

| | |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Neuhaus SG, Stiftungsurkunde vom 9.2.2004 |
| Primat | Altersleistungen Beitragsprimat; Versicherungsleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat |
| Stiftungsrat | 4 Arbeitgeber- und 4 Arbeitnehmervertreter |
| Aufsichtsbehörde | Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen |
| Pensionskassen-Experte | Advactum AG, St. Gallen |
| Revisionsstelle | BDO AG, Feldmoosstrasse 12, 8853 Lachen |
| Geschäftsführung | Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus |
| Verwaltung | Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus |
| Rückversicherung | AXA für Löhne über 300'000 |
| Kundensegment | KMU Schweiz |
| Leistungsangebot | Vorsorgeplan im Beitragsprimat |
| Besonderes | Vorsorgeplan "Easy Pension" |

| Kennzahlen | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Anzahl aktiv Versicherte | 5'982 | 6'651 | 7'245 | 7'853 | 8'824 |
| Anzahl Rentenbezüger | 1'079 | 1'183 | 1'261 | 1'408 | 1'527 |
| Angeschlossene Firmen | 323 | 342 | 385 | 407 | 418 |
| Total Vermögen in Mio. CHF | 964 | 1'109 | 1'242 | 1'443 | 1'534 |
| Total Deckungskapital in Mio. CHF | | | | | |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger) | 3.00% | 3.00% | 3.00% | 2.25% | 2.25% |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch) | 4.00% | 2.00% | 1.50% | 2.25% | 1.35% |
| Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% |
| Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% | 6.80% |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 | 110.34% | 107.12% | 107.04% | 110.86% | 103.85% |

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte | 429 | 432 | 393 | 384 | 340 |
| Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | 370 | 376 | 345 | 336 | 297 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 2'777'323 | 3'005'523 | 2'899'110 | 2'989'804 | 2'571'227 |

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|--------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Liquidität | 8.00% | 7.00% | 8.00% | 8.00% | 8.00% |
| Obligationen CHF | 15.00% | 15.00% | 13.00% | 8.00% | 9.00% |
| Obligationen Fremdwährung | 8.00% | 7.00% | 2.00% | 3.00% | 3.00% |
| Aktien Schweiz | 23.00% | 21.00% | 28.00% | 29.00% | 25.00% |
| Aktien Ausland | 14.00% | 13.00% | 7.00% | 11.00% | 9.00% |
| Alternative Anlagen | 9.00% | 11.00% | 14.00% | 11.00% | 11.00% |
| Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen) | 12.60% | 10.40% | 13.00% | 15.00% | 13.00% |
| Nettoperformance | 7.02% | 0.23% | 3.96% | 8.68% | -3.02% |

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

| | | | | | |
|------------------------------------|------|------|-------|-------|-------|
| Zielwertschwankungsreserven | 92.8 | 95.4 | 106.4 | 178.2 | 155.9 |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | 87.3 | 69.0 | 76.4 | 134.3 | 52.7 |
| Technische Rückstellungen | 46.6 | 47.0 | 62.1 | 62.6 | 75.3 |

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

| Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“ | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Anzahl aktiv Versicherte am 1.1. | 5'517 | 5'982 | 6'651 | 7'245 | 7'853 |
| + Eintritte laufendes Jahr | 1'442 | 1'867 | 1'988 | 2'129 | 2'546 |
| + Austritte laufendes Jahr | 977 | 1'198 | 1'394 | 1'521 | 1'575 |
| Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten | 7'936 | 9'047 | 10'033 | 10'895 | 11'974 |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1. | 1'017 | 1'079 | 1'183 | 1'261 | 1'408 |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 156 | 181 | 142 | 209 | 215 |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 94 | 77 | 64 | 62 | 96 |
| Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten | 1'267 | 1'337 | 1'389 | 1'532 | 1'719 |
| Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger | 9'203 | 10'384 | 11'422 | 12'427 | 13'693 |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung | 252'422 | 380'094 | 435'634 | 140'085 | 154'855 |
| Makler und Brokerentschädigungen | 111'618 | 194'784 | 298'060 | 332'904 | 418'954 |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 3'039'943 | 3'333'276 | 3'207'141 | 3'706'755 | 3'496'509 |
| Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 3'403'983 | 3'908'154 | 3'940'835 | 4'179'744 | 4'070'318 |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen | 626'660 | 902'631 | 1'041'725 | 1'189'940 | 1'499'091 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 2'777'323 | 3'005'523 | 2'899'110 | 2'989'804 | 2'571'227 |

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.