

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung / 1984
Primat	Beitragsprimat (mit Duoprimat-Lösungen)
Stiftungsrat	9 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BBSA
Pensionskassen-Experte	Martin Schnider ABCON AG
Revisionsstelle	Spiegel Treuhand AG
Geschäftsführung	Daniel Maeder
Verwaltung	CoOpera Sammelstiftung PUK
Rückversicherung	keine
Kundensegment	gemischt
Leistungsangebot	Berufliche Vorsorge 2. Säule
Besonderes	nachhaltige Anlagetätigkeit ohne Börse, Versicherung Selbständigerwerbender

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	4'862	4'830	4'735	4'788	4'960
Anzahl Rentenbezüger	764	866	964	1'077	1'174
Angeschlossene Firmen	467	499	501	502	518
Total Vermögen in Mio. CHF	610	659	681	720	776
Total Deckungskapital in Mio. CHF	526	574	597	639	644
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.50%	3.00%	2.75%	2.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.50%	1.50%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.30%	103.60%	107.20%	105.37%	102.70%

#### Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	316	345	395	211	208
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	283	303	342	183	177
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	920'537	1'067'510	1'459'238	231'988	333'693

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	15.69%	13.10%	11.80%	14.80%	8.40%
Obligationen CHF	19.98%	16.20%	11.30%	10.30%	16.30%
Obligationen Fremdwährung	4.13%	2.40%	1.80%	2.20%	1.90%
Aktien Schweiz	0.07%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
Aktien Ausland	0.63%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Alternative Anlagen	6.51%	6.60%	7.00%	7.40%	10.20%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	21.44%	26.00%	29.40%	26.30%	25.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	31.55%	35.60%	38.60%	38.90%	37.90%
Nettoperformance	3.10%	0.60%	1.80%	4.10%	0.50%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	34.8	40.3	48.5	52.2	56.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	34.8	28.8	44.3	36.0	19.2
Technische Rückstellungen	28.8	33.4	23.2	25.6	32.0

### \* 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.	4'662	4'862	4'830	4'735	4'788
+ Eintritte laufendes Jahr	1'103	905	987	1'196	1'017
+ Austritte laufendes Jahr	903	937	1'082	1'143	845
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>6'668</b>	<b>6'704</b>	<b>6'899</b>	<b>7'074</b>	<b>6'650</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	705	764	866	964	1'077
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	66	125	152	120	100
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	7	23	54	7	3
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>778</b>	<b>912</b>	<b>1'072</b>	<b>1'091</b>	<b>1'180</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>7'446</b>	<b>7'616</b>	<b>7'971</b>	<b>8'165</b>	<b>7'830</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	48'000	100'389	172'229	96'847	59'100
Makler und Brokerentschädigungen		39'635	22'396	19'833	33'417
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'060'003	2'170'234	2'530'323	1'376'646	1'293'401
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>2'108'003</b>	<b>2'310'258</b>	<b>2'724'948</b>	<b>1'493'326</b>	<b>1'385'918</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'187'466	1'242'747	1'265'710	1'261'338	1'052'225
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>920'537</b>	<b>1'067'510</b>	<b>1'459'238</b>	<b>231'988</b>	<b>333'693</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.