

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 Experten 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	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	8'558	8'652	8'876	9'056	9'718
Anzahl Rentenbezüger	1'831	2'315	2'445	2'589	2'861
Angeschlossene Firmen	278	304	318	309	316
Total Vermögen in Mio. CHF	1'578	1'910	1'906	2'166	2'278
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'335	1'546	1'652	1'847	2'052
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75% Perform.	1.75% Perform.	1.25% Perform.	1.00% Perform.	1.00% Perform.
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40% 6.40%	6.30% 6.30%	6.20% 6.20%	6.10% 6.10%	6.00% 6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40% 6.40%	6.30% 6.30%	6.20% 6.20%	6.10% 6.10%	6.00% 6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.80%	107.80%	108.20%	110.80%	103.77%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	505	499	505	533	565
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	428	419	418	438	458
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'142'353	4'738'167	4'813'345	4'916'098	5'503'470

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)		Flex 20/30/40	Flex 20 / 30 / 40	Flex 20 / 30 / 40
Liquidität	0.83%/2.14%/0.80%	5.54%/2.89%/2.46%	0.9%/1.40%/0.91%	4.38%/4.31%/4.03% 6.80%/6.30%/6.73%
Obligationen CHF	23.67%/34.03%/13.04%	18.74%/31.70%/10.72%	15.05%/22.69%/4.84%	22.86%/13.79%/4.28% 26.60%/17.48%/7.26%
Obligationen Fremdwährung	7.79%/7.67%/7.73%	9.76%/9.72%/9.55%	10.03%/10.02%/10.03%	11.33%/11.34%/11.26% 9.66%/9.71%/9.78%
Aktien Schweiz	14.73%/9.67%/19.62%	15.04%/9.97%/20.07%	16%/12.01%/21.06%	11.06%/15.08%/20.08% 11.49%/15.49%/20.08%
Aktien Ausland	18.13%/12.88%/23.25%	18.05%/12.97%/22.88%	16.78%/12.84%/22.28%	11.11%/15.14%/20.18% 11.93%/15.88%/20.15%
Alternative Anlagen	11.8%/10.66%/12.65%	9.75%/9.82%/10.80%	12.62%/12.81%/13.13%	11.77%/12.39%/12.36% 5.58%/6.36%/7.19%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.05%/22.95%/22.91%	23.12%/22.93%/23.52%	28.62%/28.23%/27.75%	27.48%/27.95%/27.80% 27.94%/28.78%/28.81%
Nettoperformance	6.88%/6.52%/7.17%	1.76%/2.16%/1.36%	1.61%/1.53%/1.62%	5.80%/7.44%/9.41% -3.49%/-4.03%/-5.05%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	131.0	148.0	156.0	175.9	196.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	131.0	96.0	103.0	133.3	80.9
Technische Rückstellungen	23.0	36.0	25.0	30.4	42.6

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	7'495	8'558	8'652	8'876	9'056
+ Eintritte laufendes Jahr	2'448	2'686	2'308	2'056	2'555
+ Austritte laufendes Jahr	1'385	2'592	2'084	1'876	1'893
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	11'328	13'836	13'044	12'808	13'504
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'601	1'831	2'315	2'445	2'589
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	328	656	261	243	415
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	98	172	131	99	143
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'027	2'659	2'707	2'787	3'147
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	13'355	16'495	15'751	15'595	16'651
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung (Makler)	1'705'790	1'678'354	1'669'370	0	
Makler und Brokerentschädigungen				1'622'203	1'868'952
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'015'582	5'228'235	4'919'100	5'200'625	5'758'542
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'721'372	6'906'589	6'588'470	6'822'828	7'627'494
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'579'019	2'168'422	1'775'125	1'906'730	2'124'024
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	4'142'353	4'738'167	4'813'345	4'916'098	5'503'470

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.