

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Toptima AG, Aarau, Pascal Renaud, eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Stephan Krüttli, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Brugg
Rückversicherung	Mobililar
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	9'424	10'496	10'827	11'895	13'085
Anzahl Rentenbezüger	1'737	1'905	2'086	2'219	2'414
Angeschlossene Firmen	853	903	962	1'102	1'197
Total Vermögen in Mio. CHF	1'480	1'676	1'777	2'082	2'298
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'238	1'423	1'532	1'709	1'967
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	3.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	3.50%	2.00%	2.00%	1.25%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.84%	6.80%	5.60%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.57%	6.80%	5.60%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	114.60%	112.30%	112.50%	115.00%	108.10%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	217	238	228	254	262
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	188	208	199	206	227
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'555'500	2'869'975	2'755'565	600'151	723'402

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Liquidität	11.20%	9.40%	7.00%	7.80%	6.00%
Obligationen CHF	32.90%	30.60%	25.70%	31.70%	25.00%
Obligationen Fremdwährung	8.80%	6.80%	8.50%	5.60%	13.00%
Aktien Schweiz	18.00%	17.20%	15.50%	13.60%	10.00%
Aktien Ausland	10.60%	12.10%	17.10%	16.40%	19.00%
Alternative Anlagen	0.30%	5.10%	5.10%	6.00%	4.00%
Mischvermögen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.20%	18.80%	21.10%	18.90%	23.00%
Nettoperformance	6.98%	1.99%	3.53%	7.81%	-2.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	107.4	130.4	164.3	190.7	242.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	107.4	130.4	149.6	190.7	133.5
Technische Rückstellungen	10.6	11.0	14.0	30.0	36.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

1'874 der 2'086 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 212 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 2%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.	9'128	9'424	10'496	10'827	11'895
+ Eintritte laufendes Jahr	2'824	3'289	2'982	3'348	3'586
+ Austritte laufendes Jahr	2'528	2'217	2'651	2'280	2'396
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'480	14'930	16'129	16'455	17'877
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'385	1'737	1'905	2'086	2'219
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	604	265	305	932	380
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	252	97	124	799	185
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'241	2'099	2'334	3'817	2'784
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	16'721	17'029	18'463	20'272	20'661
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	71'748	91'248	117'898	107'648	162'341
Makler und Brokerentschädigungen			973'557	1'017'052	1'222'288
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'076'469	3'458'951	2'584'766	3'050'093	3'300'634
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'148'217	3'550'199	3'676'221	4'174'793	4'685'263
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	592'717	680'224	920'656	3'574'642	3'961'861
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'555'500	2'869'975	2'755'565	600'151	723'402

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.