

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Toptima AG, Aarau, Pascal Renaud, eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Philipp Mathys, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Brugg
Rückversicherung	Mobilier
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	10'496	10'827	11'895	13'085	15'610
Anzahl Rentenbezüger	1'905	2'086	2'219	2'414	2'580
Angeschlossene Firmen	903	962	1'102	1'197	1'314
Total Vermögen in Mio. CHF	1'676	1'777	2'082	2'298	2'775
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'423	1'532	1'709	1'967	2'329
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.25%	2.50%	1.00%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.30%	112.50%	115.00%	108.10%	113.60%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	238	228	254	262	286
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	208	199	206	227	252
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'869'975	2'755'565	600'151	723'402	642'267

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.40%	7.00%	7.80%	6.00%	3.00%
Obligationen CHF	30.60%	25.70%	31.70%	25.00%	26.00%
Obligationen Fremdwährung	6.80%	8.50%	5.60%	13.00%	11.00%
Aktien Schweiz	17.20%	15.50%	13.60%	10.00%	12.00%
Aktien Ausland	12.10%	17.10%	16.40%	19.00%	22.00%
Alternative Anlagen	5.10%	5.10%	6.00%	4.00%	5.00%
Mischvermögen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.80%	21.10%	18.90%	23.00%	21.00%
Nettoperformance	1.99%	3.53%	7.81%	-2.40%	11.06%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	130.4	164.3	190.7	242.7	296.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	130.4	149.6	190.7	133.5	273.2
Technische Rückstellungen	11.0	14.0	30.0	36.0	52.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

1'881 der 2'580 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 699 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 1.5%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.	9'424	10'496	10'827	11'895	13'085
+ Eintritte laufendes Jahr	3'289	2'982	3'348	3'586	5'825
+ Austritte laufendes Jahr	2'217	2'651	2'280	2'396	3'300
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'930	16'129	16'455	17'877	22'210
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'737	1'905	2'086	2'219	2'414
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	265	305	932	380	381
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	97	124	799	185	215
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'099	2'334	3'817	2'784	3'010
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	17'029	18'463	20'272	20'661	25'220
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	91'248	117'898	107'648	162'341	113'112
Makler und Brokerentschädigungen	959'596	973'557	1'017'052	1'222'288	1'627'233
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					962'044
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'499'355	2'584'766	3'050'093	3'300'634	3'651'060
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'550'199	3'676'221	4'174'793	4'685'263	6'353'449
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	680'224	920'656	3'574'642	3'961'861	5'711'182
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'869'975	2'755'565	600'151	723'402	642'267

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 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.