

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Sammeleinrichtung seit 1974, registriert gemäss BVG (ZH.34)
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	14 Mitglieder, Präsident Dr. iur. Hermann Walser
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	AON Hewitt AG, Zürich
Revisionsstelle	Examina AG, Küsnacht
Geschäftsführung	Lic. oec. Peter Michel, eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Verwaltung	Mark & Michel
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Psychologen, Mediatoren, medizinisches Personal
Leistungsangebot	Flexible Plangestaltung mit modularen Vorsorgeplänen
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019					
Anzahl aktiv Versicherte	5'104	5'341	5'431	5'532	5'486					
Anzahl Rentenbezüger	647	760	877	980	1'066					
Angeschlossene Firmen	2'475	2'494	2'500	2'510	2'423					
Total Vermögen in Mio. CHF	2'154	2'250	2'400	2'317	2'547					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'901	1'995	2'054	2'133	2'148					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	1.75%	1.50%	1.50%	1.25%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	2.00%	1.25%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.50%	
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.15%	6.80%	5.70%	6.80%	5.40%	6.80%	5.10%	6.80%	5.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.07%	6.80%	5.57%	6.80%	5.27%	6.80%	4.97%	6.80%	4.87%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.80%	108.40%	112.30%	105.90%	114.40%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	295	324	300	369	539
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	271	292	269	328	474
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'562'274	1'629'403	1'614'719	1'911'920	3'193'705

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%			
Obligationen CHF	21.00%	20.00%	23.00%	25.00%	23.00%			
Obligationen Fremdwährung	22.00%	22.00%	20.00%	20.00%	18.00%			
Aktien Schweiz	16.00%	17.00%	16.00%	7.00%	7.00%			
Aktien Ausland	20.00%	21.00%	21.00%	29.00%	32.00%			
Alternative Anlagen	7.00%	6.00%	6.00%	5.00%	4.00%			
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	0.00%	13.00%	0.00%	13.00%	0.00%	15.00%	0.00%
Nettoperformance	1.12%	3.06%	6.00%	-2.99%	10.09%			

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	323.0	339.0	350.0	354.0	280.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	127.0	122.0	184.0	81.0	217.0
Technische Rückstellungen	76.4	75.9	81.0	85.3	88.2

* 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.	5'200	5'104	5'341	5'431	5'532
+ Eintritte laufendes Jahr	1'040	1'074	1'150	1'252	1'068
+ Austritte laufendes Jahr	1'136	837	1'060	1'151	1'114
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'376	7'015	7'551	7'834	7'714
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	539	647	760	877	980
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	108	113	117	103	86
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	647	760	877	980	1'066
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'023	7'775	8'428	8'814	8'780
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	61'471	59'720	61'596	61'728	63'824
Makler und Brokerentschädigungen			212'006	948'270	1'041'856
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					1'092'620
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'113'283	2'210'603	1'992'837	1'879'679	1'959'971
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'174'754	2'270'323	2'266'439	2'889'677	4'158'271
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	612'480	640'920	651'720	977'757	964'566
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'562'274	1'629'403	1'614'719	1'911'920	3'193'705

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.