

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Toptima AG, Aarau, Pascal Renaud, eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Stephan Krüttli, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Brugg
Rückversicherung	Mobililar
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017					
Anzahl aktiv Versicherte	9'128	9'424	10'496	10'827	11'895					
Anzahl Rentenbezüger	1'385	1'737	1'905	2'086	2'219					
Angeschlossene Firmen	828	853	903	962	1'102					
Total Vermögen in Mio. CHF	1'310	1'480	1'676	1'777	2'082					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'060	1'238	1'423	1'532	1'709					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	wie 2012	2.50%	3.50%	2.00%	2.00%	2.00%				
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.05%	2.05%	3.50%	3.50%	2.00%	2.00%	1.25%	1.25%	2.50%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.85%	5.84%	6.80%	5.84%	6.80%	5.60%	6.80%	5.60%	6.80%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.57%	6.80%	5.57%	6.80%	5.60%	6.80%	5.60%	6.80%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.10%	114.60%	112.30%	112.50%	115.00%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	245	217	238	228	254
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	217	188	208	199	206
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'603'499	2'555'500	2'869'975	2'755'565	600'151

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	16.90%	11.20%	9.40%	7.00%	7.80%
Obligationen CHF	32.00%	32.90%	30.60%	25.70%	31.70%
Obligationen Fremdwährung	7.20%	8.80%	6.80%	8.50%	5.60%
Aktien Schweiz	16.10%	18.00%	17.20%	15.50%	13.60%
Aktien Ausland	9.70%	10.60%	12.10%	17.10%	16.40%
Alternative Anlagen	0.20%	0.30%	5.10%	5.10%	6.00%
Mischvermögen	1.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	16.10%	18.20%	18.80%	21.10%	18.90%
Nettoperformance	6.17%	6.98%	1.99%	3.53%	7.81%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	89.7	107.4	130.4	164.3	190.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	89.7	107.4	130.4	149.6	190.7
Technische Rückstellungen	7.5	10.6	11.0	14.0	30.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

1'874 der 2'086 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 212 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 2%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.	8'266	9'128	9'424	10'496	10'827
+ Eintritte laufendes Jahr	2'503	2'824	3'289	2'982	3'348
+ Austritte laufendes Jahr	1'641	2'528	2'217	2'651	2'280
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	12'410	14'480	14'930	16'129	16'455
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'289	1'385	1'737	1'905	2'086
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	182	604	265	305	932
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	86	252	97	124	799
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'557	2'241	2'099	2'334	3'817
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	13'967	16'721	17'029	18'463	20'272
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	91'006	71'748	91'248	117'898	107'648
Makler und Brokerentschädigungen				973'557	1'017'052
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'944'720	3'076'469	3'458'951	2'584'766	3'050'093
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'035'726	3'148'217	3'550'199	3'676'221	4'174'793
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	432'227	592'717	680'224	920'656	3'574'642
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'603'499	2'555'500	2'869'975	2'755'565	600'151

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.