

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 11. November 1999
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Peter G. Augsburger (Präsident), Thomas Perren (Vizepräsident), Werner Bollier, André Fritz, Ursula Peyer, Georges C. Rayot, David Schneider, Rainer Wittich
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Frauenfeld, André Tapernoux
Revisionsstelle	Gfeller + Partner AG, Langenthal, André Jordi
Geschäftsführung	Joel Blunier
Verwaltung	Trianon AG, Bern
Rückversicherung	PKRück, Zürich
Kundensegment	alle Branchen mit Schwerpunkt auf christlichen Hilfswerken und Organisationen sowie Kirchgemeinden
Leistungsangebot	Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	3'652	3'917	4'182	4'196	4'330
Anzahl Rentenbezüger	359	410	451	473	528
Angeschlossene Firmen	328	336	350	376	400
Total Vermögen in Mio. CHF	315	340	397	401	488
Total Deckungskapital in Mio. CHF	293	321	347	376	412
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.25%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.62%	104.41%	108.34%	100.26%	108.22%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	262	291	317	293	307
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	243	268	291	270	282
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	473'301	548'485	705'637	720'471	868'466

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.30%	6.90%	6.30%	10.40%	6.20%
Obligationen CHF	17.90%	11.00%	6.30%	9.50%	8.00%
Obligationen Fremdwährung	7.70%	15.10%	24.50%	15.90%	15.30%
Aktien Schweiz	13.20%	13.20%	13.40%	11.70%	12.95%
Aktien Ausland	15.80%	13.80%	16.60%	14.50%	17.00%
Alternative Anlagen	5.80%	5.30%	6.70%	9.50%	10.30%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	7.50%	7.50%	0.40%	3.70%	3.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.80%	27.20%	25.80%	24.80%	26.95%
Nettoperformance	0.64%	1.90%	7.66%	-4.42%	12.14%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	52.6	60.9	64.8	72.5	80.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	17.0	14.5	29.5	1.8	36.2
Technische Rückstellungen	5.1	4.7	6.4	19.4	27.9

* 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.	3'516	3'652	3'917	4'182	4'196
+ Eintritte laufendes Jahr	862	830	830	836	1'035
+ Austritte laufendes Jahr	726	565	565	822	901
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'104	5'047	5'312	5'840	6'132
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	285	359	410	451	473
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	84	57	47	36	65
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	10	6	6	14	10
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	379	422	463	501	548
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	5'483	5'469	5'775	6'341	6'680
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	152'875	181'960	245'450	209'902	110'543
Makler und Brokerentschädigungen	138'359	153'649	128'072	154'550	148'198
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			196'791	198'717	213'300
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'043'667	1'130'676	1'111'724	1'146'902	1'412'425
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'334'901	1'466'285	1'682'037	1'710'071	1'884'466
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	861'600	917'800	976'400	989'600	1'016'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	473'301	548'485	705'637	720'471	868'466

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.