

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teil-autonom - Gründung im Jahr 1973
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	https://www.swisscanto-stiftungen.ch/deutsch/sammelstiftung/
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel, Ernst Sutter
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Davide Pezzetta
Verwaltung	Helvetia Versicherungen
Rückversicherung	Helvetia Versicherungen
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	
Anzahl aktiv Versicherte	49'365	48'293	49'599	52'520	56'488	
Anzahl Rentenbezüger	7'214	7'509	8'150	8'862	9'358	
Angeschlossene Firmen	5'552	5'436	5'352	5'310	5'323	
Total Vermögen in Mio. CHF	6'597	6'722	7'413	8'382	8'940	
Total Deckungskapital in Mio. CHF	5'428	5'788	6'365	7'102	7'863	
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.00%	3.00%	3.50%	3.50%	2.50%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.20%	104.70%	106.20%	109.60%	101.10%	

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	188	178	189	173	157
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	169	158	167	152	139
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'016'825	11'937'122	12'524'262	11'777'101	11'912'871

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.30%	7.00%	3.10%	2.80%	4.50%
Obligationen CHF	32.90%	28.60%	25.90%	12.10%	11.20%
Obligationen Fremdwährung	14.60%	15.20%	15.20%	14.70%	15.30%
Aktien Schweiz	6.80%	7.40%	8.00%	9.00%	8.40%
Aktien Ausland	20.90%	18.30%	22.40%	24.00%	20.30%
Alternative Anlagen	9.60%	11.80%	13.80%	17.90%	19.40%
Hypotheken & Anlagen beim Arbeitgeber (2 Kategorien)				5.60%	5.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.80%	11.80%	11.70%	13.80%	15.60%
Nettoperformance	5.95%	-2.48%	4.76%	7.04%	-4.80%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	935.7	898.0	989.0	1'096.0	1'215.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	629.8	280.7	411.2	699.7	88.7
Technische Rückstellungen	183.5	198.6	229.4	207.6	240.5

* 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.	49'473	49'365	48'293	49'599	52'520
+ Eintritte laufendes Jahr	10'515	9'747	11'413	13'353	15'452
+ Austritte laufendes Jahr	10'623	10'819	10'107	10'432	11'484
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	70'611	69'931	69'813	73'384	79'456
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6'885	7'214	7'509	8'150	8'862
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	848	819	1'136	1'167	993
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	519	524	495	455	497
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	8'252	8'557	9'140	9'772	10'352
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	78'863	78'488	78'953	83'156	89'808
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	89'357	139'219	303'333	164'020	94'412
Makler und Brokerentschädigungen				11'862'364	11'666'576
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	13'206'464	12'295'463	12'860'179	636'021	677'865
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	13'295'821	12'434'682	13'163'512	12'662'405	12'438'853
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	278'996	497'560	639'250	885'304	525'982
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'016'825	11'937'122	12'524'262	11'777'101	11'912'871

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.