

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Genossenschaft
Primat	Beitragsprimat seit 01.01.2014
Stiftungsrat	Vewaltungsrat - Delegiertenversammlung
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Pensionskassen-Experte	Matthias Wiedmer, Libera AG, Zürich
Revisionsstelle	PWC Luzern, Markus Kronenberg
Geschäftsführung	Martin Leuenberger
Verwaltung	autonom
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Politische Gemeinden, Kirchgemeinden, Schulgemeinden, Ortsgemeinden, Gemeindebetriebe, Gemeinnützige, soziale und andere im öffentlichen Interesse stehende Institutionen, Verbände und Vereine
Leistungsangebot	Vorsorgeplan Standard, Eco, Komfort
Besonderes	

<b>Kennzahlen</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	5'932	6'074	6'189	6'320	6'532
Anzahl Rentenbezüger	2'536	2'574	2'682	2'790	2'864
Angeschlossene Firmen	194	193	196	197	198
Total Vermögen in Mio. CHF	1'530	1'670	1'615	1'823	1'869
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'467	1'551	1'610	1'548	1'618
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.00%	3.00%	3.00%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.00%	1.50%	1.25%	1.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.30%	6.24%	6.18%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.15%	6.15%	6.09%	6.03%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.60%	107.00%	100.30%	106.30%	105.80%

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	201	243	224	197	207
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	150	179	164	146	155
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'575'862	1'885'608	1'743'470	1'661'772	1'800'747

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

Liquidität	1.80%	2.00%	3.70%	3.30%	2.10%
Obligationen CHF	20.90%	25.10%	25.40%	20.70%	21.40%
Obligationen Fremdwährung	5.30%	5.30%	5.20%	8.40%	4.70%
Aktien Schweiz	11.60%	13.50%	12.30%	13.60%	13.30%
Aktien Ausland	19.50%	19.70%	18.40%	19.30%	19.00%
Alternative Anlagen	8.30%	7.90%	8.10%	8.50%	9.90%
Kassenspezifische Anlagekategorie	11.60%	9.10%	6.60%	6.40%	9.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.00%	17.40%	20.30%	19.80%	20.50%
Nettoperformance	4.85%	8.50%	-2.76%	10.80%	1.60%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	192.4	210.7	243.8	272.7	279.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	42.7	122.9	108.8	4.6	101.6
Technische Rückstellungen	9.9	60.0	93.3	145.2	128.2
Freie Mittel					0.0

**\* Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Finanzierung Senkung techn. Zinssatz auf 2.0% über technische Rückstellungen sichergestellt.

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.	6'074	5'932	6'074	6'189	6'320
+ Eintritte laufendes Jahr	820	987	916	1'182	1'296
+ Austritte laufendes Jahr	962	845	801	1'051	1'084
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>7'856</b>	<b>7'764</b>	<b>7'791</b>	<b>8'422</b>	<b>8'700</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'458	2'536	2'574	2'682	2'790
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	148	123	183	209	110
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	70	85	75	101	36
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'676</b>	<b>2'744</b>	<b>2'832</b>	<b>2'992</b>	<b>2'936</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>10'532</b>	<b>10'508</b>	<b>10'623</b>	<b>11'414</b>	<b>11'636</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	27'969	21'866	33'927
Makler und Brokerentschädigungen		0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'575'862	1'885'608	1'715'501	1'639'906	1'766'820
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'575'862</b>	<b>1'885'608</b>	<b>1'743'470</b>	<b>1'661'772</b>	<b>1'800'747</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0				
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'575'862</b>	<b>1'885'608</b>	<b>1'743'470</b>	<b>1'661'772</b>	<b>1'800'747</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückersicherung</b>				<b>0</b>	<b>0</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.