

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2002
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungs-aufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Tellco AG
Verwaltung	Tellco AG
Rückversicherung	Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	47'143	51'993	57'557	61'068	67'325
Anzahl Rentenbezüger	4'288	3'560	3'329	3'247	2'694
Angeschlossene Firmen	6'720	7'132	7'718	7'932	7'984
Total Vermögen in Mio. CHF	2'383	2'578	2'674	2'708	2'761
Total Deckungskapital in Mio. CHF	703	642	566	564	513
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.25%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.50%	1.75%	1.25%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	102.00%	105.80%	101.70%	101.40%	102.30%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	100	78	87	73	121
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	96	75	84	71	118
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'729'079	4'401'007	6'623'376	5'420'664	15'486'706

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.90%	5.10%	6.80%	7.10%	6.00%
Obligationen CHF	19.70%	18.70%	12.10%	8.40%	7.60%
Obligationen Fremdwährung	9.10%	9.60%	5.00%	5.10%	4.80%
Aktien Schweiz	10.60%	10.50%	10.70%	11.00%	9.70%
Aktien Ausland	11.70%	11.30%	10.50%	10.80%	9.70%
Alternative Anlagen	10.60%	11.70%	21.50%	24.20%	26.60%
Wandelanleihen	4.00%	4.70%	4.90%	4.90%	4.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.40%	28.40%	28.50%	28.50%	30.80%
Nettoperformance	6.08%	6.81%	1.31%	2.51%	5.48%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	297.0	322.0	334.0	338.0	356.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	43.0	124.0	39.0	34.0	56.0
Technische Rückstellungen	39.0	41.0	56.0	45.0	60.0

* 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.	36'124	47'143	51'993	57'557	61'068
+ Eintritte laufendes Jahr	41'095	47'621	54'046	59'435	67'714
+ Austritte laufendes Jahr	30'076	42'771	48'482	55'924	61'457
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	107'295	137'535	154'521	172'916	190'239
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'618	4'288	3'560	3'329	3'247
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	911	712	1'246	452	471
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	241	1'440	1'477	534	1'024
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'770	6'440	6'283	4'315	4'742
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	112'065	143'975	160'804	177'231	194'981
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'725'569	3'527'280	4'656'922	4'379'954	4'613'714
Makler und Brokerentschädigungen					7'854'860
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'023'510	7'248'727	8'776'454	8'204'710	10'533'132
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'749'079	10'776'007	13'433'376	12'584'664	23'001'706
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'020'000	6'375'000	6'810'000	7'164'000	7'515'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'729'079	4'401'007	6'623'376	5'420'664	15'486'706

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.