

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 11. November 1999
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Peter G. Augsburger (Präsident), Thomas Perren (Vizepräsident), Werner Bolliger, André Fritz, Ursula Peyer, Georges C. Rayot, Markus Widmer, 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 Hilfwerken und Organisationen sowie Kirchgemeinden
Leistungsangebot	Alters-, Invaliden- und Hinterlassenenleistungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	4'196	4'330	4'441	4'772	5'281
Anzahl Rentenbezüger	473	528	645	693	759
Angeschlossene Firmen	376	400	383	417	441
Total Vermögen in Mio. CHF	401	488	558	643	632
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	376	412	466	512	572
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.75%	1.65%	1.65%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.75%	1.50%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100.26%	108.22%	110.16%	117.52%	102.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	259	307	302	334	309
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	238	282	272	300	277
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	521'754	655'166	617'207	757'179	650'184

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	10.40%	6.20%	4.80%	5.00%	5.00%
Obligationen CHF	9.50%	8.00%	7.90%	8.70%	8.50%
Obligationen Fremdwährung	15.90%	15.30%	15.00%	12.60%	13.60%
Aktien Schweiz	11.70%	12.95%	13.20%	16.30%	13.90%
Aktien Ausland	14.50%	17.00%	16.60%	18.50%	16.80%
Alternative Anlagen	9.50%	10.30%	11.20%	12.40%	12.60%
Infrastruktur	3.70%	3.30%	3.40%	0.90%	0.90%
Nicht kotierte Anlagen Schweiz				%	0.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.80%	26.95%	27.90%	25.60%	28.00%
Nettoperformance	-4.42%	12.14%	5.68%	9.91%	-9.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	72.5	80.5	85.6	91.8	102.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1.8	36.2	50.5	89.2	19.3
Technische Rückstellungen	19.4	27.9	30.7	23.3	29.1
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	4.5	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.	4'182	4'196	4'330	4'441	4'772
+ Eintritte laufendes Jahr	836	1'035	1'036	1'120	1'399
+ Austritte laufendes Jahr	822	901	925	789	890
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'840	6'132	6'291	6'350	7'061
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	451	473	528	645	693
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	36	65	147	62	87
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	14	10	30	14	21
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	501	548	705	721	801
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	6'341	6'680	6'996	7'071	7'862
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	209'902	110'543	87'698	83'271	180'160
Makler und Brokerentschädigungen	154'550	148'198	126'675	153'861	166'023
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'146'902	1'412'425	1'460'769	1'642'825	1'562'916
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'511'354	1'671'166	1'675'142	1'879'957	1'909'099
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	989'600	1'016'000	1'057'935	1'122'778	1'258'915
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	521'754	655'166	617'207	757'179	650'184
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	198'717	213'300	224'647	239'967	271'576
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		213'300	224'647	239'967	271'576

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.