



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 1.1.2019)
Primat	Duoprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder (je 4 Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertreter)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Allivsa AG (mandatiert: Christoph Plüss, Anna-Laura Wickström)
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	AXA Leben AG
Verwaltung	AXA Leben AG
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	
Leistungsangebot	
Besonderes	Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 01.01.2019

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	220'531	212'732	210'139	195'986	154'301
Anzahl Rentenbezüger	32'926	33'781	34'547	35'651	35'496
Angeschlossene Firmen	38'543	38'258	37'490	36'472	34'363
Total Vermögen in Mio. CHF	28'765	29'176	29'496	26'512	20'899
Total Deckungskapital in Mio. CHF	27'288	27'762	27'968	25'191	18'619
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)					2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.25%	1.00%	0.25%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.60%	5.39%	6.80%	5.17%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.48%	5.26%	6.80%	5.05%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2					108,7 %

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	0	0	0	0	260
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	0	0	0	0	229
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	0	0	0	713'702

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität					2.16%
Obligationen CHF					15.67%
Obligationen Fremdwährung					18.54%
Aktien Schweiz					3.20%
Aktien Ausland					26.02%
Alternative Anlagen					1.94%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)					7.57%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)					24.89%
Nettoperformance					6.97%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven					2'753.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven					1'628.8
Technische Rückstellungen					892.6

* 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.	230'586	220'531	212'732	210'139	195'986
+ Eintritte laufendes Jahr	51'116	51'537	51'380	51'352	44'737
+ Austritte laufendes Jahr	61'171	59'336	53'973	65'505	86'422
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	342'873	331'404	318'085	326'996	327'145
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	32'198	32'926	33'781	34'547	35'651
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3'839	3'787	2'720	3'085	4'094
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3'111	2'932	1'954	1'981	4'249
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	39'148	39'645	38'455	39'613	43'994
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	382'021	371'049	356'540	366'609	371'139
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung					1'881'557
Makler und Brokerentschädigungen					12'805'821
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					47'434'495
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					22'110'157
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung					762'460
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	84'994'490
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					84'280'788
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	0	0	0	713'702

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 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.