

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1984, registriert gemäss BVG unter BS 298
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat möglich
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsidentin: Simone Emmel
Aufsichtsbehörde	BSABB, 4051 Basel
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel, Carolina Baumann
Revisionsstelle	RST Treuhand AG, 4052 Basel
Geschäftsführung	Enza Bögli
Verwaltung	Pico Vorsorge AG, Güterstrasse 133, Postfach, 4002 Basel
Rückversicherung	PKRück Vollversicherung seit 1.1.2011
Kundensegment	Institutionen und Betriebe in der ganzen Schweiz im Dienstleistungssektor, Hilfswerke, Frauenprojekte, Gesundheitswesen, Kulturbereich, Sozialarbeit, Handwerksbetriebe und vieles mehr
Leistungsangebot	Nachhaltige Anlagepolitik, angepasste, versichertenfreundliche und fortschrittliche Vorsorgelösungen
Besonderes	Seit 1984 eine ethisch, ökologisch und sozial verträgliche Anlagepolitik, Partnerrente seit 1992, Kinderbetreuungsrente seit 1994

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	11'016	11'278	11'765	12'236	12'670
Anzahl Rentenbezüger	1'351	1'491	1'634	1'832	2'021
Angeschlossene Firmen	1'285	1'278	1264	1232	1'221
Total Vermögen in Mio. CHF	1'466	1'589	1'821	1'909	2'181
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'334	1'439	1'590	1'616	1'744
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.25%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.25%	1.00%	1.50%	1.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.70%	6.60%	6.50%	6.00%	5.60%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.70%	6.60%	6.50%	6.00%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.10%	107.70%	111.25%	106.98%	113.03%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	207	211	224	224	253
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	189	192	201	201	226
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	202'226	196'519	468'066	558'587	1'126'890

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.26%	4.41%	5.08%	6.11%	4.10%
Obligationen CHF	21.32%	13.94%	5.39%	2.86%	2.34%
Obligationen Fremdwährung	7.73%	10.99%	11.60%	13.59%	11.97%
Aktien Schweiz	18.25%	17.69%	18.62%	15.50%	20.04%
Aktien Ausland	8.43%	8.46%	11.62%	9.58%	10.70%
Alternative Anlagen	10.50%	13.46%	15.15%	18.04%	18.52%
Hypotheken und Darlehen	4.39%	4.11%	3.19%	2.84%	2.66%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	0.08%	25.04%	29.35%	31.48%	29.67%
Nettoperformance	1.00%	4.30%	7.46%	-1.68%	10.38%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	264.0	<b>285.0</b>	294.2	<b>311.2</b>	348.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	94.4	<b>110.0</b>	178.9	<b>120.6</b>	245.7
Technische Rückstellungen	70.6	<b>79.4</b>	110.5	<b>112.7</b>	142.1

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	10'476	11'016	11'278	11'765	12'236
+ Eintritte laufendes Jahr	2'878	2'578	2'799	2'859	2'936
+ Austritte laufendes Jahr	2'338	2'316	2'312	2'388	2'502
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>15'692</b>	<b>15'910</b>	<b>16'389</b>	<b>17'012</b>	<b>17'674</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'161	1'351	1'491	1'634	1'832
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	257	184	265	258	239
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	67	44	122	60	50
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'485</b>	<b>1'579</b>	<b>1'878</b>	<b>1'952</b>	<b>2'121</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>17'177</b>	<b>17'489</b>	<b>18'267</b>	<b>18'964</b>	<b>19'795</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	379'706	235'149	93'771	93'711	103'661
Makler und Brokerentschädigungen			145'227	135'670	138'942
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					637'331
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'867'158	3'127'149	3'430'292	3'583'879	3'593'660
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3'246'864</b>	<b>3'362'298</b>	<b>3'669'290</b>	<b>3'813'260</b>	<b>4'473'595</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'044'638	3'165'779	3'201'224	3'254'673	3'346'705
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>202'226</b>	<b>196'519</b>	<b>468'066</b>	<b>558'587</b>	<b>1'126'890</b>

### 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 werden separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien)
- ▶ Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, sind die dafür vergüteten Kosten separat auszuweisen (übrige Dienstleistungen des Rückversicherers)
- ▶ 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. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ 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.