

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Neuhaus SG, Stiftungsurkunde vom 9.2.2004
Primat	Altersleistungen Beitragsprimat; Versicherungsleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Arbeitgeber- und 4 Arbeitnehmervertreter
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Advactum AG, St. Gallen
Revisionsstelle	BDO AG, Feldmoosstrasse 12, 8853 Lachen
Geschäftsführung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Verwaltung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Rückversicherung	AXA für Löhne über 300'000
Kundensegment	KMU Schweiz
Leistungsangebot	Vorsorgeplan im Beitragsprimat
Besonderes	Vorsorgelan "Easy Pension" und Altersrente mit Rückgewähr

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	6'651	7'245	7'853	8'824	10'515
Anzahl Rentenbezüger	1'183	1'261	1'408	1'527	1'679
Angeschlossene Firmen	342	385	407	418	450
Total Vermögen in Mio. CHF	1'109	1'242	1'443	1'534	1'894
Total Deckungskapital in Mio. CHF				1'367	1'650
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.25%	2.25%	1.55%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.50%	2.25%	1.35%	1.00%
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	107.12%	107.04%	110.86%	103.85%	110.05%

Verwaltungskosten in CHF ⁽¹⁾ Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	432	393	384	340	309
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	376	345	336	297	273
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'005'523	2'899'110	2'989'804	2'571'227	2'566'280

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.00%	8.00%	8.00%	8.00%	3.00%
Obligationen CHF	15.00%	13.00%	8.00%	9.00%	9.00%
Obligationen Fremdwährung	7.00%	2.00%	3.00%	3.00%	2.00%
Aktien Schweiz	21.00%	28.00%	29.00%	25.00%	30.00%
Aktien Ausland	13.00%	7.00%	11.00%	9.00%	5.00%
Alternative Anlagen	11.00%	14.00%	11.00%	11.00%	8.00%
Hypotheken					10.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	13.00%	15.00%	13.00%	13.00%
Nettoperformance	0.23%	3.96%	8.68%	-3.02%	12.18%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	95.4	106.4	178.2	155.9	194.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	69.0	76.4	134.3	52.7	165.7
Technische Rückstellungen	47.0	62.1	62.6	75.3	102.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	5'982	6'651	7'245	7'853	8'824
+ Eintritte laufendes Jahr	1'867	1'988	2'129	2'546	3'580
+ Austritte laufendes Jahr	1'198	1'394	1'521	1'575	1'889
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	9'047	10'033	10'895	11'974	14'293
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'079	1'183	1'261	1'408	1'527
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	181	142	209	215	242
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	77	64	62	96	90
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'337	1'389	1'532	1'719	1'859
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	10'384	11'422	12'427	13'693	16'152
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	380'094	435'634	140'085	154'855	218'108
Makler und Brokerentschädigungen	194'784	298'060	332'904	418'954	469'515
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'333'276	3'207'141	3'706'755	3'496'509	3'725'808
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'908'154	3'940'835	4'179'744	4'070'318	4'413'431
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	902'631	1'041'725	1'189'940	1'499'091	1'847'151
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'005'523	2'899'110	2'989'804	2'571'227	2'566'280

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 werden separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien)
- ▶ Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, sind die dafür vergüteten Kosten separat auszuweisen (übrige Dienstleistungen des Rückversicherers)
- ▶ 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. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ 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.