

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1985, registriert gemäss BVG unter SZ 0067
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Stiftungsrat	8 Stiftungsräte (paritätisch AG/AN)
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich, Thomas Frick und Dr.Christoph Plüss
Revisionsstelle	BDO AG, Herr Franco Poerio
Geschäftsführung	LLB Berufliche Vorsorge AG, Kurt Kamer, Geschäftsführer
Verwaltung	LLB Berufliche Vorsorge AG, Bahnhofplatz 2, Lachen
Rückversicherung	Elips Life, Vaduz
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe aus allen Branchen sowie Betriebe des öffentlichen Verkehrs und der Verwaltung
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit voller Flexibilität bei Pensionierung im obligatorischen und überobligatorischen Bereich. Keine Standardpläne, Risikoleistungen teilweise im Leistungsprimat
Besonderes	Umhüllende Kasse mit Gewinnbeteiligung und Deckungsgrad pro Vorsorgewerk, risikogerechte Prämientarifierung, konservative, auf konstanten Ertrag ausgerichtete Anlagepolitik.

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	1'469	1'747	1'949	2'184	2'231
Anzahl Rentenbezüger	113	152	167	265	310
Angeschlossene Firmen	293	322	340	348	348
Total Vermögen in Mio. CHF	243	274	306	362	422
Total Deckungskapital in Mio. CHF	192	243	260	330	377
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	2.25%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.30%	6.20%	6.10%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.15%	6.15%	6.05%	5.95%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.20%	108.00%	107.10%	100.20%	108.50%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	381	378	347	359	442
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	356	354	327	331	405
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	298'113	469'021	629'379	1'193'383	1'474'460

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	14.58%	9.30%	10.10%	9.80%	9.60%
Obligationen CHF	28.43%	31.10%	31.10%	13.70%	13.70%
Obligationen Fremdwährung	17.82%	18.90%	16.40%	27.80%	27.80%
Aktien Schweiz	8.98%	9.50%	9.50%	12.50%	13.40%
Aktien Ausland	16.19%	16.70%	18.20%	22.10%	22.10%
Alternative Anlagen	6.06%	4.90%	4.60%	3.40%	3.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.94%	9.60%	10.10%	10.70%	10.10%
Nettoperformance	1.00%	2.93%	5.20%	-4.20%	12.05%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	22.6	27.0	29.7	46.0	64.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	10.9	12.4	12.1	4.1	8.1
Technische Rückstellungen	6.3	7.7	12.2	17.2	18.5

* 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.	1'388	1'469	1'747	1'949	2'184
+ Eintritte laufendes Jahr	484	643	717	804	598
+ Austritte laufendes Jahr	403	365	515	569	551
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'275	2'477	2'979	3'322	3'333
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	122	113	152	167	265
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	14	48	24	105	46
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	23	9	9	7	1
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	159	170	185	279	312
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'434	2'647	3'164	3'601	3'645
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	96'341	111'914	128'417	130'059	139'974
Makler und Brokerentschädigungen			154'730	222'647	180'053
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					248'433
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	769'980	824'994	751'142	840'677	906'000
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	866'321	936'908	1'034'289	1'193'383	1'474'460
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	568'208	467'887	404'910		
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	298'113	469'021	629'379	1'193'383	1'474'460

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.