

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung / 1984
Primat	Beitragsprimat (mit Duoprimat-Lösungen)
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BBSA
Pensionskassen-Experte	Dr. Olivier Kern, Pittet Associates AG
Revisionsstelle	Spiegel Treuhand AG
Geschäftsführung	André-Pierre Schmidt
Verwaltung	CoOpera Sammelstiftung PUK
Rückversicherung	keine
Kundensegment	gemischt
Leistungsangebot	Berufliche Vorsorge 2. Säule
Besonderes	nachhaltige Anlagetätigkeit ohne Börse, Versicherung Selbständigerwerbender

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	4'960	5'437	5'636	5'354	5'320
Anzahl Rentenbezüger	1'174	1'324	1'492	1'619	1'674
Angeschlossene Firmen	518	578	587	577	565
Total Vermögen in Mio. CHF	776	821	862	845	868
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	644	784	824	809	815
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.25%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.8/6.4%	6.8/6%	6.8/5.8%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.8/6.4%	6.8/6%	6.8/5.8%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	102.70%	101.80%	102.60%	102.30%	101.10%

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	208	212	242	229	274
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	177	179	203	193	222
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	333'693	775'271	1'089'806	1'220'878	1'459'442

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.40%	9.10%	8.30%	5.84%	5.40%
Obligationen CHF	16.30%	8.50%	9.00%	9.41%	7.50%
Obligationen Fremdwährung	1.90%	1.80%	2.80%	2.93%	1.90%
Aktien Schweiz	0.10%	0.20%	0.10%	0.10%	0.10%
Aktien Ausland	0.00%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%
Alternative Anlagen	10.20%	9.80%	16.60%	21.53%	25.50%
Grundpfand-Darlehen Inland	25.20%	32.10%	27.00%	16.62%	15.10%
Anlage Infrastruktur				3.45%	4.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	37.90%	37.90%	36.20%	40.13%	40.40%
Nettoperformance	0.50%	1.70%	2.40%	1.30%	1.00%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	56.9	60.4	52.7	63.3	69.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	19.2	14.5	21.6	18.8	9.6
Technische Rückstellungen	32.0	22.0	16.3	18.3	20.4
Freie Mittel			0.0	0.0	0.0

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
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
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>					
	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'788	4'960	5'437	5'636	5'354
+ Eintritte laufendes Jahr	1'017	1'518	1'438	1'545	1'444
+ Austritte laufendes Jahr	845	1'041	1'239	1'827	1'478
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>6'650</b>	<b>7'519</b>	<b>8'114</b>	<b>9'008</b>	<b>8'276</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'077	1'174	1'324	1'492	1'619
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	100	168	200	163	180
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3	18	32	36	125
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'180</b>	<b>1'360</b>	<b>1'556</b>	<b>1'691</b>	<b>1'924</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>7'830</b>	<b>8'879</b>	<b>9'670</b>	<b>10'699</b>	<b>10'200</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	59'100	64'282	190'556	139'250	111'420
Makler und Brokerentschädigungen	33'417	70'237	73'597	70'869	85'591
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'293'401	1'457'726	1'697'621	1'850'645	2'068'839
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'385'918</b>	<b>1'592'245</b>	<b>1'961'774</b>	<b>2'060'764</b>	<b>2'265'850</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'052'225	816'975	871'968	839'886	806'408
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>333'693</b>	<b>775'271</b>	<b>1'089'806</b>	<b>1'220'878</b>	<b>1'459'442</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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.