

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident Paul Sommer
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG und Stiftungsaufsicht Aargau
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG Bern, Guido Aggeler
Revisionsstelle	Balmer-Eitenne AG, Luzern
Geschäftsführung	Geschäftsstelle Agrisano Pencas, Christian Kohli
Verwaltung	Geschäftsstelle Agrisano Pencas
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Landwirtschafts- und Gemüsebaubetriebe sowie Betriebe mit landwirtschaftsverwandten Tätigkeiten
Leistungsangebot	BVG-Plan, Pläne mit Leistungsprimat für den Risikoschutz, Pläne mit erhöhten Altersgutschriften
Besonderes	Nachschüssiges Beitragsinkasso

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	14'809	15'689	16'128	16'717	17'177
Anzahl Rentenbezüger	519	543	566	602	627
Angeschlossene Firmen	12'453	12'877	13'272	13'663	14'040
Total Vermögen in Mio. CHF	298	350	405	448	397
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	255	285	293	334	353
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	3.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.08%	6.80%	5.96%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.04%	6.80%	5.87%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	116.90%	122.80%	126.50%	124.50%	105.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	112	116	116	115	147
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	109	113	113	113	143
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	46'913	157'522	264'244	207'965	985'972

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	16.31%	5.47%	3.40%	3.91%	7.89%
Obligationen CHF	36.64%	43.76%	42.30%	43.78%	42.14%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aktien Schweiz	2.95%	0.33%	0.20%	0.30%	0.29%
Aktien Ausland	24.09%	28.40%	22.50%	27.04%	23.78%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	10.00%	3.45%	2.40%
Darlehen	2.07%	1.77%	1.50%	1.40%	1.57%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	17.94%	20.26%	20.10%	20.11%	21.92%
Nettoperformance	-4.04%	9.46%	8.12%	2.00%	-14.33%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	57.5	62.4	74.8	82.4	69.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	43.0	62.4	74.8	82.4	21.1
Technische Rückstellungen	14.1	21.1	27.1	25.7	22.8
Freie Mittel	0.0	2.5	9.9	5.9	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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	14'522	14'809	15'689	16'128	16'717
+ Eintritte laufendes Jahr	4'633	5'261	5'335	5'775	5'508
+ Austritte laufendes Jahr	4'346	4'381	4'896	5'186	5'048
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	23'501	24'451	25'920	27'089	27'273
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	495	519	543	566	602
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	69	65	55	68	92
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	45	41	32	32	67
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	609	625	630	666	761
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	24'110	25'076	26'550	27'755	28'034
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	10'770	10'770	10'770	10'770	10'770
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'612'920	2'831'925	2'985'900	3'113'743	3'985'083
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'623'690	2'842'695	2'996'670	3'124'513	3'995'853
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'576'777	2'685'173	2'732'426	2'916'548	3'009'881
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	46'913	157'522	264'244	207'965	985'972
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		0	0	0	0

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.