

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PROMEA Pensionskasse
Rückversicherung	keine
Kundensegment	KMU-Betriebe gemäss Stiftungsurkunde
Leistungsangebot	Betriebsspezifische flexible und umhüllende Vorsorgelösungen
Besonderes	Durchschnittsbeiträge pro Altersgruppe und Geschlecht, keine Sollzinsen

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	8'823	8'427	7'791	8'062	8'256
Anzahl Rentenbezüger	1'547	1'594	1'686	1'786	1'849
Angeschlossene Firmen	991	982	974	1003	1021
Total Vermögen in Mio. CHF	1'216	1'176	1'230	1'381	1'344
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'019	1'041	1'088	1'203	1'237
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.75%	2.25%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	2.00%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.10%	109.00%	109.50%	111.70%	106.00%

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	256	296	247	276	271
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	227	258	215	233	228
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	763'515	1'833'129	751'576	632'489	516'752

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	8.04%	6.96%	4.33%	4.26%	5.00%
Obligationen CHF	31.66%	31.07%	27.51%	24.43%	29.70%
Obligationen Fremdwährung	10.94%	11.18%	11.49%	12.46%	11.10%
Aktien Schweiz	11.80%	12.44%	13.79%	14.73%	11.50%
Aktien Ausland	19.85%	20.09%	21.41%	23.15%	18.50%
Alternative Anlagen	1.30%	0.14%	0.13%	0.39%	0.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	16.41%	18.12%	21.34%	20.58%	23.80%
Nettoperformance	9.13%	1.09%	3.36%	8.35%	-3.12%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	160	163	178	204	199
Vorhandene Wertschwankungsreserven	123	94	104	141	75
Technische Rückstellungen	50	56	50	72	66

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Anlagemöglichkeiten auf Stufe der versicherten Person (Lohn > 1.5facher max. BVG-Jahreslohn).

Der Zinssatz für die Verzinsung der überobligatorischen Sparkapitalien wird individuell pro Vorsorgekasse festgelegt. Asset Allokation wie auch Wertschwankungsreserven werden auf Stufe Vorsorgekasse gebildet. Eine aussagekräftige Vermögensallokation für die gesamte Stiftung ist daher nicht möglich. Ebenso bei den Wertschwankungsreserven. Obwohl einzelne Vorsorgekassen über Wertschwankungsreserven verfügen, weist die gesamte Stiftung eine Unterdeckung auf. Die Eigenheiten machen daher einen Vergleich mit andern Anbietern fast unmöglich.

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.	9'717	8'823	8'427	7'791	8'062
+ Eintritte laufendes Jahr	1'390	1'465	1'540	1'529	1'517
+ Austritte laufendes Jahr	2'284	1'861	2'176	1'258	1'323
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	13'391	12'149	12'143	10'578	10'902
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'499	1'547	1'594	1'686	1'786
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	118	159	150	170	170
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	70	112	58	70	107
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'687	1'818	1'802	1'926	2'063
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	15'078	13'967	13'945	12'504	12'965
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	808'675	641'579	96'499	60'970	102'504
Makler und Brokerentschädigungen			494'320	480'014	492'049
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'614'892	2'957'510	2'407'777	2'376'883	2'362'285
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'423'567	3'599'089	2'998'596	2'917'867	2'956'838
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'660'052	1'765'960	2'247'020	2'285'378	2'440'086
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	763'515	1'833'129	751'576	632'489	516'752

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.