

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2012
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Tellco AG
Verwaltung	Tellco AG
Rückversicherung	individuell
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte		312	434	457	469
Anzahl Rentenbezüger		0	6	12	12
Angeschlossene Firmen		6	5	5	6
Total Vermögen in Mio. CHF		33	56	61	72
Total Deckungskapital in Mio. CHF		30	50	55	62
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	individuell	1.75%	individuell	1.25%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2		105.00%	106.00%	105.90%	107.90%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	251	202	96	123
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	251	196	91	117
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	33'539	-32'351	-99'793	-86'127

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.90%	4.30%	6.30%	6.30%
Obligationen CHF	26.50%	13.80%	15.50%	19.00%
Obligationen Fremdwährung	8.40%	14.20%	11.00%	7.50%
Aktien Schweiz	10.60%	11.50%	10.90%	10.90%
Aktien Ausland	13.70%	11.50%	12.00%	12.00%
Alternative Anlagen	7.40%	18.70%	17.80%	17.80%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.40%	2.00%	4.00%	4.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.10%	24.00%	22.50%	22.50%
Nettoperformance	individuell	individuell	individuell	individuell

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	3.6	8.1	8.9	10.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1.4	3.1	3.4	5.4
Technische Rückstellungen	0.6	0.7	1.2	2.6

* 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.	0	0	312	434	457
+ Eintritte laufendes Jahr	0	392	183	105	95
+ Austritte laufendes Jahr	0	80	61	82	83
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	0	472	556	621	635
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	0	0	0	6	12
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	0	12	15	10
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	0	6	9	10
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	0	0	18	30	32
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	0	472	574	651	667
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung		0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen		15'564	38'092	44'119	44'600
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung		102'927	74'343	15'195	33'501
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	0	118'491	112'435	59'314	78'101
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen		84'952	144'786	159'107	164'228
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	33'539	-32'351	-99'793	-86'127

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.