

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Genossenschaft
Primat	Beitragsprimat seit 01.01.2014
Stiftungsrat	Vewaltungsrat - Delegiertenversammlung
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Pensionskassen-Experte	Matthias Wiedmer, Libera AG, Zürich
Revisionsstelle	PWC Luzern, Markus Kronenberg
Geschäftsführung	Martin Leuenberger
Verwaltung	autonom
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Politische Gemeinden, Kirchgemeinden, Schulgemeinden, Ortsgemeinden, Gemeindebetriebe, Gemeinnützige, soziale und andere im öffentlichen Interesse stehende Institutionen, Verbände und Vereine
Leistungsangebot	Vorsorgeplan Standard, Eco, Komfort
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	6'074	5'932	6'074	6'189	6'320
Anzahl Rentenbezüger	2'458	2'536	2'574	2'682	2'790
Angeschlossene Firmen	200	194	193	196	197
Total Vermögen in Mio. CHF	1'480	1'530	1'670	1'615	1'823
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'412	1'467	1'551	1'610	1'694
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.25%	1.00%	1.50%	1.25%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.30%	6.30%	6.24%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.15%	6.15%	6.15%	6.09%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	99.70%	103.60%	107.00%	100.30%	106.30%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	204	201	243	224	197
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	153	150	179	164	146
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'597'996	1'575'862	1'885'608	1'743'470	1'661'772

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.50%	1.80%	2.00%	3.70%	3.30%
Obligationen CHF	26.60%	20.90%	25.10%	25.40%	20.70%
Obligationen Fremdwährung	5.10%	5.30%	5.30%	5.20%	8.40%
Aktien Schweiz	12.60%	11.60%	13.50%	12.30%	13.60%
Aktien Ausland	17.50%	19.50%	19.70%	18.40%	19.30%
Alternative Anlagen	8.20%	8.30%	7.90%	8.10%	8.50%
Kassenspezifische Anlagekategorie	7.50%	11.60%	9.10%	6.60%	6.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.00%	21.00%	17.40%	20.30%	19.80%
Nettoperformance	1.50%	4.85%	8.50%	-2.76%	10.80%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	186.0	192.4	210.7	243.8	272.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	0.0	42.7	122.9	4.6	106.3
Technische Rückstellungen	0.0	9.9	60.0	93.3	145.2

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Finanzierung Senkung techn. Zinssatz auf 2.0% über technische Rückstellungen sichergestellt.

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.	5'983	6'074	5'932	6'074	6'189
+ Eintritte laufendes Jahr	977	820	987	916	1'182
+ Austritte laufendes Jahr	886	962	845	801	1'051
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'846	7'856	7'764	7'791	8'422
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'421	2'458	2'536	2'574	2'682
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	118	148	123	183	209
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	81	70	85	75	101
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'620	2'676	2'744	2'832	2'992
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	10'466	10'532	10'508	10'623	11'414
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	27'969	21'866
Makler und Brokerentschädigungen			0	0	0
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'597'996	1'575'862	1'885'608	1'715'501	1'639'906
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'597'996	1'575'862	1'885'608	1'743'470	1'661'772
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0			
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'597'996	1'575'862	1'885'608	1'743'470	1'661'772

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.