

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 2004, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Beitragsprimat oder Duoprimat (Altersleistungen im Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat)
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, BSABB
Pensionskassen-Experte	Dr. Christoph Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Fabian Thommen, DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge
Verwaltung	DR. MARTIN WECHSLER AG, Experten für berufliche Vorsorge, Aesch BL
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes und Temporärbetrieben; ab einer Grösse von 6 Mitarbeitenden
Leistungsangebot	Flexible und massgeschneiderte Vorsorgelösungen möglich
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk; gesamte Performance gehört dem Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	3'881	3'781	4'085	4'451	4'736
Anzahl Rentenbezüger	526	586	747	821	910
Angeschlossene Firmen	167	162	168	167	176
Total Vermögen in Mio. CHF	792	833	971	1'002	1134
Total Deckungskapital in Mio. CHF	693	721	849	931	1007
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.50%	1.00%	1) 2.50%	ind.
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.30%	110.60%	110.30%	104.50%	109.33%

1) 1% für Vorsorgewerke mit DG <110% / 2.5% für Vorsorgewerke mit DG >110%

#### Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	263	252	260	249	319
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	239	225	226	215	274
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	280'339	281'132	297'975	312'151	1'006'552

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	11.90%	9.80%	8.37%	13.57%	15.50%
Obligationen CHF	33.70%	29.40%	23.49%	26.38%	24.30%
Obligationen Fremdwährung	4.00%	4.00%	8.48%	9.88%	9.25%
Aktien Schweiz	12.00%	13.20%	15.91%	10.29%	9.97%
Aktien Ausland	17.80%	18.50%	18.85%	15.03%	15.00%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Commodities	0.00%	3.70%	3.82%	3.72%	4.63%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.70%	0.00%	21.08%	21.13%	21.35%
Nettoperformance	1.46%	2.81%	6.56%	-3.10%	9.41%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	67	71	81	89	124
Vorhandene Wertschwankungsreserven	71	76	87	42	94
Technische Rückstellungen	14	11	40	40	51

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Makler- und Brokerentschädigung: CHF 70 pro vers. Person plus 5% der Risikoprämie

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.	3'613	3'881	3'781	4'085	4'451
+ Eintritte laufendes Jahr	1'063	831	1'131	1'267	1'340
+ Austritte laufendes Jahr	795	931	827	901	1'055
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>5'471</b>	<b>5'643</b>	<b>5'739</b>	<b>6'253</b>	<b>6'846</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	356	526	586	747	821
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	184	100	229	159	191
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	14	40	68	85	102
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>554</b>	<b>666</b>	<b>883</b>	<b>991</b>	<b>1'114</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>6'025</b>	<b>6'309</b>	<b>6'622</b>	<b>7'244</b>	<b>7'960</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	17'859	4'008	1'083	1'923	780
Makler und Brokerentschädigungen			265'942	277'687	443'532
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					483'415
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'423'203	1'417'792	1'227'478	1'277'882	1'256'032
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'441'062</b>	<b>1'421'800</b>	<b>1'494'503</b>	<b>1'557'492</b>	<b>2'183'759</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'160'723	1'140'668	1'196'528	1'245'341	1'177'207
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>280'339</b>	<b>281'132</b>	<b>297'975</b>	<b>312'151</b>	<b>1'006'552</b>

### 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.