

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1972, registriert gemäss BVG unter SO 1126
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder; Präsident: Rolf Büttiker
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Zürich; Flückiger Heinrich
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn
Geschäftsführung	Beat Loosli
Verwaltung	Fundamenta Personalvorsorge AG, Jurastrasse 20, Postfach, 4601 Olten
Rückversicherung	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon
Kundensegment	Institutionen sowie Klein- und Mittelbetriebe im Bau- und Baunebengewerbe, Handwerksbetriebe, Transportgewerbe, Hilfswerke, Gesundheitswesen und viele mehr.
Leistungsangebot	Auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtete fortschrittliche Vorsorgelösungen; versichertenfreundlich.
Besonderes	Fortschrittliche Reglemente (Lebenspartnerrente, Todesfallkapital usw.); nachhaltige Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019					
Anzahl aktiv Versicherte	1'334	1'311	1'297	1'123	943					
Anzahl Rentenbezüger	220	224	242	238	237					
Angeschlossene Firmen	187	187	188	186	170					
Total Vermögen in Mio. CHF	163	149	157	151	143					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	143	142	143	146	135					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.10%	6.10%	6.10%	6.10%	6.00%	6.00%	5.90%	5.90%	5.80%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.20%	6.20%	6.20%	6.10%	6.10%	5.90%	5.90%	5.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	102.30%	101.90%	103.99%	98.89%	101.98%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	476	414	510	494	668
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	426	370	447	436	572
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-168'087	-210'832	-17'698	164'687	403'612

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	17.20%	15.20%	13.10%	19.30%	14.40%	
Obligationen CHF	51.20%	49.00%	48.30%	43.30%	41.90%	
Obligationen Fremdwährung	7.30%	6.50%	8.50%	8.80%	6.80%	
Aktien Schweiz	12.20%	12.40%	13.80%	11.40%	15.30%	
Aktien Ausland	4.70%	5.60%	4.00%	4.00%	4.50%	
Alternative Anlagen	0.60%	4.20%	5.00%	5.00%	6.40%	
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.80%	7.10%	7.30%	8.20%	2.80%	7.90%
Nettoperformance	0.45%	1.12%	4.13%	-2.82%	5.95%	

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	11.8	11.2	11.2	15.9	20.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	2.8	2.3	4.2	1.1	3.2
Technische Rückstellungen	1.6	1.4	1.6	3.3	2.0

* 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.	1'330	1'334	1'311	1'297	1'123
+ Eintritte laufendes Jahr	431	463	274	296	163
+ Austritte laufendes Jahr	427	486	288	470	343
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'188	2'283	1'873	2'063	1'629
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	219	220	224	242	238
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	20	29	28	15	17
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	19	25	10	19	18
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	258	274	262	276	273
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'446	2'557	2'135	2'339	1'902
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	3'000	3'000	3'000	3'000
Makler und Brokerentschädigungen			27'097	25'367	17'401
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					130'565
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'041'705	942'113	925'010	990'445	936'638
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'041'705	945'113	955'106	1'018'812	1'087'603
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'209'792	1'155'944	972'804	854'124	683'992
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-168'087	-210'832	-17'698	164'687	403'612

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.