

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Verbands-Gemeinschaftsstiftung, 30. März 1961
Primat	Beitragsprimat für Altersleistungen, teilweise Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	14 von den Stifterverbänden gewählte Mitglieder, Präsident ist Jobst Willers
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Luzern
Geschäftsführung	Gertrud Stoller-Laternser
Verwaltung	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Rückversicherung	Autonom, Spitzenrisiken mit Excess of Loss gedeckt
Kundensegment	Mitglieder der Stifterverbände SIA STV BSA FSAI USIC und deren Arbeitnehmende in der Architektur- und Ingenieurbranche
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, verschiedene Pläne - inkl. Kaderpläne, einheitliche Risikoprämie
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	12'970	13'189	13'647	14'090	14'693
Anzahl Rentenbezüger	2'042	2'182	2'301	2'431	2'630
Angeschlossene Firmen	2'010	1'998	2'029	2'042	2'082
Total Vermögen in Mio. CHF	2'517	2'679	2'953	2'943	3'488
Total Deckungskapital in Mio. CHF	2'266	2'425	2'598	2'721	3'066
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75 - 2.75%	1.25%	1.25-2.25%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.10%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.35%	6.80%	6.25%	6.06%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.30%	107.90%	111.30%	105.80%	111.30%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	2015	2016	2017	2018	2019
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	211	215	222	221	216
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	187	190	195	194	189
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-127'018	-84'052	42'649	59'954	-44'618

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	2015	2016	2017	2018	2019
Liquidität	0.80%	0.70%	0.80%	2.00%	1.30%
Obligationen CHF	34.30%	32.30%	28.80%	28.60%	26.20%
Obligationen Fremdwährung	13.50%	13.30%	13.20%	13.00%	12.50%
Aktien Schweiz	7.00%	6.40%	7.00%	6.70%	8.30%
Aktien Ausland	21.00%	21.50%	24.80%	22.50%	25.80%
Alternative Anlagen		2.10%	2.90%	1.80%	2.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	9.30%	12.00%	9.30%	14.30%	9.40%
Nettoperformance	0.33%	3.71%	7.29%	-3.60%	11.70%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	312.0	335.0	416.0	435.0	491.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	189.0	191.9	292.3	159.0	346.6
Technische Rückstellungen	81.9	99.4	132.6	125.2	166.3

* 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.	12'935	12'970	13'189	13'647	14'090
+ Eintritte laufendes Jahr	2'796	2'735	2'760	2'950	3'367
+ Austritte laufendes Jahr	2'761	2'516	2'302	2'507	2'764
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	18'492	18'221	18'251	19'104	20'221
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'976	2'042	2'182	2'301	2'431
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	208	222	211	237	310
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	142	82	92	107	111
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'326	2'346	2'485	2'645	2'852
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	20'818	20'567	20'736	21'749	23'073
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	655'162	713'135	539'155	525'490	542'851
Makler und Brokerentschädigungen			315'243	389'189	462'728
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'238'129	3'197'814	3'196'802	3'298'258	3'361'760
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'893'291	3'910'949	4'051'200	4'212'937	4'367'339
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'020'309	3'995'001	4'008'551	4'152'983	4'411'957
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-127'018	-84'052	42'649	59'954	-44'618

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.