

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	zurzeit 12 Mitglieder (vorgesehen: 12), Präsident Peter Flück
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	SwissLife Pension Services AG, Zürich, Guido Aggeler
Revisionsstelle	T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen
Geschäftsführung	Stefan Muri
Verwaltung	Intern
Rückversicherung	PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG
Kundensegment	Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen
Leistungsangebot	Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus drei Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen
Besonderes	Zertifizierung nach ISO 9001:2015, strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	17'443	29'605	29'919	31'689	32'158
Anzahl Rentenbezüger	5'077	8'430	8'692	9'006	9'314
Angeschlossene Firmen	667	1'307	1'285	1272	1'260
Total Vermögen in Mio. CHF	2'765	5'315	5'176	5'773	6'055
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'832	5'144	5'253	5'353	5'621
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.75%	2.25%	2.25%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	1.56%*	1.59%*	1.43%*
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%**	6.00%**	6.00%**	5.80%**	5.70%**
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	5.86%**	5.86%**	5.86%**	5.66%**	5.56%**
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	2016	2017	2018	2019	2020
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	203	234	221	272	270
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	168	191	180	221	220
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'075'427	5'201'915	4'821'451	4'916'216	5'082'730

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	2016	2017	2018	2019	2020
Liquidität	1.91%	1.02%	0.48%	1.85%	3.01%
Obligationen CHF	7.43%	7.30%	7.59%	9.03%	8.98%
Obligationen Fremdwährung	12.90%	19.22%	16.50%	14.11%	14.03%
Aktien Schweiz	6.95%	7.23%	6.84%	7.36%	7.37%
Aktien Ausland	23.56%	23.65%	22.34%	23.44%	23.48%
Alternative Anlagen	8.06%	10.83%	11.19%	10.80%	9.88%
Wandelobligationen	3.86%	3.98%	3.84%	4.06%	4.78%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	4.44%	26.77%	6.71%	22.94%	22.36%
Nettoperformance	7.51%	8.32%	-3.01%	9.72%	4.11%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	2016	2017	2018	2019	2020
Zielwertschwankungsreserven	389.7	622.3	635.3	983.6	1004.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	8.8	172.8	38****	187.6****	315.6
Technische Rückstellungen	91.0	64.4	70.0	123.7	74.1
Freie Mittel					0.0

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte ab 31.12.2017 sind somit konsolidiert.

\* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt.

\*\* Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr). / \*\*\*Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 1; > 100.0% = 16 / \*\*\*\*In den vorhandenen Wertschwankungsreserven wurde die Unterdeckung der Vorsorgewerke nicht berücksichtigt. Für das Jahr 2020 lag eine konsolidierte Unterdeckung von CHF 4'234'508 vor.

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

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.	17'310	17'443	29'605	29'919	31'689
+ Eintritte laufendes Jahr	4'406	17'632	6'156	6'929	6'255
+ Austritte laufendes Jahr	4'273	5'470	5'842	5'159	5'786
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>25'989</b>	<b>40'545</b>	<b>41'603</b>	<b>42'007</b>	<b>43'730</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	4'942	5'077	8'430	8'692	9'006
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	308	3'687	597	753	636
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	173	334	335	439	328
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>5'423</b>	<b>9'098</b>	<b>9'362</b>	<b>9'884</b>	<b>9'970</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>31'412</b>	<b>49'643</b>	<b>50'965</b>	<b>51'891</b>	<b>53'700</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	812'018	1'261'904	1'159'652	1'177'072	1'128'219
Makler und Brokerentschädigungen		1'192'273	1'688'051	1'875'231	2'084'532
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'461'270	7'036'292	6'348'463	6'380'627	6'553'605
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>5'273'288</b>	<b>9'490'468</b>	<b>9'196'166</b>	<b>9'432'930</b>	<b>9'766'356</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'197'861	4'288'553	4'374'715	4'516'714	4'683'626
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'075'427</b>	<b>5'201'915</b>	<b>4'821'451</b>	<b>4'916'216</b>	<b>5'082'730</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				2'010'866	2'051'463
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückersicherung</b>				<b>2'010'866</b>	<b>2'051'463</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.