

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Sammeleinrichtung seit 1974, registriert gemäss BVG (ZH.34)
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	14 Mitglieder, Präsident Dr. iur. Hermann Walser
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	AON Hewitt AG, Zürich
Revisionsstelle	Examina AG, Küsnacht
Geschäftsführung	Lic. oec. Peter Michel, eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Verwaltung	Mark & Michel
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Psychologen, Mediatoren, medizinisches Personal
Leistungsangebot	Flexible Plangestaltung mit modularen Vorsorgeplänen
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018					
Anzahl aktiv Versicherte	5'200	5'104	5'341	5'431	5'532					
Anzahl Rentenbezüger	539	647	760	877	980					
Angeschlossene Firmen	2'463	2'475	2'494	2'500	2'510					
Total Vermögen in Mio. CHF	2'102	2'154	2'250	2'400	2'317					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'810	1'901	1'995	2'054	2'133					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.25%	1.75%	1.50%	1.50%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.75%	2.00%	1.25%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.30%	6.80%	6.15%	6.80%	5.70%	6.80%	5.40%	6.80%	5.10%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.27%	6.80%	6.07%	6.80%	5.57%	6.80%	5.27%	6.80%	4.97%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.50%	108.80%	108.40%	112.30%	105.90%					

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	276	295	324	300	369
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	259	271	292	269	328
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'574'397	1'562'274	1'629'403	1'614'719	1'911'920

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	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Obligationen CHF	23.00%	21.00%	20.00%	23.00%	25.00%
Obligationen Fremdwährung	23.00%	22.00%	22.00%	20.00%	20.00%
Aktien Schweiz	14.00%	16.00%	17.00%	16.00%	7.00%
Aktien Ausland	19.00%	20.00%	21.00%	21.00%	29.00%
Alternative Anlagen	7.00%	7.00%	6.00%	6.00%	5.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	0.00%	13.00%	0.00%	13.00%
Nettoperformance	8.44%	1.12%	3.06%	6.00%	-2.99%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	317.0	323.0	339.0	350.0	354.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	175.0	127.0	122.0	184.0	81.0
Technische Rückstellungen	75.8	76.4	75.9	81.0	85.3

* 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.	5'436	5'200	5'104	5'341	5'431
+ Eintritte laufendes Jahr	1'144	1'040	1'074	1'150	1'252
+ Austritte laufendes Jahr	1'380	1'136	837	1'060	1'151
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'960	7'376	7'015	7'551	7'834
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	444	539	647	760	877
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	95	108	113	117	103
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	539	647	760	877	980
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'499	8'023	7'775	8'428	8'814
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	55'290	61'471	59'720	61'596	61'728
Makler und Brokerentschädigungen				212'006	948'270
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'143'107	2'113'283	2'210'603	1'992'837	1'879'679
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'198'397	2'174'754	2'270'323	2'266'439	2'889'677
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	624'000	612'480	640'920	651'720	977'757
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'574'397	1'562'274	1'629'403	1'614'719	1'911'920

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.