

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2012
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	eCare AG
Verwaltung	eCare AG
Rückversicherung	individuell
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

<b>Kennzahlen</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>
Anzahl aktiv Versicherte	434	457	469	457	382
Anzahl Rentenbezüger	6	12	12	4	5
Angeschlossene Firmen	5	5	6	7	5
Total Vermögen in Mio. CHF	56	61	72	72	74
Total Deckungskapital in Mio. CHF	50	55	62	62	65
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	individuell	1.25%	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.00%	105.90%	107.90%	103.20%	108.00%

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

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	202	96	123	103	248
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	196	91	117	97	247
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-32'351	-99'793	-86'127	-80'447	173'439

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

Liquidität	4.30%	6.30%	6.30%	10.70%	26.80%
Obligationen CHF	13.80%	15.50%	19.00%	12.20%	4.60%
Obligationen Fremdwährung	14.20%	11.00%	7.50%	5.00%	3.60%
Aktien Schweiz	11.50%	10.90%	10.90%	9.00%	5.80%
Aktien Ausland	11.50%	12.00%	12.00%	11.90%	9.30%
Alternative Anlagen	18.70%	17.80%	17.80%	24.80%	21.20%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.00%	4.00%	4.00%	6.30%	5.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.00%	22.50%	22.50%	20.10%	23.60%
Nettoperformance	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell

## Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	8.1	8.9	10.5	9.7	10.1
Vorhandene Wertschwankungsreserven	3.1	3.4	5.4	2.2	5.2
Technische Rückstellungen	0.7	1.2	2.6	2.5	2.5

### \* 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.	312	434	457	469	457
+ Eintritte laufendes Jahr	183	105	95	114	83
+ Austritte laufendes Jahr	61	82	83	126	158
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>556</b>	<b>621</b>	<b>635</b>	<b>709</b>	<b>698</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	0	6	12	12	4
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	12	15	10	11	1
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	6	9	10	19	0
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>18</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	<b>42</b>	<b>5</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>574</b>	<b>651</b>	<b>667</b>	<b>751</b>	<b>703</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	38'092	44'119	44'600	42'085	28'368
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					85'598
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	74'343	15'195	33'501	30'626	59'473
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>112'435</b>	<b>59'314</b>	<b>78'101</b>	<b>72'711</b>	<b>173'439</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	144'786	159'107	164'228	153'158	
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>-32'351</b>	<b>-99'793</b>	<b>-86'127</b>	<b>-80'447</b>	<b>173'439</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.