

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche Stiftung, Sammelstiftung seit 1.7.2020 (vorher Konzernkasse RUAG); gegründet 2001
Primat	Beitrasprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Hugo Gerber
Aufsichtsbehörde	BBSA, Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Dr. Marco Jost, PPCmetrics AG, Zürich
Revisionsstelle	PwC, Bern
Geschäftsführung	Corrado Tedeschi
Verwaltung	intern
Rückversicherung	Kongruente Rückversicherung, Zürich Lebens-Versicherungsgesellschaft AG, Zürich
Kundensegment	alle Branchen (ab 100 Versicherte oder nach Absprache); offen für Übernahme von Rentnerbeständen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne
Besonderes	Rückstellungen und WS-Reserven sowie Deckungsgrade individuell pro Vorsorgewerk; individuelle Anlagestrategie

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	4'193	4'221	4'354	4'418	4'588
Anzahl Rentenbezüger	1'918	1'970	2'016	2'076	2'129
Angeschlossene Firmen	7	8	8	10	11
Total Vermögen in Mio. CHF	2'160	2'372	2'425	2'432	2'068
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'072	2'166	2'154	2'422	2'049
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	0.10%	-0.30%	-0.4 - 0.62 %	-0.1 - 0.90 %	0.0 - 2.53 %
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.50%	1.50%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	4.56%	4.55%	indiv.	indiv.	indiv.
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	4.55%	4.54%	indiv.	indiv.	indiv.
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	101.10%	106.90%	indiv.	indiv.	indiv.

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	223	235	259	264	238
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	162	170	186	190	172
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'085'681	1'209'022	1'374'123	1'323'781	1'213'569

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.80%	4.90%	5.90%	1.50%	4.90%
Obligationen CHF	38.90%	64.40%	28.10%	31.20%	29.90%
Obligationen Fremdwährung	22.80%	5.00%	10.40%	10.80%	10.20%
Aktien Schweiz					
Aktien Ausland	13.40%	15.30%	34.60%	35.40%	31.80%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.10%	0.00%	10.40%	21.00%	0.00%
Nettoperformance	-2.12%	9.47%	indiv.	indiv.	indiv.

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	362.2	375.4	203.9	210.2	200.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	23.0	152.4	136.9	191.1	86.4
Technische Rückstellungen	59.2	41.8	111.9	74.1	25.8
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	18.5	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Vermögensallokation ab 2020: alle Vorsorgewerke konsolidiert

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
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“	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'214	4'193	4'221	4'354	4'418
+ Eintritte laufendes Jahr	534	609	604	632	745
+ Austritte laufendes Jahr	555	581	471	568	575
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'303	5'383	5'296	5'554	5'738
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'853	1'918	1'970	2'016	2'076
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	98	91	84	95	85
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	33	39	38	35	32
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'984	2'048	2'092	2'146	2'193
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'287	7'431	7'388	7'700	7'931
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	2'649
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'182'648	1'262'915	1'374'123	1'348'781	1'241'158
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'182'648	1'262'915	1'374'123	1'348'781	1'243'808
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	96'967	53'893	0	25'000	30'238
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'085'681	1'209'022	1'374'123	1'323'781	1'213'569
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	118'000	121'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	0	118'000	121'000

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.