

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Michael Kalenberg
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	Oliver Halter und Isabelle Gigandet
Verwaltung	Gigandet + Halter GmbH
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	1'083	1'104	1'136	1'116	1'159
Anzahl Rentenbezüger	72	75	91	112	138
Angeschlossene Firmen	208	216	214	220	220
Total Vermögen in Mio. CHF	146	147	166	180	200
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	139	143	125	135	149
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.00%	2.00%	1.50%	4.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	5.90%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.30%	6.80%	6.10%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.50%	110.10%	119.70%	120.00%	124.60%

### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	342	396	364	330	350
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	325	376	343	308	321
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	503'458	618'689	536'555	526'020	522'390

### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.20%	10.40%	6.10%	6.80%	6.60%
Obligationen CHF	12.10%	10.90%	7.50%	8.10%	9.00%
Obligationen Fremdwährung	5.30%	4.00%	3.30%	2.10%	1.90%
Aktien Schweiz	14.90%	11.90%	18.20%	18.20%	16.80%
Aktien Ausland	18.00%	15.60%	20.40%	21.00%	18.20%
Alternative Anlagen	2.20%	2.60%	2.40%	1.90%	1.80%
Hypotheken und Anlagen	13.10%	15.80%	11.90%	11.70%	9.40%
Infrastrukturenanlagen				0.90%	2.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	25.20%	28.80%	30.20%	29.30%	34.20%
Nettoperformance	8.20%	-2.20%	8.00%	4.00%	7.80%

### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	25.0	24.7	32.0	35.0	38.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	14.3	13.1	26.6	29.3	38.0
Technische Rückstellungen	14.8	12.7	9.9	10.7	8.4
Freie Mittel			0.0	0.0	0.8

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	nein	nein	nein	nein
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'021	1'083	1'104	1'136	1'116
+ Eintritte laufendes Jahr	256	251	239	255	244
+ Austritte laufendes Jahr	194	230	207	275	201
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'471</b>	<b>1'564</b>	<b>1'550</b>	<b>1'666</b>	<b>1'561</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	66	72	75	91	112
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	8	7	19	24	28
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2	4	3	3	2
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>76</b>	<b>83</b>	<b>97</b>	<b>118</b>	<b>142</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>1'547</b>	<b>1'647</b>	<b>1'647</b>	<b>1'784</b>	<b>1'703</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	10'782	8'972	5'176	6'703	9'818
Makler und Brokerentschädigungen	12'922	24'773	24'617	19'046	18'698
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	479'754	584'944	506'762	500'271	493'874
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>503'458</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</b>	<b>526'020</b>	<b>522'390</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>503'458</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</b>	<b>526'020</b>	<b>522'390</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			28'177	23'081	23'822
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>			<b>28'177</b>	<b>23'081</b>	<b>23'822</b>

**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.