

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Bruno Pache (VP), Patrick Varone, Marc-Etienne Berdoz, François Frezza, Patricia Lorenz, Frédéric Perraudin, Stéphane Roduit, Benoît Schoechli, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	paritätische
Rückversicherung	Die Mobiliar Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	PME, secteur tertiaire Pas de taille minimale
Leistungsangebot	KMU, tertiärer Sektor Keine Mindestgröße Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, Kundennähe
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019					
Anzahl aktiv Versicherte	9'488	9'632	9'497	9'669	19'522					
Anzahl Rentenbezüger	450	500	535	586	1'662					
Angeschlossene Firmen	1'703	1'757	1'767	1'783	2'704					
Total Vermögen in Mio. CHF	769	834	909	955	2'201					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	627	698	723	749	1'846					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	1.00%	2.00%	1.00%	1.75%	1.00%	1.75%	1.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	5.00%	5.00%	2.75%	2.75%	1.75%	1.75%	3.00%	3.00%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.835%	6.80%	5.544%	6.80%	5.404%	6.80%	5.404%	6.80%	4.934%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.574%	6.80%	5.688%	6.80%	5.568%	6.80%	5.568%	6.80%	5.100%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	118.14%	117.80%	122.10%	117.60%	115.17%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	397	398	411	411	401
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	384	383	394	393	376
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'847'479	5'864'272	5'884'652	5'871'075	11'040'328

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.00%	7.68%	7.41%	8.15%	11.70%
Obligationen CHF	32.95%	33.30%	34.16%	34.96%	23.80%
Obligationen Fremdwährung	7.45%	8.17%	7.36%	8.46%	14.20%
Aktien Schweiz	14.46%	13.47%	13.27%	12.83%	12.60%
Aktien Ausland	20.16%	18.69%	19.33%	16.31%	17.60%
Alternative Anlagen	3.80%	3.68%	3.12%	4.00%	6.70%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	1.55%	1.25%	1.70%	1.22%	0.83%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	12.63%	13.76%	13.65%	14.07%	12.57%
Nettoperformance	-0.02%	3.21%	7.40%	-3.12%	9.18%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	69.1	73.9	75.3	82.2	212.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	69.1	73.9	75.3	82.2	212.9
Technische Rückstellungen	28.8	18.0	40.1	23.1	144.3

* 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.	9'832	9'488	9'632	9'497	9'669
+ Eintritte laufendes Jahr	2'276	2'702	2'274	2'482	13'850
+ Austritte laufendes Jahr	2'620	2'558	2'409	2'310	3'997
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'728	14'748	14'315	14'289	27'516
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	427	450	500	535	586
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	55	81	74	79	1'159
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	32	31	39	28	83
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	514	562	613	642	1'828
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	15'242	15'310	14'928	14'931	29'344
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'202'013	1'181'558	1'200'000	1'224'500	2'460'386
Makler und Brokerentschädigungen	1'149'622	1'197'149	1'172'284	1'052'773	1'418'907
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'495'844	3'485'565	3'512'368	3'593'802	7'161'035
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'847'479	5'864'272	5'884'652	5'871'075	11'040'328
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'847'479	5'864'272	5'884'652	5'871'075	11'040'328

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.