

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	Ernst Sutter, Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	KPMG, Badenerstrasse 172, Postfach, 8036 Zürich
Geschäftsführung	Laurent Schlaefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	31'983	31'091	32'812	36'750	42'556
Anzahl Rentenbezüger	7'877	8'197	8'637	9'135	9'592
Angeschlossene Firmen	1'696	1'718	1'802	1'867	1'999
Total Vermögen in Mio. CHF	5'991	6'323	7'381	7'588	9'158
Total Deckungskapital in Mio. CHF	5'251	5'516	6'108	6'732	7'631
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.50%	3.00%	2.75%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	2.25%	3.50%	1.50%	3.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	7.10%	7.00%	6.90%	6.80%	6.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.90%	6.80%	6.70%	6.60%	6.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.20%	107.50%	112.60%	102.94%	111.40%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	356	339	340	286	260
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	299	286	284	243	225
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'310'655	1'501'341	405'685	-1'518'592	-1'494'010

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.30%	4.20%	3.10%	5.60%	7.20%
Obligationen CHF	11.70%	10.10%	5.20%	5.40%	4.70%
Obligationen Fremdwährung	6.90%	3.70%	3.90%	6.60%	6.30%
Aktien Schweiz	27.10%	22.10%	22.00%	18.50%	22.20%
Aktien Ausland	24.40%	29.10%	30.00%	27.50%	30.00%
Alternative Anlagen	2.70%	3.10%	3.10%	3.60%	3.60%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	1.10%	0.80%	1.20%	0.60%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.70%	26.90%	31.50%	32.20%	26.00%
Nettoperformance	2.47%	3.66%	11.32%	-4.19%	13.50%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	608.0	746.3	850.4	992.0	1039.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	335.5	423.4	796.1	205.1	906.5
Technische Rückstellungen	170.4	125.0	186.9	248.8	312.0

* 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.	31'129	31'983	31'091	32'812	36'750
+ Eintritte laufendes Jahr	7'867	8'300	9'241	13'513	17'819
+ Austritte laufendes Jahr	7'013	9'192	7'520	9'575	12'013
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	46'009	49'475	47'852	55'900	66'582
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	7'456	7'877	8'197	8'637	9'135
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	916	762	867	993	949
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	495	442	427	495	492
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	8'867	9'081	9'491	10'125	10'576
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	54'876	58'556	57'343	66'025	77'158
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	6'784'192	7'097'966	3'061'429	3'219'438	2'813'629
Makler und Brokerentschädigungen			3'894'534	4'281'164	4'712'716
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'617'392	9'652'375	9'303'722	8'513'227	9'805'845
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	16'401'584	16'750'341	16'259'685	16'013'829	17'332'190
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	15'090'929	15'249'000	15'854'000	17'532'421	18'826'200
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'310'655	1'501'341	405'685	-1'518'592	-1'494'010

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.