

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung mit 13 Vorsorgewerken / Gründung: 20.12.1957
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Stiftungsrat	16 Mitglieder, Präsident: Hans-Ulrich Bigler
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Matthias Keller
Revisionsstelle	PriceWaterhouseCoopers AG, Bern
Geschäftsführung	Michael Krähenbühl
Verwaltung	6 Durchführungsstellen (AHV-Verbandsausgleichskassen)
Rückversicherung	Swiss Life, AXA und Basler / Nominal- und Zinsgarantielösung (Sparen) / kongruente Risikoverversicherung (exkl. Altersrenten)
Kundensegment	Ausschliesslich Mitglieder des Schweizerischen Gewerbeverbandes
Leistungsangebot	Branchenlösungen für über 50 Berufsverbände und deren Selbstständigerwerbende
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	73'468	72'832	73'400	70'365	72'814
Anzahl Rentenbezüger	11'934	12'209	12'513	12'871	13'114
Angeschlossene Firmen	10'870	10'614	10'348	10'160	9'905
Total Vermögen in Mio. CHF	6'706	7'136	7'454	6'609	6'245
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'918	6'121	6'332	5'042	5'275
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	0.00%	0.00%	1.50%	1.25-1.50%	1.25 - 1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25-3.0%	1.25-3.0%	1.0-2.0%	1.0-2.0%	1.0 - 2.0%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.2-6.8%	6.80%	5.174-6.8%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.2-6.8%	6.80%	5.054-6.8%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.83%	111.81%	113.51%	120.77%	108.81%

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	230	222	226	192	217
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	203	195	197	169	189
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	15'382'566	14'913'892	14'566'446	14'934'258	15'961'942

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

	2018	2019	2020	2021	2022
Liquidität	3.19%	2.60%	2.07%	3.02%	4.34%
Obligationen CHF	0.00%	0.00%	0.00%	3.26%	3.08%
Obligationen Fremdwährung	0.00%	0.00%	0.00%	0.83%	0.00%
Aktien Schweiz	4.80%	6.00%	6.04%	10.15%	8.63%
Aktien Ausland	7.00%	8.94%	10.03%	25.30%	22.79%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Aktiven aus Versicherungsvertrag	81.50%	77.13%	75.73%	39.50%	42.16%
Anlagen Arbeitgeber / Hypotheken CHF				0.91%	0.64%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	3.51%	5.33%	6.13%	17.03%	18.36%
Nettoperformance *	-8.11%	17.60%	6.92%	7.51%	-7.92%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	2018	2019	2020	2021	2022
Zielwertschwankungsreserven	334.7	383.1	409.9	740.3	740.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	292.1	383.1	409.9	738.1	478.3
Technische Rückstellungen	112.7	128.5	90.7	331.9	353.8
Freie Mittel	240.4	355.2	457.8	378.0	17.7

**\* Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Bis Ende 2020 bezog sich die «Nettoperformance» nur auf die Selbstanlagen, d.h. ohne den BVG-Zinsertrag auf der Position «Aktiven aus Versicherungsvertrag».  
 Gemittelte Verzinsung auf den rückversicherten Sparguthaben: **0.92%** **0.89%** **0.86%**

**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.)**

	nein	nein	nein	nein	nein
	nein	nein	nein	nein	nein
	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.	72'686	73'468	72'832	73'400	70'365
+ Eintritte laufendes Jahr	12'989	12'876	11'972	14'012	15'321
+ Austritte laufendes Jahr	12'207	13'512	11'404	17'047	12'872
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>97'882</b>	<b>99'856</b>	<b>96'208</b>	<b>104'459</b>	<b>98'558</b>

Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	11'554	11'934	12'209	12'513	12'871
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'059	939	1'069	1'149	980
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	679	664	765	791	737
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>13'292</b>	<b>13'537</b>	<b>14'043</b>	<b>14'453</b>	<b>14'588</b>

**Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger** **111'174** **113'393** **110'251** **118'912** **113'146**

Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'074'098	641'330	401'187	121'451	109'682
Makler und Brokerentschädigungen	46'020	67'846	47'704	47'228	70'566
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	14'262'448	14'204'716	14'117'555	14'765'579	15'781'694
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>15'382'566</b>	<b>14'913'892</b>	<b>14'566'446</b>	<b>14'934'258</b>	<b>15'961'942</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	0	0	0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>15'382'566</b>	<b>14'913'892</b>	<b>14'566'446</b>	<b>14'934'258</b>	<b>15'961'942</b>

Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	7'145'817	7'223'341	7'171'180	5'111'894	5'408'336
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>7'145'817</b>	<b>7'223'341</b>	<b>7'171'180</b>	<b>5'111'894</b>	<b>5'408'336</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.