

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Genossenschaft
Primat	Beitragsprimat seit 01.01.2014
Stiftungsrat	Vewaltungsrat - Delegiertenversammlung
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Pensionskassen-Experte	Matthias Wiedmer, Libera AG, Zürich
Revisionsstelle	PWC Luzern, Markus Kronenberg
Geschäftsführung	Martin Leuenberger
Verwaltung	autonom
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Politische Gemeinden, Kirchgemeinden, Schulgemeinden, Ortsgemeinden, Gemeindebetriebe, Gemeinnützige, soziale und andere im öffentlichen Interesse stehende Institutionen, Verbände und Vereine
Leistungsangebot	Vorsorgeplan Standard, Eco, Komfort
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	6'189	6'320	6'532	6'632	6'875
Anzahl Rentenbezüger	2'682	2'790	2'864	2'947	3'006
Angeschlossene Firmen	196	197	198	201	202
Total Vermögen in Mio. CHF	1'615	1'823	1'869	2'025	1'870
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'610	1'548	1'618	1'659	1'816
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.25%	1.50%	1.25%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.24%	6.18%	6.12%	6.06%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.09%	6.03%	5.97%	5.93%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100.30%	106.30%	105.80%	111.70%	100.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	224	197	207	208	211
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	164	146	155	153	158
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'743'470	1'661'772	1'800'747	1'837'379	2'027'880

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.70%	3.30%	2.10%	2.90%	5.40%
Obligationen CHF	25.40%	20.70%	21.40%	15.50%	15.10%
Obligationen Fremdwährung	5.20%	8.40%	4.70%	17.50%	16.20%
Aktien Schweiz	12.30%	13.60%	13.30%	15.20%	13.90%
Aktien Ausland	18.40%	19.30%	19.00%	19.50%	18.60%
Alternative Anlagen	8.10%	8.50%	9.90%	9.90%	9.10%
Kassenspezifische Anlagekategorie	6.60%	6.40%	9.10%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.30%	19.80%	20.50%	19.50%	21.70%
Nettoperformance	-2.76%	10.80%	1.60%	7.60%	-8.38%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	243.8	272.7	279.5	302.9	279.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	108.8	4.6	101.6	209.0	112.0
Technische Rückstellungen	93.3	145.2	128.2	133.5	137.9
Freie Mittel			0.0	0.0	0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Finanzierung Senkung techn. Zinssatz auf 2.0% über technische Rückstellungen sichergestellt.

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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	6'074	6'189	6'320	6'532	6'632
+ Eintritte laufendes Jahr	916	1'182	1'296	1'193	1'608
+ Austritte laufendes Jahr	801	1'051	1'084	1'093	1'365
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'791	8'422	8'700	8'818	9'605
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'574	2'682	2'790	2'864	2'947
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	183	209	110	209	170
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	75	101	36	126	111
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'832	2'992	2'936	3'199	3'228
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	10'623	11'414	11'636	12'017	12'833
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	27'969	21'866	33'927	24'910	32'517
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'715'501	1'639'906	1'766'820	1'812'469	1'995'363
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'743'470	1'661'772	1'800'747	1'837'379	2'027'880
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'743'470	1'661'772	1'800'747	1'837'379	2'027'880
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		0	0	0	0

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.