

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2002
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungs-aufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	eCare AG
Verwaltung	eCare AG
Rückversicherung	Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	57'557	61'068	67'325	74'342	77'108
Anzahl Rentenbezüger	3'329	3'247	2'694	3'005	3'476
Angeschlossene Firmen	7'718	7'932	7'984	8'301	8'641
Total Vermögen in Mio. CHF	2'674	2'708	2'761	2'895	3'332
Total Deckungskapital in Mio. CHF	566	564	513	2'547	2'861
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	101.70%	101.40%	102.30%	98.40%	104.20%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	138	120	121	122	133
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	132	117	118	120	131
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	14'459'435	13'507'872	15'486'706	17'169'783	30'564'068

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.80%	7.10%	6.00%	5.20%	9.00%
Obligationen CHF	12.10%	8.40%	7.60%	6.70%	7.50%
Obligationen Fremdwährung	5.00%	5.10%	4.80%	4.80%	8.30%
Aktien Schweiz	10.70%	11.00%	9.70%	9.80%	11.50%
Aktien Ausland	10.50%	10.80%	9.70%	10.70%	13.30%
Alternative Anlagen	21.50%	24.20%	26.60%	25.50%	20.50%
Wandelanleihen	4.90%	4.90%	4.80%	4.30%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.50%	28.50%	30.80%	33.00%	29.90%
Nettoperformance	1.31%	2.51%	5.48%	-1.83%	7.38%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	334.0	338.0	356.0	393.0	523.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	39.0	34.0	56.0	0.0	119.0
Technische Rückstellungen	56.0	45.0	60.0	41.0	49.6

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2015
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	51'993	57'557	61'068	67'325	74'342
+ Eintritte laufendes Jahr	54'046	59'435	67'714	73'283	79'184
+ Austritte laufendes Jahr	48'482	55'924	61'457	66'266	76'418
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	154'521	172'916	190'239	206'874	229'944
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'560	3'329	3'247	2'694	3'005
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'246	452	471	521	689
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'477	534	1'024	210	218
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	6'283	4'315	4'742	3'425	3'912
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	160'804	177'231	194'981	210'299	233'856
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'656'922	4'379'954	4'613'714	4'727'532	7'057'254
Makler und Brokerentschädigungen	7'836'059	8'087'208	7'854'860	7'634'992	7'825'520
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					1'501'284
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	8'776'454	8'204'710	10'533'132	12'898'259	14'180'010
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	21'269'435	20'671'872	23'001'706	25'260'783	30'564'068
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'810'000	7'164'000	7'515'000	8'091'000	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	14'459'435	13'507'872	15'486'706	17'169'783	30'564'068

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 gezahlt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezahlt. 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.