

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2001, Vertriebspartner ÖKK
Primat	Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder - AG-Vertreter: Reto Buchli, Präsident, Lorenzo Schmid / AN-Vertreter: Marcel Friberg, Stephan Gut
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Dr. Wechsler & Partner, Aesch (Experte: Dr. Martin Wechsler)
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revisionsgesellschaft, Chur
Geschäftsführung	Diventa AG; GF Marco Felix
Verwaltung	Diventa AG, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Rückversicherung	PK Rück (kongruent)
Kundensegment	KMU Segment mit Ausnahme Gastro
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Besonderes	istungen: Online-Anbindung für Firmen und Versicherte, Versicherten-App

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022				
Anzahl aktiv Versicherte	3'121	3'549	3'690	4'016	4'315				
Anzahl Rentenbezüger	188	215	227	251	269				
Angeschlossene Firmen	474	470	450	464	478				
Total Vermögen in Mio. CHF	246	297	318	363	345				
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	203	234	241	266	288				
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.75%				
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	2.75%	2.75%	1.75%	3.50%	3.50%	1.50%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.20%	6.00%	6.00%	5.80%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.20%	6.00%	6.00%	5.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.29%	114.82%	117.44%	120.96%	108.41%				

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	292	315	318	326	309
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	282	303	304	312	296
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511	1'712'258

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.70%	6.00%	7.50%	6.96%	7.28%					
Obligationen CHF	15.70%	10.20%	9.03%	9.68%	9.21%					
Obligationen Fremdwährung	18.30%	18.00%	18.09%	16.57%	16.09%					
Aktien Schweiz	16.70%	18.50%	18.17%	18.88%	16.90%					
Aktien Ausland	11.80%	18.60%	18.83%	14.34%	15.08%					
Alternative Anlagen	7.40%	7.30%	6.60%	7.48%	9.37%					
Anlagen AG/übriges Vermögen	1.90%	1.40%	1.11%	4.38%	1.11%					
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.50%	0.00%	20.00%	0.00%	20.67%	0.00%	21.71%	0.00%	24.96%	0.00%
Nettoperformance	-3.68%	11.70%	4.06%	9.56%	-9.56%					

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	31.3	43.0	46.8	53.6	51.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	19.9	36.8	45.2	53.6	25.6
Technische Rückstellungen	5.8	11.4	13.4	17.9	12.6
Freie Mittel			0.0	7.0	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.	3'149	3'121	3'549	3'690	4'016
+ Eintritte laufendes Jahr	915	1'270	906	1'134	1'426
+ Austritte laufendes Jahr	943	842	765	808	1'127
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	5'007	5'233	5'220	5'632	6'569
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	146	188	215	227	251
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	42	27	17	25	20
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr			5	1	2
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	188	215	237	253	273
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	5'195	5'448	5'457	5'885	6'842
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner	511'963	506'605	532'880	536'745	575'040
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	950'582	1'049'391	1'029'015	1'006'766	1'137'218
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511	1'712'258
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'462'545	1'555'996	1'561'895	1'543'511	1'712'258
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		94'961	99'614	290'018	314'945
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		94'961	99'614	290'018	314'945

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.