

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Stiftung (Sammelstiftung), 16.12.2008
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Dr. Christof Strässle, Marcel Bauckhage, Peter Bänziger, Peter Schubert, Thomas Mathys, Stephan Bugget
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	KELLER Pensionskassenexperten AG, Frauenfeld, Herr Matthias Keller
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Zürich
Geschäftsführung	Bruno Marroni
Verwaltung	Swisscanto Vorsorge AG, Stockerstrasse 33, 8002 Zürich
Rückversicherung	Autonom ab 1.1.2017 mit StopLoss Versicherung bei der Zürich Leben
Kundensegment	Gesamtes KMU-Segment
Leistungsangebot	Zwei Produkte: Flex individuell (eigene Jahresrechnung) und Flex kollektiv (Gemeinschaftlich organisiert, eher kleinere Kunden)
Besonderes	Den Kunden im Produkt Flex individuell stehen drei Anlagepools (Flex20, 30 und 40) zur Auswahl.

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	7'495	8'558	8'652	8'876	9'056
Anzahl Rentenbezüger	1'601	1'831	2'315	2'445	2'589
Angeschlossene Firmen	252	278	304	318	309
Total Vermögen in Mio. CHF	1'329	1'578	1'910	1'906	2'166
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'114	1'335	1'546	1'652	1'847
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.50%	2.50%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50% Perform.	1.75% Perform.	1.75% Perform.	1.25% Perform.	1.00% Perform.
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50% 6.50%	6.40% 6.40%	6.30% 6.30%	6.20% 6.20%	6.10% 6.10%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50% 6.50%	6.40% 6.40%	6.30% 6.30%	6.20% 6.20%	6.10% 6.10%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.90%	111.80%	107.80%	108.20%	110.80%

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	676	505	499	505	533
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	561	428	419	418	438
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'087'868	4'142'353	4'738'167	4'813'345	4'916'098

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	Flex 20 / 30 / 40	Flex 20 / 30 / 40
Liquidität	5.16%/4.70%/1.63%	0.83%/2.14%/0.80%	5.54%/2.89%/2.46%	0.9%/1.40%/0.91%	4.38%/4.31%/4.03%
Obligationen CHF	24.06%/34.88%/14.11%	23.67%/34.03%/13.04%	18.74%/31.70%/10.72%	15.05%/22.69%/4.84%	22.86%/13.79%/4.28%
Obligationen Fremdwährung	7.9%/7.82%/7.81%	7.79%/7.67%/7.73%	9.76%/9.72%/9.55%	10.03%/10.02%/10.03%	11.33%/11.34%/11.26%
Aktien Schweiz	15.75%/10.34%/20.94%	14.73%/9.67%/19.62%	15.04%/9.97%/20.07%	16%/12.01%/21.06%	11.06%/15.08%/20.08%
Aktien Ausland	18.37%/13.35%/23.12%	18.13%/12.88%/23.25%	18.05%/12.97%/22.88%	16.78%/12.84%/22.28%	11.11%/15.14%/20.18%
Alternative Anlagen	9.63%/8.67%/10.63%	11.8%/10.66%/12.65%	9.75%/9.82%/10.80%	12.62%/12.81%/13.13%	11.77%/12.39%/12.36%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.13%/20.24%/21.76%	23.05%/22.95%/22.91%	23.12%/22.93%/23.52%	28.62%/28.23%/27.75%	27.48%/27.95%/27.80%
Nettoperformance	7.5%/4.81%/3.85%	6.88%/6.52%/7.17%	1.76%/2.16%/1.36%	1.61%/1.53%/1.62%	5.80%/7.44%/9.41%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	k.A.	131.0	148.0	156.0	175.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	75.0	131.0	96.0	103.0	133.3
Technische Rückstellungen	19.0	23.0	36.0	25.0	30.4

* 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.	6'133	7'495	8'558	8'652	8'876
+ Eintritte laufendes Jahr	1'710	2'448	2'686	2'308	2'056
+ Austritte laufendes Jahr	348	1'385	2'592	2'084	1'876
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	8'191	11'328	13'836	13'044	12'808
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'212	1'601	1'831	2'315	2'445
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	425	328	656	261	243
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	36	98	172	131	99
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'673	2'027	2'659	2'707	2'787
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	9'864	13'355	16'495	15'751	15'595
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung (Makler)	1'642'640	1'705'790	1'678'354	1'669'370	0
Makler und Brokerentschädigungen					1'622'203
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'894'509	4'015'582	5'228'235	4'919'100	5'200'625
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'537'149	5'721'372	6'906'589	6'588'470	6'822'828
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'449'281	1'579'019	2'168'422	1'775'125	1'906'730
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'087'868	4'142'353	4'738'167	4'813'345	4'916'098

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.