

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftseinrichtung seit 1985, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	10 Mitglieder, Präsident R. Boess , übrige Mitglieder siehe Anhang zur Jahresrechnung unter www.pat-bvg.ch
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA, Bern
Pensionskassen-Experte	René Zehnder, allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	T+R AG, Gümligen
Geschäftsführung	Adrian Brupbacher
Verwaltung	PAT-BVG, St. Gallen
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Chiropraktoren, medizinisches Personal (Personal oder Selbständigerwerbende)
Leistungsangebot	Modulare Vorsorgepläne mit massgeschneiderten Kombinationsmöglichkeiten
Besonderes	Option Ehegattenrente = Altersrente / Kapitalrückgewähr während 5 Jahren

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	22'646	24'157	25'803	26'475	27'815
Anzahl Rentenbezüger	2'407	2'701	2'963	3'259	3'545
Angeschlossene Firmen (davon Selbständigerwerbende)	10'576 (4'851)	10'697 (4'946)	10'997 (5'068)	11'103 (5'102)	11361 (5'157)
Total Vermögen in Mio. CHF	6'332	6'427	7'476	7'931	8'975
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'612	6'145	6'766	6'849	7'307
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25% / 2.50%	1.00% / 1.50%	2.50%	2.00%	5.00%
Umwandlungssatz Männer (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 6.20%	6.80% / 6.00%	6.80% / 5.80%	5.60%	5.40%
Umwandlungssatz Frauen (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 6.05%	6.80% / 5.85%	6.80% / 5.65%	5.45%	5.25%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.50%	103.00%	108.90%	109.10%	115.10%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	174	191	176	184	196
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	161	176	162	169	179
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	423'266	762'450	295'160	730'522	1'160'605

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.70%	6.60%	5.30%	4.30%	5.40%
Obligationen CHF	6.80%	6.70%	4.70%	5.00%	4.30%
Obligationen Welt	15.30%	15.60%	14.30%	13.80%	12.50%
Aktien Schweiz	11.40%	9.80%	10.90%	11.20%	11.40%
Aktien Ausland	23.70%	22.00%	22.80%	23.10%	21.20%
Alternative Anlagen	12.90%	14.30%	14.00%	13.70%	14.80%
Hypotheken	2.10%	2.00%	3.60%	3.40%	2.90%
Infrastruktur					2.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.80% / 14.30%	23.00%	24.40%	25.50%	25.50%
Nettoperformance	9.10%	-3.19%	11.00%	3.73%	10.25%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	780	866	893	794	882
Vorhandene Wertschwankungsreserven	590	185	603	653	1'157
Technische Rückstellungen	246	214	311	307	363
Freie Mittel				0	275

* Kassenindividuelle Leistungen und 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.	21'497	22'646	24'157	25'803	26'475
+ Eintritte laufendes Jahr	5'741	6'374	7'167	6'644	7'376
+ Austritte laufendes Jahr	4'592	4'863	5'521	5'972	6'036
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	31'830	33'883	36'845	38'419	39'887
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'108	2'407	2'701	2'963	3'259
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	401	382	347	395	406
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	102	88	85	99	120
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'611	2'877	3'133	3'457	3'785
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	34'441	36'760	39'978	41'876	43'672
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	50'546	70'168	45'776	40'591	56'941
Makler und Brokerentschädigungen	1'917'536	2'140'438	2'429'443	2'702'999	2'841'513
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'574'577	4'268'739	3'992'165	4'305'459	4'890'183
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'542'658	6'479'346	6'467'384	7'049'050	7'788'637
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	5'119'392	5'716'896	6'172'224	6'318'528	6'628'032
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	423'266	762'450	295'160	730'522	1'160'605
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			8'493	11'969	33'964
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			8'493	11'969	33'964

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.