

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung Gründung 02.07.1993
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	AG Urs Santschi Präsident, Roger Thomann, Dr. oec. Corina Saxer-Stacher, Prof. Dr. Hans Rainer Künzle, Christian Willi. AN Dieter Sutter Vizepräsident, Michael Schär, Daniel Schoch, Felix Tschirky, Denise Zimmermann
Aufsichtsbehörde	BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel
Pensionskassen-Experte	c-alm AG
Revisionsstelle	Copartner Revision AG
Geschäftsführung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Verwaltung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	obligatorische, überobligatorische und umhüllende Vorsorgelösungen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne / Poolösungen
Besonderes	Umhüllende Zinssätze und Umwandlungssätze

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	4'192	4'411	5'910	6'613	6'606
Anzahl Rentenbezüger	852	1'034	1'758	2'077	2'325
Angeschlossene Firmen	396	391	532	544	549
Total Vermögen in Mio. CHF	826	965	1'238	1'629	1'815
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	693	778	1'079	1'269	1'444
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool	indiv. Pro Pool
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.90%	110.30%	103.50%	111.50%	112.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	398	445	411	528	516
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	348	381	342	426	413
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'286'689	-648'589	-186'752	-956'891	-965'428

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.70%	5.50%	5.40%	4.10%	3.60%
Obligationen CHF	31.00%	30.70%	31.00%	28.80%	28.10%
Obligationen Fremdwährung	2.30%	1.80%	2.10%	2.80%	3.00%
Aktien Schweiz	17.90%	19.50%	18.00%	21.00%	19.80%
Aktien Ausland	16.80%	18.90%	15.80%	17.50%	17.90%
Alternative Anlagen	2.70%	2.60%	3.00%	3.50%	3.60%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	0.10%	0.30%	0.30%	0.20%	0.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.50%	20.70%	24.40%	22.10%	23.20%
Nettoperformance	kons. 2.98%	kons. 8.21%	-4.15%	12.20%	4.15%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	86.2	106.0	126.8	183.5	203.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	42.7	85.1	45.4	158.2	186.7
Technische Rückstellungen	20.1	27.8	39.8	74.6	70.2
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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'265	4'192	4'411	5'910	6'613
+ Eintritte laufendes Jahr	1'169	1'309	3'088	2'226	1'710
+ Austritte laufendes Jahr	1'242	1'090	1'589	1'523	1'717
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'676	6'591	9'088	9'659	10'040
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	853	852	1'034	1'758	2'077
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	56	222	769	437	337
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	57	40	45	118	89
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	966	1'114	1'848	2'313	2'503
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'642	7'705	10'936	11'972	12'543
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	37'414	112'159	338'873	591'495	421'681
Makler und Brokerentschädigungen		765'229	995'573	1'068'238	1'178'187
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'618'706	2'054'995	2'404'339	2'735'934	2'851'539
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'656'120	2'932'383	3'738'785	4'395'667	4'451'407
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'942'809	3'580'973	3'925'537	5'352'558	5'416'835
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'286'689	-648'589	-186'752	-956'891	-965'428
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				708'328	726'627
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				708'328	726'627

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 Rentenbezügerinnen 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.