

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teil-autonom - Gründung im Jahr 1973
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	https://www.swisscanto-stiftungen.ch/deutsch/sammelstiftung/
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel, Ernst Sutter
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Davide Pezzetta
Verwaltung	Helvetia Versicherungen
Rückversicherung	Helvetia Versicherungen
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	49'473	49'365	48'293	49'599	52'520
Anzahl Rentenbezüger	6'885	7'214	7'509	8'150	8'862
Angeschlossene Firmen	5'601	5'552	5'436	5'352	5'310
Total Vermögen in Mio. CHF	5'113	6'597	6'722	7'413	8'382
Total Deckungskapital in Mio. CHF	4'383	5'428	5'788	6'365	7'102
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	3.00%	3.50%	2.50%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.40%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.40%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.40%	111.20%	104.70%	106.20%	109.60%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	204	188	178	189	173
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	182	169	158	167	152
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'786'182	13'016'825	11'937'122	12'524'262	11'777'101

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	2.10%	4.30%	7.00%	3.10%	2.80%
Obligationen CHF	35.70%	32.90%	28.60%	25.90%	12.10%
Obligationen Fremdwährung	14.90%	14.60%	15.20%	15.20%	14.70%
Aktien Schweiz	7.10%	6.80%	7.40%	8.00%	9.00%
Aktien Ausland	20.10%	20.90%	18.30%	22.40%	24.00%
Alternative Anlagen	7.80%	9.60%	11.80%	13.80%	17.90%
Hypotheken & Anlagen beim Arbeitgeber (2 Kategorien)					5.60%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	12.40%	10.80%	11.80%	11.70%	13.80%
Nettoperformance	4.07%	5.95%	-2.48%	4.76%	7.04%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	706.5	935.7	898.0	989.0	1096.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	417.5	629.8	280.7	411.2	699.7
Technische Rückstellungen	93.2	183.5	198.6	229.4	207.6

*** 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.	49'333	49'473	49'365	48'293	49'599
+ Eintritte laufendes Jahr	10'302	10'515	9'747	11'413	13'353
+ Austritte laufendes Jahr	10'162	10'623	10'819	10'107	10'432
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	69'797	70'611	69'931	69'813	73'384
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6'579	6'885	7'214	7'509	8'150
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	958	848	819	1'136	1'167
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	652	519	524	495	455
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	8'189	8'252	8'557	9'140	9'772
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	77'986	78'863	78'488	78'953	83'156
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	93'087	89'357	139'219	303'333	164'020
Makler und Brokerentschädigungen					11'862'364
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	14'136'238	13'206'464	12'295'463	12'860'179	636'021
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	14'229'325	13'295'821	12'434'682	13'163'512	12'662'405
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	443'143	278'996	497'560	639'250	885'304
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'786'182	13'016'825	11'937'122	12'524'262	11'777'101

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.