

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1984, registriert gemäss BVG unter BS 298
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat möglich
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident/in: Simone Emmel (bis 31.12.2020) / Markus Staub (ab 01.01.2021)
Aufsichtsbehörde	BSABB, 4051 Basel
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel, Patrick Spuhler
Revisionsstelle	RST Treuhand AG, 4052 Basel
Geschäftsführung	Geschäftsführerin: Enza Bögli / Mitglied der GL: Nicole Valet / Mitglied der GL: Stephan Bannwart
Verwaltung	Pico Vorsorge AG, Güterstrasse 133, Postfach, 4002 Basel
Rückversicherung	PKRück Vollversicherung seit 1.1.2011
Kundensegment	Institutionen und Betriebe in der ganzen Schweiz im Dienstleistungssektor, Hilfswerke, Frauenprojekte, Gesundheitswesen, Kulturbereich, Sozialarbeit, Handwerksbetriebe und vieles mehr
Leistungsangebot	Nachhaltige Anlagepolitik, angepasste, versichertenfreundliche und fortschrittliche Vorsorgelösungen
Besonderes	Seit 1984 eine ethisch, ökologisch und sozial verträgliche Anlagepolitik, Partnerrente seit 1992, Kinderbetreuungsrente seit 1994

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	11'278	11'765	12'236	12'670	12'986
Anzahl Rentenbezüger	1'491	1'634	1'832	2'021	2'210
Angeschlossene Firmen	1'278	1264	1232	1'221	1231
Total Vermögen in Mio. CHF	1'589	1'821	1'909	2'181	2'397
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'439	1'590	1'616	1'744	1'881
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.00%	1.00%	1.50%	1.75%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.00%	5.60%	5.60%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.00%	5.60%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.70%	111.25%	106.98%	113.03%	116.00%

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	211	224	224	253	256
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	192	201	201	226	227
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	196'519	468'066	558'587	489'559	437'954

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

Liquidität	4.41%	5.08%	6.11%	4.10%	2.79%
Obligationen CHF	13.94%	5.39%	2.86%	2.34%	2.01%
Obligationen Fremdwährung	10.99%	11.60%	13.59%	11.97%	9.55%
Aktien Schweiz	17.69%	18.62%	15.50%	20.04%	21.01%
Aktien Ausland	8.46%	11.62%	9.58%	10.70%	13.80%
Alternative Anlagen	13.46%	15.15%	18.04%	18.52%	19.27%
Hypotheken und Darlehen	4.11%	3.19%	2.84%	2.66%	1.98%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	26.94%	29.35%	31.48%	29.67%	29.59%
Nettoperformance	4.30%	7.46%	-1.68%	10.38%	5.50%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	285.0	294.2	311.2	348.9	342.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	110.0	178.9	120.6	245.7	322.2
Technische Rückstellungen	79.4	110.5	112.7	142.1	133.0
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

\* **Kassenindividuelle Bemerkungen:**

<b>Angaben zum Kostenausweis</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	11'016	11'278	11'765	12'236	12'670
+ Eintritte laufendes Jahr	2'578	2'799	2'859	2'936	2'912
+ Austritte laufendes Jahr	2'316	2'312	2'388	2'502	2'596
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>15'910</b>	<b>16'389</b>	<b>17'012</b>	<b>17'674</b>	<b>18'178</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'351	1'491	1'634	1'832	2'021
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	184	265	258	239	245
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	44	122	60	50	56
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'579</b>	<b>1'878</b>	<b>1'952</b>	<b>2'121</b>	<b>2'322</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>17'489</b>	<b>18'267</b>	<b>18'964</b>	<b>19'795</b>	<b>20'500</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	235'149	93'771	93'711	103'661	101'654
Makler und Brokerentschädigungen		145'227	135'670	138'942	84'726
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'127'149	3'430'292	3'583'879	3'593'660	3'693'179
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3'362'298</b>	<b>3'669'290</b>	<b>3'813'260</b>	<b>3'836'264</b>	<b>3'879'559</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'165'779	3'201'224	3'254'673	3'346'705	3'441'605
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>196'519</b>	<b>468'066</b>	<b>558'587</b>	<b>489'559</b>	<b>437'954</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				637'331	777'556
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>637'331</b>	<b>777'556</b>

**Details zu den Verwaltungskosten**

Zum Vergleich 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.
- ▶ Die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden (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 dazu gezählt. 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.
- ▶ Zusätzlich zu den effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden Kostenkomponenten in den Risikoprämien separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien). Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, werden diese Kosten unter "übrige Dienstleistungen des Rückversicherers" ausgewiesen. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.