle zur Eingeschränkten Revision**

an den Stiftungsrat der

### **Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich, 8046 Zürich**

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang) der Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich für das am 31. Dezember 2022 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

Für die Jahresrechnung ist der Stiftungsrat verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, die Jahresrechnung zu prüfen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

Unsere Revision erfolgte nach dem Schweizer Standard zur Eingeschränkten Revision. Danach ist diese Revision so zu planen und durchzuführen, dass wesentliche Fehlaussagen in der Jahresrechnung erkannt werden. Eine Eingeschränkte Revision umfasst hauptsächlich Befragungen und analytische Prüfungshandlungen sowie den Umständen angemessene Detailprüfungen der beim geprüften Unternehmen vorhandenen Unterlagen. Dagegen sind Prüfungen der betrieblichen Abläufe und des internen Kontrollsystems sowie Befragungen und weitere Prüfungshandlungen zur Aufdeckung deliktischer Handlungen oder anderer Gesetzesverstösse nicht Bestandteil dieser Revision.

Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, aus denen wir schliessen müssten, dass die Jahresrechnung nicht dem schweizerischen Gesetz und der Stiftungsurkunde entspricht.

### **Gastroconsult AG**

Martin Huwiler  
Leitender Revisor  
Zugelassener Revisionsexperte

Enzo Pontoriero  
Zugelassener Revisionsexperte

8046 Zürich, 3. Februar 2023

Beilage:  
- Jahresrechnung 2022

# Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich

## 8046 Zürich

### Bilanz per 31. Dezember

Beträge in CHF

2022

2021

#### AKTIVEN

Flüssige Mittel	265'671.00	155'767.20
Übrige kurzfristige Forderungen	9'094.45	9'286.50
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>274'765.45</b>	<b>165'053.70</b>
Obligationen	494'357.50	644'159.00
Aktien	727'720.06	938'648.64
<b>Finanzanlagen</b>	<b>1'222'077.56</b>	<b>1'582'807.64</b>
<b>Anlagevermögen</b>	<b>1'222'077.56</b>	<b>1'582'807.64</b>
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>1'496'843.01</b>	<b>1'747'861.34</b>

#### PASSIVEN

Passive Rechnungsabgrenzungen	15'958.70	1'315.00
<b>Kurzfristiges Fremdkapital</b>	<b>15'958.70</b>	<b>1'315.00</b>
<b>Fremdkapital</b>	<b>15'958.70</b>	<b>1'315.00</b>
Stiftungskapital (Fonds)	500'000.00	500'000.00
Übriges Stiftungsvermögen am 1. Januar	1'246'546.34	1'086'252.37
Rück- / Vorschlag	-265'662.03	160'293.97
Übriges Stiftungsvermögen am 31. Dezember	980'884.31	1'246'546.34
<b>Stiftungskapital</b>	<b>1'480'884.31</b>	<b>1'746'546.34</b>
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>1'496'843.01</b>	<b>1'747'861.34</b>

# Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich

## 8046 Zürich

### Erfolgsrechnung

Beträge in CHF

	2022	2021
Zinsertrag Obligationen	12'687.50	14'748.40
Dividendenertrag	17'999.80	17'558.05
Realisierte Kursgewinne	95.00	871.05
Unrealisierte Kursgewinne	4'072.60	175'111.82
<b>Finanzertrag</b>	<b>34'854.90</b>	<b>208'289.32</b>
Aufwand Sterbegeldauszahlungen	12'400.00	24'600.00
Sekretariatsaufwand	280.00	500.00
Sitzungsgelder, Funktionsentschädigungen	0.00	5'100.00
Buchhaltung, Abschluss, Revision	3'058.70	3'076.45
Beratung	14'327.40	0.00
Gebühren Bezirksrat	815.00	815.00
Realisierte Kursverluste	160.00	0.00
Unrealisierte Kursverluste	264'737.68	8'737.00
Übriger Finanzaufwand	4'738.15	5'166.90
<b>Aufwand für Sterbegeldauszahlungen, Verwaltungs- und Finanzaufwand</b>	<b>300'516.93</b>	<b>47'995.35</b>
<b>Rück-/ Vorschlag</b>	<b>-265'662.03</b>	<b>160'293.97</b>

# Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich 8046 Zürich

## Anhang zur Jahresrechnung per 31. Dezember 2022

### 1. Allgemeine Angaben und Erläuterungen zur Stiftung

#### Rechtsform, Sitz und Anzahl Mitarbeitende

Die Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich ist eine Stiftung im Sinne der Art. 80 ff. des Schweizerischen Zivilgesetzbuches mit Sitz in Zürich. Die Stiftung beschäftigt keine eigenen Mitarbeitenden.

#### Zweck der Stiftung

Zweck der Stiftung ist die Unterstützung der Hinterlassenen verstorbener Mitglieder des Wirtvereins Zürich durch Leistung eines einmaligen Beitrages.

#### Nebst den gesetzlichen Grundlagen bilden folgende Unterlagen die Basis

- a) Stiftungsurkunde vom 15. November 1957 mit Änderungen gemäss Beschluss vom 12. August 1993
- b) Reglement vom 15. November 1957 mit Reglementsänderungen vom 12. April 1972, 17. September 1981, 11. März 1991 und 14. März 2016.

#### Stiftungsvermögen

Das Stiftungsvermögen besteht aus dem Fonds und den übrigen Vermögensteilen der Sterbekasse des Wirtvereins Zürich, die sich per 31. Dezember 1956 wie folgt zusammensetzten:

Schuldbriefe	CHF 478'100
Obligationen	CHF 93'800
SVB-Konto Korrent	CHF 5'763
Total	CHF 577'663

Das Stiftungsvermögen wird weiter geäufnet

- a) durch den allfälligen Ertragsüberschuss des Stiftungsvermögens;
- b) durch allfällige Beiträge des Wirtvereins;
- c) durch allfällige Schenkungen und Legate.

In dem der Stiftung gewidmeten Vermögen der ehemaligen Sterbekasse des Wirtvereins Zürich war ein Fonds von CHF 500'000.00 enthalten, herrührend aus den von der Fachaussstellung 1927 und der ZIKA-Ausstellung 1930 erhaltenen Beiträgen und den seitherigen Zuwendungen. Dieser Fonds ist in solider Weise anzulegen und darf nicht angetastet werden.

# **Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich 8046 Zürich**

## **Anhang zur Jahresrechnung per 31. Dezember 2022**

### **Organisation der Stiftung**

Organe der Stiftung sind

1. Der Stiftungsrat
2. Die Revisionsstelle

Gemäss Stiftungsurkunde und Eintragung im Handelsregister besteht der Stiftungsrat aus dem Präsidenten und vier weiteren Mitgliedern, die jeweils von der Generalversammlung des Wirtevereins zu ernennen sind. Der Präsident und zwei Mitglieder des Stiftungsrates sind aus dem Vorstand des Wirtevereins, die weiteren aus der übrigen Mitgliedschaft dieses Vereins zu wählen. Der Stiftungsrat konstituiert sich im Übrigen selbst.

Die Amtsdauer des Stiftungsrates beträgt drei Jahre. Wiederwahl ist zulässig.

Der Stiftungsrat setzte sich bis Mai 2022 aus folgenden Personen zusammen:

Leo Josef Demarmels, Präsident des Stiftungsrates  
Roland Thalmann, Vizepräsident des Stiftungsrates  
Reto Züllig, Mitglied des Stiftungsrates + Kassier  
Julia Grob-Oldani, Mitglied des Stiftungsrates  
Urs Pfäffli, Mitglied des Stiftungsrates

Ab Mai 2022 setzt sich der Stiftungsrat aus folgenden Personen zusammen:

Gordian Wüger, Präsident des Stiftungsrates  
Roland Thalmann, Vizepräsident des Stiftungsrates  
Andrea Zimmermann, Mitglied des Stiftungsrates + Kassierin  
Jeannine Meili, Mitglied des Stiftungsrates  
Nicolas Kern, Mitglied des Stiftungsrates

### **Aufsicht**

Die Aufsicht über die Stiftung obliegt der Stiftungsaufsicht des Bezirksrats Zürich.

## **2. Buchführungs- und Bilanzierungsgrundsätze**

### **Grundsätze des Rechnungswesens**

Die Buchführung, Bilanzierung und Bewertung erfolgt nach den Vorschriften des Schweizer Gesetzes, insbesondere der Artikel über die kaufmännische Buchführung und Rechnungslegung des OR (Art. 957 bis 962) und in Anlehnung an die Bestimmungen des BVG (Orientierungshilfe) und dessen Verordnungen. Die Jahresrechnung, bestehend aus Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang, vermittelt ein den tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Stiftung.

# **Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich 8046 Zürich**

## **Anhang zur Jahresrechnung per 31. Dezember 2022**

### **Beschreibung der Bewertungsgrundsätze**

Das Vermögen wird entsprechend den Bestimmungen von Art. 960 – 960d OR und in Anlehnung an Art. 48 BVV 2 bewertet (siehe beiliegende Übersicht über die Vermögensanlage).

### **Abweichungen von BVV 2**

Die Stiftung besitzt – neben einem ETF auf Schweizer Dividendenaktien mit einem Kurswert von CHF 28'400 oder 1.9% des Gesamtvermögens - 2'835 Aktien an der Nestle AG (Valoren-Nummer 3'886'335) mit einem Kurswert von CHF 303'742 oder 20.3% des Gesamtvermögens, 384 Aktien an der Lonza Group AG (Valoren-Nummer 1'384'101) mit einem Kurswert von CHF 173'990 oder 11.6% des Gesamtvermögens sowie 270 Genussscheine an der Roche Holding AG (Valoren-Nummer 1'203'204) mit einem Kurswert von CHF 78'435 oder 5.2% des Gesamtvermögens. Damit ist die in Art. 54a BVV 2 festgelegte Einzellimite verletzt, wonach sich Anlagen in Aktien bezogen auf das Gesamtvermögen höchstens auf 5 Prozent pro Gesellschaft belaufen dürfen.

Im Weiteren hat die Stiftung CHF 265'671 oder 17.7% des Gesamtvermögens bei der Bank Sparhafen als Kontokorrentguthaben angelegt. Damit ist die in Art. 54 BVV 2 stipulierte Einzellimite überschritten, wonach höchstens zehn Prozent des Gesamtvermögens bei einem einzelnen Schuldner angelegt sein sollten.

### **3. Angaben, Aufschlüsselungen und Erläuterungen zu Positionen der Bilanz und der Erfolgsrechnung**

#### **AKTIVEN**

Die flüssigen Mittel betragen 17.7% der Aktiven. Die restlichen Aktiven, mit Ausnahme der übrigen kurzfristigen Forderungen (0.6% der Aktiven), sind in Obligationen Schweiz (33.0%) und in Aktien Schweiz (48.6%) angelegt.

Auf eine Aktivierung von bis am 31. Dezember 2022 aufgelaufenen Obligationenzinsen (Marchzinsen) wurde wie in den Vorjahren verzichtet.

#### **PASSIVEN**

##### **Stiftungskapital**

Das Stiftungskapital setzt sich aus dem Fonds von CHF 500'000, der gemäss Art. 5 der Stiftungsurkunde nicht angetastet werden darf, und dem übrigen Stiftungsvermögen zusammen. Die Veränderung des Stiftungskapitals, abhängig von der Höhe des jeweiligen Jahresergebnisses, ist aus der Bilanz ersichtlich.

# **Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich**

## **8046 Zürich**

### **Anhang zur Jahresrechnung per 31. Dezember 2022**

#### **ERFOLGSRECHNUNG**

##### **Finanzertrag**

In der Erfolgsrechnung werden im Geschäftsjahr Zinserträge aus Obligationen in Höhe von CHF 12'688 (Vorjahr CHF 14'748) und Dividendenerträge in Höhe von CHF 18'000 (Vorjahr CHF 17'558) ausgewiesen. Im Weiteren zeigt der Jahresabschluss im 2022 neben unrealisierten Kursgewinnen in Höhe von CHF 4'073 (Vorjahr CHF 175'112) unrealisierte Kursverluste in Höhe von CHF 264'738 (Vorjahr CHF 8'737).

Der Finanzerfolg (Zinsertrag Obligationen, Dividendenertrag sowie Kursgewinne und Kursverluste) beläuft sich somit im Berichtsjahr auf CHF minus 230'043 (Vorjahr CHF 199'552) und entspricht minus 16.4% (Vorjahr 12.8%) des durchschnittlichen Bestandes an Finanzanlagen.

##### **Aufwand für Sterbegeldauszahlungen, Verwaltungs- und Finanzaufwand**

Im Berichtsjahr wurde der Stiftung ein Todesfall gemeldet, der anspruchsberechtigt ist (CHF 12'400). Die Sterbegeldleistung ist noch nicht ausbezahlt, der Aufwand hingegen ist in der Jahresrechnung 2022 berücksichtigt. Ansonsten entstanden im Berichtsjahr keine Sterbegeldleistungen an Hinterlassene (Vorjahr CHF 24'600).

Für die Verwaltung der Stiftung und des Vermögens wurden total CHF 23'219 (Vorjahr CHF 14'658) aufgewendet.

#### **WESENTLICHE EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG**

Nach dem Bilanzstichtag und bis zur Prüfung der Jahresrechnung durch die Revisionsstelle am 3. Februar 2023 sind keine wesentlichen Ereignisse eingetreten, welche die Aussagefähigkeit der Jahresrechnung 2022 beeinträchtigen könnten bzw. an dieser Stelle offengelegt werden müssten.

#### **4. Tätigkeitsbericht**

Im Geschäftsjahr 2022 wurden zwei Sitzungen abgehalten. Dabei hat sich der Stiftungsrat neu konstituiert und es wurden Beschlüsse zur Geldanlage gefasst.

Im Berichtsjahr wurden zwei verfallenen Obligationen zurückbezahlt. Aufgrund der Zinssituation wurde darauf verzichtet, weitere Obligationen zu erwerben. Aus Risikoabwägungen wurden ausserdem im Berichtsjahr keine weiteren Aktien gekauft. Aufgrund der schwierigen Situation an den Finanzmärkten fielen im Berichtsjahr auf den Obligationen und den Aktien Kursverluste von netto rund TCHF 261 an. Dabei handelt es sich im Wesentlichen um unrealisierte Kursverluste. Im Vorjahr konnten demgegenüber Kursgewinne in Höhe von netto TCHF 167 ausgewiesen werden.

Dem Stiftungsrat wurde im Berichtsjahr ein Todesfall gemeldet (Otto Probst). Dafür wurde in der Jahresrechnung ein Betrag von CHF 12'400 (62 Beitragsjahre) abgegrenzt. Die Sterbegeldauszahlungen richten sich nach den Bestimmungen von Art. 4 des Stiftungsreglements.



**Stiftung Sterbekasse des Wirtevereins Zürich  
8046 Zürich**

**Anhang zur Jahresrechnung per 31. Dezember 2022**

An Angehörige von Mitgliedern der Gastro Stadt Zürich (ehemals Gastro Zürich-City bzw. Wirteverein Zürich) wurden seit der Gründung der Stiftung Sterbegelder im Gesamtbetrag von CHF 1'614'703 ausgerichtet.

**Stiftung Sterbekasse des Wirtvereins Zürich**

ANLAGE DES VERMÖGENS GEMÄSS BVV 2, ART. 53 - 58  
(in Schweizer Franken)

Anlagen	Bilanzwert 31.12.2022	Flüssige Mittel/ Ford./Oblig. CH		Grundpfand ges. Ford.	Ford./Obl. Ausland in CHF		Ford./Obl. in Fremdwährungen		Aktien Schweiz		Aktien Ausland	Liegenschaften Schweiz	Liegenschaften Ausland	Guthaben beim Arbeitgeber		
			in % der Aktiven			in % der Aktiven		in % der Aktiven		in % der Aktiven				gesichert	ungesichert	
Bankguthaben (Bank Sparhafen Zürich AG)	265'671.00	265'671.00	17.7%													
Verrechnungssteuer-Guthaben	9'094.45	9'094.45	0.6%													
Obligation Swiss Life Holding AG	25'037.50	25'037.50	1.7%													
Obligation AKEB Kernenergie Lu	24'882.50	24'882.50	1.7%													
Obligation Hero	24'675.00	24'675.00	1.6%													
Obligation Axpo Holding AG	24'825.00	24'825.00	1.7%													
Obligation Nant de Drance SA	74'387.50	74'387.50	5.0%													
Obligation Alpiq Holding AG	25'050.00	25'050.00	1.7%													
Obligation Bauwerk Group AG	24'900.00	24'900.00	1.7%													
Obligation Hirslanden AG	50'075.00	50'075.00	3.3%													
Obligation Autoneum Holding AG	24'000.00	24'000.00	1.6%													
Obligation Kraftwerke Linth-Limmern AG	24'700.00	24'700.00	1.7%													
Obligation Zürcher Kantonalbank	65'587.50	65'587.50	4.4%													
Obligation Zur Rose Group AG	17'500.00	17'500.00	1.2%													
Obligation Basler Kantonalbank	22'937.50	22'937.50	1.5%													
Obligation Raiffeisen Schweiz Genossenschaft	22'362.50	22'362.50	1.5%													
Obligation Luzerner Kantonalbank AG	20'812.50	20'812.50	1.4%													
Obligation Swiss Life AG	22'625.00	22'625.00	1.5%													
<b>Total Obligationen CHF</b>	<b>494'357.50</b>	<b>494'357.50</b>	<b>33.0%</b>													
Alcon AG	10'108.80							10'108.80	0.7%							
Lonza Group AG	173'990.40							173'990.40	11.6%							
Nestle AG	303'741.90							303'741.90	20.3%							
Novartis AG	66'872.00							66'872.00	4.5%							
Roche Holding AG	78'435.00							78'435.00	5.2%							
Swiss Re AG	18'333.76							18'333.76	1.2%							
Zurich Insurance Group AG	15'038.20							15'038.20	1.0%							
ETF iShares Swiss Dividend	28'400.00							28'400.00	1.9%							
Stalder Rail AG	32'800.00							32'800.00	2.2%							
<b>Total Aktien Schweiz</b>	<b>727'720.06</b>							<b>727'720.06</b>	<b>48.6%</b>							
<b>Total Aktiven</b>	<b>1'496'843.01</b>	<b>769'122.95</b>	<b>51.4%</b>	-	-	<b>0.0%</b>	-	<b>727'720.06</b>	<b>48.6%</b>	-	-	-	-	-	-	-
Anteil an Gesamtaktiven	100.0%	<b>51.4%</b>		0.0%	<b>0.0%</b>		0.0%	<b>48.6%</b>	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
Kategorienlimiten Art. 55				50.0%					50.0%			30%, davon max. 1/3 Ausland				5.0%
Zusatzbestimmungen Art. 55							30% ohne Hedging					Belehnung Immobilien 30% Verkehrswert				
Einzellimiten		Art. 54 je Schuldner max. 10%		Art. 55	Art. 54 je Schuldner max. 10%		Art. 54 je Schuldner max. 10%	Art. 54a je Beteiligung max. 5%	Art. 54a je Beteiligung max. 5%			Art. 54b max. 5% pro Immobilie	Art. 54b max. 5% pro Immobilie			wenn nicht Frei- zügigkeitsleistun- gen deckend

**Bemerkungen:**

Die Stiftung setzt keine derivativen Finanzinstrumente gemäss Art. 56a BVV 2 ein. Es bestehen keine anderslautenden Anordnungen der Stifterin oder des Stifters in der Urkunde. Ein Anlagereglement ist nicht vorhanden. Abweichungen von den Anlagevorschriften sind demnach im Sinne von Art. 59 Ziff. 2 BVV 2 grundsätzlich nicht möglich.