

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftseinrichtung seit 1985, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	10 Mitglieder, Präsident A. Frischknecht, übrige Mitglieder siehe Anhang zur Jahresrechnung unter <a href="http://www.pat-bvg.ch">www.pat-bvg.ch</a>
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Bern
Pensionskassen-Experte	René Zehnder, allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen
Geschäftsführung	Adrian Brupbacher
Verwaltung	PAT-BVG, St. Gallen
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Chiropraktoren, medizinisches Personal (Personal oder Selbständigerwerbende)
Leistungsangebot	Modulare Vorsorgepläne mit massgeschneiderten Kombinationsmöglichkeiten
Besonderes	Option Ehegattenrente = Altersrente / Kapitalrückgewähr während 5 Jahren

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	21'497	22'646	24'157	25'803	26'475
Anzahl Rentenbezüger	2'108	2'407	2'701	2'963	3'259
Angeschlossene Firmen (davon Selbständigerwerbende)	10'371 (4'673)	10'576 (4'851)	10'697 (4'946)	10'997 (5'068)	11'103 (5'102)
Total Vermögen in Mio. CHF	5'447	6'332	6'427	7'476	7'931
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'009	5'612	6'145	6'766	6'849
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	1.25%	2.50%	2.00%
Umwandlungssatz <b>Männer</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.20%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.25%	6.80%	6.05%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.10%	110.50%	103.00%	108.90%	109.10%

#### 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	180	174	191	176	184
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	168	161	176	162	169
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	534'692	423'266	762'450	295'160	730'522

#### 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	8.00%	4.70%	6.60%	5.30%	4.30%
Obligationen CHF	11.10%	6.80%	6.70%	4.70%	5.00%
Obligationen Welt	15.50%	15.30%	15.60%	14.30%	13.80%
Aktien Schweiz	9.30%	11.40%	9.80%	10.90%	11.20%
Aktien Ausland	20.70%	23.70%	22.00%	22.80%	23.10%
Alternative Anlagen	11.60%	12.90%	14.30%	14.00%	13.70%
Hypotheken	0.60%	2.10%	2.00%	3.60%	3.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.60%	16.60%	8.80%	14.30%	23.00%
Nettoperformance	5.10%	9.10%	-3.19%	11.00%	3.73%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	616	780	866	893	794
Vorhandene Wertschwankungsreserven	354	590	185	603	653
Technische Rückstellungen	144	246	214	311	307
Freie Mittel					0

\* Kassenindividuelle Leistungen und 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>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	20'142	21'497	22'646	24'157	25'803
+ Eintritte laufendes Jahr	5'230	5'741	6'374	7'167	6'644
+ Austritte laufendes Jahr	3'875	4'592	4'863	5'521	5'972
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>29'247</b>	<b>31'830</b>	<b>33'883</b>	<b>36'845</b>	<b>38'419</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'912	2'108	2'407	2'701	2'963
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	258	401	382	347	395
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	62	102	88	85	99
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'232</b>	<b>2'611</b>	<b>2'877</b>	<b>3'133</b>	<b>3'457</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>31'479</b>	<b>34'441</b>	<b>36'760</b>	<b>39'978</b>	<b>41'876</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	13'613	50'546	70'168	45'776	40'591
Makler und Brokerentschädigungen		1'917'536	2'140'438	2'429'443	2'702'999
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'262'423	3'574'577	4'268'739	3'992'165	4'305'459
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>5'276'036</b>	<b>5'542'658</b>	<b>6'479'346</b>	<b>6'467'384</b>	<b>7'049'050</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'741'344	5'119'392	5'716'896	6'172'224	6'318'528
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>534'692</b>	<b>423'266</b>	<b>762'450</b>	<b>295'160</b>	<b>730'522</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				8'493	11'969
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>8'493</b>	<b>11'969</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.