

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (kollektiv), 1998
Primat	Beitrags- / Leistungsprimat
Stiftungsrat	Isabelle Amschwand (Präsidentin), Adrien Jöhr (Vize-Präsident), Alain Bussard, Guy Devincenti
Aufsichtsbehörde	ASFIP, Genf
Pensionskassen-Experte	Aon Schweiz AG
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	FCT Services AG
Verwaltung	Trianon AG
Rückversicherung	Axa, Mobiliar, Swiss Life, Zurich
Kundensegment	Kleine, mittlere und grosse Unternehmen Angestellte, Kader und Direktionsmitglieder
Leistungsangebot	Sammelkasse für KMU, halbautonome Kassen + 1e-Kassen für mittlere und grosse Unternehmen
Besonderes	Deckungsgrad pro Kasse, Wahl des Bankpartners und der Anlagestrategie pro Kasse

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	11'402	12'942	14'420	16'848	20'630
Anzahl Rentenbezüger	1'691	1'371	1'602	2'168	2'377
Angeschlossene Firmen	328	410	943	1'383	1451
Total Vermögen in Mio. CHF	2'316	2'649	3'114	3'390	4'341
Total Deckungskapital in Mio. CHF	2'074	2'307	2'704	3'125	3'751
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.50% - 3.00%	1.50%-2.75%	1.50%-2.50%	1.20% - 2.25%	1.00% - 2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	576	544	538	522	460
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	514	479	494	473	422
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'261'000	5'808'000	6'242'000	7'299'000	7'565'000

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

Liquidität	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen CHF	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen Fremdwährung	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Schweiz	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Ausland	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Alternative Anlagen	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	pro Kasse	pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Nettoperformance	-2.3% - +3.4%	-1.8%-+5.32%	0.8%-+12%	-9.53%-+1.4%	2.34%-+16.25%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven		pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Vorhandene Wertschwankungsreserven		pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Technische Rückstellungen		pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Jedes Vorsorgewerk wählt seine Anlagestrategie und hat somit eine direkte Beteiligung an der Finanzmarktentwicklung (positive oder negative Performance)

Die Rückstellungen und Reserven werden pro Vorsorgewerk aufgrund ihre Risikostruktur berechnet.

Die Verwaltungskosten liegen zwischen CHF 250 und CHF 500 für die Gemeinschaftskassen, zwischen CHF 200 und CHF 600 für die halbautonome Vorsorgewerke und zwischen CHF 500 und CHF 1'000 für die 1e-Vorsorgewerke.

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.	9'664	11'402	12'942	14'420	16'848
+ Eintritte laufendes Jahr	3'991	4'300	4'464	5'981	7'934
+ Austritte laufendes Jahr	2'253	2'760	2'986	3'553	4'152
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>15'908</b>	<b>18'462</b>	<b>20'392</b>	<b>23'954</b>	<b>28'934</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'502	1'691	1'371	1'602	2'168
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	316	248	327	720	322
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	127	568	96	154	113
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'945</b>	<b>2'507</b>	<b>1'794</b>	<b>2'476</b>	<b>2'603</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>17'853</b>	<b>20'969</b>	<b>22'186</b>	<b>26'430</b>	<b>31'537</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	232'000	358'000	370'000	486'000	586'000
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	3'576'000	4'234'000	5'049'000	5'383'000	5'936'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'361'000	5'456'000	5'545'000	6'628'000	6'798'000
<b>Total Verwaltungskosten und Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>9'169'000</b>	<b>10'048'000</b>	<b>10'964'000</b>	<b>12'497'000</b>	<b>13'320'000</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'908'000	4'240'000	4'722'000	5'198'000	5'755'000
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>5'261'000</b>	<b>5'808'000</b>	<b>6'242'000</b>	<b>7'299'000</b>	<b>7'565'000</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 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.