

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche, teilautonome und unabhängige Sammelstiftung; Gründung: 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	zurzeit 11 Mitglieder (vorgesehen: 12), Präsident Peter Flück
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA), Belpstrasse 48, 3000 Bern 14
Pensionskassen-Experte	SwissLife Pension Services AG, Zürich (bis 31.12.2022), Pittet Associés SA Lausanne (ab 1.1.2023), Martin Schnider
Revisionsstelle	T+R AG, Sägeweg 11, 3073 Gümligen
Geschäftsführung	Stefan Muri
Verwaltung	Intern
Rückversicherung	PKRück Lebensversicherungsgesellschaft für die betriebliche Vorsorge AG
Kundensegment	Vorsorgewerke Service Public und Comunitas: Gemeinden, Spitäler, Heime, Spitex, Kultur, Erziehung/Bildung, Versicherung, Versorgung etc.; Branchenoffene Vorsorgewerke: alle Branchen
Leistungsangebot	Modulare und flexible Vorsorgelösungen; Wahl aus vier Anlagestrategien; zuverlässige und kompetente Serviceleistungen
Besonderes	Strenge Corporate Governance Vorgaben, Mitglied ASIP, Mitglied Stiftung Ethos

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022				
Anzahl aktiv Versicherte	29'919	31'689	32'158	33'070	33'676				
Anzahl Rentenbezüger	8'692	9'006	9'314	9'745	10'047				
Angeschlossene Firmen	1'285	1272	1'260	1253	1'245				
Total Vermögen in Mio. CHF	5'283	5'845	6'121	6'696	6'268				
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'183	5'353	5'621	5'892	6'006				
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	1.75%	1.75%	1.75%				
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.01%*	1.01%*	1.59%*	1.59%*	1.43%*	1.43%*	2.18%*	2.18%*	1.34%*
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.90%**	5.90%**	5.80%**	5.80%**	5.70%**	5.70%**	5.60%**	5.60%**	5.5%**
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.76%**	5.76%**	5.66%**	5.66%**	5.56%**	5.56%**	5.46%	5.46%	5.36%**
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***	indiv.***				

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	221	272	270	263	254
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	180	221	220	215	208
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'821'451	4'916'216	5'082'730	5'204'744	5'366'180

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	0.48%	1.85%	3.01%	2.90%	0.56%					
Obligationen CHF	7.59%	9.03%	8.98%	9.93%	10.11%					
Obligationen Fremdwährung	16.50%	14.11%	14.03%	13.85%	12.66%					
Aktien Schweiz	6.84%	7.36%	7.37%	7.13%	7.27%					
Aktien Ausland	22.34%	23.44%	23.48%	22.81%	23.23%					
Alternative Anlagen	11.19%	10.80%	9.88%	10.15%	9.91%					
Wandelobligationen	3.84%	4.06%	4.78%	5.03%	4.53%					
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.71%	24.51%	6.41%	22.94%	6.11%	22.36%	6.80%	21.40%	7.97%	23.76%
Nettoperformance	-3.01%	9.72%	4.11%	7.21%	-7.03%					

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	635.3	983.6	1'004.9	1'050.4	1'091.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	38***	187.6****	315.6****	603.8	79.9****
Technische Rückstellungen	70.0	123.7	74.1	59.7	31.9
Freie Mittel			0.0	0.0	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Mit dem Handelsregistereintrag am 12.11.2017 erfolgte die Fusion mit der Comunitas Vorsorgeeinrichtung rückwirkend per 1.1.2017. Sämtliche Werte ab 31.12.2017 sind somit konsolidiert.

* Zins auf AGH: Durchschnittswert, da die Verzinsung individuell pro Vorsorgewerk erfolgt. ** Senkung Umwandlungssatz ab 2018 bis 2022 schrittweise auf 5.5% (0.1% pro Jahr) für Alter 65 resp. 5.36% für Alter 64. Vorsorgewerk Comunitas 2018/2019: 5.8%, danach Absenkung auf 5.5% bis 2022 (0.1% pro Jahr). / ***Deckungsgrad individuell nach Vorsorgewerk (ab 2015 Sammelstiftung): < 90.0% = 0; 90.0% - 94.9% = 0; 95.0% - 100.0% = 1; > 100.0% = 16 / ****In den vorhandenen Wertschwankungsreserven wurde die Unterdeckung der Vorsorgewerke nicht berücksichtigt. Für das Jahr 2020 lag eine konsolidierte Unterdeckung von CHF 4'234'508 vor.

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.	29'605	29'919	31'689	32'158	33'070
+ Eintritte laufendes Jahr	6'156	6'929	6'255	7'186	7'900
+ Austritte laufendes Jahr	5'842	5'159	5'786	6'274	7'294
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	41'603	42'007	43'730	45'618	48'264
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'430	8'692	9'006	9'314	9'745
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	597	753	636	658	678
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	335	439	328	227	376
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	9'362	9'884	9'970	10'199	10'799
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	50'965	51'891	53'700	55'817	59'063
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'159'652	1'177'072	1'128'219	1'165'061	1'175'095
Makler und Brokerentschädigungen	1'688'051	1'875'231	2'084'532	2'254'307	2'357'583
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	6'348'463	6'380'627	6'553'605	6'632'086	6'719'383
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'196'166	9'432'930	9'766'356	10'051'454	10'252'061
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'374'715	4'516'714	4'683'626	4'846'710	4'885'881
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'821'451	4'916'216	5'082'730	5'204'744	5'366'180
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		2'010'866	2'051'463	1'964'192	2'013'346
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		2'010'866	2'051'463	1'964'192	2'013'346

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 Rentenbezüger 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.