

| | |
|--|--|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Sammelstiftung, Gründung 2001, Vertriebspartner ÖKK |
| Primat | Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat |
| Stiftungsrat | 4 Mitglieder - AG-Verteilter: Reto Buchli, Präsident, Lorenzo Schmid / AN-Vertreter: Marcel Friberg, Stephan Gut |
| Aufsichtsbehörde | Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht St. Gallen |
| Pensionskassen-Experte | Dr. Wechsler & Partner, Aesch (Experte: Dr. Martin Wechsler) |
| Revisionsstelle | RRT Treuhand und Revisionsgesellschaft, Chur |
| Geschäftsführung | Diventa AG; GF Marco Felix |
| Verwaltung | Diventa AG, Comercialstrasse 23, 7000 Chur |
| Rückversicherung | PK Rück (kongruent) |
| Kundensegment | KMU Segment mit Ausnahme Gastro |
| Leistungsangebot | Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat |
| Besonderes | istungen: Online-Anbindung für Firmen und Versicherte, Versicherten-App |

| Kennzahlen | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Anzahl aktiv Versicherte | 3'121 | 3'549 | 3'690 | 4'016 | 4'315 |
| Anzahl Rentenbezüger | 188 | 215 | 227 | 251 | 269 |
| Angeschlossene Firmen | 474 | 470 | 450 | 464 | 478 |
| Total Vermögen in Mio. CHF | 246 | 297 | 318 | 363 | 345 |
| Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF | 203 | 234 | 241 | 266 | 288 |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger) | 2.00% | 1.50% | 1.50% | 1.50% | 1.75% |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch) | 1.25% | 1.25% | 2.75% | 2.75% | 1.50% |
| Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.80% | 6.00% | 6.80% | 6.00% | 5.80% |
| Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.80% | 6.00% | 6.80% | 6.00% | 5.80% |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 | 109.29% | 114.82% | 117.44% | 120.96% | 108.41% |

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte | 292 | 315 | 318 | 326 | 309 |
| Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | 282 | 303 | 304 | 312 | 296 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 1'462'545 | 1'555'996 | 1'561'895 | 1'543'511 | 1'712'258 |

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

| | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| Liquidität | 8.70% | 6.00% | 7.50% | 6.96% | 7.28% |
| Obligationen CHF | 15.70% | 10.20% | 9.03% | 9.68% | 9.21% |
| Obligationen Fremdwährung | 18.30% | 18.00% | 18.09% | 16.57% | 16.09% |
| Aktien Schweiz | 16.70% | 18.50% | 18.17% | 18.88% | 16.90% |
| Aktien Ausland | 11.80% | 18.60% | 18.83% | 14.34% | 15.08% |
| Alternative Anlagen | 7.40% | 7.30% | 6.60% | 7.48% | 9.37% |
| Anlagen AG/übriges Vermögen | 1.90% | 1.40% | 1.11% | 4.38% | 1.11% |
| Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen) | 19.50% | 0.00% | 20.67% | 0.00% | 24.96% |
| Nettoperformance | -3.68% | 11.70% | 4.06% | 9.56% | -9.56% |

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

| | | | | | |
|------------------------------------|------|------|------|------|------|
| Zielwertschwankungsreserven | 31.3 | 43.0 | 46.8 | 53.6 | 51.0 |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | 19.9 | 36.8 | 45.2 | 53.6 | 25.6 |
| Technische Rückstellungen | 5.8 | 11.4 | 13.4 | 17.9 | 12.6 |
| Freie Mittel | | | 0.0 | 7.0 | 0.0 |

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

| 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. | 3'149 | 3'121 | 3'549 | 3'690 | 4'016 |
| + Eintritte laufendes Jahr | 915 | 1'270 | 906 | 1'134 | 1'426 |
| + Austritte laufendes Jahr | 943 | 842 | 765 | 808 | 1'127 |
| Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten | 5'007 | 5'233 | 5'220 | 5'632 | 6'569 |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1. | 146 | 188 | 215 | 227 | 251 |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 42 | 27 | 17 | 25 | 20 |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr | | | 5 | 1 | 2 |
| Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten | 188 | 215 | 237 | 253 | 273 |
| Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger | 5'195 | 5'448 | 5'457 | 5'885 | 6'842 |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner | 511'963 | 506'605 | 532'880 | 536'745 | 575'040 |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 950'582 | 1'049'391 | 1'029'015 | 1'006'766 | 1'137'218 |
| Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 1'462'545 | 1'555'996 | 1'561'895 | 1'543'511 | 1'712'258 |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen | | | | | |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 1'462'545 | 1'555'996 | 1'561'895 | 1'543'511 | 1'712'258 |
| Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien | | 94'961 | 99'614 | 290'018 | 314'945 |
| Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Kosten aus Rückversicherung | | 94'961 | 99'614 | 290'018 | 314'945 |

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.