

Betriebsrechnung berufliche Vorsorge

2022

Erfolgsrechnung		Alle Angaben in 1000 CHF		
	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Ertrag	2 417 228	2 636 642	- 219 414	- 8%
Gebuchte Brutto-Prämien	2 106 177	2 316 262	- 210 085	- 9%
Sparprämien	1 840 868	2 043 610	- 202 742	- 10%
Altersgutschriften	783 899	842 955	- 59 057	- 7%
Individuelle Einlagen infolge Dienst Eintritt, Einkauf, WEF oder Scheidung	941 907	936 519	+ 5 388	+ 1%
Eingebrachte Altersguthaben bei Vertragsübernahmen	38 795	129 036	- 90 240	- 70%
Einlagen für Alters- und Hinterbliebenenrenten	31 142	79 556	- 48 414	- 61%
Einlagen für Invaliden- und Invalidenkinderrenten	12 294	15 245	- 2 952	- 19%
Einlagen für Freizügigkeitspolice	32 832	40 299	- 7 466	- 19%
Risikoprämien	209 624	212 643	- 3 019	- 1%
Kostenprämien	55 685	60 009	- 4 324	- 7%
Nettokapitalerträge	315 513	322 413	- 6 901	- 2%
Bruttokapitalerträge	363 053	368 880	- 5 827	- 2%
Direkte Kapitalanlageerträge	355 611	380 541	- 24 931	- 7%
Flüssige Mittel	- 120	- 1 922	+ 1 802	- 94%
Obligationen	154 044	160 023	- 5 979	- 4%
Liegenschaften	144 201	132 082	+ 12 119	+ 9%
Hypotheken	32 678	35 824	- 3 146	- 9%
Übrige Kapitalanlagen	24 807	54 535	- 29 727	- 55%
Ergebnis aus Veräusserungen	37 369	58 220	- 20 851	- 36%
Saldo aus Zu- und Abschreibungen	18 879	- 39 434	+ 58 313	- 148%
Währungsergebnis	- 47 538	- 28 886	- 18 652	+ 65%
Zinsaufwand	- 1 268	- 1 562	+ 294	- 19%
Vermögensverwaltungskosten	- 47 540	- 46 467	- 1 073	+ 2%

Übriger Ertrag	1 899	5 836	- 3 937	- 67%
Rückversicherungsergebnis	- 6 361	- 7 869	+ 1 508	- 19%

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	Quote	
					2022	2021
Aufwand	2 417 228	2 636 642	- 219 414	- 8%		
Versicherungsleistungen	2 705 430	2 025 813	+ 679 617	+ 34%		
Leistungen infolge Alter	511 278	479 502	+ 31 775	+ 7%		
Rentenleistungen	251 053	248 437	+ 2 615	+ 1%	49%	52%
Kapitalleistungen	260 225	231 065	+ 29 160	+ 13%	51%	48%
Leistungen infolge Tod und Invalidität	192 611	195 606	- 2 995	- 2%		
Rentenleistungen	141 122	135 477	+ 5 645	+ 4%		
Kapitalleistungen	51 489	60 129	- 8 640	- 14%		
Individuelle Kapitalleistungen (FZL, WEF, Scheidung, FZP)	1 087 904	1 049 718	+ 38 185	+ 4%		
Rückkaufswerte aus Vertragsauflösungen	897 965	285 093	+ 612 872	+ 215%		
Leistungsbearbeitungsaufwendungen	15 674	15 894	- 220	- 1%		
Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen	- 420 837	464 977	- 885 814	- 191%		
Altersguthaben	- 633 503	205 503	- 839 006	- 408%		
Rückstellung für zukünftige Umwandlungssatzverluste	45 300	- 55 500	+ 100 800	- 182%		
Deckungskapital für laufende Alters- und Hinterbliebenenrenten	191 599	202 819	- 11 220	- 6%		
Deckungskapital für laufende Invaliden- und Invalidenkinderrenten	13 036	- 4 424	+ 17 461	- 395%		
Deckungskapital Freizügigkeitspolicen	- 36 509	- 12 605	- 23 904	+ 190%		
Deckungskapital übrige Deckungen	- 972	- 2 259	+ 1 288	- 57%		
DK-Verstärkungen für Rentendeckungskapitalien und Freizügigkeitspolicen	223 990	63 070	+ 160 920	+ 255%		
Rückstellung für eingetretene noch nicht erledigte Versicherungsfälle (RBNS und IBNR)	- 3 800	- 35 100	+ 31 300	- 89%		
Wertschwankungs- und Zinsgarantierückstellungen	- 211 800	80 300	- 292 100	- 364%		
Teuerungsrückstellungen	8 124	- 30	+ 8 154	- 27354%		
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen	- 16 303	23 203	- 39 506	- 170%		
Zuweisung zum Überschussfonds	7 000	35 000	- 28 000	- 80%		
Veränderung Prämienüberträge	0	0	+ 0			
Abschluss- und Verwaltungskosten	66 972	65 999	+ 973	+ 1%		
Übriger Aufwand	5 886	4 657	+ 1 229	+ 26%		
Betriebsergebnis	52 775	40 195	12 580	+ 0		

Bilanz

Alle Angaben in 1000 CHF

Anlageportefeuille

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	2022	2021
Aktiven	19 184 777	19 636 297	- 451 520	- 2%		
Kapitalanlagen	18 922 252	19 416 154	- 493 901	- 3%	100.0%	100.0%
Flüssige Mittel	583 382	497 028	+ 86 354	+ 17%	3.1%	2.6%
Obligationen	10 847 022	11 300 172	- 453 151	- 4%	57.3%	58.2%
CHF	7 036 718	7 311 241	- 274 522	- 4%	37.2%	37.7%
Fremdwährung	3 810 303	3 988 932	- 178 628	- 4%	20.1%	20.5%
Liegenschaften	3 376 893	3 337 670	+ 39 222	+ 1%	17.8%	17.2%
Hypotheken	2 336 732	2 425 954	- 89 222	- 4%	12.3%	12.5%
Aktien und Beteiligungen	376 628	289 338	+ 87 291	+ 30%	2.0%	1.5%
Alternative Kapitalanlagen	0	0	+ 0		0.0%	0.0%
Anteile an Anlagefonds	134 178	111 760	+ 22 418	+ 20%	0.7%	0.6%
Netto-Guthaben aus derivativen Finanzinstrumenten	16 032	80 329	- 64 296	- 80%	0.1%	0.4%
Übrige Kapitalanlagen	1 251 386	1 373 903	- 122 518	- 9%	6.6%	7.1%
Verpflichtungen aus derivativen Finanzinstrumenten	29 677	6 001	+ 23 675	+ 394%		
Übrige Aktiven	225 925	204 034	+ 21 891	+ 11%		
Passive Rückversicherung	6 923	10 108	- 3 185	- 32%		

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	2022	2021
Passiven	19 184 777	19 636 297	- 451 520	- 2%		
Versicherungstechnische Rückstellungen	18 239 991	18 660 829	- 420 837	- 2%	100.0%	100.0%
Altersguthaben	10 679 788	11 313 292	- 633 503	- 6%	58.6%	60.6%
Obligatorium	5 459 801	5 636 826	- 177 025	- 3%	29.9%	30.2%
Überobligatorium	5 219 988	5 676 466	- 456 478	- 8%	28.6%	30.4%
Rückstellung für zukünftige Rentenumwandlungssatzverluste*	404 800	359 500	+ 45 300	+ 13%	2.2%	1.9%
Obligatorium	347 200	322 300	+ 24 900	+ 8%	1.9%	1.7%
Überobligatorium	57 600	37 200	+ 20 400	+ 55%	0.3%	0.2%
Deckungskapital für laufende Alters- und Hinterbliebenenrenten	4 020 391	3 828 792	+ 191 599	+ 5%	22.0%	20.5%
Obligatorium	2 011 215	1 893 896	+ 117 319	+ 6%	11.0%	10.1%
Überobligatorium	2 009 176	1 934 896	+ 74 280	+ 4%	11.0%	10.4%
Deckungskapital für laufende Invaliden- und Invalidenkinderrenten	745 461	732 425	+ 13 036	+ 2%	4.1%	3.9%
Obligatorium	408 894	412 191	- 3 297	- 1%	2.2%	2.2%
Überobligatorium	336 567	320 234	+ 16 333	+ 5%	1.8%	1.7%
Deckungskapital Freizügigkeitspolicen	312 765	349 273	- 36 509	- 10%	1.7%	1.9%
Deckungskapital übrige Deckungen	6 975	7 947	- 972	- 12%	0.0%	0.0%
Verstärkungen für Rentendeckungskapitalien und FZP*	1 278 510	1 054 520	+ 223 990	+ 21%	7.0%	5.7%
Rückstellung für eingetretene, noch nicht erledigte Versicherungsfälle (RBNS und IBNR)	323 400	327 200	- 3 800	- 1%	1.8%	1.8%
Rückstellungen für Zinsgarantien, Schaden- und Wertschwankungen	48 000	58 000	- 10 000	- 17%	0.3%	0.3%
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen*	257 749	475 852	- 218 103	- 46%	1.4%	2.6%
Teuerungsrückstellungen	162 152	154 028	+ 8 124	+ 5%	0.9%	0.8%
Stand Anfang Jahr	154 028	154 058	- 30	- 0%		
Teuerungsprämien brutto	1 459	1 499	- 40	- 3%		
Kostenaufwand	- 972	- 999	+ 27	- 3%		
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	- 362	- 529	+ 167	- 32%		
Auflösung zugunsten Verstärkungen gem. Art. 149 Abs. 1 Bst. a	0	- 3 000	+ 3 000	- 100%		
Auflösung zugunsten Überschussfonds	0	0	+ 0			
Bildung zusätzliche Teuerungsrückstellungen	8 000	3 000	+ 5 000	+ 167%		
Überschussfonds	70 792	92 329	- 21 537	- 23%		
Stand Anfang Jahr	92 329	99 262	- 6 933	- 7%		
Verteilung an Vorsorgeeinrichtungen (Überschusszuweisung)	- 28 537	- 41 933	+ 13 396	- 32%		
Überschussbeteiligung laufendes Jahr (Überschusszuweisung)	7 000	35 000	- 28 000	- 80%		
Entnahme zur Deckung des Betriebsdefizits	0	0	+ 0			
Valorisationskorrektur	0	0	+ 0			
Prämienüberträge	0	0	+ 0			

Gutgeschriebene Überschussanteile	12 234	15 901	- 3 668	- 23%
Übrige Passiven	861 760	867 238	- 5 478	- 1%

* Infolge Umstellung der Grundlagen auf Summenstatistiken bei der Rentnersterblichkeit kommt es zu Verschiebungen von den übrigen versicherungstechnischen Rückstellungen hin zu den Rückstellungen für zukünftige Rentenumwandlungssatzverluste und Verstärkungen für Rentendeckungskapitalien.

Ergebnis, Ausschüttungsquoten und Mindestquote

Alle Angaben in 1000 CHF

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Summe der Ertragskomponenten	580 822	595 066	- 14 244	- 2%
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	315 513	322 413	- 6 901	- 2%
Risikoprozess (Risikoprämien)	209 624	212 643	- 3 019	- 1%
Kostenprozess (Kostenprämien)	55 685	60 009	- 4 324	- 7%
Summe der Aufwendungen	- 456 557	- 427 500	- 29 056	+ 7%
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	- 235 970	- 238 336	+ 2 366	- 1%
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv.leistungen)	- 150 913	- 124 817	- 26 096	+ 21%
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	- 69 673	- 64 347	- 5 326	+ 8%
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung	124 265	167 565	- 43 300	- 26%
Bildung (-) und Auflösung (+) technischer Rückstellungen	- 64 490	- 92 370	+ 27 880	- 30%
im Sparprozess	- 68 590	- 102 070	+ 33 480	- 33%
Langlebkeitsrisiko	- 235 090	- 80 270	- 154 820	+ 193%
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	- 45 300	55 500	- 100 800	- 182%
Zinsgarantien	211 800	- 80 300	+ 292 100	- 364%
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	3 000	- 3 000	- 100%
Wertschwankungen Kapitalanlagen	0	0	+ 0	
im Risikoprozess	4 100	9 700	- 5 600	- 58%
Gemeldete noch nicht erledigte Versicherungsfälle	14 400	- 23 900	+ 38 300	- 160%
Eingetretene noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	- 2 300	36 600	- 38 900	- 106%
Schadenschwankungen	0	0	+ 0	
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	0	0	+ 0	
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	0	+ 0	
Bildung zusätzliche Teuerungsrückstellungen	- 8 000	- 3 000	- 5 000	+ 167%
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Überschussfonds	0	0	+ 0	
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital	0	0	+ 0	
Zuweisung an den Überschussfonds	- 7 000	- 35 000	+ 28 000	- 80%
Ergebnis der Betriebsrechnung	52 775	40 195	+ 12 580	+ 31%
Ausschüttungsquote	90.9%	93.2%		

Der Mindestquote unterstelltes Geschäft (MQ)

Alle Angaben in 1000 CHF

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Summe der Ertragskomponenten	472 266	491 571	- 19 304	- 4%
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	264 967	275 920	- 10 953	- 4%
Risikoprozess (Risikoprämien)	158 309	163 765	- 5 456	- 3%
Kostenprozess (Kostenprämien)	48 990	51 886	- 2 896	- 6%
Summe der Aufwendungen	- 377 984	- 362 699	- 15 285	+ 4%
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	- 210 974	- 209 598	- 1 377	+ 1%
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv.leistungen)	- 111 078	- 96 516	- 14 563	+ 15%
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	- 55 932	- 56 586	+ 654	- 1%
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung	94 282	128 872	- 34 589	- 27%
Bildung (-) und Auflösung (+) technischer Rückstellungen	- 49 300	- 87 200	+ 37 900	- 43%
im Sparprozess	- 53 500	- 82 100	+ 28 600	- 35%
Langlebkeitsrisiko	- 211 600	- 80 000	- 131 600	+ 165%
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	- 39 200	51 100	- 90 300	- 177%
Zinsgarantien	197 300	- 56 200	+ 253 500	- 451%
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	3 000	- 3 000	- 100%
Wertschwankungen Kapitalanlagen	0	0	+ 0	
im Risikoprozess	4 200	- 5 100	+ 9 300	- 182%
Gemeldete noch nicht erledigte Versicherungsfälle	11 100	- 36 600	+ 47 700	- 130%
Eingetretene noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	- 1 900	31 500	- 33 400	- 106%
Schadenschwankungen	0	0	+ 0	
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	0	0	+ 0	
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	0	+ 0	
Bildung zusätzliche Teuerungsrückstellungen	- 5 000	0	- 5 000	
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Überschussfonds	0	0	+ 0	
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital	0	0	+ 0	
Zuweisung an den Überschussfonds	- 3 000	- 20 000	+ 17 000	- 85%
Ergebnis der Betriebsrechnung	41 982	21 672	+ 20 311	+ 94%
Ausschüttungsquote	91.1%	95.6%		
Mindestquote	90.0%	90.0%		

Der Mindestquote nicht unterstelltes Geschäft (nMQ)

Alle Angaben in 1000 CHF

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Summe der Ertragskomponenten	108 555	103 495	+ 5 061	+ 5%
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	50 546	46 494	+ 4 052	+ 9%
Risikoprozess (Risikoprämien)	51 315	48 878	+ 2 437	+ 5%
Kostenprozess (Kostenprämien)	6 695	8 123	- 1 428	- 18%
Summe der Aufwendungen	- 78 572	- 64 801	- 13 771	+ 21%
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	- 24 996	- 28 738	+ 3 743	- 13%
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv.leistungen)	- 39 835	- 28 302	- 11 534	+ 41%
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	- 13 742	- 7 762	- 5 980	+ 77%
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung	29 983	38 693	- 8 710	- 23%
Bildung (-) und Auflösung (+) technischer Rückstellungen	- 15 190	- 5 170	- 10 020	+ 194%
im Sparprozess	- 15 090	- 19 970	+ 4 880	- 24%
Langlebigerisiko	- 23 490	- 270	- 23 220	+ 8600%
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	- 6 100	4 400	- 10 500	- 239%
Zinsgarantien	14 500	- 24 100	+ 38 600	- 160%
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	0	+ 0	
Wertschwankungen Kapitalanlagen	0	0	+ 0	
im Risikoprozess	- 100	14 800	- 14 900	- 101%
Gemeldete noch nicht erledigte Versicherungsfälle	3 300	12 700	- 9 400	- 74%
Eingetretene noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	- 400	5 100	- 5 500	- 108%
Schadenschwankungen	0	0	+ 0	
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	0	0	+ 0	
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Verstärkungen	0	0	+ 0	
Bildung zusätzliche Teuerungsrückstellungen	- 3 000	- 3 000	+ 0	+ 0%
Auflösung Teuerungsrückstellungen zugunsten Überschussfonds	0	0	+ 0	
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital			+ 0	
Zuweisung an den Überschussfonds	- 4 000	- 15 000	+ 11 000	- 73%
Ergebnis der Betriebsrechnung	10 793	18 523	- 7 730	- 42%
Ausschüttungsquote	90.1%	82.1%		

Weitere Kennzahlen

Alle Angaben in 1000 CHF

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Überschussfonds	70 792	92 329	- 21 537	- 23%
gebundener Teil	40 000	35 200	+ 4 800	+ 14%
freier Teil	30 792	57 129	- 26 337	- 46%

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Überschussfonds Mindestquote unterstelltes Geschäft	29 017	47 425	- 18 408	- 39%
Überschussfonds Mindestquote nicht unterstelltes Geschäft	41 775	44 904	- 3 129	- 7%

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Nettokapitalerträge	315 513	322 413	- 6 901	- 2%
Bruttokapitalerträge	363 053	368 880	- 5 827	- 2%
Vermögensverwaltungskosten	- 47 540	- 46 467	- 1 073	+ 2%

Kapitalanlagen und stille Reserven

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Buchwert der Kapitalanlagen	18 922 252	19 416 154	- 493 901	- 3%
Marktwert der Kapitalanlagen	18 549 836	21 375 558	- 2 825 722	- 13%
Stille Reserven	- 372 417	1 959 404	- 2 331 821	- 119%

Rendite auf Buchwerten und Performance auf Marktwerten

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Netto-Rendite auf Buchwerten	1.65%	1.69%	- 0.04%	- 2%
Netto-Performance auf Marktwerten	-10.10%	-0.40%	- 9.70%	+ 2398%
Brutto-Rendite auf Buchwerten	1.89%	1.93%	- 0.04%	- 2%
Brutto-Performance auf Marktwerten	-9.86%	-0.19%	- 9.68%	+ 5203%

Zins- und Umwandlungssätze

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Technischer Zinssatz für die Bewertung der Rentenverpflichtungen	0.97%	0.84%	+ 0.13%	+ 15.48%
Zinssatz für die Verzinsung der obligatorischen Altersguthaben	1.00%	1.00%	+ 0.00%	+ 0.00%
Zinssatz für die Verzinsung der überobligatorischen Altersguthaben	0.25%	0.25%	+ 0.00%	+ 0.00%
Obligatorischer BVG-Mindestzinssatz (Schattenrechnung)	1.00%	1.00%	+ 0.00%	+ 0.00%
Umwandlungssatz M65 für obligatorische Altersguthaben	6.56%	6.80%	- 0.24%	- 3.53%
Umwandlungssatz M65 für überobligatorische Altersguthaben	4.76%	4.90%	- 0.14%	- 2.86%
Umwandlungssatz F64 für obligatorische Altersguthaben	6.47%	6.80%	- 0.33%	- 4.85%
Umwandlungssatz F64 für überobligatorische Altersguthaben	4.69%	4.80%	- 0.11%	- 2.29%
Obligatorischer Rentenmindestumwandlungssatz M65/F64 (Schattenrechnung)	6.80%	6.80%	+ 0.00%	+ 0.00%

Anzahl Versicherte

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Anzahl Versicherte	196 344	199 685	- 3 341	- 2%
Anzahl aktive Versicherte	152 465	155 454	- 2 989	- 2%
Anzahl Vollversicherte	97 959	108 024	- 10 065	- 9%
Anzahl übrige aktive Versicherte	54 506	47 430	+ 7 076	+ 15%
Anzahl Rentenbezüger	26 000	25 137	+ 863	+ 3%
Anzahl Freizügigkeitspolice	17 879	19 094	- 1 215	- 6%

Kostenprämien

Kostenprämien gegliedert nach Kostenträgern	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	pro Kopf (CHF)			
					2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Total Kostenprämien	55 685	60 009	- 4 324	- 7%	284	301	- 17	- 6%
Kostenprämien aktive Versicherte	54 848	59 067	- 4 219	- 7%	360	380	- 20	- 5%
Kostenprämien Freizügigkeitspolice	837	941	- 105	- 11%	47	49	- 2	- 5%
Übrige Kostenprämien	0	0	+ 0					

Betriebsaufwand

Betriebsaufwand gegliedert nach Kostenträgern					pro Kopf (CHF)			
	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Total Betriebsaufwand	81 359	81 419	- 60	- 0%	414	408	+ 7	+ 2%
Betriebsaufwand aktive Versicherte	67 468	68 521	- 1 053	- 2%	443	441	+ 2	+ 0%
Betriebsaufwand Rentenbezüger	11 862	10 867	+ 995	+ 9%	456	432	+ 24	+ 6%
Betriebsaufwand Freizügigkeitspolice	2 029	2 031	- 2	- 0%	113	106	+ 7	+ 7%
Betriebsaufwand für übrige Kostenträger	0	0	+ 0					

Betriebsaufwand gegliedert nach Kostenstellen	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Total Betriebsaufwand	81 359	81 419	- 60	- 0%
Abschluss- und Verwaltungskosten	66 972	65 999	+ 973	+ 1%
Abschlussaufwendungen	15 038	13 088	+ 1 950	+ 15%
an Broker und Makler	13 735	12 008	+ 1 728	+ 14%
an eigenen Aussendienst	1 273	1 069	+ 204	+ 19%
übrige	30	12	+ 18	+ 155%
Aufwendungen für Marketing und Werbung	2 931	3 029	- 98	- 3%
Aufwendungen für die allgemeine Verwaltung	49 003	49 882	- 879	- 2%
Leistungsbearbeitungsaufwendungen	15 674	15 894	- 220	- 1%
Anteil Rückversicherer am Betriebsaufwand	- 1 287	- 474	- 813	+ 172%

Marktwert Kapitalanlagen

Marktwert Kapitalanlagen					Quote			
	2022	2021	Δ absolut	Δ in %	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Total Marktwert Kapitalanlagen	18 549 836	21 375 558	-2 825 722	- 13%	100.0%	100.0%	+ 0.0%	+ 0%
Direkte Kapitalanlagen	17 529 617	20 480 679	-2 951 063	- 14%	94.5%	95.8%	- 1.3%	- 1%
Ein- und mehrstufige kollektive Kapitalanlagen	1 020 219	894 879	+ 125 341	+ 14%	5.5%	4.2%	+ 1.3%	+ 31%
Nicht kostentransparente Kapitalanlagen	0	0	+ 0		0.0%	0.0%	+ 0.0%	

Vermögensverwaltungskosten

	2022	2021	Δ absolut	Δ in %
Vermögensverwaltungskosten (netto gemäss Betriebsrechnung BV)	47 540	46 467	+ 1 073	+ 2%
Vermögensverwaltungskosten (brutto gemäss OAK-Schema)	79 890	77 608	+ 2 282	+ 3%
TER-Kosten*	72 945	72 545	+ 400	+ 1%
Direkte Kapitalanlagen	68 482	68 326	+ 155	+ 0%
Ein- und mehrstufige Kapitalanlagen (Kostenkennzahl)	4 463	4 219	+ 244	+ 6%
TTC-Kosten**	6 213	4 264	+ 1 949	+ 46%
SC-Kosten***	733	799	- 66	- 8%
Aktivierte Kosten	- 477	- 415	- 62	+ 15%
Unterhalts- und Instandhaltungskosten Liegenschaften	- 31 874	- 30 726	- 1 147	+4%

* TER-Kosten: Kosten für die Verwaltung und Bewirtschaftung

** TTC-Kosten: Transaktionskosten

*** SC-Kosten: Kosten, die nicht einzelnen Kapitalanlagen zugeordnet werden können

Baloise Leben AG

Aeschengraben 21, Postfach
CH-4002 Basel
Kundenservice 00800 24 800 800
kundenservice@baloise.ch

www.baloise.ch