

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilunome Sammelstiftung, gegründet 1985, registriert gemäss BVG unter SZ 0067
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Stiftungsrat	8 Stiftungsräte (paritätisch AG/AN), Remo Schällibaum, Präsident Stiftungsrat
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich, Christoph Plüss und Thomas Frick
Revisionsstelle	BDO AG, Herr Stefan Fauster Zürich
Geschäftsführung	Kurt Kamer, Geschäftsführer
Verwaltung	LLB Berufliche Vorsorge AG, Bahnhofplatz 2, Lachen
Rückversicherung	Elips Life, Vaduz
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe aus allen Branchen sowie Betriebe des öffentlichen Verkehrs und der Verwaltung
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit voller Flexibilität bei Pensionierung im obligatorischen und überobligatorischen Bereich. Keine Standardpläne, Risikoleistungen teilweise im Leistungsprimat
Besonderes	Umhüllende Kasse mit Gewinnbeteiligung pro Vorsorgewerk, risikogerechte Prämientarifierung, konservative, auf konstanten Ertrag ausgerichtete Anlagepolitik.

<b>Kennzahlen</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>
Anzahl aktiv Versicherte	<b>1'399</b>	1'388	<b>1'469</b>	1'747	<b>1'949</b>
Anzahl Rentenbezüger	<b>118</b>	122	<b>113</b>	152	<b>167</b>
Angeschlossene Firmen	<b>246</b>	250	<b>293</b>	322	<b>340</b>
Total Vermögen in Mio. CHF	<b>201</b>	222	<b>243</b>	274	<b>306</b>
Total Deckungskapital in Mio. CHF	<b>170</b>	183.8	<b>192</b>	243	<b>260</b>
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	<b>3.00%</b>	3.00%	<b>2.75%</b>	2.50%	<b>2.25%</b>
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	<b>2.25%</b>	2.50%	<b>1.75%</b>	1.75%	<b>2.25%</b>
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	<b>6.50%</b>	6.40%	<b>6.30%</b>	6.30%	<b>6.30%</b>
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	<b>6.35%</b>	6.25%	<b>6.15%</b>	6.15%	<b>6.15%</b>
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	<b>108.30%</b>	113.20%	<b>109.20%</b>	108.00%	<b>107.10%</b>

**Verwaltungskosten in CHF** (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	<b>307</b>	<b>414</b>	<b>381</b>	<b>378</b>	<b>347</b>
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	<b>291</b>	<b>387</b>	<b>356</b>	<b>354</b>	<b>327</b>
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	<b>119'507</b>	<b>315'622</b>	<b>298'113</b>	<b>469'021</b>	<b>629'379</b>

**Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)**

Liquidität	<b>4.60%</b>	4.90%	<b>14.58%</b>	9.30%	<b>10.10%</b>
Obligationen CHF	<b>35.10%</b>	36.00%	<b>28.43%</b>	31.10%	<b>31.10%</b>
Obligationen Fremdwährung	<b>17.70%</b>	14.60%	<b>17.82%</b>	18.90%	<b>16.40%</b>
Aktien Schweiz	<b>10.10%</b>	9.80%	<b>8.98%</b>	9.50%	<b>9.50%</b>
Aktien Ausland	<b>19.30%</b>	18.60%	<b>16.19%</b>	16.70%	<b>18.20%</b>
Alternative Anlagen	<b>3.90%</b>	6.50%	<b>6.06%</b>	4.90%	<b>4.60%</b>
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	<b>9.40%</b>	9.60%	<b>7.94%</b>	9.60%	<b>10.10%</b>
Nettoperformance	<b>5.20%</b>	8.10%	<b>1.00%</b>	2.93%	<b>5.20%</b>

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	19.0	21.0	22.6	27.0	29.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	11.8	21.6	10.9	12.4	12.1
Technische Rückstellungen	4.1	4.8	6.3	7.7	12.2

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'278	1'399	1'388	1'469	1'747
+ Eintritte laufendes Jahr	546	315	484	643	717
+ Austritte laufendes Jahr	425	326	403	365	515
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'249</b>	<b>2'040</b>	<b>2'275</b>	<b>2'477</b>	<b>2'979</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	101	118	122	113	152
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	17	12	14	48	24
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	8	23	9	9
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>118</b>	<b>138</b>	<b>159</b>	<b>170</b>	<b>185</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>2'367</b>	<b>2'178</b>	<b>2'434</b>	<b>2'647</b>	<b>3'164</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	11'815	36'161	96'341	111'914	128'417
Makler und Brokerentschädigungen					154'730
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	677'923	807'437	769'980	824'994	751'142
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>689'738</b>	<b>843'598</b>	<b>866'321</b>	<b>936'908</b>	<b>1'034'289</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	570'231	527'977	568'208	467'887	404'910
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>119'507</b>	<b>315'622</b>	<b>298'113</b>	<b>469'021</b>	<b>629'379</b>

### Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit 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.
- ▶ Allfällige Kostenkomponenten in den Risikoprämien bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Es werden die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 (Aufwand gemäss Betriebsrechnung, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern zusätzlich berücksichtigt. Werden Versicherte in mehreren Vorsorgeplänen geführt (Splitting), werden diese nur einmal gezahlt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezahlt. 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.