

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftsstiftung für die berufliche Vorsorge für KMU, errichtet 1972
Primat	Beitragsprimat (Altersleistungen), Risikoleistungen wahlweise im Leistungs- oder Beitragsprimat
Stiftungsrat	18 Mitglieder / Verwaltungsausschuss 6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern
Pensionskassen-Experte	Dr. Ch. Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern
Geschäftsführung	Peter Fries, ab 1. Juli 2018
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück, Vaduz
Kundensegment	KMU ab 6 aktiv Versicherten
Leistungsangebot	Flexible und kundenspezifische Vorsorgelösungen
Besonderes	Durchschnittlicher Risiko- und Verwaltungskostensatz pro Anschluss/Leistungsplan

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	27'514	28'003	29'435	29'913	32'235
Anzahl Rentenbezüger	3'242	3'492	3'880	4'175	4'763
Angeschlossene Firmen	1'468	1'437	1'461	1'491	1'561
Total Vermögen in Mio. CHF	4'626	5'050	5'507	6'297	6'328
Total Deckungskapital in Mio. CHF	3'929	4'358	4'951	5'195	5'656
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.75%	2.00%	1.75%	2.25%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.70%	6.60%	6.50%	6.40%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	114.20%	109.00%	107.40%	114.10%	106.40%

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	176	180	173	197	193
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	162	165	157	179	173
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	6'688'413	6'892'253	7'045'140	8'294'792	8'772'333

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.60%	4.20%	3.00%	4.80%	1.60%
Obligationen CHF	32.00%	30.70%	30.10%	26.40%	29.90%
Obligationen Fremdwährung	14.10%	14.00%	13.70%	14.20%	15.90%
Aktien Schweiz	10.30%	10.00%	9.40%	10.10%	7.50%
Aktien Ausland	19.50%	18.80%	21.20%	21.30%	20.40%
Alternative Anlagen	2.10%	3.70%	3.90%	4.80%	5.20%
Forderungen				0.40%	0.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.40%	18.60%	18.70%	18.00%	19.30%
Nettoperformance	7.72%	0.90%	4.50%	7.80%	-3.88%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	774.4	802.9	842.9	938.4	904.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	555.4	392.8	363.4	730.5	361.2
Technische Rückstellungen	165.3	206.1	307.1	221.8	233.9

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

per 31.12.2015 erfolgten Anpassungen der technischen Grundlagen: Senkung tZ von 2.75 % auf 2.5 %, Umstellung von Periodentafel BVG 2010 auf Generationentafel BVG 2015, GT 2015

per 31.12.2016 erfolgten Anpassungen der technischen Grundlagen: Senkung tZ von 2.5 % auf 2.0 %, Anpassung Kalenderjahr auf GT 2016

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.	25'044	27'514	28'003	29'435	29'913
+ Eintritte laufendes Jahr	7'728	5'588	7'091	6'541	8'982
+ Austritte laufendes Jahr	5'258	5'099	5'659	6'063	6'660
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	38'030	38'201	40'753	42'039	45'555
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'803	3'242	3'492	3'880	4'175
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	476	267	487	418	737
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	37	17	99	123	149
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	3'316	3'526	4'078	4'421	5'061
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	41'346	41'727	44'831	46'460	50'616
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'066'989	4'264'488	4'295'545	1'072'409	1'257'917
Makler und Brokerentschädigungen				4'318'865	3'929'709
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'621'424	2'627'765	2'749'595	2'903'518	3'584'707
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	6'688'413	6'892'253	7'045'140	8'294'792	8'772'333
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen			0		
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	6'688'413	6'892'253	7'045'140	8'294'792	8'772'333

1) Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder der IGaSG 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.