

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 11. November 1999
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Peter G. Augsburger (Präsident), Thomas Perren (Vizepräsident), Werner Bollier, André Fritz, Ursula Peyer, Georges C. Rayot, David Schneider, Rainer Wittich
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Frauenfeld, André Tapernoux
Revisionsstelle	Gfeller + Partner AG, Langenthal, André Jordi
Geschäftsführung	Joel Blunier
Verwaltung	Trianon AG, Bern
Rückversicherung	PKRück, Zürich
Kundensegment	alle Branchen mit Schwerpunkt auf christlichen Hilfswerken und Organisationen sowie Kirchgemeinden
Leistungsangebot	Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	3'516	3'652	3'917	4'182	4'196
Anzahl Rentenbezüger	285	359	410	451	474
Angeschlossene Firmen	328	328	336	350	376
Total Vermögen in Mio. CHF	282	315	340	397	401
Total Deckungskapital in Mio. CHF	258	293	321		376
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.25%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	2.25%	1.25%	2.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%	6.40%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%	6.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.53%	105.62%	104.41%	108.34%	100.26%

## Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	268	262	291	280	259
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	252	243	268	257	238
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	460'909	473'301	548'485	508'846	521'754

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

Liquidität	8.00%	7.30%	6.90%	6.30%	10.40%
Obligationen CHF	13.70%	17.90%	11.00%	6.30%	9.50%
Obligationen Fremdwährung	6.10%	7.70%	15.10%	24.50%	15.90%
Aktien Schweiz	15.30%	13.20%	13.20%	13.40%	11.70%
Aktien Ausland	20.30%	15.80%	13.80%	16.60%	14.50%
Alternative Anlagen	0.90%	5.80%	5.30%	6.70%	9.50%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	8.10%	7.50%	7.50%	0.40%	3.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	27.60%	24.80%	27.20%	25.80%	24.80%
Nettoperformance	8.47%	0.64%	1.90%	7.66%	-4.42%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	48.4	52.6	60.9	64.8	72.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	19.7	17.0	14.5	29.5	1.8
Technische Rückstellungen	4.1	5.1	4.7	6.4	19.4

### \* 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.	3'253	3'516	3'652	3'917	4'182
+ Eintritte laufendes Jahr	922	862	830	830	836
+ Austritte laufendes Jahr	659	726	565	565	822
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>4'834</b>	<b>5'104</b>	<b>5'047</b>	<b>5'312</b>	<b>5'840</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	234	285	359	410	451
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	61	84	57	47	36
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	10	10	6	6	13
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>305</b>	<b>379</b>	<b>422</b>	<b>463</b>	<b>500</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>5'139</b>	<b>5'483</b>	<b>5'469</b>	<b>5'775</b>	<b>6'340</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	141'113	152'875	181'960	245'450	209'902
Makler und Brokerentschädigungen	119'341	138'359	153'649	128'072	154'550
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'034'655	1'043'667	1'130'676	1'111'724	1'146'902
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'295'109</b>	<b>1'334'901</b>	<b>1'466'285</b>	<b>1'485'246</b>	<b>1'511'354</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	834'200	861'600	917'800	976'400	989'600
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>460'909</b>	<b>473'301</b>	<b>548'485</b>	<b>508'846</b>	<b>521'754</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.