

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Sammelstiftung, gegründet 1982
Primat	Beitragsprimat (Duoprimat)
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Michael Kalenberg
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht BBSA
Pensionskassen-Experte	Pittet Associates AG, Dr. Olivier Kern
Revisionsstelle	Solidis Revisions AG, Olten
Geschäftsführung	Oliver Halter und Isabelle Gigandet
Verwaltung	Gigandet + Halter GmbH
Rückversicherung	Stop Loss Vertrag mit Swiss Life
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe in den Sektoren Dienstleistung, Soziales, Kultur, Hilfswerke,
Leistungsangebot	Optimale Risikoabdeckung, Schlanke Verwaltungsstruktur, Gute Verzinsung
Besonderes	Anlagepolitik nach ethischen, ökologischen und sozialen Kriterien ausgerichtet.

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	1'104	1'136	1'116	1'159	1'191
Anzahl Rentenbezüger	75	91	112	138	169
Angeschlossene Firmen	216	214	220	220	219
Total Vermögen in Mio. CHF	147	166	180	200	195
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	143	125	135	149	159
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	2.00%	1.50%	4.50%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	5.90%	5.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	5.90%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.10%	119.70%	120.00%	124.60%	113.96%

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	396	364	330	350	313
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	376	343	308	321	283
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	618'689	536'555	526'020	522'390	495'870

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

Liquidität	10.40%	6.10%	6.80%	6.60%	6.30%
Obligationen CHF	10.90%	7.50%	8.10%	9.00%	8.70%
Obligationen Fremdwährung	4.00%	3.30%	2.10%	1.90%	1.50%
Aktien Schweiz	11.90%	18.20%	18.20%	16.80%	15.70%
Aktien Ausland	15.60%	20.40%	21.00%	18.20%	16.70%
Alternative Anlagen	2.60%	2.40%	1.90%	1.80%	1.90%
Hypotheken und Anlagen	15.80%	11.90%	11.70%	9.40%	9.40%
Infrastrukturenanlagen			0.90%	2.20%	3.60%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.80%	30.20%	29.30%	34.20%	36.20%
Nettoperformance	-2.20%	8.00%	4.00%	7.80%	-5.80%

### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	24.7	32.0	35.0	38.0	37.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	13.1	26.6	29.3	38.0	23.3
Technische Rückstellungen	12.7	9.9	10.7	8.4	8.2
Freie Mittel		0.0	0.0	0.8	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.	1'083	1'104	1'136	1'116	1'159
+ Eintritte laufendes Jahr	251	239	255	244	268
+ Austritte laufendes Jahr	230	207	275	201	236
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'564</b>	<b>1'550</b>	<b>1'666</b>	<b>1'561</b>	<b>1'663</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	72	75	91	112	138
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	7	19	24	28	33
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	4	3	3	2	2
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>83</b>	<b>97</b>	<b>118</b>	<b>142</b>	<b>173</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>1'647</b>	<b>1'647</b>	<b>1'784</b>	<b>1'703</b>	<b>1'836</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	8'972	5'176	6'703	9'818	10'154
Makler und Brokerentschädigungen	24'773	24'617	19'046	18'698	19'313
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	584'944	506'762	500'271	493'874	466'403
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</b>	<b>526'020</b>	<b>522'390</b>	<b>495'870</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>618'689</b>	<b>536'555</b>	<b>526'020</b>	<b>522'390</b>	<b>495'870</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		28'177	23'081	23'822	24'528
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>28'177</b>	<b>23'081</b>	<b>23'822</b>	<b>24'528</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.