

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftseinrichtung seit 1985, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	10 Mitglieder, Präsident A. Frischknecht, übrige Mitglieder siehe Anhang zur Jahresrechnung unter <a href="http://www.pat-bvg.ch">www.pat-bvg.ch</a>
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Bern
Pensionskassen-Experte	René Zehnder, allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen
Geschäftsführung	Adrian Brupbacher
Verwaltung	PAT-BVG, St. Gallen
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Chiropraktoren, medizinisches Personal (Personal oder Selbständigerwerbende)
Leistungsangebot	Modulare Vorsorgepläne mit massgeschneiderten Kombinationsmöglichkeiten
Besonderes	Option Ehegattenrente = Altersrente / Kapitalrückgewähr während 5 Jahren

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	18'973	20'142	21'497	22'646	24'157
Anzahl Rentenbezüger	1'725	1'912	2'108	2'407	2'701
Angeschlossene Firmen (davon Selbständigerwerbende)	9'520 (4'238)	9'966 (4'475)	10'371 (4'673)	10'576 (4'851)	10'697 (4'946)
Total Vermögen in Mio. CHF	4'486	4'879	5'447	6'332	6'427
Total Deckungskapital in Mio. CHF	4'103	4'555	5'009	5'612	6'145
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.25%	1.50%
Umwandlungssatz <b>Männer</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.40%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz <b>Frauen</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.25%	6.05%	5.85%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.30%	105.20%	107.10%	110.50%	103.00%

#### Verwaltungskosten in CHF <sup>(1)</sup> Details siehe Folgeseite)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	168	168	180	174	191
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	156	157	168	161	176
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	74'374	296'004	534'692	423'266	762'450

#### 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	9.50%	8.00%	8.00%	4.70%	6.60%
Obligationen CHF	12.00%	11.10%	11.10%	6.80%	6.70%
Obligationen Welt	20.20%	15.50%	15.50%	15.30%	15.60%
Aktien Schweiz	9.00%	9.20%	9.30%	11.40%	9.80%
Aktien Ausland	17.30%	20.70%	20.70%	23.70%	22.00%
Alternative Anlagen	7.30%	11.60%	11.60%	12.90%	14.30%
Hypotheken	1.10%	0.70%	0.60%	2.10%	2.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.40%	6.60%	6.60%	8.80%	23.00%
Nettoperformance	6.22%	1.93%	5.10%	9.10%	-3.19%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	447	628	616	780	866
Vorhandene Wertschwankungsreserven	298	236	354	590	185
Technische Rückstellungen	112	124	144	246	214

### \* Kassenindividuelle Leistungen und 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.	18'065	18'973	20'142	21'497	22'646
+ Eintritte laufendes Jahr	4'018	5'780	5'230	5'741	6'374
+ Austritte laufendes Jahr	3'110	4'611	3'875	4'592	4'863
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>25'193</b>	<b>29'364</b>	<b>29'247</b>	<b>31'830</b>	<b>33'883</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'285	1'725	1'912	2'108	2'407
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	504	246	258	401	382
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	64	59	62	102	88
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'853</b>	<b>2'030</b>	<b>2'232</b>	<b>2'611</b>	<b>2'877</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>27'046</b>	<b>31'394</b>	<b>31'479</b>	<b>34'441</b>	<b>36'760</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	18'189	13'187	13'613	50'546	70'168
Makler und Brokerentschädigungen				1'917'536	2'140'438
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'208'953	4'923'169	5'262'423	3'574'577	4'268'739
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>4'227'142</b>	<b>4'936'356</b>	<b>5'276'036</b>	<b>5'542'658</b>	<b>6'479'346</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'152'768	4'640'352	4'741'344	5'119'392	5'716'896
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>74'374</b>	<b>296'004</b>	<b>534'692</b>	<b>423'266</b>	<b>762'450</b>

### 1) Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder der IGaSG 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.