

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Verbands-Gemeinschaftsstiftung, 30. März 1961
Primat	Beitragsprimat für Altersleistungen, teilweise Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	14 von den Stifterverbänden gewählte Mitglieder, Präsident ist Martin Scherrer
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Luzern
Geschäftsführung	Gertrud Stoller-Laternser
Verwaltung	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Rückversicherung	Autonom, Spitzenrisiken zur Excess of Loss gedeckt
Kundensegment	Mitglieder der Stifterverbände SIA STV BSA FSAI USIC und deren Arbeitnehmende in der Architektur- und Ingenieurbranche
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, verschiedene Pläne - inkl. Kaderpläne, einheitliche Risikoprämie
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	12'677	12'935	12'970	13'189	13'647
Anzahl Rentenbezüger	1'877	1'976	2'042	2'182	2'301
Angeschlossene Firmen	1'989	2'010	2'010	1'998	2'029
Total Vermögen in Mio. CHF	2'271	2'483	2'517	2'679	2'953
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'955	2'070	2'266	2'425	2'598
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.75%	2.25%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.75%	1.75%	1.25%	2.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.85%	6.30%	6.80%	6.80%	6.00%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.45%	6.80%	6.25%	6.06%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.10%	112.90%	108.30%	107.90%	111.30%

#### Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	218	213	211	215	222
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	195	190	187	190	195
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	40'191	-95'762	-127'018	-84'052	42'649

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.90%	1.70%	0.80%	0.70%	0.80%
Obligationen CHF	33.70%	33.60%	34.30%	32.30%	28.80%
Obligationen Fremdwährung	13.50%	14.40%	13.50%	13.30%	13.20%
Aktien Schweiz	6.60%	6.90%	7.00%	6.40%	7.00%
Aktien Ausland	20.80%	21.50%	21.00%	21.50%	24.80%
Alternative Anlagen	1.90%	1.40%	2.10%	2.90%	1.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.40%	8.50%	9.30%	9.00%	14.30%
Nettoperformance	4.93%	7.17%	0.33%	3.71%	7.29%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	274.0	295.0	312.0	335.0	416.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	200.4	276.6	189.0	191.9	292.3
Technische Rückstellungen	28.8	70.8	81.9	99.4	132.6

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	12'300	12'677	12'935	12'970	13'189
+ Eintritte laufendes Jahr	2'900	2'820	2'796	2'735	2'760
+ Austritte laufendes Jahr	2'523	2'562	2'761	2'516	2'302
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>17'723</b>	<b>18'059</b>	<b>18'492</b>	<b>18'221</b>	<b>18'251</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'760	1'877	1'976	2'042	2'182
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	204	226	208	222	211
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	87	127	142	82	92
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'051</b>	<b>2'230</b>	<b>2'326</b>	<b>2'346</b>	<b>2'485</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>19'774</b>	<b>20'289</b>	<b>20'818</b>	<b>20'567</b>	<b>20'736</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	666'354	604'535	655'162	713'135	539'155
Makler und Brokerentschädigungen					315'243
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'195'037	3'249'957	3'238'129	3'197'814	3'196'802
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3'861'390</b>	<b>3'854'492</b>	<b>3'893'291</b>	<b>3'910'949</b>	<b>4'051'200</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'821'199	3'950'254	4'020'309	3'995'001	4'008'551
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>40'191</b>	<b>-95'762</b>	<b>-127'018</b>	<b>-84'052</b>	<b>42'649</b>

### Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder die Verwaltungskosten nach dem gleichen Berechnungsschema.

Die „Pro-Kopf“-Kosten beinhalten folgende Komponenten:

- ▶ Die Vermögensverwaltungskosten bleiben unberücksichtigt. Diese sind im Ausweis der Nettoperformance enthalten und im Geschäftsbericht ausgewiesen.
- ▶ Allfällige Kostenkomponenten in den Risikoprämien bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Es werden die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 (Aufwand gemäss Betriebsrechnung, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern zusätzlich berücksichtigt. Werden Versicherte in mehreren Vorsorgeplänen geführt (Splitting), werden diese nur einmal gezahlt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezahlt. Das so ermittelte Total der aktiv Versicherten und der Rentenbezüger stimmt daher nicht mit dem effektiven Versicherten- und Rentenbestand gemäss Jahresrechnung überein.
- ▶ Die effektiven Verwaltungskosten abzüglich Einnahmen aus Beiträgen, WEF, Anschlussgebühren, besondere Einnahmen für Kostenentschädigungen etc. sind unter „Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.