

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2001, Vertriebspartner ÖKK
Primat	Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder - AG-Vertreter: Stefan Schena, Präsident, Lorenzo Schmid / AN-Vertreter: Marcel Friberg, Stephan Gut
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Dr. Wechsler & Partner, Aesch (Experte: Dr. Martin Wechsler)
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revisionsgesellschaft, Chur
Geschäftsführung	Marco Felix
Verwaltung	ab 01.01.2022: Diventa AG, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Rückversicherung	PK Rück
Kundensegment	KMU Segment mit Ausnahme Gastro
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Besonderes	Standardleistungen: Unfalldeckung auf Lebenspartnerrente, Schutz der pers. Beitragseinkäufe; Online-Anbindung für Firmen und Versicherte, Versicherten-App

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	3'149	3'121	3'549	3'690	4'064
Anzahl Rentenbezüger	146	188	215	227	251
Angeschlossene Firmen	478	474	470	450	464
Total Vermögen in Mio. CHF	236	246	297	318	363
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	192	203	234	241	266
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.25%	2.75%	1.75%	3.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.20%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	114.86%	109.29%	114.82%	117.44%	120.96%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	271	292	315	318	328
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	263	282	303	304	314
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.60%	8.70%	6.00%	7.50%	6.96%
Obligationen CHF	18.40%	15.70%	10.20%	9.03%	9.68%
Obligationen Fremdwährung	19.00%	18.30%	18.00%	18.09%	16.57%
Aktien Schweiz	18.30%	16.70%	18.50%	18.17%	18.88%
Aktien Ausland	13.50%	11.80%	18.60%	18.83%	14.34%
Alternative Anlagen	5.60%	7.40%	7.30%	6.60%	7.48%
Anlagen AG/übriges Vermögen	1.80%	1.90%	1.40%	1.11%	4.38%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	15.80%	0.00%	20.00%	0.00%	21.71%
Nettoperformance	7.62%	-3.68%	11.70%	4.06%	9.56%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	30.4	31.3	43.0	46.8	53.6
Vorhandene Wertschwankungsreserven	29.4	19.9	36.8	45.2	53.6
Technische Rückstellungen	6.3	5.8	11.4	13.4	17.9
Freie Mittel				0.0	7.0

* **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.	2'723	3'149	3'121	3'549	3'690
+ Eintritte laufendes Jahr	1'273	915	1'270	906	1'134
+ Austritte laufendes Jahr	847	943	842	765	760
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	4'843	5'007	5'233	5'220	5'584
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	118	146	188	215	227
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	29	42	27	17	25
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1			5	1
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	148	188	215	237	253
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	4'991	5'195	5'448	5'457	5'837
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner	427'754	511'963	506'605	532'880	536'745
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	884'007	950'582	1'049'391	1'029'015	1'006'766
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			94'961	99'614	290'018
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			94'961	99'614	290'018

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.