

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 2004, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Beitragsprimat oder Duoprimat (Altersleistungen im Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat)
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, BSABB
Pensionskassen-Experte	Dr. Christoph Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Fabian Thommen, DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge
Verwaltung	DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge, Aesch BL
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes und Temporärbetrieben; ab einer Grösse von 6 Mitarbeitenden
Leistungsangebot	Flexible und massgeschneiderte Vorsorgelösungen möglich
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk; gesamte Performance gehört dem Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	3'613	3'881	3'781	3'983	4'233
Anzahl Rentenbezüger	356	526	586	747	821
Angeschlossene Firmen	161	167	162	168	167
Total Vermögen in Mio. CHF	649	792	833	971	1'002
Total Deckungskapital in Mio. CHF	546	693	721	849	931
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.5	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.50%	1.50%	1.00%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.20%	6.20%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.20%	6.20%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	113.00%	110.30%	110.60%	110.30%	104.50%

1) 1% für Vorsorgewerke mit DG <110% / 2.5% für Vorsorgewerke mit DG >110%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	264	263	252	256	249
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	245	239	225	222	215
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	259'974	280'339	281'132	297'975	312'151

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.30%	11.90%	9.80%	8.37%	13.57%
Obligationen CHF	36.47%	33.70%	29.40%	23.49%	26.38%
Obligationen Fremdwährung	6.03%	4.00%	4.00%	8.48%	9.88%
Aktien Schweiz	11.97%	12.00%	13.20%	15.91%	10.29%
Aktien Ausland	16.87%	17.80%	18.50%	18.85%	15.03%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Commodities	0.00%	0.00%	3.70%	3.82%	3.72%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	22.36%	20.70%	21.40%	21.08%	21.13%
Nettoperformance	7.82%	1.46%	2.81%	6.56%	-3.10%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	52	67	71	81	89
Vorhandene Wertschwankungsreserven	81	71	76	87	42
Technische Rückstellungen	13	14	11	40	40

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Makler- und Brokerentschädigung: CHF 70 pro vers. Person plus 5% der Risikoprämie

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.	3'583	3'613	3'881	3'781	3'983
+ Eintritte laufendes Jahr	748	1'063	831	1'131	1'267
+ Austritte laufendes Jahr	718	795	931	929	1'017
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'049	5'471	5'643	5'841	6'267
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	309	356	526	586	747
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	60	184	100	229	159
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	13	14	40	68	85
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	382	554	666	883	991
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	5'431	6'025	6'309	6'724	7'258
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	5'078	17'859	4'008	1'083	1'923
Makler und Brokerentschädigungen				265'942	277'687
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'326'715	1'423'203	1'417'792	1'227'478	1'277'882
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'331'793	1'441'062	1'421'800	1'494'503	1'557'492
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'071'819	1'160'723	1'140'668	1'196'528	1'245'341
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	259'974	280'339	281'132	297'975	312'151

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.