

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome Verbands-Gemeinschaftsstiftung, 30. März 1961
Primat	Beitragsprimat für Altersleistungen, teilweise Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	14 von den Stifterverbänden gewählte Mitglieder, Präsidentin ist Fabienne Plüss
Aufsichtsbehörde	Bernische BVG- und Stiftungsaufsicht, Bern
Pensionskassen-Experte	Prevanto AG, Basel
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, Luzern
Geschäftsführung	Dr. Christoph Brügger
Verwaltung	ATAG Wirtschaftsorganisationen AG, Bern
Rückversicherung	Autonom, Spitzenrisiken mit Excess of Loss gedeckt
Kundensegment	Mitglieder der Stifterverbände SIA STV BSA FSAI Suisse.ing und deren Arbeitnehmende in der Architektur- und Ingenieurbranche
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge, verschiedene Pläne - inkl. Kaderpläne, einheitliche Risikoprämie
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	14'090	14'693	14'600	14'787	15'358
Anzahl Rentenbezüger	2'431	2'630	2'695	2'829	2'967
Angeschlossene Firmen	2'042	2'082	2'114	2'121	2'138
Total Vermögen in Mio. CHF	2'943	3'488	3'612	3'933	3'520
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'721	3'066	3'309	3'710	3'441
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	2.50%	1.00%	6.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	5.80%	5.70%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.06%	6.06%	5.86%	5.77%	5.68%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.80%	111.30%	113.90%	115.50%	100.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	221	216	216	235	231
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	194	189	188	204	199
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	59'954	-44'618	291'418	541'799	2'597'218

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	2.00%	1.30%	2.10%	0.90%	1.60%		
Obligationen CHF	28.60%	26.20%	25.30%	23.60%	24.00%		
Obligationen Fremdwährung	13.00%	12.50%	11.50%	10.10%	8.60%		
Aktien Schweiz	6.70%	8.30%	6.70%	6.50%	6.10%		
Aktien Ausland	22.50%	25.80%	28.70%	30.70%	28.30%		
Alternative Anlagen	2.00%	1.80%	1.70%	3.30%	4.90%		
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	5.80%	19.40%	9.40%	14.70%	24.00%	24.90%	26.50%
Nettoperformance	-3.60%	11.70%	4.39%	7.92%	-11.69%		

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	435.0	491.0	497.0	533.5	546.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	159.0	346.6	432.6	518.4	29.3
Technische Rückstellungen	125.2	166.3	228.2	223.9	193.0
Freie Mittel			0.0	0.0	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.	13'647	14'090	14'693	14'600	14'787
+ Eintritte laufendes Jahr	2'950	3'367	2'920	2'923	3'378
+ Austritte laufendes Jahr	2'507	2'764	3'013	2'736	2'807
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	19'104	20'221	20'626	20'259	20'972
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'301	2'431	2'630	2'695	2'829
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	237	310	249	268	295
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	107	111	184	134	157
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'645	2'852	3'063	3'097	3'281
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	21'749	23'073	23'689	23'356	24'253
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	525'490	542'851	579'221	772'115	714'249
Makler und Brokerentschädigungen	389'189	462'728	568'216	565'746	595'635
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'298'258	3'361'760	3'313'508	3'431'481	3'526'704
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'212'937	4'367'339	4'460'945	4'769'342	4'836'588
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'152'983	4'411'957	4'169'527	4'227'543	2'239'370
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	59'954	-44'618	291'418	541'799	2'597'218
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.