

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	zurzeit 11 Mitglieder (vorgesehen: 12), Präsident Peter Flück
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	SwissLife Pension Services AG, Zürich, Guido Aggeler
Revisionsstelle	T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen
Geschäftsführung	Stefan Muri
Verwaltung	Intern
Rückversicherung	PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG
Kundensegment	Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen
Leistungsangebot	Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus drei Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen
Besonderes	Strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	29'605	29'919	31'689	32'158	33'070
Anzahl Rentenbezüger	8'430	8'692	9'006	9'314	9'745
Angeschlossene Firmen	1'307	1'285	1272	1'260	1253
Total Vermögen in Mio. CHF	5'411	5'283	5'845	6'121	6'696
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'080	5'183	5'353	5'621	5'892
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.56%*	1.56%*	1.59%*	1.43%*	2.18%*
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%**	6.00%**	5.80%**	5.70%**	5.60%**
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.86%**	5.86%**	5.66%**	5.56%**	5.46%**
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	234	221	272	270	263
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	191	180	221	220	215
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'201'915	4'821'451	4'916'216	5'082'730	5'204'744

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.02%	0.48%	1.85%	3.01%	2.90%
Obligationen CHF	7.30%	7.59%	9.03%	8.98%	9.93%
Obligationen Fremdwährung	19.22%	16.50%	14.11%	14.03%	13.85%
Aktien Schweiz	7.23%	6.84%	7.36%	7.37%	7.13%
Aktien Ausland	23.65%	22.34%	23.44%	23.48%	22.81%
Alternative Anlagen	10.83%	11.19%	10.80%	9.88%	10.15%
Wandelobligationen	3.98%	3.84%	4.06%	4.78%	5.03%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	26.77%	6.71%	24.51%	6.11%	21.40%
Nettoperformance	8.32%	-3.01%	9.72%	4.11%	7.21%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	622.3	635.3	983.6	1004.9	1050.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	172.8	38****	187.6****	315.6****	603.8
Technische Rückstellungen	64.4	70.0	123.7	74.1	59.7
Freie Mittel				0.0	0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte ab 31.12.2017 sind somit konsolidiert.

* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt. ** Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr). / ***Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 0; > 100.0% = 17 / ****In den vorhandenen Wertschwankungsreserven wurde die Unterdeckung der Vorsorgewerke nicht berücksichtigt. Für das Jahr 2020 lag eine konsolidierte Unterdeckung von CHF 4'234'508 vor.

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.	17'443	29'605	29'919	31'689	32'158
+ Eintritte laufendes Jahr	17'632	6'156	6'929	6'255	7'186
+ Austritte laufendes Jahr	5'470	5'842	5'159	5'786	6'274
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	40'545	41'603	42'007	43'730	45'618
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	5'077	8'430	8'692	9'006	9'314
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3'687	597	753	636	658
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	334	335	439	328	227
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	9'098	9'362	9'884	9'970	10'199
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	49'643	50'965	51'891	53'700	55'817
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'261'904	1'159'652	1'177'072	1'128'219	1'165'061
Makler und Brokerentschädigungen	1'192'273	1'688'051	1'875'231	2'084'532	2'254'307
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'036'292	6'348'463	6'380'627	6'553'605	6'632'086
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'490'468	9'196'166	9'432'930	9'766'356	10'051'454
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'288'553	4'374'715	4'516'714	4'683'626	4'846'710
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'201'915	4'821'451	4'916'216	5'082'730	5'204'744
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			2'010'866	2'051'463	1'964'192
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			2'010'866	2'051'463	1'964'192

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.