

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung Gründung 02.07.1993
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	AG Philipp Spichty Präsident, Roger Thomann, Dr. oec. Corina Saxer-Stacher, Raphael Cica, Christian Willi. AN Michael Quici Vizepräsident, Michael Schär, Daniel Schoch, Andreas Theiler, Denise Zimmermann
Aufsichtsbehörde	BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel
Pensionskassen-Experte	c-alm AG
Revisionsstelle	Copartner Revision AG
Geschäftsführung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Verwaltung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	obligatorische, überobligatorische und umhüllende Vorsorgelösungen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne / Poolösungen
Besonderes	Umhüllende Zinssätze und Umwandlungssätze

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	4'411	5'910	6'613	6'606	6'569
Anzahl Rentenbezüger	1'034	1'758	2'077	2'331	2'399
Angeschlossene Firmen	391	532	544	549	548
Total Vermögen in Mio. CHF	965	1'238	1'629	1'815	1'990
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	778	1'079	1'269	1'444	1'539
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	indiv. Pro Pool				
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.00%	5.80%	5.80%	5.65%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.00%	5.80%	5.80%	5.65%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.30%	103.50%	111.50%	112.00%	113.80%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	445	411	528	516	533
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	381	342	426	413	418
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-648'589	-186'752	-956'891	-965'428	-1'349'257

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.50%	5.40%	4.10%	3.60%	3.60%
Obligationen CHF	30.70%	31.00%	28.80%	28.10%	25.70%
Obligationen Fremdwährung	1.80%	2.10%	2.80%	3.00%	3.10%
Aktien Schweiz	19.50%	18.00%	21.00%	19.80%	20.90%
Aktien Ausland	18.90%	15.80%	17.50%	17.90%	17.70%
Alternative Anlagen	2.60%	3.00%	3.50%	3.60%	4.30%
Hypotheken	0.30%	0.30%	0.20%	0.80%	0.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.70%	24.40%	22.10%	23.20%	24.00%
Nettoperformance	kons. 8.21%	-4.15%	12.20%	4.15%	8.57%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	106.0	126.8	183.5	203.8	176.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	85.1	45.4	158.2	186.7	176.7
Technische Rückstellungen	27.8	39.8	74.6	70.2	40.2
Freie Mittel				0.0	54.9

* 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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'192	4'411	5'910	6'613	6'606
+ Eintritte laufendes Jahr	1'309	3'088	2'226	1'710	1'513
+ Austritte laufendes Jahr	1'090	1'589	1'523	1'717	1'550
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'591	9'088	9'659	10'040	9'669
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	852	1'034	1'758	2'077	2'331
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	222	769	437	343	197
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	40	45	118	89	129
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'114	1'848	2'313	2'509	2'657
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'705	10'936	11'972	12'549	12'326
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	112'159	338'873	591'495	421'681	387'524
Makler und Brokerentschädigungen	765'229	995'573	1'068'238	1'178'187	1'366'926
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'054'995	2'404'339	2'735'934	2'851'539	2'723'741
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'932'383	3'738'785	4'395'667	4'451'407	4'478'191
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'580'973	3'925'537	5'352'558	5'416'835	5'827'448
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-648'589	-186'752	-956'891	-965'428	-1'349'257
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			708'328	726'627	674'639
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			708'328	726'627	674'639

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 Rentenbezüger 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.