

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	Ernst Sutter, Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	KPMG, Badenerstrasse 172, Postfach, 8036 Zürich
Geschäftsführung	Laurent Schlaefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	31'129	31'983	31'091	32'812	36'750
Anzahl Rentenbezüger	7'456	7'877	8'197	8'637	9'135
Angeschlossene Firmen	1'649	1'696	1'718	1'802	1'867
Total Vermögen in Mio. CHF	5'736	5'991	6'323	7'381	7'588
Total Deckungskapital in Mio. CHF	4'894	5'251	5'516	6'108	6'732
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.50%	3.50%	3.00%	2.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	3.50%	2.25%	3.50%	1.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	7.20%	7.10%	7.00%	6.90%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	7.00%	6.90%	6.80%	6.70%	6.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.10%	106.20%	107.50%	112.60%	102.94%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	325	356	339	340	286
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	277	299	286	284	243
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'474'894	1'310'655	1'501'341	405'685	-1'518'592

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

Liquidität	7.50%	6.30%	4.20%	3.10%	5.60%
Obligationen CHF	16.80%	11.70%	10.10%	5.20%	5.40%
Obligationen Fremdwährung	7.10%	6.90%	3.70%	3.90%	6.60%
Aktien Schweiz	26.60%	27.10%	22.10%	22.00%	18.50%
Aktien Ausland	25.20%	24.40%	29.10%	30.00%	27.50%
Alternative Anlagen	0.90%	2.70%	3.10%	3.10%	3.60%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	1.00%	1.10%	0.80%	1.20%	0.60%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	14.90%	19.70%	26.90%	31.50%	32.20%
Nettoperformance	6.84%	2.47%	3.66%	11.32%	-4.19%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	594.0	608.0	746.3	850.4	992.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	359.3	335.5	423.4	796.1	205.1
Technische Rückstellungen	150.2	170.4	125.0	186.9	248.8

### \* 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.	30'596	31'129	31'983	31'091	32'812
+ Eintritte laufendes Jahr	8'841	7'867	8'300	9'241	13'513
+ Austritte laufendes Jahr	8'308	7'013	9'192	7'520	9'575
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>47'745</b>	<b>46'009</b>	<b>49'475</b>	<b>47'852</b>	<b>55'900</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6'837	7'456	7'877	8'197	8'637
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'018	916	762	867	993
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	399	495	442	427	495
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>8'254</b>	<b>8'867</b>	<b>9'081</b>	<b>9'491</b>	<b>10'125</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>55'999</b>	<b>54'876</b>	<b>58'556</b>	<b>57'343</b>	<b>66'025</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	6'285'549	6'784'192	7'097'966	3'061'429	3'219'438
Makler und Brokerentschädigungen				3'894'534	4'281'164
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'229'173	9'617'392	9'652'375	9'303'722	8'513'227
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>15'514'722</b>	<b>16'401'584</b>	<b>16'750'341</b>	<b>16'259'685</b>	<b>16'013'829</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	13'039'828	15'090'929	15'249'000	15'854'000	17'532'421
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>2'474'894</b>	<b>1'310'655</b>	<b>1'501'341</b>	<b>405'685</b>	<b>-1'518'592</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.