

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Verbands-Gemeinschaftsstiftung, 30. März 1961
Primat	Beitragsprimat für Altersleistungen, teilweise Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	14 von den Stifterverbänden gewählte Mitglieder, Präsident ist Martin Scherrer
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Luzern
Geschäftsführung	Gertrud Stoller-Laternser
Verwaltung	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Rückversicherung	Autonom, Spitzenrisiken mit Excess of Loss gedeckt
Kundensegment	Mitglieder der Stifterverbände SIA STV BSA FSAI USIC und deren Arbeitnehmende in der Architektur- und Ingenieurbranche
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, verschiedene Pläne - inkl. Kaderpläne, einheitliche Risikoprämie
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016		31.12.2017		31.12.2018	
Anzahl aktiv Versicherte	12'935		12'970		13'189		13'647		14'090	
Anzahl Rentenbezüger	1'976		2'042		2'182		2'301		2'431	
Angeschlossene Firmen	2'010		2'010		1'998		2'029		2'042	
Total Vermögen in Mio. CHF	2'483		2'517		2'679		2'953		2'943	
Total Deckungskapital in Mio. CHF	2'070		2'266		2'425		2'598		2'721	
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.75%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%		2.00%	
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	2 - 3%	1.75%	1.75 - 2.75%	1.25%	1.25-2.25%	2.50%		1.00%	
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.30%	6.80%	6.20%	6.80%	6.10%	6.00%		6.00%	
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.45%	6.80%	6.35%	6.80%	6.25%	6.06%		6.06%	
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.90%		108.30%		107.90%		111.30%		105.80%	

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	213		211		215		222		221	
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	190		187		190		195		194	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-95'762		-127'018		-84'052		42'649		59'954	

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	1.70%		0.80%		0.70%		0.80%		2.00%	
Obligationen CHF	33.60%		34.30%		32.30%		28.80%		28.60%	
Obligationen Fremdwährung	14.40%		13.50%		13.30%		13.20%		13.00%	
Aktien Schweiz	6.90%		7.00%		6.40%		7.00%		6.70%	
Aktien Ausland	21.50%		21.00%		21.50%		24.80%		22.50%	
Alternative Anlagen	1.40%		2.10%		2.90%		1.80%		2.00%	
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.50%	12.00%	9.30%	12.00%	9.00%	13.90%	9.30%	14.30%	5.80%	19.40%
Nettoperformance	7.17%		0.33%		3.71%		7.29%		-3.60%	

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	295.0	312.0	335.0	416.0	435.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	276.6	189.0	191.9	292.3	159.0
Technische Rückstellungen	70.8	81.9	99.4	132.6	125.2

* 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.	12'677	12'935	12'970	13'189	13'647
+ Eintritte laufendes Jahr	2'820	2'796	2'735	2'760	2'950
+ Austritte laufendes Jahr	2'562	2'761	2'516	2'302	2'507
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	18'059	18'492	18'221	18'251	19'104
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'877	1'976	2'042	2'182	2'301
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	226	208	222	211	237
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	127	142	82	92	107
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'230	2'326	2'346	2'485	2'645
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	20'289	20'818	20'567	20'736	21'749
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	604'535	655'162	713'135	539'155	525'490
Makler und Brokerentschädigungen				315'243	389'189
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'249'957	3'238'129	3'197'814	3'196'802	3'298'258
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'854'492	3'893'291	3'910'949	4'051'200	4'212'937
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'950'254	4'020'309	3'995'001	4'008'551	4'152'983
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-95'762	-127'018	-84'052	42'649	59'954

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.