

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2012
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	Tellco AG
Verwaltung	Tellco AG
Rückversicherung	individuell
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	312	434	457	469	457
Anzahl Rentenbezüger	0	6	12	12	4
Angeschlossene Firmen	6	5	5	6	7
Total Vermögen in Mio. CHF	33	56	61	72	72
Total Deckungskapital in Mio. CHF	30	50	55	62	62
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	individuell	1.75%	individuell	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.00%	106.00%	105.90%	107.90%	103.20%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	251	202	96	123	103
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	251	196	91	117	97
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	33'539	-32'351	-99'793	-86'127	-80'447

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

Liquidität	9.90%	4.30%	6.30%	6.30%	10.70%
Obligationen CHF	26.50%	13.80%	15.50%	19.00%	12.20%
Obligationen Fremdwährung	8.40%	14.20%	11.00%	7.50%	5.00%
Aktien Schweiz	10.60%	11.50%	10.90%	10.90%	9.00%
Aktien Ausland	13.70%	11.50%	12.00%	12.00%	11.90%
Alternative Anlagen	7.40%	18.70%	17.80%	17.80%	24.80%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.40%	2.00%	4.00%	4.00%	6.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.10%	24.00%	22.50%	22.50%	20.10%
Nettoperformance	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	3.6	8.1	8.9	10.5	9.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1.4	3.1	3.4	5.4	2.2
Technische Rückstellungen	0.6	0.7	1.2	2.6	2.5

### \* 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.	0	312	434	457	469
+ Eintritte laufendes Jahr	392	183	105	95	114
+ Austritte laufendes Jahr	80	61	82	83	126
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>472</b>	<b>556</b>	<b>621</b>	<b>635</b>	<b>709</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	0	0	6	12	12
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	12	15	10	11
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	6	9	10	19
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>42</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>472</b>	<b>574</b>	<b>651</b>	<b>667</b>	<b>751</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	15'564	38'092	44'119	44'600	42'085
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	102'927	74'343	15'195	33'501	30'626
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>118'491</b>	<b>112'435</b>	<b>59'314</b>	<b>78'101</b>	<b>72'711</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	84'952	144'786	159'107	164'228	153'158
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>33'539</b>	<b>-32'351</b>	<b>-99'793</b>	<b>-86'127</b>	<b>-80'447</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.