

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung / 1984
Primat	Beitragsprimat (mit Duoprimat-Lösungen)
Stiftungsrat	9 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BBSA
Pensionskassen-Experte	Zsolt Kukorelly, SLPS AG
Revisionsstelle	Spiegel Treuhand AG
Geschäftsführung	Daniel Maeder
Verwaltung	CoOpera Sammelstiftung PUK
Rückversicherung	keine
Kundensegment	gemischt
Leistungsangebot	Berufliche Vorsorge 2. Säule
Besonderes	nachhaltige Anlagetätigkeit ohne Börse, Versicherung Selbständigerwerbender

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	4'830	4'735	4'788	4'960	5'437
Anzahl Rentenbezüger	866	964	1'077	1'174	1'324
Angeschlossene Firmen	499	501	502	518	578
Total Vermögen in Mio. CHF	659	681	720	776	821
Total Deckungskapital in Mio. CHF	574	597	639	644	784
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50% : 3.50%	3.00% : 3.00%	2.75% : 2.75%	2.75%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50% : 1.50%	1.50% : 1.50%	1.00% : 1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% : 6.80%	6.80% : 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% : 6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.60%	107.20%	105.37%	102.70%	101.80%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	345	395	211	208	208
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	303	342	183	177	176
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'067'510	1'459'238	231'988	333'693	746'379

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	13.10%	11.80%	14.80%	8.40%	9.10%
Obligationen CHF	16.20%	11.30%	10.30%	16.30%	8.50%
Obligationen Fremdwährung	2.40%	1.80%	2.20%	1.90%	1.80%
Aktien Schweiz	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.20%
Aktien Ausland	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.60%
Alternative Anlagen	6.60%	7.00%	7.40%	10.20%	9.80%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	26.00%	29.40%	26.30%	25.20%	32.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	35.60%	38.60%	38.90%	37.90%	37.90%
Nettoperformance	0.60%	1.80%	4.10%	0.50%	1.70%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	40.3	48.5	52.2	56.9	60.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	28.8	44.3	36.0	19.2	14.5
Technische Rückstellungen	33.4	23.2	25.6	32.0	22.0

* 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.	4'862	4'830	4'735	4'788	4'960
+ Eintritte laufendes Jahr	905	987	1'196	1'017	1'518
+ Austritte laufendes Jahr	937	1'082	1'143	845	1'041
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'704	6'899	7'074	6'650	7'519
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	764	866	964	1'077	1'174
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	125	152	120	100	168
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	23	54	7	3	18
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	912	1'072	1'091	1'180	1'360
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'616	7'971	8'165	7'830	8'879
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	100'389	172'229	96'847	59'100	64'282
Makler und Brokerentschädigungen	39'635	22'396	19'833	33'417	41'345
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'170'234	2'530'323	1'376'646	1'293'401	1'457'726
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'310'258	2'724'948	1'493'326	1'385'918	1'563'353
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'242'747	1'265'710	1'261'338	1'052'225	816'975
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'067'510	1'459'238	231'988	333'693	746'379

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.