

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1972, registriert gemäss BVG unter SO 1126
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder; Präsident: Rolf Büttiker
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Deprez Experten AG, Zürich; Christoph Furrer
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn
Geschäftsführung	Beat Loosli
Verwaltung	Fundamenta Personalvorsorge AG, Jurastrasse 20, Postfach, 4601 Olten
Rückversicherung	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon
Kundensegment	Institutionen sowie Klein- und Mittelbetriebe im Bau- und Baunebengewerbe, Handwerksbetriebe, Transportgewerbe, Hilfswerke, Gesundheitswesen und viele mehr.
Leistungsangebot	Auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtete fortschrittliche Vorsorgelösungen; versichertenfreundlich.
Besonderes	Fortschrittliche Reglemente (Lebenspartnerrente, Todesfallkapital usw.); nachhaltige Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	1'338	1'330	1'334	1'311	1'297
Anzahl Rentenbezüger	225	219	220	224	242
Angeschlossene Firmen	188	190	187	187	188
Total Vermögen in Mio. CHF	139	149	163	149	157
Total Deckungskapital in Mio. CHF	132	138	143	142	143
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.50%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.75%	1.75%	1.25%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.20%	6.10%	6.10%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.30%	6.20%	6.20%	6.10%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100.78%	103.64%	102.30%	101.90%	103.99%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	498	480	476	414	495
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	447	431	426	370	435
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-46'273	-161'497	-168'087	-210'832	-44'795

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	14.90%	13.50%	17.20%	15.20%	13.10%
Obligationen CHF	48.20%	53.20%	51.20%	49.00%	48.30%
Obligationen Fremdwährung	9.60%	8.50%	7.30%	6.50%	8.50%
Aktien Schweiz	14.20%	12.20%	12.20%	12.40%	13.80%
Aktien Ausland	5.60%	5.70%	4.70%	5.60%	4.00%
Alternative Anlagen	1.00%	0.80%	0.60%	4.20%	5.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.50%	6.10%	6.80%	7.10%	7.30%
Nettoperformance	3.51%	4.80%	0.45%	1.12%	4.13%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	11.1	11.6	11.8	11.2	11.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1.6	4.5	2.8	2.3	4.2
Technische Rückstellungen	1.3	1.4	1.6	1.4	1.6

* 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.	1'331	1'338	1'330	1'334	1'311
+ Eintritte laufendes Jahr	401	442	431	463	274
+ Austritte laufendes Jahr	394	450	427	486	288
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'126	2'230	2'188	2'283	1'873
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	216	225	219	220	224
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	17	10	20	29	28
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	8	16	19	25	10
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	241	251	258	274	262
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'367	2'481	2'446	2'557	2'135
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	5'000	3'000	0	3'000	3'000
Makler und Brokerentschädigungen					27'097
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'052'738	1'066'597	1'041'705	942'113	897'913
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'057'738	1'069'597	1'041'705	945'113	928'010
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'104'011	1'231'094	1'209'792	1'155'944	972'804
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-46'273	-161'497	-168'087	-210'832	-44'795

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.