

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	B. Tringaniello, F. Christ, A. Damke, R. Moser
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- u. Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	Martin Schnider, ABCON AG, Zentweg 13, 3000 Bern 15
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Bahnhofplatz 10, 3001 Bern
Geschäftsführung	avenirplus.ch
Verwaltung	avenirplus.ch
Rückversicherung	individuell wählbar, Mobiliar / ElipsLife
Kundensegment	BVG-, Kader- und Ergänzungskassen
Leistungsangebot	Modulares Vorsorgeangebot für BVG-, Kader- u. Ergänzungskassen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	437	437	475	459	523
Anzahl Rentenbezüger	62	62	62	48	32
Angeschlossene Firmen	16	12	13	20	38
Total Vermögen in Mio. CHF	44	40	35	37	49
Total Deckungskapital in Mio. CHF	31	27	30	31	35
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	*	*	*	*	*
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	**	**	**	**	5.40%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	**	**	**	**	5.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	88-158%	88-158%	93-180%	95.7-188.8	100-201%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	318'941	332'759	426'303	405'582	423'205

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	19.70%	25.40%	20.20%	15.50%	9.90%
Obligationen CHF	15.10%	16.70%	12.80%	7.10%	9.00%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	0.00%			6.30%
Aktien Schweiz	8.20%	6.50%	8.70%	17.30%	12.80%
Aktien Ausland	6.60%	6.40%	8.70%	17.30%	11.40%
Alternative Anlagen	9.00%	9.70%	9.70%	2.70%	9.00%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.30%	0.70%	0.60%	1.30%	5.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	39.10%	34.60%	39.30%	38.80%	36.20%
Nettoperformance	5.84%	5.30%	2.70%	2.64%	14.45%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	10% VK	10% VK	10% VK	10% VK	10% VK
Zielwertschwankungsreserven					
Vorhandene Wertschwankungsreserven	3.7	3.4	3.2	3.0	4.7
Technische Rückstellungen	0.9	0.9	0.5	0.5	0.4

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

* Zins auf Altersguthaben = Gutschrift der Nettoperformance pro Vorsorgewerk / Individuelle Wertschwankungsreserve

VERWALTUNGSKOSTEN: die angeschlossenen Betriebe bzw. die einzelnen Versicherten erhalten die Nettoperformance als Zinsgutschrift auf Ihr Altersguthaben. Individ. WSReserve.

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.	484	437	484	475	459
+ Eintritte laufendes Jahr	10			17	115
+ Austritte laufendes Jahr	57		9	33	51
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	551	437	493	525	625
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	64	62	64	62	48
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0				
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2		2	14	16
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	66	62	66	76	64
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	617	499	559	601	689
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0			32'000
Makler und Brokerentschädigungen					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	318'941	332'759	426'303	405'582	391'205
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	318'941	332'759	426'303	405'582	423'205
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	318'941	332'759	426'303	405'582	423'205

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.