

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Verbands-Gemeinschaftsstiftung, 30. März 1961
Primat	Beitragsprimat für Altersleistungen, teilweise Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	14 von den Stifterverbänden gewählte Mitglieder, Präsident ist Jobst Willers
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Luzern
Geschäftsführung	Gertrud Stoller-Laternser
Verwaltung	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Rückversicherung	Autonom, Spitzenrisiken mit Excess of Loss gedeckt
Kundensegment	Mitglieder der Stifterverbände SIA STV BSA FSAI USIC und deren Arbeitnehmende in der Architektur- und Ingenieurbranche
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, verschiedene Pläne - inkl. Kaderpläne, einheitliche Risikoprämie
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	13'189	13'647	14'090	14'693	14'600
Anzahl Rentenbezüger	2'182	2'301	2'431	2'630	2'695
Angeschlossene Firmen	1'998	2'029	2'042	2'082	2'114
Total Vermögen in Mio. CHF	2'679	2'953	2'943	3'488	3'612
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'425	2'598	2'721	3'066	3'309
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25% 1.25-2.25%	2.50%	1.00%	2.50%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.10%	6.00%	6.00%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.25%	6.06%	6.06%	5.86%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.90%	111.30%	105.80%	111.30%	113.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	215	222	221	216	216
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	190	195	194	189	188
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-84'052	42'649	59'954	-44'618	291'418

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	0.70%	0.80%	2.00%	1.30%	2.10%
Obligationen CHF	32.30%	28.80%	28.60%	26.20%	25.30%
Obligationen Fremdwährung	13.30%	13.20%	13.00%	12.50%	11.50%
Aktien Schweiz	6.40%	7.00%	6.70%	8.30%	6.70%
Aktien Ausland	21.50%	24.80%	22.50%	25.80%	28.70%
Alternative Anlagen	2.90%	1.80%	2.00%	1.80%	1.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	9.00% 13.90%	9.30% 14.30%	5.80% 19.40%	9.40% 14.70%	14.70% 24.00%
Nettoperformance	3.71%	7.29%	-3.60%	11.70%	4.39%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	335.0	416.0	435.0	491.0	497.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	191.9	292.3	159.0	346.6	432.6
Technische Rückstellungen	99.4	132.6	125.2	166.3	228.2
Freie Mittel					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.	12'970	13'189	13'647	14'090	14'693
+ Eintritte laufendes Jahr	2'735	2'760	2'950	3'367	2'920
+ Austritte laufendes Jahr	2'516	2'302	2'507	2'764	3'013
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	18'221	18'251	19'104	20'221	20'626
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'042	2'182	2'301	2'431	2'630
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	222	211	237	310	249
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	82	92	107	111	184
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'346	2'485	2'645	2'852	3'063
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	20'567	20'736	21'749	23'073	23'689
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	713'135	539'155	525'490	542'851	579'221
Makler und Brokerentschädigungen		315'243	389'189	462'728	568'216
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'197'814	3'196'802	3'298'258	3'361'760	3'313'508
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'910'949	4'051'200	4'212'937	4'367'339	4'460'945
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'995'001	4'008'551	4'152'983	4'411'957	4'169'527
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-84'052	42'649	59'954	-44'618	291'418
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				0	0

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.