

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Neuhaus SG, Stiftungsurkunde vom 9.2.2004
Primat	Altersleistungen Beitragsprimat; Versicherungsleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Arbeitgeber- und 4 Arbeitnehmervertreter
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Advactum AG, St. Gallen
Revisionsstelle	BDO AG, Feldmoosstrasse 12, 8853 Lachen
Geschäftsführung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Verwaltung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Rückversicherung	AXA für Löhne über 300'000
Kundensegment	KMU Schweiz
Leistungsangebot	Vorsorgeplan im Beitragsprimat
Besonderes	Vorsorgeplan "Easy Pension"

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	5'517	5'982	6'651	7'245	10'895
Anzahl Rentenbezüger	1'017	1'079	1'183	1'261	1'408
Angeschlossene Firmen	309	323	342	385	407
Total Vermögen in Mio. CHF	883	964	1'109	1'242	1'443
Total Deckungskapital in Mio. CHF					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	4.00%	4.00%	2.00%	1.50%	2.25%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.66%	110.34%	107.12%	107.04%	110.86%

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	451	429	432	393	532
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	394	370	376	345	445
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'082'400	2'777'323	3'005'523	2'899'110	2'989'804

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Liquidität	12.50%	8.00%	7.00%	8.00%	8.00%
Obligationen CHF	15.50%	15.00%	15.00%	13.00%	8.00%
Obligationen Fremdwährung	8.00%	8.00%	7.00%	2.00%	3.00%
Aktien Schweiz	23.00%	23.00%	21.00%	28.00%	29.00%
Aktien Ausland	13.00%	14.00%	13.00%	7.00%	11.00%
Alternative Anlagen	6.00%	9.00%	11.00%	14.00%	11.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.70%	11.30%	13.00%	13.00%	8.31%
Nettoperformance	7.88%	7.02%	0.23%	3.96%	8.68%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	90.5	92.8	95.4	106.4	178.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	64.2	87.3	69.0	76.4	134.3
Technische Rückstellungen	32.2	46.6	47.0	62.1	62.6

* 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.	5'447	5'517	5'982	6'651	7'245
+ Eintritte laufendes Jahr	1'294	1'442	1'867	1'988	2'129
+ Austritte laufendes Jahr	1'224	977	1'198	1'394	-1'521
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'965	7'936	9'047	10'033	7'853
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	974	1'017	1'079	1'183	1'261
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	108	156	181	142	209
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	65	94	77	64	62
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'147	1'267	1'337	1'389	1'532
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	9'112	9'203	10'384	11'422	9'385
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	216'797	252'422	380'094	435'634	140'085
Makler und Brokerentschädigungen	105'464	111'618	194'784	298'060	332'904
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'271'564	3'039'943	3'333'276	3'207'141	3'706'755
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'593'825	3'403'983	3'908'154	3'940'835	4'179'744
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	511'425	626'660	902'631	1'041'725	1'189'940
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'082'400	2'777'323	3'005'523	2'899'110	2'989'804

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.