

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Patrick Varone (VP), Marc-Etienne Berdoz, Stéphane Roduit, Antonio Rosafio, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	paritätische
Rückversicherung	Die Mobiliar Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	PME, secteur tertiaire Pas de taille minimale
Leistungsangebot	KMU, tertiärer Sektor Keine Mindestgröße Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, Kundennähe
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	9'192	9'832	9'488	9'632	9'497
Anzahl Rentenbezüger	408	427	450	500	535
Angeschlossene Firmen	1625	1679	1703	1757	1767
Total Vermögen in Mio. CHF	677.6	740.4	769.2	834.1	909.2
Total Deckungskapital in Mio. CHF	545.8	595	626.8	697.7	723.4
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50% / 3.50%	2.50% / 2.50%	2.50% / 2.50%	1.00% / 2.00%	1.00% / 1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00% / 2.00%	3.25% / 3.25%	5.00% / 5.00%	2.75% / 2.75%	1.75% / 1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 5.835%	6.80% / 5.835%	6.80% / 5.835%	6.80% / 5.544%	6.80% / 5.404%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 5.574%	6.80% / 5.574%	6.80% / 5.574%	6.80% / 5.688%	6.80% / 5.568%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	119.65%	122.07%	118.14%	117.80%	122.10%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	426	413	397	398	411
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	413	399	384	383	394
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'812'458	6'040'380	5'847'479	5'864'272	5'884'652

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.66%	5.95%	7.00%	7.68%	7.41%
Obligationen CHF	38.13%	38.18%	32.95%	33.30%	34.16%
Obligationen Fremdwährung	6.42%	7.56%	7.45%	8.17%	7.36%
Aktien Schweiz	14.45%	14.22%	14.46%	13.47%	13.27%
Aktien Ausland	18.18%	19.75%	20.16%	18.69%	19.33%
Alternative Anlagen	3.10%	2.67%	3.80%	3.68%	3.12%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.07%	1.61%	1.55%	1.25%	1.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.99%	10.06%	12.63%	13.76%	13.65%
Nettoperformance	6.88%	6.72%	-0.02%	3.21%	7.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	56.9	66.3	69.1	73.9	75.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	56.9	66.3	69.1	73.9	75.3
Technische Rückstellungen	25.9	21.4	28.8	18.0	40.1

* 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.	8'880	9'192	9'832	9'488	9'632
+ Eintritte laufendes Jahr	2'532	3'038	2'276	2'702	2'274
+ Austritte laufendes Jahr	2'220	2'398	2'620	2'558	2'409
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	13'632	14'628	14'728	14'748	14'315
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	378	408	427	450	500
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	52	57	55	81	74
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	22	38	32	31	39
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	452	503	514	562	613
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	14'084	15'131	15'242	15'310	14'928
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'175'030	1'241'005	1'202'013	1'181'558	1'200'000
Makler und Brokerentschädigungen	1'173'138	1'149'144	1'149'622	1'197'149	1'172'284
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'464'290	3'650'231	3'495'844	3'485'565	3'512'368
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'812'458	6'040'380	5'847'479	5'864'272	5'884'652
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'812'458	6'040'380	5'847'479	5'864'272	5'884'652

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.