

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 11. November 1999
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Peter G. Augsburg (Präsident), Thomas Perren (Vizepräsident), Werner Bollier, André Fritz, Ursula Peyer, Georges C. Rayot, David Schneider, Rainer Wittich
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Frauenfeld, André Tapernoux
Revisionsstelle	Gfeller + Partner AG, Langenthal, André Jordi
Geschäftsführung	Joel Blunier
Verwaltung	BERAG, Basel
Rückversicherung	PKRück, Zürich
Kundensegment	alle Branchen mit Schwerpunkt auf christlichen Hilfswerken und Organisationen sowie Kirchgemeinden
Leistungsangebot	Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	4'182	4'196	4'330	4'441	4'772
Anzahl Rentenbezüger	451	473	528	645	693
Angeschlossene Firmen	350	376	400	383	417
Total Vermögen in Mio. CHF	397	401	488	558	643
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	347	376	412	466	512
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	1.00%	1.00%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.60%	6.40%	6.40%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.60%	6.40%	6.40%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.34%	100.26%	108.22%	110.16%	117.52%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	280	259	307	302	334
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	257	238	282	272	300
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	508'846	521'754	655'166	617'207	757'179

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.30%	10.40%	6.20%	4.80%	5.00%
Obligationen CHF	6.30%	9.50%	8.00%	7.90%	8.70%
Obligationen Fremdwährung	24.50%	15.90%	15.30%	15.00%	12.60%
Aktien Schweiz	13.40%	11.70%	12.95%	13.20%	16.30%
Aktien Ausland	16.60%	14.50%	17.00%	16.60%	18.50%
Alternative Anlagen	6.70%	9.50%	10.30%	11.20%	12.40%
Infrastruktur	0.40%	3.70%	3.30%	3.40%	0.90%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	25.80%	24.80%	26.95%	27.90%	25.60%
Nettoperformance	7.66%	-4.42%	12.14%	5.68%	9.91%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	64.8	72.5	80.5	85.6	91.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	29.5	1.8	36.2	50.5	89.2
Technische Rückstellungen	6.4	19.4	27.9	30.7	23.3
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	4.5

* 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.	3'917	4'182	4'196	4'330	4'441
+ Eintritte laufendes Jahr	830	836	1'035	1'036	1'120
+ Austritte laufendes Jahr	565	822	901	925	789
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'312	5'840	6'132	6'291	6'350
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	410	451	473	528	645
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	47	36	65	147	62
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	6	14	10	30	14
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	463	501	548	705	721
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	5'775	6'341	6'680	6'996	7'071
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	245'450	209'902	110'543	87'698	83'271
Makler und Brokerentschädigungen	128'072	154'550	148'198	126'675	153'861
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'111'724	1'146'902	1'412'425	1'460'769	1'642'825
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'485'246	1'511'354	1'671'166	1'675'142	1'879'957
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	976'400	989'600	1'016'000	1'057'935	1'122'778
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	508'846	521'754	655'166	617'207	757'179
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	196'791	198'717	213'300	224'647	239'967
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			213'300	224'647	239'967

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.