

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftseinrichtung seit 1985, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	10 Mitglieder, Präsident A. Frischknecht, übrige Mitglieder siehe Anhang zur Jahresrechnung unter www.pat-bvg.ch
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Bern
Pensionskassen-Experte	René Zehnder, allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen
Geschäftsführung	Adrian Brupbacher
Verwaltung	PAT-BVG, St. Gallen
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Chiropraktoren, medizinisches Personal (Personal oder Selbständigerwerbende)
Leistungsangebot	Modulare Vorsorgepläne mit massgeschneiderten Kombinationsmöglichkeiten
Besonderes	Option Ehegattenrente = Altersrente / Kapitalrückgewähr während 5 Jahren

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	20'142	21'497	22'646	24'157	25'803
Anzahl Rentenbezüger	1'912	2'108	2'407	2'701	2'963
Angeschlossene Firmen (davon Selbständigerwerbende)	9'966 (4'475)	10'371 (4'673)	10'576 (4'851)	10'697 (4'946)	10'997 (5'068)
Total Vermögen in Mio. CHF	4'879	5'447	6'332	6'427	7'476
Total Deckungskapital in Mio. CHF	4'555	5'009	5'612	6'145	6'766
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.25%	1.25%
Umwandlungssatz Männer (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.80%	6.40%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.45%	6.80%	6.25%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.20%	107.10%	110.50%	103.00%	108.90%

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	168	180	174	191	176
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	157	168	161	176	162
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	296'004	534'692	423'266	762'450	303'652

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.00%	8.00%	4.70%	6.60%	5.30%
Obligationen CHF	11.10%	11.10%	6.80%	6.70%	4.70%
Obligationen Welt	15.50%	15.50%	15.30%	15.60%	14.30%
Aktien Schweiz	9.20%	9.30%	11.40%	9.80%	10.90%
Aktien Ausland	20.70%	20.70%	23.70%	22.00%	22.80%
Alternative Anlagen	11.60%	11.60%	12.90%	14.30%	14.00%
Hypotheken	0.70%	0.60%	2.10%	2.00%	3.60%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.60%	16.60%	6.60%	16.60%	8.80%
Nettoperformance	1.93%	5.10%	9.10%	14.30%	23.00%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	628	616	780	866	893
Vorhandene Wertschwankungsreserven	236	354	590	185	603
Technische Rückstellungen	124	144	246	214	311

* Kassenindividuelle Leistungen und 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.	18'973	20'142	21'497	22'646	24'157
+ Eintritte laufendes Jahr	5'780	5'230	5'741	6'374	7'167
+ Austritte laufendes Jahr	4'611	3'875	4'592	4'863	5'521
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	29'364	29'247	31'830	33'883	36'845
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'725	1'912	2'108	2'407	2'701
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	246	258	401	382	347
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	59	62	102	88	85
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'030	2'232	2'611	2'877	3'133
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	31'394	31'479	34'441	36'760	39'978
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	13'187	13'613	50'546	70'168	45'776
Makler und Brokerentschädigungen			1'917'536	2'140'438	2'429'443
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					8'493
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'923'169	5'262'423	3'574'577	4'268'739	3'992'165
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'936'356	5'276'036	5'542'658	6'479'346	6'475'876
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'640'352	4'741'344	5'119'392	5'716'896	6'172'224
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	296'004	534'692	423'266	762'450	303'652

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.