

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	B. Tringaniello, F. Christ, U. Linder, M. Arrigoni, S. Wyss
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- u. Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	Pascal Wyss, SLPS, General-Guisan-Quai 40, 8022 Zürich
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Bahnhofplatz 10, 3001 Bern
Geschäftsführung	AVENIRPLUS AG
Verwaltung	AVENIRPLUS AG
Rückversicherung	individuell wählbar, Mobilair / ElipsLife
Kundensegment	BVG-, Kader- und Ergänzungskassen
Leistungsangebot	Modulares Vorsorgeangebot für BVG-, Kader- u. Ergänzungskassen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	523	902	1'105	1'588	1'747
Anzahl Rentenbezüger	32	94	121	165	210
Angeschlossene Firmen	38	55	64	75	89
Total Vermögen in Mio. CHF	49	104	131	242	315
Total Deckungskapital in Mio. CHF	35	89	116	219	269
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	*	individuell	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.40%	5.40%	5.40%	5.40%	5.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.40%	5.40%	5.40%	5.40%	5.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100-201%	98-194%	90%-210%	94%-277%	100%-390%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	k.A.	k.A.	391	374	385
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	k.A.	k.A.	349	346	353
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	423'205	508'483	560'863	826'554	939'822

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.90%	5.70%	5.60%	5.40%	6.30%
Obligationen CHF	9.00%	13.90%	13.80%	14.20%	11.40%
Obligationen Fremdwährung	6.30%	1.40%	1.30%	1.20%	0.80%
Aktien Schweiz	12.80%	13.20%	13.40%	14.10%	14.60%
Aktien Ausland	11.40%	10.30%	11.30%	11.90%	11.70%
Alternative Anlagen	9.00%	7.80%	7.70%	7.70%	7.70%
Hypotheken	5.40%	11.60%	10.90%	18.20%	19.30%
Guthaben ungsichert (Arbeitgeber)					1.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	36.20%	36.10%	36.00%	27.30%	27.20%
Nettoperformance	14.45%	-3.80%	7.80%	2.80%	7.13%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	10% VK	15% VK	12% DK	12%DK	12% DK
Vorhandene Wertschwankungsreserven	4.7	3.8	10.2	17.7	30.5
Technische Rückstellungen	0.4	0.4	7.0	12.0	11.4
Freie Mittel				4.4	13.2

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

* Zins auf Altersguthaben = Gutschrift der Nettoperformance pro Vorsorgewerk / Individuelle Wertschwankungsreserve

VERWALTUNGSKOSTEN: die angeschlossenen Betriebe bzw. die einzelnen Versicherten erhalten die Nettoperformance als Zinsgutschrift auf Ihr Altersguthaben. Individ. WSRReserve.

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
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“					
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	459	523	902	1'105	1'588
+ Eintritte laufendes Jahr	115	472	368	795	506
+ Austritte laufendes Jahr	51	93	165	312	347
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	625	1'088	1'435	2'212	2'441
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	48	32	64	121	64
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr		77	83	51	152
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	16	15	26	7	6
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	64	124	173	179	222
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	689	1'212	1'608	2'391	2'663
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	32'000	32'000	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	11'875	36'635
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	391'205	476'483	560'863	814'679	903'187
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	423'205	508'483	560'863	826'554	939'822
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen			510'862	733'385	826'237
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	423'205	508'483	50'001	93'169	113'585
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			0	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.