

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	B. Tringaniello, F. Christ, U. Linder, M. Arrigoni, S. Wyss
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- u. Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	Pascal Wyss, SLPS, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Bahnhofplatz 10, 3001 Bern
Geschäftsführung	avenirplus.ch
Verwaltung	avenirplus.ch
Rückversicherung	individuell wählbar, Mobiliar / ElipsLife
Kundensegment	BVG-, Kader- und Ergänzungskassen
Leistungsangebot	Modulares Vorsorgeangebot für BVG-, Kader- u. Ergänzungskassen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	459	523	902	1'105	1'588
Anzahl Rentenbezüger	48	32	94	121	165
Angeschlossene Firmen	20	38	55	64	75
Total Vermögen in Mio. CHF	37	49	104	131	242
Total Deckungskapital in Mio. CHF	31	35	89	116	219
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	*	*	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	**	5.40%	5.40%	5.40%	5.40%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	**	5.40%	5.40%	5.40%	5.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	95.7-188.8	100-201%	98-194%	90%-210%	94%-277%

#### 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	k.A.	k.A.	k.A.	391	374
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	k.A.	k.A.	k.A.	349	346
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	405'582	423'205	508'483	560'863	826'554

#### 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	15.50%	9.90%	5.70%	5.60%	5.40%
Obligationen CHF	7.10%	9.00%	13.90%	13.80%	14.20%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	6.30%	1.40%	1.30%	1.20%
Aktien Schweiz	17.30%	12.80%	13.20%	13.40%	14.10%
Aktien Ausland	17.30%	11.40%	10.30%	11.30%	11.90%
Alternative Anlagen	2.70%	9.00%	7.80%	7.70%	7.70%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	1.30%	5.40%	11.60%	10.90%	18.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	38.80%	36.20%	36.10%	36.00%	27.30%
Nettoperformance	2.64%	14.45%	-3.80%	7.80%	2.80%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	10% VK	10% VK	15% VK	12% DK	12%DK
Vorhandene Wertschwankungsreserven	3.0	4.7	3.8	10.2	17.7
Technische Rückstellungen	0.5	0.4	0.4	7.0	12.0
Freie Mittel					4.4

**\* Kassenindividuelle Bemerkungen:**

\* Zins auf Altersguthaben = Gutschrift der Nettoperformance pro Vorsorgewerk / Individuelle Wertschwankungsreserve

VERWALTUNGSKOSTEN: die angeschlossenen Betriebe bzw. die einzelnen Versicherten erhalten die Nettoperformance als Zinsgutschrift auf Ihr Altersguthaben. Individ. WSRReserve.

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
<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.	475	459	523	902	1'105
+ Eintritte laufendes Jahr	17	115	472	368	795
+ Austritte laufendes Jahr	33	51	93	165	312
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>525</b>	<b>625</b>	<b>1'088</b>	<b>1'435</b>	<b>2'212</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	62	48	32	64	121
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr			77	83	51
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	14	16	15	26	7
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>76</b>	<b>64</b>	<b>124</b>	<b>173</b>	<b>179</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>601</b>	<b>689</b>	<b>1'212</b>	<b>1'608</b>	<b>2'391</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung		32'000	32'000	0	0
Makler und Brokerentschädigungen		0	0	0	11'875
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	405'582	391'205	476'483	560'863	814'679
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>405'582</b>	<b>423'205</b>	<b>508'483</b>	<b>560'863</b>	<b>826'554</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen				510'862	733'385
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>405'582</b>	<b>423'205</b>	<b>508'483</b>	<b>50'001</b>	<b>93'169</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>0</b>	<b>0</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.