

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung Gründung 02.07.1993
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	AG Urs Santschi Präsident, Roger Thomann, Dr. oec. Corina Saxer-Stacher, Prof. Dr. Hans Rainer Künzle, Christian Willi. AN Dieter Sutter Vizepräsident, Michael Schär, Daniel Schoch, Felix Tschirky, Denise Zimmermann
Aufsichtsbehörde	BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel
Pensionskassen-Experte	c-alm AG
Revisionsstelle	Copartner Revision AG
Geschäftsführung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Verwaltung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	obligatorische, überobligatorische und umhüllende Vorsorgelösungen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne / Poollösungen
Besonderes	Umhüllende Zinssätze und Umwandlungssätze

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	4'265	4'192	4'411	5'910	6'613
Anzahl Rentenbezüger	853	852	1'034	1'758	2'077
Angeschlossene Firmen	420	396	391	532	544
Total Vermögen in Mio. CHF	808	826	965	1'238	1'629
Total Deckungskapital in Mio. CHF	674	693	778	1'079	1'269
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.50%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.60%	105.90%	110.30%	103.50%	111.50%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	382	398	445	411	528
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	336	348	381	342	426
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-607'584	-1'286'689	-648'589	-186'752	-248'563

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.40%	5.70%	5.50%	5.40%	4.10%
Obligationen CHF	30.90%	31.00%	30.70%	31.00%	28.80%
Obligationen Fremdwährung	2.90%	2.30%	1.80%	2.10%	2.80%
Aktien Schweiz	18.30%	17.90%	19.50%	18.00%	21.00%
Aktien Ausland	16.20%	16.80%	18.90%	15.80%	17.50%
Alternative Anlagen	2.30%	2.70%	2.60%	3.00%	3.50%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	0.10%	0.10%	0.30%	0.30%	0.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	22.90%	23.50%	20.70%	24.40%	22.10%
Nettoperformance	kons. 1.22%	kons. 2.98%	kons. 8.21%	-4.15%	12.20%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	83.9	86.2	106.0	126.8	183.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	39.9	42.7	85.1	45.4	158.2
Technische Rückstellungen	29.6	20.1	27.8	39.8	74.6

* 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.	3'785	4'265	4'192	4'411	5'910
+ Eintritte laufendes Jahr	1'717	1'169	1'309	3'088	2'226
+ Austritte laufendes Jahr	1'237	1'242	1'090	1'589	1'523
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'739	6'676	6'591	9'088	9'659
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	730	853	852	1'034	1'758
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	155	56	222	769	437
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	32	57	40	45	118
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	917	966	1'114	1'848	2'313
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'656	7'642	7'705	10'936	11'972
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	65'620	37'414	112'159	338'873	591'495
Makler und Brokerentschädigungen			765'229	995'573	1'068'238
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					708'328
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'505'634	2'618'706	2'054'995	2'404'339	2'735'934
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'571'254	2'656'120	2'932'383	3'738'785	5'103'995
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'178'838	3'942'809	3'580'973	3'925'537	5'352'558
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-607'584	-1'286'689	-648'589	-186'752	-248'563

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 gezahlt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezahlt. 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.