

|                                                |                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958                                                                                                                           |
| Primat                                         | Beitragsprimat; Vorsorgewerk Service Public: je 7 Spar- und Risikopläne (modulierbar mit Mischprimat); Vorsorgewerk Comunitas: je 4 Spar- und Risikopläne; Branchenoffene Vorsorgewerke: freie Planwahl |
| Stiftungsrat                                   | 10 Mitglieder, Präsident Peter Flück                                                                                                                                                                    |
| Aufsichtsbehörde                               | Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14                                                                                                                               |
| Pensionskassen-Experte                         | Martin Schnider, ABCON AG, Zentweg 13, 3000 Bern 15                                                                                                                                                     |
| Revisionsstelle                                | T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen                                                                                                                                                                       |
| Geschäftsführung                               | Stefan Muri                                                                                                                                                                                             |
| Verwaltung                                     | Intern                                                                                                                                                                                                  |
| Rückversicherung                               | PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG                                                                                                                                 |
| Kundensegment                                  | Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen                   |
| Leistungsangebot                               | Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus drei Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen                                                                                   |
| Besonderes                                     | Zertifizierung nach ISO 9001:2008, strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos                                                                                        |

| Kennzahlen                                                               | 31.12.2013 | 31.12.2014    | 31.12.2015 | 31.12.2016       | 31.12.2017 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|------------|------------------|------------|
| Anzahl aktiv Versicherte                                                 | 17'282     | <b>16'230</b> | 17'310     | <b>17'443</b>    | 29'685     |
| Anzahl Rentenbezüger                                                     | 4'825      | <b>5'176</b>  | 4'942      | <b>5'077</b>     | 8'430      |
| Angeschlossene Firmen                                                    | 693        | <b>667</b>    | 661        | <b>667</b>       | 1307       |
| Total Vermögen in Mio. CHF                                               | 2'532      | <b>2'595</b>  | 2'380      | <b>2'765</b>     | 5'315      |
| Total Deckungskapital in Mio. CHF                                        | 2'711      | <b>2'705</b>  | 2'495      | <b>2'832</b>     | 5'144      |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)                 | 4.00%      | <b>3.00%</b>  | 2.75%      | <b>2.75%</b>     | 2.25%      |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)              | 1.50%      | <b>1.75%</b>  | 1.75%      | <b>1.25%</b>     | 1.56%*     |
| Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.00%      | <b>6.00%</b>  | 6.00%      | <b>6.00%**</b>   | 6.00%**    |
| Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium) | 5.84%      | <b>5.84%</b>  | 5.84%      | <b>5.84%**</b>   | 5.84%**    |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2                                          | 93.42%     | <b>95.91%</b> | indiv.***  | <b>indiv.***</b> | indiv.***  |

#### 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    | <b>162</b>       | <b>196</b>       | <b>212</b>     | <b>203</b>       | <b>235</b>       |
| Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | <b>132</b>       | <b>157</b>       | <b>166</b>     | <b>168</b>       | <b>191</b>       |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung    | <b>2'455'694</b> | <b>3'311'155</b> | <b>734'735</b> | <b>1'075'427</b> | <b>5'201'915</b> |

#### 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                                       | 7.86%      | <b>7.35%</b>  | 4.30%      | <b>1.91%</b>  | 1.02%      |
| Obligationen CHF                                 | 25.78%     | <b>7.21%</b>  | 7.83%      | <b>7.43%</b>  | 7.30%      |
| Obligationen Fremdwährung                        | 3.36%      | <b>19.61%</b> | 14.02%     | <b>12.90%</b> | 19.22%     |
| Aktien Schweiz                                   | 7.29%      | <b>7.58%</b>  | 7.42%      | <b>6.95%</b>  | 7.23%      |
| Aktien Ausland                                   | 23.73%     | <b>23.86%</b> | 23.42%     | <b>23.56%</b> | 23.65%     |
| Alternative Anlagen                              | 5.70%      | <b>6.63%</b>  | 8.05%      | <b>8.06%</b>  | 10.83%     |
| Wandelobligationen                               | 0.00%      | <b>0.00%</b>  | 4.09%      | <b>3.86%</b>  | 3.98%      |
| Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen) | 4.61%      | <b>21.67%</b> | 4.35%      | <b>4.44%</b>  | 26.77%     |
| Nettoperformance                                 | 6.56%      | <b>6.61%</b>  | 0.79%      | <b>7.51%</b>  | 8.32%      |

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

|                                    |       |       |       |       |       |
|------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Zielwertschwankungsreserven        | 357.8 | 357.1 | 324.4 | 389.7 | 550.2 |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | 0.0   | 0.0   | 0.0   | 8.8   | 172.8 |
| Technische Rückstellungen          | 113.7 | 164.8 | 36.0  | 91.0  | 64.4  |

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte per 31.12.2017 sind somit konsolidiert. Im Vorsorgewerk Comunitas wurden im Jahr 2017 keine Verwaltungskosten verrechnet.

\* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt.

\*\* Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr).

\*\*\*Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 1; > 100.0% = 11

| 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.                                | 16'808           | 17'282           | 16'230           | 17'310           | 17'443           |
| + Eintritte laufendes Jahr                                      | 4'617            | 3'627            | 3'804            | 4'406            | 17'632           |
| + Austritte laufendes Jahr                                      | 4'143            | 4'679            | 2'724            | 4'273            | 5'390            |
| <b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b> | <b>25'568</b>    | <b>25'588</b>    | <b>22'758</b>    | <b>25'989</b>    | <b>40'465</b>    |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1.                                    | 4'680            | 4'825            | 5'176            | 4'942            | 5'077            |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr                       | 638              | 951              | 432              | 308              | 3'687            |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr                          | 493              | 600              | 666              | 173              | 334              |
| <b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>     | <b>5'811</b>     | <b>6'376</b>     | <b>6'274</b>     | <b>5'423</b>     | <b>9'098</b>     |
| <b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>                | <b>31'379</b>    | <b>31'964</b>    | <b>29'032</b>    | <b>31'412</b>    | <b>49'563</b>    |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung              | 526'051          | 595'388          | 462'787          | 812'018          | 1'261'904        |
| Makler und Brokerentschädigungen                                |                  |                  |                  |                  | 1'192'273        |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung                | 3'614'421        | 4'411'731        | 4'352'893        | 4'461'270        | 7'036'292        |
| <b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>          | <b>4'140'472</b> | <b>5'007'119</b> | <b>4'815'680</b> | <b>5'273'288</b> | <b>9'490'468</b> |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen            | 1'684'778        | 1'695'964        | 4'080'945        | 4'197'861        | 4'288'553        |
| <b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>       | <b>2'455'694</b> | <b>3'311'155</b> | <b>734'735</b>   | <b>1'075'427</b> | <b>5'201'915</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 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.