

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2002
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungs-aufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Tellco AG
Verwaltung	Tellco AG
Rückversicherung	Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	51'993	57'557	61'068	67'325	74'342
Anzahl Rentenbezüger	3'560	3'329	3'247	2'694	3'005
Angeschlossene Firmen	7'132	7'718	7'932	7'984	8'301
Total Vermögen in Mio. CHF	2'578	2'674	2'708	2'761	2'895
Total Deckungskapital in Mio. CHF	642	566	564	513	605
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.25%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.25%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.80%	101.70%	101.40%	102.30%	98.40%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	128	138	120	121	122
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	122	132	117	118	120
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'175'309	14'459'435	13'507'872	15'486'706	17'169'783

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.10%	6.80%	7.10%	6.00%	5.20%
Obligationen CHF	18.70%	12.10%	8.40%	7.60%	6.70%
Obligationen Fremdwährung	9.60%	5.00%	5.10%	4.80%	4.80%
Aktien Schweiz	10.50%	10.70%	11.00%	9.70%	9.80%
Aktien Ausland	11.30%	10.50%	10.80%	9.70%	10.70%
Alternative Anlagen	11.70%	21.50%	24.20%	26.60%	25.50%
Wandelanleihen	4.70%	4.90%	4.90%	4.80%	4.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.40%	28.50%	28.50%	30.80%	33.00%
Nettoperformance	6.81%	1.31%	2.51%	5.48%	-1.83%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	322.0	334.0	338.0	356.0	393.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	124.0	39.0	34.0	56.0	0.0
Technische Rückstellungen	41.0	56.0	45.0	60.0	41.0

* 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.	47'143	51'993	57'557	61'068	67'325
+ Eintritte laufendes Jahr	47'621	54'046	59'435	67'714	73'283
+ Austritte laufendes Jahr	42'771	48'482	55'924	61'457	66'266
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	137'535	154'521	172'916	190'239	206'874
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	4'288	3'560	3'329	3'247	2'694
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	712	1'246	452	471	521
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'440	1'477	534	1'024	210
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	6'440	6'283	4'315	4'742	3'425
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	143'975	160'804	177'231	194'981	210'299
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'527'280	4'656'922	4'379'954	4'613'714	4'727'532
Makler und Brokerentschädigungen	6'774'302	7'836'059	8'087'208	7'854'860	7'634'992
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'248'727	8'776'454	8'204'710	10'533'132	12'898'259
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	17'550'309	21'269'435	20'671'872	23'001'706	25'260'783
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'375'000	6'810'000	7'164'000	7'515'000	8'091'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'175'309	14'459'435	13'507'872	15'486'706	17'169'783

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.