

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung Gründung 02.07.1993
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	AG Philipp Spichty Präsident, Roger Thomann, Dr. oec. Corina Saxer-Stacher, Raphael Cica, Christian Willi. AN Michael Quici Vizepräsident, Michael Schär, Daniel Schoch, Andreas Theiler, Sarah Kobler.
Aufsichtsbehörde	BSABB BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel
Pensionskassen-Experte	c-alm AG
Revisionsstelle	Copartner Revision AG
Geschäftsführung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Verwaltung	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	obligatorische, überobligatorische und umhüllende Vorsorgelösungen
Leistungsangebot	individuelle Vorsorgepläne / Poolösungen
Besonderes	Umhüllende Zinssätze und Umwandlungssätze

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	5'910	6'613	6'606	6'569	7'570
Anzahl Rentenbezüger	1'758	2'077	2'331	2'399	2'620
Angeschlossene Firmen	532	544	549	548	577
Total Vermögen in Mio. CHF	1'238	1'629	1'815	1'990	1'956
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'079	1'269	1'444	1'539	1'736
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	indiv. Pro Pool				
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.80%	5.80%	5.65%	5.50%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.80%	5.80%	5.65%	5.50%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.50%	111.50%	112.00%	113.80%	105.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	411	528	516	533	501
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	342	426	413	418	393
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-186'752	-956'891	-965'428	-1'349'257	-1'784'760

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.40%	4.10%	3.60%	3.60%	4.10%
Obligationen CHF	31.00%	28.80%	28.10%	25.70%	24.00%
Obligationen Fremdwährung	2.10%	2.80%	3.00%	3.10%	3.10%
Aktien Schweiz	18.00%	21.00%	19.80%	20.90%	19.50%
Aktien Ausland	15.80%	17.50%	17.90%	17.70%	15.60%
Alternative Anlagen	3.00%	3.50%	3.60%	4.30%	5.10%
Hypotheken	0.30%	0.20%	0.80%	0.70%	1.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.40%	22.10%	23.20%	24.00%	27.40%
Nettoperformance	-4.15%	12.20%	4.15%	8.57%	-11.56%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	126.8	183.5	203.8	176.7	204.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	45.4	158.2	186.7	176.7	98.4
Technische Rückstellungen	39.8	74.6	70.2	40.2	39.6
Freie Mittel			0.0	54.9	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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'411	5'910	6'613	6'606	6'569
+ Eintritte laufendes Jahr	3'088	2'226	1'710	1'513	2'825
+ Austritte laufendes Jahr	1'589	1'523	1'717	1'550	1'824
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	9'088	9'659	10'040	9'669	11'218
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'034	1'758	2'077	2'331	2'399
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	769	437	343	197	445
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	45	118	89	129	224
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'848	2'313	2'509	2'657	3'068
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	10'936	11'972	12'549	12'326	14'286
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	338'873	591'495	421'681	387'524	324'957
Makler und Brokerentschädigungen	995'573	1'068'238	1'178'187	1'366'926	1'422'929
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'404'339	2'735'934	2'851'539	2'723'741	3'095'271
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'738'785	4'395'667	4'451'407	4'478'191	4'843'157
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'925'537	5'352'558	5'416'835	5'827'448	6'627'917
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-186'752	-956'891	-965'428	-1'349'257	-1'784'760
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		708'328	726'627	674'639	773'373
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		708'328	726'627	674'639	773'373

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.