

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	zurzeit 9 Mitglieder (vorgesehen: 10), Präsident Peter Flück
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	SwissLife Pension Services AG, Zürich, Guido Aggeler
Revisionsstelle	T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen
Geschäftsführung	Stefan Muri
Verwaltung	Intern
Rückversicherung	PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG
Kundensegment	Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen
Leistungsangebot	Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus drei Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen
Besonderes	Zertifizierung nach ISO 9001:2015, strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	17'310	17'443	29'605	29'919	31'689
Anzahl Rentenbezüger	4'942	5'077	8'430	8'692	9'006
Angeschlossene Firmen	661	667	1'307	1'285	1310
Total Vermögen in Mio. CHF	2'380	2'765	5'315	5'176	5'773
Total Deckungskapital in Mio. CHF	2'495	2'832	5'144	5'253	5'477
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.75%	2.75%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.56%*	1.59%*
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	6.00%**	6.00%**	5.80%**
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.84%	5.84%	5.84%**	5.84%**	5.56%**
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	212	203	234	221	272
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	166	168	191	180	221
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	734'735	1'075'427	5'201'915	4'821'451	6'927'082

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.30%	1.91%	1.02%	0.48%	1.85%
Obligationen CHF	7.83%	7.43%	7.30%	7.59%	9.03%
Obligationen Fremdwährung	14.02%	12.90%	19.22%	16.50%	14.11%
Aktien Schweiz	7.42%	6.95%	7.23%	6.84%	7.36%
Aktien Ausland	23.42%	23.56%	23.65%	22.34%	23.44%
Alternative Anlagen	8.05%	8.06%	10.83%	11.19%	10.80%
Wandelobligationen	4.09%	3.86%	3.98%	3.84%	4.06%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	4.35%	4.44%	26.77%	6.71%	6.41%
Nettoperformance	0.79%	7.51%	8.32%	-3.01%	9.72%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	324.4	389.7	622.3	635.3	983.6
Vorhandene Wertschwankungsreserven	0.0	8.8	172.8	38****	187.6****
Technische Rückstellungen	36.0	91.0	64.4	70.0	123.7

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte ab 31.12.2017 sind somit konsolidiert.

* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt.

** Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr). / ***Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 1; > 100.0% = 15 / ****In den vorhandenen Wertschwankungsreserven wurde die Unterdeckung der Vorsorgewerke nicht berücksichtigt. Für das Jahr 2019 lag eine konsolidierte Unterdeckung von CHF 2'999'022 vor.

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.	16'230	17'310	17'443	29'605	29'919
+ Eintritte laufendes Jahr	3'804	4'406	17'632	6'156	6'929
+ Austritte laufendes Jahr	2'724	4'273	5'470	5'842	5'159
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	22'758	25'989	40'545	41'603	42'007
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	5'176	4'942	5'077	8'430	8'692
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	432	308	3'687	597	753
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	666	173	334	335	439
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	6'274	5'423	9'098	9'362	9'884
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	29'032	31'412	49'643	50'965	51'891
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	462'787	812'018	1'261'904	1'159'652	1'177'072
Makler und Brokerentschädigungen			1'192'273	1'688'051	1'875'231
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					2'010'866
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'352'893	4'461'270	7'036'292	6'348'463	6'380'627
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'815'680	5'273'288	9'490'468	9'196'166	11'443'796
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'080'945	4'197'861	4'288'553	4'374'715	4'516'714
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	734'735	1'075'427	5'201'915	4'821'451	6'927'082

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.