

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 2004, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Beitragsprimat oder Duoprimat (Altersleistungen im Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat)
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, BSABB
Pensionskassen-Experte	Dr. Christoph Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Fabian Thommen, DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG
Verwaltung	DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG, Aesch BL
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes und Temporärbetrieben; ab einer Grösse von 10 Mitarbeitenden
Leistungsangebot	Flexible und massgeschneiderte Vorsorgelösungen möglich
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk; gesamte Performance gehört dem Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020							
Anzahl aktiv Versicherte	3'781	4'085	4'451	4'736	4'875							
Anzahl Rentenbezüger	586	747	821	910	1'002							
Angeschlossene Firmen	162	168	167	176	182							
Total Vermögen in Mio. CHF	833	971	1'002	1'134	1'234							
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	721	849	931	1'007	1'008							
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%							
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.50%	1.00%	1.00%	1)	2.50%	1)	2.50%	ind.	ind.	ind.	ind.
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%		
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%		
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.60%	110.30%	104.50%	109.33%	111.90%							

1) 1% für Vorsorgewerke mit DG <113% / 2.5% für Vorsorgewerke mit DG >113%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	252	260	249	319	335
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	225	226	215	274	289
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	281'132	297'975	312'151	523'137	692'088

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.80%	8.37%	13.57%	15.50%	2.83%
Obligationen CHF	29.40%	23.49%	26.38%	24.30%	27.22%
Obligationen Fremdwährung	4.00%	8.48%	9.88%	9.25%	14.46%
Aktien Schweiz	13.20%	15.91%	10.29%	9.97%	12.05%
Aktien Ausland	18.50%	18.85%	15.03%	15.00%	17.11%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Commodities	3.70%	3.82%	3.72%	4.63%	4.50%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.40%	0.00%	21.13%	0.00%	0.00%
Nettoperformance	2.81%	6.56%	-3.10%	9.41%	3.84%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	71	81	89	124	132
Vorhandene Wertschwankungsreserven	76	87	42	94	126
Technische Rückstellungen	11	40	40	51	49
Freie Mittel					0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Makler- und Brokerentschädigung: CHF 70 pro vers. Person plus 5% der Risikoprämie

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.	3'881	3'781	4'085	4'451	4'736
+ Eintritte laufendes Jahr	831	1'131	1'267	1'340	1'160
+ Austritte laufendes Jahr	931	827	901	1'055	1'021
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'643	5'739	6'253	6'846	6'917
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	526	586	747	821	910
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	100	229	159	191	146
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	40	68	85	102	54
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	666	883	991	1'114	1'110

Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	6'309	6'622	7'244	7'960	8'027
--	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'008	1'083	1'923	780	25'862
Makler und Brokerentschädigungen		265'942	277'687	443'532	415'875
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'417'792	1'227'478	1'277'882	1'256'032	1'353'979
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'421'800	1'494'503	1'557'492	1'700'344	1'795'716
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'140'668	1'196'528	1'245'341	1'177'207	1'103'628
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	281'132	297'975	312'151	523'137	692'088
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				483'415	522'699
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				483'415	522'699

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.