

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	zurzeit 9 Mitglieder (vorgesehen: 10), Präsident Peter Flück
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	SwissLife Pension Services AG, Zürich, Guido Aggeler
Revisionsstelle	T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen
Geschäftsführung	Stefan Muri
Verwaltung	Intern
Rückversicherung	PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG
Kundensegment	Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen
Leistungsangebot	Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus drei Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen
Besonderes	Zertifizierung nach ISO 9001:2015, strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	16'230	17'310	17'443	29'605	29'919
Anzahl Rentenbezüger	5'176	4'942	5'077	8'430	8'692
Angeschlossene Firmen	667	661	667	1'307	1'285
Total Vermögen in Mio. CHF	2'595	2'380	2'765	5'315	5'176
Total Deckungskapital in Mio. CHF	2'705	2'495	2'832	5'144	5'253
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.75%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.56%*	1.01%*
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	6.00%**	6.00%**	5.90%**
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.84%	5.84%	5.84%**	5.84%**	5.66%**
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	95.91%	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	196	212	203	234	221
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	157	166	168	191	180
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'311'155	734'735	1'075'427	5'201'915	4'821'451

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	7.35%	4.30%	1.91%	1.02%	0.48%
Obligationen CHF	7.21%	7.83%	7.43%	7.30%	7.59%
Obligationen Fremdwährung	19.61%	14.02%	12.90%	19.22%	16.50%
Aktien Schweiz	7.58%	7.42%	6.95%	7.23%	6.84%
Aktien Ausland	23.86%	23.42%	23.56%	23.65%	22.34%
Alternative Anlagen	6.63%	8.05%	8.06%	10.83%	11.19%
Wandelobligationen	0.00%	4.09%	3.86%	3.98%	3.84%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	5.83%	4.35%	4.44%	26.77%	6.71%
Nettoperformance	6.61%	0.79%	7.51%	8.32%	-3.01%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	357.1	324.4	389.7	622.3	635.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	0.0	0.0	8.8	172.8	38.0
Technische Rückstellungen	164.8	36.0	91.0	64.4	70.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte ab 31.12.2017 sind somit konsolidiert. Im Vorsorgewerk Comunitas wurden im Jahr 2017 und 2018 keine Verwaltungskosten verrechnet.

* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt.

** Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr).

***Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 8; > 100.0% = 5

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.	17'282	16'230	17'310	17'443	29'605
+ Eintritte laufendes Jahr	3'627	3'804	4'406	17'632	6'156
+ Austritte laufendes Jahr	4'679	2'724	4'273	5'470	5'842
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	25'588	22'758	25'989	40'545	41'603
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	4'825	5'176	4'942	5'077	8'430
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	951	432	308	3'687	597
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	600	666	173	334	335
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	6'376	6'274	5'423	9'098	9'362
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	31'964	29'032	31'412	49'643	50'965
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	595'388	462'787	812'018	1'261'904	1'159'652
Makler und Brokerentschädigungen				1'192'273	1'688'051
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'411'731	4'352'893	4'461'270	7'036'292	6'348'463
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'007'119	4'815'680	5'273'288	9'490'468	9'196'166
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'695'964	4'080'945	4'197'861	4'288'553	4'374'715
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'311'155	734'735	1'075'427	5'201'915	4'821'451

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.