

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsidentin: Elisabeth Bosshart
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	Gigandet+Halter GmbH, Bern
Verwaltung	Oliver Halter und Isabelle Gigandet
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	1'021	1'083	1'104	1'136	1'116
Anzahl Rentenbezüger	66	72	75	91	112
Angeschlossene Firmen	197	208	216	214	220
Total Vermögen in Mio. CHF	124	146	147	166	180
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	116	139	143	125	135
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.25%	2.00%	1.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.60%	111.50%	110.10%	119.70%	120.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	313	342	396	364	330
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	297	325	376	343	308
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	442'289	503'458	618'689	536'555	526'020

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.50%	9.20%	10.40%	6.10%	6.80%
Obligationen CHF	14.50%	12.10%	10.90%	7.50%	8.10%
Obligationen Fremdwährung	6.70%	5.30%	4.00%	3.30%	2.10%
Aktien Schweiz	15.30%	14.90%	11.90%	18.20%	18.20%
Aktien Ausland	20.20%	18.00%	15.60%	20.40%	21.00%
Alternative Anlagen	2.30%	2.20%	2.60%	2.40%	2.80%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	12.60%	13.10%	15.80%	11.90%	11.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.90%	25.20%	28.80%	30.20%	29.30%
Nettoperformance	2.80%	8.20%	-2.20%	8.00%	4.00%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	22.4	25.0	24.7	32.0	35.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	9.2	14.3	13.1	26.6	29.3
Technische Rückstellungen	9.7	14.8	12.7	9.9	10.7
Freie Mittel				0.0	0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Bei Vermögensallokation zusätzlich 0.9% Infrastruktur

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	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	987	1'021	1'083	1'104	1'136
+ Eintritte laufendes Jahr	230	256	251	239	255
+ Austritte laufendes Jahr	196	194	230	207	275
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	1'413	1'471	1'564	1'550	1'666
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	60	66	72	75	91
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	12	8	7	19	24
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	6	2	4	3	3
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	78	76	83	97	118
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	1'491	1'547	1'647	1'647	1'784
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	460	10'782	8'972	5'176	6'703
Makler und Brokerentschädigungen	15'618	12'922	24'773	24'617	19'046
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	426'211	479'754	584'944	506'762	500'271
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	442'289	503'458	618'689	536'555	526'020
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	442'289	503'458	618'689	536'555	526'020
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				28'177	23'081
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				28'177	23'081

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.