

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PV-PROMEA
Rückversicherung	keine
Kundensegment	KMU-Betriebe gemäss Stiftungsurkunde
Leistungsangebot	Betriebsspezifische flexible und umhüllende Vorsorgelösungen
Besonderes	Durchschnittsbeiträge pro Altersgruppe und Geschlecht, keine Sollzinsen

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	9'717	8'823	8'427	7'791	8'062
Anzahl Rentenbezüger	1'499	1'547	1'594	1'686	1'786
Angeschlossene Firmen	1011	991	982	974	1003
Total Vermögen in Mio. CHF	1'156	1'216	1'176	1'230	1'381
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'050	1'019	1'041	1'088	1'203
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	3.00%	2.75%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.75%	2.25%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.85%	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	104.20%	112.10%	109.00%	109.50%	111.70%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	218	256	296	247	276
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	197	227	258	215	233
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	246'079	763'515	1'833'129	751'576	632'489

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	6.29%	8.04%	6.96%	4.33%	4.26%
Obligationen CHF	31.36%	31.66%	31.07%	27.51%	24.43%
Obligationen Fremdwährung	10.26%	10.94%	11.18%	11.49%	12.46%
Aktien Schweiz	13.38%	11.80%	12.44%	13.79%	14.73%
Aktien Ausland	20.82%	19.85%	20.09%	21.41%	23.15%
Alternative Anlagen	1.60%	1.30%	0.14%	0.13%	0.39%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	16.29%	16.41%	18.12%	21.34%	20.58%
Nettoperformance	6.65%	9.13%	1.09%	3.36%	8.35%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	164	160	163	178	204
Vorhandene Wertschwankungsreserven	44	123	94	104	141
Technische Rückstellungen	42	50	56	50	72

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Anlagemöglichkeiten auf Stufe der versicherten Person (Lohn > 1.5facher max. BVG-Jahreslohn).

Der Zinssatz für die Verzinsung der überobligatorischen Sparkapitalien wird individuell pro Vorsorgekasse festgelegt. Asset Allokation wie auch Wertschwankungsreserven werden auf Stufe Vorsorgekasse gebildet. Eine aussagekräftige Vermögensallokation für die gesamte Stiftung ist daher nicht möglich. Ebenso bei den Wertschwankungsreserven. Obwohl einzelne Vorsorgekassen über Wertschwankungsreserven verfügen, weist die gesamte Stiftung eine Unterdeckung auf. Die Eigenheiten machen daher einen Vergleich mit andern Anbietern fast unmöglich.

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.	10'386	9'717	8'823	8'427	7'791
+ Eintritte laufendes Jahr	1'872	1'390	1'465	1'540	1'529
+ Austritte laufendes Jahr	2'541	2'284	1'861	2'176	1'258
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'799	13'391	12'149	12'143	10'578
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'438	1'499	1'547	1'594	1'686
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	120	118	159	150	170
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	59	70	112	58	70
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'617	1'687	1'818	1'802	1'926
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	16'416	15'078	13'967	13'945	12'504
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	727'098	808'675	641'579	96'499	60'970
Makler und Brokerentschädigungen				494'320	480'014
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'505'161	2'614'892	2'957'510	2'407'777	2'376'883
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'232'259	3'423'567	3'599'089	2'998'596	2'917'867
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'986'180	2'660'052	1'765'960	2'247'020	2'285'378
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	246'079	763'515	1'833'129	751'576	632'489

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.