

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftseinrichtung seit 1985, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	10 Mitglieder, Präsident A. Frischknecht, übrige Mitglieder siehe Anhang zur Jahresrechnung unter www.pat-bvg.ch
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Bern
Pensionskassen-Experte	René Zehnder, allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen
Geschäftsführung	Adrian Brupbacher
Verwaltung	PAT-BVG, St. Gallen
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Chiropraktoren, medizinisches Personal (Personal oder Selbständigerwerbende)
Leistungsangebot	Modulare Vorsorgepläne mit massgeschneiderten Kombinationsmöglichkeiten
Besonderes	Option Ehegattenrente = Altersrente / Kapitalrückgewähr während 5 Jahren

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	18'065	18'973	20'142	21'497	22'646
Anzahl Rentenbezüger	1'285	1'725	1'912	2'108	2'407
Angeschlossene Firmen (davon Selbständigerwerbende)	9'353 (4'229)	9'520 (4'238)	9'966 (4'475)	10'371 (4'673)	10'576 (4'851)
Total Vermögen in Mio. CHF	3'936	4'486	4'879	5'447	6'332
Total Deckungskapital in Mio. CHF	3'670	4'103	4'555	5'009	5'612
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.75%	1.75%	1.25%	1.25%
Umwandlungssatz Männer (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.05%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.20%	107.30%	105.20%	107.10%	110.50%

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	172	168	168	180	174
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	163	156	157	168	161
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'232'682	74'374	296'004	534'692	423'266

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	15.80%	9.50%	8.00%	8.00%	4.70%
Obligationen CHF	13.60%	12.00%	11.10%	11.10%	6.80%
Obligationen Welt	11.70%	20.20%	15.50%	15.50%	15.30%
Aktien Schweiz	15.20%	9.00%	9.20%	9.30%	11.40%
Aktien Ausland	11.40%	17.30%	20.70%	20.70%	23.70%
Alternative Anlagen	7.60%	7.30%	11.60%	11.60%	12.90%
Hypotheken	1.60%	1.10%	0.70%	0.60%	2.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.30%	7.40%	6.60%	6.60%	8.80%
Nettoperformance	5.86%	6.22%	1.93%	5.10%	9.10%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	389	447	628	616	780
Vorhandene Wertschwankungsreserven	190	298	236	354	590
Technische Rückstellungen	78	112	124	144	246

* Kassenindividuelle Leistungen und 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.	16'819	18'065	18'973	20'142	21'497
+ Eintritte laufendes Jahr	4'489	4'018	5'780	5'230	5'741
+ Austritte laufendes Jahr	3'243	3'110	4'611	3'875	4'592
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	24'551	25'193	29'364	29'247	31'830
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'121	1'285	1'725	1'912	2'108
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	196	504	246	258	401
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	32	64	59	62	102
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'349	1'853	2'030	2'232	2'611
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	25'900	27'046	31'394	31'479	34'441
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	16'302	18'189	13'187	13'613	50'546
Makler und Brokerentschädigungen					1'917'536
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'195'020	4'208'953	4'923'169	5'262'423	3'574'577
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'211'322	4'227'142	4'936'356	5'276'036	5'542'658
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'978'640	4'152'768	4'640'352	4'741'344	5'119'392
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'232'682	74'374	296'004	534'692	423'266

1) Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder der IGaSG 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.