

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident Markus-Hausammann
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG und Stiftungsaufsicht Aargau
Pensionskassen-Experte	Swiss Life Pension Services AG, Guido Aggeler
Revisionsstelle	Balmer-Eitenne AG, Luzern
Geschäftsführung	Geschäftsstelle Agrisano Pencas, Christian Kohli
Verwaltung	Geschäftsstelle Agrisano Pencas
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Landwirtschafts- und Gemüsebaubetriebe sowie Betriebe mit landwirtschaftsverwandten Tätigkeiten
Leistungsangebot	BVG-Plan, Pläne mit Leistungsprimat für den Risikoschutz, Pläne mit erhöhten Altersgutschriften
Besonderes	Nachschüssiges Beitragsinkasso

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	14'917	14'522	14'809	15'689	16'128
Anzahl Rentenbezüger	474	495	519	543	566
Angeschlossene Firmen	11'868	11'980	12'453	12'877	13'272
Total Vermögen in Mio. CHF	260	294	298	350	405
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	215	236	255	285	293
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	3.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.08%	5.96%	5.84%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.04%	5.87%	5.71%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	121.00%	124.60%	116.90%	122.80%	126.50%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	107	117	112	116	116
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	105	114	109	113	113
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'722	237'100	46'913	157'522	264'244

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Liquidität	7.14%	2.54%	16.31%	5.47%	3.40%
Obligationen CHF	40.37%	44.27%	36.64%	43.76%	42.30%
Obligationen Fremdwährung	0.34%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aktien Schweiz	7.23%	2.56%	2.95%	0.33%	0.20%
Aktien Ausland	21.05%	27.95%	24.09%	28.40%	22.50%
Alternative Anlagen	1.22%	1.85%	0.00%	0.00%	10.00%
Darlehen	2.36%	2.10%	2.07%	1.77%	1.50%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.30%	18.73%	17.94%	20.26%	20.10%
Nettoperformance	1.49%	8.17%	-4.04%	9.46%	8.12%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	48.7	57.5	57.5	62.4	74.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	45.1	57.5	43.0	62.4	74.8
Technische Rückstellungen	10.5	17.2	14.1	21.1	27.1
Freie Mittel	0.0	0.4	0.0	2.5	9.9

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
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
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	14'578	14'917	14'522	14'809	15'689
+ Eintritte laufendes Jahr	4'514	4'065	4'633	5'261	5'335
+ Austritte laufendes Jahr	4'175	4'460	4'346	4'381	4'896
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	23'267	23'442	23'501	24'451	25'920
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	460	474	495	519	543
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	35	63	69	65	55
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	21	42	45	41	32
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	516	579	609	625	630
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	23'783	24'021	24'110	25'076	26'550
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	10'770	10'770	10'770
Makler und Brokerentschädigungen		0	0	0	
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'496'181	2'742'390	2'612'920	2'831'925	2'985'900
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'496'181	2'742'390	2'623'690	2'842'695	2'996'670
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'482'459	2'505'290	2'576'777	2'685'173	2'732'426
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'722	237'100	46'913	157'522	264'244
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				0	0

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.