

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche Stiftung, Sammelstiftung seit 1.7.2020 (vorher Konzernkasse RUAG); gegründet 2001
Primat	Beitrasprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Hugo Gerber
Aufsichtsbehörde	BBSA, Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Dr. Marco Jost, PPCmetrics AG, Zürich
Revisionsstelle	PwC, Bern
Geschäftsführung	Corrado Tedeschi
Verwaltung	intern
Rückversicherung	Kongruente Rückversicherung, Zürich Lebens-Versicherungsgesellschaft AG, Zürich
Kundensegment	alle Branchen (ab 100 Versicherte oder nach Absprache); offen für Übernahme von Rentnerbeständen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne
Besonderes	Rückstellungen und WS-Reserven sowie Deckungsgrade individuell pro Vorsorgewerk; individuelle Anlagestrategie

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	4'214	4'193	4'221	4'354	4'418
Anzahl Rentenbezüger	1'853	1'918	1'970	2'016	2'076
Angeschlossene Firmen	7	7	8	8	10
Total Vermögen in Mio. CHF	2'070	2'160	2'372	2'425	2'432
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'907	2'072	2'166	2'154	2'138
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.25%	0.10%	-0.30%	-0.4 - 0.62 %	-0.1 - 0.90 %
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.00%	1.50%	1.50%	indiv.
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	4.57%	4.56%	4.55%	indiv.	indiv.
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	4.56%	4.55%	4.54%	indiv.	indiv.
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.30%	101.10%	106.90%	indiv.	indiv.

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	218	223	235	259	264
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	159	162	170	186	190
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'054'591	1'085'681	1'209'022	1'374'123	1'348'781

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

Liquidität	1.90%	6.80%	4.90%	5.90%	1.50%
Obligationen CHF	39.10%	38.90%	64.40%	28.10%	31.20%
Obligationen Fremdwährung	24.20%	22.80%	5.00%	10.40%	10.80%
Aktien Schweiz					
Aktien Ausland	15.60%	13.40%	15.30%	34.60%	35.40%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.20%	18.10%	10.40%	21.00%	21.10%
Nettoperformance	3.82%	-2.12%	9.47%	indiv.	indiv.

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	339.9	362.2	375.4	203.9	210.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	654.9	23.0	152.4	136.9	191.1
Technische Rückstellungen	92.2	59.2	41.8	111.9	74.1
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	18.5

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Vermögensallokation ab 2020: alle Vorsorgewerke konsolidiert

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	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'123	4'214	4'193	4'221	4'354
+ Eintritte laufendes Jahr	594	534	609	604	632
+ Austritte laufendes Jahr	503	555	581	471	568
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>5'220</b>	<b>5'303</b>	<b>5'383</b>	<b>5'296</b>	<b>5'554</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'786	1'853	1'918	1'970	2'016
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	98	98	91	84	95
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	31	33	39	38	35
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'915</b>	<b>1'984</b>	<b>2'048</b>	<b>2'092</b>	<b>2'146</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>7'135</b>	<b>7'287</b>	<b>7'431</b>	<b>7'388</b>	<b>7'700</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'136'920	1'182'648	1'262'915	1'374'123	1'348'781
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'136'920</b>	<b>1'182'648</b>	<b>1'262'915</b>	<b>1'374'123</b>	<b>1'348'781</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	82'329	96'967	53'893	0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'054'591</b>	<b>1'085'681</b>	<b>1'209'022</b>	<b>1'374'123</b>	<b>1'348'781</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	118'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118'000</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. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.