

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung mit 13 Vorsorgewerken / Gründung: 20.12.1957
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Stiftungsrat	16 Mitglieder, Präsident: Aldo Ferrari
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Matthias Keller
Revisionsstelle	PriceWaterhouseCoopers AG, Bern
Geschäftsführung	Michael Krähenbühl
Verwaltung	6 Durchführungsstellen (AHV-Verbandsausgleichskassen)
Rückversicherung	Swiss Life, AXA und Basler / Nominal- und Zinsgarantielösung (Sparen) / kongruente Risikoverversicherung (exkl. Altersrenten)
Kundensegment	Ausschliesslich Mitglieder des Schweizerischen Gewerbeverbandes
Leistungsangebot	Branchenlösungen für über 50 Berufsverbände und deren Selbstständigerwerbende
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	72'686	72'686	73'468	72'832	73'400
Anzahl Rentenbezüger	11'225	11'554	11'934	12'209	12'513
Angeschlossene Firmen	11'125	10'998	10'870	10'614	10'348
Total Vermögen in Mio. CHF	6'246	6'537	6'706	7'136	7'454
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'421	5'649	5'918	6'121	6'332
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.5-3.25%	1.5-3.0%	1.25-3.0%	1.0-2.0%	1.0-2.0%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.604-6.8%	6.80%	5.2-6.8%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.574-6.8%	6.80%	5.2-6.8%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.26%	110.48%	108.83%	111.81%	113.51%

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	222	235	230	222	226
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	196	207	203	195	197
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	14'768'148	15'446'410	15'382'566	14'913'892	14'566'446

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

Liquidität	4.40%	4.66%	3.19%	2.60%	2.07%
Obligationen CHF	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aktien Schweiz	4.18%	4.74%	4.80%	6.00%	6.04%
Aktien Ausland	4.07%	4.99%	7.00%	8.94%	10.03%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aktiven aus Versicherungsvertrag	85.79%	83.20%	81.50%	77.13%	75.73%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	1.56%	2.41%	3.51%	5.33%	6.13%
Nettoperformance *	4.38%	10.02%	-8.11%	17.60%	6.92%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	213.4	261.0	334.7	383.1	409.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	213.4	261.0	292.1	383.1	409.9
Technische Rückstellungen	162.2	152.6	112.7	128.5	90.7
Freie Mittel	303.4	347.0	240.4	355.2	457.8

**\* Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Die «Nettoperformance» bezieht sich auf die Selbstanlagen, d.h. ohne den BVG-Zinsertrag auf der Position «Aktiven aus Versicherungsvertrag».

Gemittelte Verzinsung auf den rückversicherten Sparguthaben: **1.57%** **0.95%** **0.92%** **0.89%** **0.86%**

**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.)**

	nein	nein	nein	nein	nein
	nein	nein	nein	nein	nein
	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.	74'089	72'686	72'686	73'468	72'832
+ Eintritte laufendes Jahr	11'425	11'794	12'989	12'876	11'972
+ Austritte laufendes Jahr	12'828	11'794	12'207	13'512	11'404
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>98'342</b>	<b>96'274</b>	<b>97'882</b>	<b>99'856</b>	<b>96'208</b>

Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	10'874	11'225	11'554	11'934	12'209
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'207	937	1'059	939	1'069
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	856	608	679	664	765
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>12'937</b>	<b>12'770</b>	<b>13'292</b>	<b>13'537</b>	<b>14'043</b>

**Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger** **111'279** **109'044** **111'174** **113'393** **110'251**

Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	719'471	884'004	1'074'098	641'330	401'187
Makler und Brokerentschädigungen	16'262	21'221	46'020	67'846	47'704
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	14'032'415	14'541'185	14'262'448	14'204'716	14'117'555
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>14'768'148</b>	<b>15'446'410</b>	<b>15'382'566</b>	<b>14'913'892</b>	<b>14'566'446</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>14'768'148</b>	<b>15'446'410</b>	<b>15'382'566</b>	<b>14'913'892</b>	<b>14'566'446</b>

Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	7'084'503	7'135'882	7'145'817	7'223'341	7'171'180
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>7'084'503</b>	<b>7'135'882</b>	<b>7'145'817</b>	<b>7'223'341</b>	<b>7'171'180</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.