

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	Ernst Sutter, Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	Progressia Wirtschaftsprüfung AG, Moosacherstrasse 4, 8804 Au ZH
Geschäftsführung	Laurent Schlaefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes ab einer Grösse von 4 Mitarbeitenden oder CHF 300'000.— versicherte Lohnsumme
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	30'596	31'129	31'983	31'091	32'812
Anzahl Rentenbezüger	6'837	7'456	7'877	8'197	8'637
Angeschlossene Firmen	1'595	1'649	1'696	1'718	1'802
Total Vermögen in Mio. CHF	5'197	5'736	5'991	6'323	7'381
Total Deckungskapital in Mio. CHF	4'499	4'894	5'251	5'516	6'108
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.50%	3.50%	3.50%	3.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	3.50%	3.50%	2.25%	3.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	7.20%	7.20%	7.10%	7.00%	6.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	7.00%	7.00%	6.90%	6.80%	6.70%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	104.20%	107.10%	106.20%	107.50%	112.60%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	340	325	356	339	340
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	293	277	299	286	284
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	7'830'135	2'474'894	1'310'655	1'501'341	405'685

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	10.60%	7.50%	6.30%	4.20%	3.10%
Obligationen CHF	15.80%	16.80%	11.70%	10.10%	5.20%
Obligationen Fremdwährung	6.70%	7.10%	6.90%	3.70%	3.90%
Aktien Schweiz	26.80%	26.60%	27.10%	22.10%	22.00%
Aktien Ausland	25.80%	25.20%	24.40%	29.10%	30.00%
Alternative Anlagen	1.00%	0.90%	2.70%	3.10%	3.10%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	1.40%	1.00%	1.10%	0.80%	1.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.90%	14.90%	19.70%	26.90%	31.50%
Nettoperformance	11.80%	6.84%	2.47%	3.66%	11.30%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	537.0	594.0	608.0	746.3	850.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	195.1	359.3	335.5	423.4	796.1
Technische Rückstellungen	172.6	150.2	170.4	125.0	186.9

* 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.	30'894	30'596	31'129	31'983	31'091
+ Eintritte laufendes Jahr	8'795	8'841	7'867	8'300	9'241
+ Austritte laufendes Jahr	9'093	8'308	7'013	9'192	7'520
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	48'782	47'745	46'009	49'475	47'852
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6'554	6'837	7'456	7'877	8'197
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	734	1'018	916	762	867
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	451	399	495	442	427
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	7'739	8'254	8'867	9'081	9'491
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	56'521	55'999	54'876	58'556	57'343
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	6'334'731	6'285'549	6'784'192	7'097'966	3'061'429
Makler und Brokerentschädigungen					3'894'534
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'244'780	9'229'173	9'617'392	9'652'375	9'303'722
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	16'579'511	15'514'722	16'401'584	16'750'341	16'259'685
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	8'749'376	13'039'828	15'090'929	15'249'000	15'854'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	7'830'135	2'474'894	1'310'655	1'501'341	405'685

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 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.