

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsidentin: Elisabeth Bosshart
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	TreuCons AG, Bern
Verwaltung	Ansprechpartner: Thomas Bieri
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	892	987	1'021	1'083	1'104
Anzahl Rentenbezüger	55	60	66	72	75
Angeschlossene Firmen	189	196	197	208	216
Total Vermögen in Mio. CHF	103	113	124	146	147
Total Deckungskapital in Mio. CHF	94	106	116	139	143
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.25%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.75%	1.25%	2.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.50%	6.80%	6.30%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.50%	6.80%	6.40%	6.30%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	115.80%	110.60%	108.60%	111.50%	110.10%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	300	346	313	342	396
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	287	330	297	325	376
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	378'730	428'137	442'289	503'458	618'689

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	10.80%	9.60%	3.50%	9.20%	10.40%
Obligationen CHF	14.80%	13.60%	14.50%	12.10%	10.90%
Obligationen Fremdwährung	4.70%	6.40%	6.70%	5.30%	4.00%
Aktien Schweiz	11.70%	13.50%	15.30%	14.90%	11.90%
Aktien Ausland	17.20%	19.10%	20.20%	18.00%	15.60%
Alternative Anlagen	0.60%	0.60%	2.30%	2.20%	2.60%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	14.80%	13.50%	12.60%	13.10%	15.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	25.40%	23.70%	24.90%	25.20%	28.80%
Nettoperformance	5.60%	0.50%	2.80%	8.20%	-2.20%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	13.2	15.4	22.4	25.0	24.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	12.9	10.1	9.2	14.3	13.1
Technische Rückstellungen	5.0	7.4	9.7	14.8	12.7

* 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.	882	892	987	1'021	1'083
+ Eintritte laufendes Jahr	196	220	230	256	251
+ Austritte laufendes Jahr	186	125	196	194	230
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	1'264	1'237	1'413	1'471	1'564
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	36	55	60	66	72
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	20	6	12	8	7
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1	1	6	2	4
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	57	62	78	76	83
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	1'321	1'299	1'491	1'547	1'647
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	8'727	983	460	10'782	8'972
Makler und Brokerentschädigungen			15'618	12'922	24'773
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	370'003	427'154	426'211	479'754	584'944
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	378'730	428'137	442'289	503'458	618'689
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	378'730	428'137	442'289	503'458	618'689

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.