

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PROMEA Pensionskasse
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Gewerbebetriebe aus dem zweiten Sektor
Leistungsangebot	Umhüllende Vorsorgepläne
Besonderes	BVG-Umwandlungssatz bis CHF 600'000, darüber versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssatz

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	8'427	7'791	8'062	8'256	8'492
Anzahl Rentenbezüger	1'594	1'686	1'786	1'849	1'912
Angeschlossene Firmen	982	974	1003	1021	1028
Total Vermögen in Mio. CHF	1'176	1'230	1'381	1'344	1'501
Total Deckungskapital in Mio. CHF	1'041	1'088	1'203	1'237	1'338
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.25%	2.25%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.00%	109.50%	111.70%	106.00%	109.90%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	296	247	276	271	271
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	258	215	233	228	227
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'833'129	751'576	632'489	516'752	654'196

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

Liquidität	6.96%	4.33%	4.26%	5.00%	2.77%
Obligationen CHF	31.07%	27.51%	24.43%	29.70%	33.35%
Obligationen Fremdwährung	11.18%	11.49%	12.46%	11.10%	14.63%
Aktien Schweiz	12.44%	13.79%	14.73%	11.50%	11.78%
Aktien Ausland	20.09%	21.41%	23.15%	18.50%	13.76%
Alternative Anlagen	0.14%	0.13%	0.39%	0.40%	0.59%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.12%	21.34%	20.58%	23.80%	23.12%
Nettoperformance	1.09%	3.36%	8.35%	-3.12%	9.77%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	163	178	204	199	215
Vorhandene Wertschwankungsreserven	94	104	141	75	132
Technische Rückstellungen	56	50	72	66	96

### \* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Anlagemöglichkeiten auf Stufe der versicherten Person (Lohn > 1.5facher max. BVG-Jahreslohn).

Der Zinssatz für die Verzinsung der überobligatorischen Sparkapitalien wird individuell pro Vorsorgekasse festgelegt. Asset Allokation wie auch Wertschwankungsreserven werden auf Stufe Vorsorgekasse gebildet. Eine aussagekräftige Vermögensallokation für die gesamte Stiftung ist daher nicht möglich. Ebenso bei den Wertschwankungsreserven. Obwohl einzelne Vorsorgekassen über Wertschwankungsreserven verfügen, weist die gesamte Stiftung eine Unterdeckung auf. Die Eigenheiten machen daher einen Vergleich mit andern Anbietern fast unmöglich.

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.	8'823	8'427	7'791	8'062	8'256
+ Eintritte laufendes Jahr	1'465	1'540	1'529	1'517	1'505
+ Austritte laufendes Jahr	1'861	2'176	1'258	1'323	1'269
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>12'149</b>	<b>12'143</b>	<b>10'578</b>	<b>10'902</b>	<b>11'030</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'547	1'594	1'686	1'786	1'849
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	159	150	170	170	159
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	112	58	70	107	96
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'818</b>	<b>1'802</b>	<b>1'926</b>	<b>2'063</b>	<b>2'104</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>13'967</b>	<b>13'945</b>	<b>12'504</b>	<b>12'965</b>	<b>13'134</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	641'579	96'499	60'970	102'504	60'457
Makler und Brokerentschädigungen		494'320	480'014	492'049	268'434
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'957'510	2'407'777	2'376'883	2'362'285	2'655'794
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3'599'089</b>	<b>2'998'596</b>	<b>2'917'867</b>	<b>2'956'838</b>	<b>2'984'685</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'765'960	2'247'020	2'285'378	2'440'086	2'330'489
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'833'129</b>	<b>751'576</b>	<b>632'489</b>	<b>516'752</b>	<b>654'196</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.