

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung Gründung 02.07.1993
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	AG Urs Santschi Präsident, Thomas Huber, Prof. Dr. Jürg Meier, Prof. Dr. Hans Rainer Künzle, Christian Willi. AN Dieter Sutter Vizepräsident, Michael Schär, Daniel Schoch, Felix Tschirky, Denise Zimmermann
Aufsichtsbehörde	BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel
Pensionskassen-Experte	c-alm AG
Revisionsstelle	Copartner Revision AG
Geschäftsführung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Verwaltung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	obligatorische, überobligatorische und umhüllende Vorsorgelösungen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne / Poollösungen
Besonderes	Umhüllende Zinssätze und Umwandlungssätze

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	3'785	4'265	4'192	4'411	5'910
Anzahl Rentenbezüger	730	853	852	1'034	1'758
Angeschlossene Firmen	420	420	396	391	532
Total Vermögen in Mio. CHF	742	808	826	965	1'238
Total Deckungskapital in Mio. CHF	173	198	214	265	406
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.75%	2.50%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.00%	105.60%	105.90%	110.30%	103.50%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	474	382	398	445	411
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	420	336	348	381	342
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'149'338	-607'584	-1'286'689	-648'589	-186'752

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.10%	6.40%	5.70%	5.50%	5.40%
Obligationen CHF	28.80%	30.90%	31.00%	30.70%	31.00%
Obligationen Fremdwährung	4.20%	2.90%	2.30%	1.80%	2.10%
Aktien Schweiz	18.90%	18.30%	17.90%	19.50%	18.00%
Aktien Ausland	18.20%	16.20%	16.80%	18.90%	15.80%
Alternative Anlagen	2.30%	2.30%	2.70%	2.60%	3.00%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	0.10%	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.40%	22.90%	23.50%	20.70%	24.40%
Nettoperformance	kons. 6.08%	kons. 1.22%	kons. 2.98%	kons. 8.21%	-4.15%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	80.3	83.9	86.2	106.0	126.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	44.1	39.9	42.7	85.1	45.4
Technische Rückstellungen	18.6	29.6	20.1	27.8	39.8

* 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.	3'488	3'785	4'265	4'192	4'411
+ Eintritte laufendes Jahr	1'540	1'717	1'169	1'309	3'088
+ Austritte laufendes Jahr	1'243	1'237	1'242	1'090	1'589
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'271	6'739	6'676	6'591	9'088
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	499	730	853	852	1'034
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	266	155	56	222	769
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	35	32	57	40	45
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	800	917	966	1'114	1'848
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'071	7'656	7'642	7'705	10'936
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	67'648	65'620	37'414	112'159	338'873
Makler und Brokerentschädigungen				765'229	995'573
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'902'807	2'505'634	2'618'706	2'054'995	2'404'339
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'970'455	2'571'254	2'656'120	2'932'383	3'738'785
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'119'793	3'178'838	3'942'809	3'580'973	3'925'537
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'149'338	-607'584	-1'286'689	-648'589	-186'752

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.