



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1972, registriert gemäss BVG unter SO 1126
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder; Präsident: Rolf Büttiker
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Zürich; Flückiger Heinrich
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn
Geschäftsführung	Beat Loosli
Verwaltung	Fundamenta Personalvorsorge AG, Jurastrasse 20, Postfach, 4601 Olten
Rückversicherung	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon
Kundensegment	Institutionen sowie Klein- und Mittelbetriebe im Bau- und Baunebengewerbe, Handwerksbetriebe, Transportgewerbe, Hilfswerke, Gesundheitswesen und viele mehr.
Leistungsangebot	Auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtete fortschrittliche Vorsorgelösungen; versichertenfreundlich.
Besonderes	Fortschrittliche Reglemente (Lebenspartnerrente, Todesfallkapital usw.); nachhaltige Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	1'297	1'123	943	911	913
Anzahl Rentenbezüger	242	238	237	239	262
Angeschlossene Firmen	188	186	170	156	150
Total Vermögen in Mio. CHF	157	151	143	139	144
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	143	146	135	130	130
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.90%	5.80%	5.80%	5.70%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.10%	5.90%	5.80%	5.80%	5.70%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.99%	98.89%	101.98%	102.57%	105.73%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	510	494	668	700	757
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	447	436	572	581	622
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-17'698	164'687	273'047	121'639	80'268

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	13.10%	19.30%	14.40%	13.00%	13.00%
Obligationen CHF	48.30%	43.30%	41.90%	37.50%	32.90%
Obligationen Fremdwährung	8.50%	8.80%	6.80%	6.10%	5.50%
Aktien Schweiz	13.80%	11.40%	15.30%	18.70%	18.10%
Aktien Ausland	4.00%	4.00%	4.50%	6.20%	8.80%
Alternative Anlagen	5.00%	5.00%	6.40%	5.40%	4.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.30%	8.20%	2.80%	13.10%	16.90%
Nettoperformance	4.13%	-2.82%	5.95%	1.21%	6.13%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	11.2	15.9	20.2	19.9	20.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	4.2	1.1	3.2	3.4	7.1
Technische Rückstellungen	1.6	3.3	2.0	2.3	3.5
Freie Mittel				0.3	0.5

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

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.	1'311	1'297	1'123	943	911
+ Eintritte laufendes Jahr	274	296	163	155	135
+ Austritte laufendes Jahr	288	470	343	187	133
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	1'873	2'063	1'629	1'285	1'179
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	224	242	238	237	239
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	28	15	17	14	20
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	10	19	18	12	-3
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	262	276	273	263	256
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'135	2'339	1'902	1'548	1'435
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'000	3'000	3'000	3'000	3'000
Makler und Brokerentschädigungen	27'097	25'367	17'401	15'112	13'442
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	925'010	990'445	936'638	750'300	754'335
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	955'106	1'018'812	957'039	768'412	770'777
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	972'804	854'124	683'992	646'773	690'508
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-17'698	164'687	273'047	121'639	80'268
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			130'565	130'736	121'977
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			130'565	130'736	121'977

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.