

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Patrick Varone (VP), Marc-Etienne Berdoz, Stéphane Roduit, Antonio Rosafio, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	paritätische
Rückversicherung	Die Mobiliar Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	PME, secteur tertiaire Pas de taille minimale
Leistungsangebot	KMU, tertiärer Sektor Keine Mindestgröße Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, Kundennähe
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	9'832	9'488	9'632	9'497	9'669
Anzahl Rentenbezüger	427	450	500	535	586
Angeschlossene Firmen	1'679	1'703	1'757	1'767	1'783
Total Vermögen in Mio. CHF	740	769	834	909	955
Total Deckungskapital in Mio. CHF	595	627	698	723	749
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.25%	3.25%	5.00%	5.00%	5.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.835%	6.80%	5.835%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.574%	6.80%	5.574%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	122.07%	118.14%	117.80%	122.10%	117.60%

#### Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	413	397	398	411	412
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	399	384	383	394	395
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	6'040'380	5'847'479	5'864'272	5'884'652	5'891'730

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.95%	7.00%	7.68%	7.41%	8.15%
Obligationen CHF	38.18%	32.95%	33.30%	34.16%	34.96%
Obligationen Fremdwährung	7.56%	7.45%	8.17%	7.36%	8.46%
Aktien Schweiz	14.22%	14.46%	13.47%	13.27%	12.83%
Aktien Ausland	19.75%	20.16%	18.69%	19.33%	16.31%
Alternative Anlagen	2.67%	3.80%	3.68%	3.12%	4.00%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	1.61%	1.55%	1.25%	1.70%	1.22%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.06%	12.63%	13.76%	13.65%	14.07%
Nettoperformance	6.72%	-0.02%	3.21%	7.40%	-3.12%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	66.3	69.1	73.9	75.3	82.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	66.3	69.1	73.9	75.3	82.2
Technische Rückstellungen	21.4	28.8	18.0	40.1	23.1

### \* 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.	9'192	9'832	9'488	9'632	9'497
+ Eintritte laufendes Jahr	3'038	2'276	2'702	2'274	2'482
+ Austritte laufendes Jahr	2'398	2'620	2'558	2'409	2'310
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>14'628</b>	<b>14'728</b>	<b>14'748</b>	<b>14'315</b>	<b>14'289</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	408	427	450	500	535
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	57	55	81	74	79
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	38	32	31	39	28
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>503</b>	<b>514</b>	<b>562</b>	<b>613</b>	<b>642</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>15'131</b>	<b>15'242</b>	<b>15'310</b>	<b>14'928</b>	<b>14'931</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'241'005	1'202'013	1'181'558	1'200'000	1'224'500
Makler und Brokerentschädigungen	1'149'144	1'149'622	1'197'149	1'172'284	1'052'773
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'650'231	3'495'844	3'485'565	3'512'368	3'614'457
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>6'040'380</b>	<b>5'847'479</b>	<b>5'864'272</b>	<b>5'884'652</b>	<b>5'891'730</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>6'040'380</b>	<b>5'847'479</b>	<b>5'864'272</b>	<b>5'884'652</b>	<b>5'891'730</b>

### 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 gezählt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezählt. 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.