

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Gemeinschaftseinrichtung, gegründet 1984, registriert gemäss BVG unter BS 298
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat möglich
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Markus Staub
Aufsichtsbehörde	BSABB, 4051 Basel
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel, Patrick Spuhler
Revisionsstelle	RST Treuhand AG, 4052 Basel
Geschäftsführung	Geschäftsführerin: Enza Bögli / Mitglied der GL: Nicole Valet / Mitglied der GL: Stephan Bannwart
Verwaltung	Pico Vorsorge AG, Güterstrasse 133, Postfach, 4002 Basel
Rückversicherung	PKRück AG
Kundensegment	Institutionen und Betriebe in der ganzen Schweiz im Dienstleistungssektor, Hilfswerke, Frauenprojekte, Gesundheitswesen, Kulturbereich, Sozialarbeit, Handwerksbetriebe und viele mehr
Leistungsangebot	Nachhaltige Anlagepolitik, angepasste, versichertenfreundliche und fortschrittliche Vorsorgelösungen
Besonderes	Seit 1984 eine ethisch, ökologisch und sozial verträgliche Anlagepolitik, Partnerrente seit 1992, Kinderbetreuungsrente seit 1994

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	12'236	12'670	12'986	13'506	14'120
Anzahl Rentenbezüger	1'832	2'021	2'210	2'427	2'613
Angeschlossene Firmen	1232	1'221	1231	1'236	1232
Total Vermögen in Mio. CHF	1'909	2'181	2'397	2'722	2'554
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'616	1'744	1'881	2'046	2'114
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.75%	1.75%	1.50%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.50%	1.75%	1.50%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	5.60%	5.60%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	5.60%	5.60%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.98%	113.03%	116.00%	121.40%	111.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	224	253	256	260	249
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	201	226	227	229	219
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	558'587	489'559	437'954	532'674	574'907

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.11%	4.10%	2.79%	3.50%	2.90%
Obligationen CHF	2.86%	2.34%	2.01%	1.70%	1.50%
Obligationen Fremdwährung	13.59%	11.97%	9.55%	10.00%	8.10%
Aktien Schweiz	15.50%	20.04%	21.01%	20.80%	18.70%
Aktien Ausland	9.58%	10.70%	13.80%	14.60%	12.60%
Alternative Anlagen	18.04%	18.52%	19.27%	20.00%	16.50%
Hypotheken und Darlehen	2.84%	2.66%	1.98%	1.80%	1.80%
Infrastruktur und nicht kotierte schweiz. Schuldner od. Gesellschaften					7.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	31.48%	29.67%	29.59%	27.60%	30.20%
Nettoperformance	-1.68%	10.38%	5.50%	10.40%	-7.32%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	311.2	348.9	342.4	372.3	380.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	120.6	245.7	322.2	372.3	265.1
Technische Rückstellungen	112.7	142.1	133.0	143.9	121.4
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	95.9	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“	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	11'765	12'236	12'670	12'986	13'506
+ Eintritte laufendes Jahr	2'859	2'936	2'912	3'131	3'766
+ Austritte laufendes Jahr	2'388	2'502	2'596	2'611	3'152
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	17'012	17'674	18'178	18'728	20'424
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'634	1'832	2'021	2'210	2'427
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	258	239	245	280	262
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	60	50	56	63	76
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'952	2'121	2'322	2'553	2'765
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	18'964	19'795	20'500	21'281	23'189
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	93'711	103'661	101'654	91'237	129'868
Makler und Brokerentschädigungen	135'670	138'942	84'726	163'910	206'601
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'583'879	3'593'660	3'693'179	3'817'388	3'905'772
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'813'260	3'836'264	3'879'559	4'072'535	4'242'241
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'254'673	3'346'705	3'441'605	3'539'861	3'667'334
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	558'587	489'559	437'954	532'674	574'907
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		637'331	777'556	801'310	838'867
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		637'331	777'556	801'310	838'867

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.