



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1972, registriert gemäss BVG unter SO 1126
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder; Präsident: Rolf Büttiker
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Zürich; Flückiger Heinrich
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn
Geschäftsführung	Beat Loosli
Verwaltung	Fundamenta Personalvorsorge AG, Jurastrasse 20, Postfach, 4601 Olten
Rückversicherung	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon
Kundensegment	Institutionen sowie Klein- und Mittelbetriebe im Bau- und Baunebengewerbe, Handwerksbetriebe, Transportgewerbe, Hilfswerke, Gesundheitswesen und viele mehr.
Leistungsangebot	Auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtete fortschrittliche Vorsorgelösungen; versichertenfreundlich.
Besonderes	Fortschrittliche Reglemente (Lebenspartnerrente, Todesfallkapital usw.); nachhaltige Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	1'311	1'297	1'123	943	911
Anzahl Rentenbezüger	224	242	238	237	239
Angeschlossene Firmen	187	188	186	170	156
Total Vermögen in Mio. CHF	149	157	151	143	139
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	142	143	146	135	130
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.10%	6.00%	5.90%	5.80%	5.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.10%	5.90%	5.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	101.90%	103.99%	98.89%	101.98%	102.57%

#### 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	414	510	494	668	700
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	370	447	436	572	581
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-210'832	-17'698	164'687	273'047	121'639

#### 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	15.20%	13.10%	19.30%	14.40%	13.00%
Obligationen CHF	49.00%	48.30%	43.30%	41.90%	37.50%
Obligationen Fremdwährung	6.50%	8.50%	8.80%	6.80%	6.10%
Aktien Schweiz	12.40%	13.80%	11.40%	15.30%	18.70%
Aktien Ausland	5.60%	4.00%	4.00%	4.50%	6.20%
Alternative Anlagen	4.20%	5.00%	5.00%	6.40%	5.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.10%	7.30%	8.20%	7.90%	13.10%
Nettoperformance	1.12%	4.13%	-2.82%	5.95%	1.21%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	11.2	11.2	15.9	20.2	19.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	2.3	4.2	1.1	3.2	3.4
Technische Rückstellungen	1.4	1.6	3.3	2.0	2.3
Freie Mittel					0.3

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

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.	1'334	1'311	1'297	1'123	943
+ Eintritte laufendes Jahr	463	274	296	163	155
+ Austritte laufendes Jahr	486	288	470	343	187
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'283</b>	<b>1'873</b>	<b>2'063</b>	<b>1'629</b>	<b>1'285</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	220	224	242	238	237
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	29	28	15	17	14
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	25	10	19	18	12
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>274</b>	<b>262</b>	<b>276</b>	<b>273</b>	<b>263</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>2'557</b>	<b>2'135</b>	<b>2'339</b>	<b>1'902</b>	<b>1'548</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
Makler und Brokerentschädigungen		27'097	25'367	17'401	15'112
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	942'113	925'010	990'445	936'638	750'300
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>945'113</b>	<b>955'106</b>	<b>1'018'812</b>	<b>957'039</b>	<b>768'412</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'155'944	972'804	854'124	683'992	646'773
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>-210'832</b>	<b>-17'698</b>	<b>164'687</b>	<b>273'047</b>	<b>121'639</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				130'565	130'736
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>130'565</b>	<b>130'736</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 Rentenbezügerinnen 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.