

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsidentin: Elisabeth Bosshart
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	TreuCons AG, Bern
Verwaltung	Ansprechpartner: Thomas Bieri
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	882	892	987	1'021	1'083
Anzahl Rentenbezüger	36	55	60	66	72
Angeschlossene Firmen	185	189	196	197	208
Total Vermögen in Mio. CHF	89	103	113	124	146
Total Deckungskapital in Mio. CHF	82	94	106	116	139
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.25%	3.00%	2.75%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	2.50%	1.75%	1.25%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.30%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	116.10%	115.80%	110.60%	108.60%	111.50%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	399	300	346	313	342
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	384	287	330	297	325
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	471'378	378'730	428'137	442'289	503'458

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Liquidität	9.90%	10.80%	9.60%	3.50%	9.20%
Obligationen CHF	15.00%	14.80%	13.60%	14.50%	12.10%
Obligationen Fremdwährung	2.40%	4.70%	6.40%	6.70%	5.30%
Aktien Schweiz	13.40%	11.70%	13.50%	15.30%	14.90%
Aktien Ausland	19.90%	17.20%	19.10%	20.20%	18.00%
Alternative Anlagen	0.70%	0.60%	0.60%	2.30%	2.20%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	16.90%	14.80%	13.50%	12.60%	13.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.80%	25.40%	23.70%	24.90%	25.20%
Nettoperformance	8.30%	5.60%	0.50%	2.80%	8.20%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	11.4	13.2	15.4	22.4	25.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	11.4	12.9	10.1	9.2	14.3
Technische Rückstellungen	3.0	5.0	7.4	9.7	14.8

* 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.	823	882	892	987	1'021
+ Eintritte laufendes Jahr	209	196	220	230	256
+ Austritte laufendes Jahr	150	186	125	196	194
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	1'182	1'264	1'237	1'413	1'471
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	36	36	55	60	66
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	4	20	6	12	8
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	4	1	1	6	2
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	44	57	62	78	76
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	1'226	1'321	1'299	1'491	1'547
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	8'727	983	460	10'782
Makler und Brokerentschädigungen				15'618	12'922
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	471'378	370'003	427'154	426'211	479'754
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	471'378	378'730	428'137	442'289	503'458
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	471'378	378'730	428'137	442'289	503'458

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 gezählt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezählt. 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.