

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsidentin: Elisabeth Bosshart
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	Gigandet+Halter GmbH, Bern
Verwaltung	Oliver Halter und Isabelle Gigandet
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	987	1'021	1'083	1'104	1'136
Anzahl Rentenbezüger	60	66	72	75	91
Angeschlossene Firmen	196	197	208	216	214
Total Vermögen in Mio. CHF	113	124	146	147	166
Total Deckungskapital in Mio. CHF	106	116	139	143	125
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.25%	2.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.10%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.60%	108.60%	111.50%	110.10%	119.70%

### Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	346	313	342	396	346
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	330	297	325	376	326
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	428'137	442'289	503'458	618'689	536'555

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

Liquidität	9.60%	3.50%	9.20%	10.40%	6.10%
Obligationen CHF	13.60%	14.50%	12.10%	10.90%	7.50%
Obligationen Fremdwährung	6.40%	6.70%	5.30%	4.00%	3.30%
Aktien Schweiz	13.50%	15.30%	14.90%	11.90%	18.20%
Aktien Ausland	19.10%	20.20%	18.00%	15.60%	20.40%
Alternative Anlagen	0.60%	2.30%	2.20%	2.60%	2.40%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	13.50%	12.60%	13.10%	15.80%	11.90%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.70%	24.90%	25.20%	28.80%	30.20%
Nettoperformance	0.50%	2.80%	8.20%	-2.20%	8.00%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	15.4	22.4	25.0	24.7	32.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	10.1	9.2	14.3	13.1	26.6
Technische Rückstellungen	7.4	9.7	14.8	12.7	9.9

### \* 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.	892	987	1'021	1'083	1'104
+ Eintritte laufendes Jahr	220	230	256	251	239
+ Austritte laufendes Jahr	125	196	194	230	207
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'237</b>	<b>1'413</b>	<b>1'471</b>	<b>1'564</b>	<b>1'550</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	55	60	66	72	75
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	6	12	8	7	19
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1	6	2	4	3
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>62</b>	<b>78</b>	<b>76</b>	<b>83</b>	<b>97</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>1'299</b>	<b>1'491</b>	<b>1'547</b>	<b>1'647</b>	<b>1'647</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	983	460	10'782	8'972	5'176
Makler und Brokerentschädigungen		15'618	12'922	24'773	24'617
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	427'154	426'211	479'754	584'944	506'762
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>428'137</b>	<b>442'289</b>	<b>503'458</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>428'137</b>	<b>442'289</b>	<b>503'458</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</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.