

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung

Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	B. Tringaniello, F. Christ, A. Damke, R. Moser
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- u. Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	Pascal Wyss, SLPS, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Bahnhofplatz 10, 3001 Bern
Geschäftsführung	avenirplus.ch
Verwaltung	avenirplus.ch
Rückversicherung	individuell wählbar, Mobiliar / ElipsLife
Kundensegment	BVG-, Kader- und Ergänzungskassen
Leistungsangebot	Modulares Vorsorgeangebot für BVG-, Kader- u. Ergänzungskassen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	475	459	523	902	1'105
Anzahl Rentenbezüger	62	48	32	94	121
Angeschlossene Firmen	13	20	38	55	64
Total Vermögen in Mio. CHF	35	37	49	104	131
Total Deckungskapital in Mio. CHF	30	31	35	89	116
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	*	*	*	individuell	individuell
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	**	**	5.40%	5.40%	5.40%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	**	**	5.40%	5.40%	5.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	93-180%	95.7-188.8	100-201%	98-194%	90%-210%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	426'303	405'582	423'205	508'483	50'001

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	20.20%	15.50%	9.90%	5.70%	5.60%
Obligationen CHF	12.80%	7.10%	9.00%	13.90%	13.80%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	0.00%	6.30%	1.40%	1.30%
Aktien Schweiz	8.70%	17.30%	12.80%	13.20%	13.40%
Aktien Ausland	8.70%	17.30%	11.40%	10.30%	11.30%
Alternative Anlagen	9.70%	2.70%	9.00%	7.80%	7.70%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	0.60%	1.30%	5.40%	11.60%	10.90%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	39.30%	38.80%	36.20%	36.10%	36.00%
Nettoperformance	2.70%	2.64%	14.45%	-3.80%	7.80%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	10% VK	10% VK	10% VK	15% VK	12% DK
Zielwertschwankungsreserven					
Vorhandene Wertschwankungsreserven	3.2	3.0	4.7	3.8	10.2
Technische Rückstellungen	0.5	0.5	0.4	0.4	7.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

* Zins auf Altersguthaben = Gutschrift der Nettoperformance pro Vorsorgewerk / Individuelle Wertschwankungsreserve

VERWALTUNGSKOSTEN: die angeschlossenen Betriebe bzw. die einzelnen Versicherten erhalten die Nettoperformance als Zinsgutschrift auf Ihr Altersguthaben. Individ. WSReserve.

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.	484	475	459	523	902
+ Eintritte laufendes Jahr		17	115	472	368
+ Austritte laufendes Jahr	9	33	51	93	165
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	493	525	625	1'088	1'435
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	64	62	48	32	64
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr				77	83
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2	14	16	15	26
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	66	76	64	124	173
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	559	601	689	1'212	1'608
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung			32'000	32'000	0
Makler und Brokerentschädigungen			0	0	0
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	426'303	405'582	391'205	476'483	560'863
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	426'303	405'582	423'205	508'483	560'863
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					510'862
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	426'303	405'582	423'205	508'483	50'001

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 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.