

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 11. November 1999
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Peter G. Augsburg (Präsident), Thomas Perren (Vizepräsident), Werner Bollier, André Fritz, Ursula Peyer, Georges C. Rayot, David Schneider, Rainer Wittich
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Frauenfeld, André Tapernoux
Revisionsstelle	Gfeller + Partner AG, Langenthal, André Jordi
Geschäftsführung	Joel Blunier
Verwaltung	BERAG, Basel
Rückversicherung	PKRück, Zürich
Kundensegment	alle Branchen mit Schwerpunkt auf christlichen Hilfswerken und Organisationen sowie Kirchgemeinden
Leistungsangebot	Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	3'917	4'182	4'196	4'330	4'441
Anzahl Rentenbezüger	410	451	473	528	645
Angeschlossene Firmen	336	350	376	400	383
Total Vermögen in Mio. CHF	340	397	401	488	558
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	321	347	376	412	466
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	1.75%	1.65%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	2.00%	1.00%	1.75%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.40%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.40%	6.20%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	104.41%	108.34%	100.26%	108.22%	110.16%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	291	280	259	307	302
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	268	257	238	282	272
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	548'485	508'846	521'754	655'166	617'207

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.90%	6.30%	10.40%	6.20%	4.80%
Obligationen CHF	11.00%	6.30%	9.50%	8.00%	7.90%
Obligationen Fremdwährung	15.10%	24.50%	15.90%	15.30%	15.00%
Aktien Schweiz	13.20%	13.40%	11.70%	12.95%	13.20%
Aktien Ausland	13.80%	16.60%	14.50%	17.00%	16.60%
Alternative Anlagen	5.30%	6.70%	9.50%	10.30%	11.20%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	7.50%	0.40%	3.70%	3.30%	3.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	27.20%	25.80%	24.80%	26.95%	27.90%
Nettoperformance	1.90%	7.66%	-4.42%	12.14%	5.68%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	60.9	64.8	72.5	80.5	85.6
Vorhandene Wertschwankungsreserven	14.5	29.5	1.8	36.2	50.5
Technische Rückstellungen	4.7	6.4	19.4	27.9	30.7
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

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	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.	3'652	3'917	4'182	4'196	4'330
+ Eintritte laufendes Jahr	830	830	836	1'035	1'036
+ Austritte laufendes Jahr	565	565	822	901	925
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'047	5'312	5'840	6'132	6'291
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	359	410	451	473	528
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	57	47	36	65	147
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	6	6	14	10	30
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	422	463	501	548	705
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	5'469	5'775	6'341	6'680	6'996
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	181'960	245'450	209'902	110'543	87'698
Makler und Brokerentschädigungen	153'649	128'072	154'550	148'198	126'675
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'130'676	1'111'724	1'146'902	1'412'425	1'460'769
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'466'285	1'485'246	1'511'354	1'671'166	1'675'142
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	917'800	976'400	989'600	1'016'000	1'057'935
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	548'485	508'846	521'754	655'166	617'207
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		196'791	198'717	213'300	224'647
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				213'300	224'647

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.