



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teil-autonom - Gründung im Jahr 1973
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	<a href="https://www.swisscanto-stiftungen.ch/deutsch/sammelstiftung/">https://www.swisscanto-stiftungen.ch/deutsch/sammelstiftung/</a>
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel, Ernst Sutter
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Davide Pezzetta
Verwaltung	Helvetia Versicherungen
Rückversicherung	Helvetia Versicherungen
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	48'293	49'599	52'520	56'488	67'536
Anzahl Rentenbezüger	7'509	8'150	8'862	9'358	10'047
Angeschlossene Firmen	5'436	5'352	5'310	5'323	5'475
Total Vermögen in Mio. CHF	6'722	7'413	8'382	8'940	11'039
Total Deckungskapital in Mio. CHF	5'788	6'365	7'102	7'863	9'455
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.	k.A.
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	3.50%	2.50%	2.00%	1.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%	6.20%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	104.70%	106.20%	109.60%	101.10%	107.60%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	178	189	173	157	369
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	158	167	152	139	330
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'937'122	12'524'262	11'777'101	11'912'871	34'475'527

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

Liquidität	7.00%	3.10%	2.80%	4.50%	0.60%
Obligationen CHF	28.60%	25.90%	12.10%	11.20%	9.90%
Obligationen Fremdwährung	15.20%	15.20%	14.70%	15.30%	14.50%
Aktien Schweiz	7.40%	8.00%	9.00%	8.40%	11.40%
Aktien Ausland	18.30%	22.40%	24.00%	20.30%	23.20%
Alternative Anlagen	11.80%	13.80%	17.90%	19.40%	21.30%
Hypotheken & Anlagen beim Arbeitgeber (2 Kategorien)			5.60%	5.30%	5.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.80%	11.70%	13.80%	15.60%	13.80%
Nettoperformance	-2.48%	4.76%	7.04%	-4.80%	10.07%

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	898.0	<b>989.0</b>	1'096.0	<b>1'215.0</b>	1462.6
Vorhandene Wertschwankungsreserven	280.7	<b>411.2</b>	699.7	<b>88.7</b>	762.8
Technische Rückstellungen	198.6	<b>229.4</b>	207.6	<b>240.5</b>	295.7

### \* 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.	49'365	48'293	49'599	52'520	56'488
+ Eintritte laufendes Jahr	9'747	11'413	13'353	15'452	23'936
+ Austritte laufendes Jahr	10'819	10'107	10'432	11'484	12'888
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>69'931</b>	<b>69'813</b>	<b>73'384</b>	<b>79'456</b>	<b>93'312</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	7'214	7'509	8'150	8'862	9'358
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	819	1'136	1'167	993	1'212
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	524	495	455	497	523
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>8'557</b>	<b>9'140</b>	<b>9'772</b>	<b>10'352</b>	<b>11'093</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>78'488</b>	<b>78'953</b>	<b>83'156</b>	<b>89'808</b>	<b>104'405</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	139'219	303'333	164'020	94'412	171'450
Makler und Brokerentschädigungen			11'862'364	11'666'576	12'782'067
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					20'860'540
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	12'295'463	12'860'179	636'021	677'865	661'470
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>12'434'682</b>	<b>13'163'512</b>	<b>12'662'405</b>	<b>12'438'853</b>	<b>34'475'527</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	497'560	639'250	885'304	525'982	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>11'937'122</b>	<b>12'524'262</b>	<b>11'777'101</b>	<b>11'912'871</b>	<b>34'475'527</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.