

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 2004, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Beitragsprimat oder Duoprimat (Altersleistungen im Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat)
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel, BSABB
Pensionskassen-Experte	Dr. Christoph Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Fabian Thommen, DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG
Verwaltung	DR. WECHSLER & PARTNER Experten für berufliche Vorsorge AG, Aesch BL
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes und Temporärbetrieben; ab einer Grösse von 10 Mitarbeitenden
Leistungsangebot	Flexible und massgeschneiderte Vorsorgelösungen möglich
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk; gesamte Performance gehört dem Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	4'451	4'736	4'905	5'354	5'834
Anzahl Rentenbezüger	821	910	976	1'106	1'425
Angeschlossene Firmen	167	176	182	176	177
Total Vermögen in Mio. CHF	1'002	1134	1234->1243	1'372	1'432
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	931	1'007	1008->1065	1'153	1'267
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1) 2.50%	1) 2.50%	ind.	ind.	ind.
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	104.50%	109.33%	111.90%	114.90%	102.30%

1) 1% für Vorsorgewerke mit DG <113% / 2.5% für Vorsorgewerke mit DG >113%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	249	319	343	336	311
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	215	274	293	285	250
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	312'151	523'137	692'088	673'651	1'831'631

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	13.57%	15.50%	2.83%	2.70%	5.72%
Obligationen CHF	26.38%	24.30%	27.22%	20.33%	20.43%
Obligationen Fremdwährung	9.88%	9.25%	14.46%	15.04%	13.82%
Aktien Schweiz	10.29%	9.97%	12.05%	12.67%	11.08%
Aktien Ausland	15.03%	15.00%	17.11%	22.89%	21.04%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Commodities	3.72%	4.63%	4.50%	4.59%	3.72%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.13%	21.35%	21.83%	21.78%	24.19%
Nettoperformance	-3.10%	9.41%	3.84%	6.45%	-12.69%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	89	124	132	140	162
Vorhandene Wertschwankungsreserven	42	94	126	119	45
Technische Rückstellungen	40	51	49	65	54
Freie Mittel			0	53	0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Makler- und Brokerentschädigung: CHF 70 pro vers. Person plus 5% der Risikoprämie

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.	4'085	4'451	4'736	4'905	5'354
+ Eintritte laufendes Jahr	1'267	1'340	1'096	1'430	1'435
+ Austritte laufendes Jahr	901	1'055	927	981	955
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'253	6'846	6'759	7'316	7'744
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	747	821	910	976	1'106
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	159	191	152	231	551
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	85	102	86	101	232
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	991	1'114	1'148	1'308	1'889
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'244	7'960	7'907	8'624	9'633
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'923	780	25'862	862	862
Makler und Brokerentschädigungen	277'687	443'532	415'875	415'286	425'547
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'277'882	1'256'032	1'353'979	1'499'015	1'405'222
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'557'492	1'700'344	1'795'716	1'915'163	1'831'631
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'245'341	1'177'207	1'103'628	1'241'512	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	312'151	523'137	692'088	673'651	1'831'631
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		483'415	522'699	541'982	580'593
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		483'415	522'699	541'982	580'593

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.