

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1972, registriert gemäss BVG unter SO 1126
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder; Präsident: Dr. Arthur Haefliger
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Zürich; Siegrist Martin
Revisionsstelle	BDO AG, Solothurn
Geschäftsführung	Beat Loosli
Verwaltung	Fundamenta Sammelstiftung, Jurastrasse 20, Postfach, 4601 Olten
Rückversicherung	Schweizerische Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Nyon
Kundensegment	Institutionen sowie Klein- und Mittelbetriebe im Bau- und Baunebengewerbe, Handwerksbetriebe, Transportgewerbe, Hilfswerke, Gesundheitswesen und viele mehr.
Leistungsangebot	Auf die Bedürfnisse der Versicherten ausgerichtete fortschrittliche Vorsorgelösungen; versichertenfreundlich.
Besonderes	Fortschrittliche Reglemente (Lebenspartnerrente, Todesfallkapital usw.); nachhaltige Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	1'123	943	911	913	896
Anzahl Rentenbezüger	238	237	239	256	256
Angeschlossene Firmen	186	170	156	150	150
Total Vermögen in Mio. CHF	151	143	139	144	135
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	146	135	130	130	132
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00% / 0.50%	1.00% / 1.00%	1.00% / 1.00%	2.00% / 2.00%	1.00% / 1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	5.90% / 5.90%	5.80% / 5.80%	5.80% / 5.80%	5.70% / 5.70%	5.60% / 5.60%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	5.90% / 5.90%	5.80% / 5.80%	5.80% / 5.80%	5.70% / 5.70%	5.60% / 5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	98.89%	101.98%	102.57%	105.73%	97.93%

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

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	494	668	700	757	700
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	436	572	581	620	564
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	164'687	273'047	121'639	80'268	-66'220

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

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Liquidität	19.30%	14.40%	13.00%	13.00%	12.30%
Obligationen CHF	43.30%	41.90%	37.50%	32.90%	38.80%
Obligationen Fremdwährung	8.80%	6.80%	6.10%	5.50%	8.40%
Aktien Schweiz	11.40%	15.30%	18.70%	18.10%	12.90%
Aktien Ausland	4.00%	4.50%	6.20%	8.80%	4.20%
Alternative Anlagen	5.00%	6.40%	5.40%	4.80%	4.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.20%	2.80%	7.90%	13.10%	19.10%
Nettoperformance	-2.82%	5.95%	1.21%	6.13%	-7.19%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	15.9	20.2	19.9	20.0	19.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1.1	3.2	3.4	7.1	0.8
Technische Rückstellungen	3.3	2.0	2.3	3.5	2.8
Freie Mittel			0.3	0.5	0.2

\* 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>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'297	1'123	943	911	913
+ Eintritte laufendes Jahr	296	163	155	135	152
+ Austritte laufendes Jahr	470	343	187	133	169
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'063</b>	<b>1'629</b>	<b>1'285</b>	<b>1'179</b>	<b>1'234</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	242	238	237	239	256
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	15	17	14	20	20
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	19	18	12	3	20
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>276</b>	<b>273</b>	<b>263</b>	<b>262</b>	<b>296</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>2'339</b>	<b>1'902</b>	<b>1'548</b>	<b>1'441</b>	<b>1'530</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'000	3'000	3'000	3'000	4'749
Makler und Brokerentschädigungen	25'367	17'401	15'112	13'442	14'704
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	990'445	936'638	750'300	754'335	727'552
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>1'018'812</b>	<b>957'039</b>	<b>768'412</b>	<b>770'777</b>	<b>747'005</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	854'124	683'992	646'773	690'508	813'225
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>164'687</b>	<b>273'047</b>	<b>121'639</b>	<b>80'268</b>	<b>-66'220</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		130'565	130'736	121'977	116'482
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>130'565</b>	<b>130'736</b>	<b>121'977</b>	<b>116'482</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.