

| | |
|--|--|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Sammelstiftung, 25. Mai 2001 |
| Primat | Beitragsprimat / Duoprimat |
| Stiftungsrat | 8 Mitglieder |
| Aufsichtsbehörde | BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS) |
| Pensionskassen-Experte | Remo Meier, Interdis AG, Basel |
| Revisionsstelle | BDO AG, Luzern |
| Geschäftsführung | Marco Betti |
| Verwaltung | Valitas AG |
| Rückversicherung | AXA / Basler / Elips Life / PKRüeck / Mobilier / Zürich |
| Kundensegment | KMU mit mind. 10 Versicherten und CHF 1.0 Mio. Vermögen (ohne Gastgewerbe) |
| Leistungsangebot | Freie Plangestaltung, freie Wahl Vermögensverwaltung, Asset&Liability, Verwaltung von halb-/autonomen Pensionskassen |
| Besonderes | siehe kassenindividuelle Bemerkungen 2. Seite |

| Kennzahlen | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | |
|---|-------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|---------|
| Anzahl aktiv Versicherte | 4'676 | 4'994 | 5'238 | 5'934 | 6'306 | |
| Anzahl Rentenbezüger | 814 | 994 | 1'068 | 1'151 | 1'223 | |
| Angeschlossene Firmen | 107 | 112 | 117 | 128 | 131 | |
| Total Vermögen in Mio. CHF | 879 | 1'012 | 1'159 | 1'155 | 1'357 | |
| Total Deckungskapital in Mio. CHF | 537 | 854 | 948 | 1'055 | 1'162 | |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger) | 2.50% | 2.50% | 2.25% | 2.25% | 2.00% | |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch) | 1.75% | *s.Bem. 1.25% | 1.00% | *s. Bem 1.00% | 1.00% | *s. Bem |
| Umwandlungssatz Männer Alter 65 (umhüllend) | 6.20% | 6.10% | 6.00% | 5.80% | 5.80% | |
| Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (umhüllend) | 6.20% | 6.10% | 6.00% | 5.80% | 5.80% | |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 | 108.70% | 108.90% | 113.30% | 103.60% | 111.40% | |

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

| | | | | | |
|---|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|
| Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte | 483 | 517 | 588 | 456 | 444 |
| Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | 426 | 443 | 509 | 395 | 386 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 3'186'138 | 3'581'125 | 3'742'718 | 3'691'853 | 3'919'746 |

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

| | | | | | |
|--|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| Liquidität | 6.50% | 8.60% | 8.80% | 5.70% | 5.40% |
| Obligationen CHF | 13.20% | 11.80% | 11.20% | 12.80% | 12.60% |
| Obligationen Fremdwährung | 0.60% | 1.20% | 1.80% | 1.90% | 1.90% |
| Aktien Schweiz | 6.00% | 6.90% | 7.10% | 10.50% | 10.00% |
| Aktien Ausland | 6.10% | 6.30% | 8.10% | 4.80% | 5.70% |
| Alternative Anlagen | 1.90% | 2.70% | 3.70% | 3.80% | 4.40% |
| Gemischte Anlagen | 59.00% | 53.90% | 49.70% | 49.30% | 48.40% |
| Immobilien (direkte Anlagen / indirekte Anlagen) | 6.70% | 8.60% | 9.60% | 11.20% | 11.60% |
| Nettoperformance | -0.80% | 2.68% | 6.95% | -5.65% | 10.18% |

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

| | | | | | |
|------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|
| Zielwertschwankungsreserven | 92 | 119 | 124 | 144 | 167 |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | 53 | 60 | 94 | 62 | 115 |
| Technische Rückstellungen | 16 | 13 | 17 | 15 | 16 |

* 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. Die Asset Allokation wie auch die Wertschwankungsreserven werden auf Stufe Vorsorgekasse gebildet. Eine aussagekräftige Vermögensallokation für die gesamte Stiftung ist daher schwer möglich. Ebenso bei den Wertschwankungsreserven. Obwohl einzelne Vorsorgekassen eine Unterdeckung ausweisen, liegt die gesamte Stiftung über 100%. Die speziellen Eigenschaften machen einen Vergleich mit anderen 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. | 4'808 | 4'676 | 4'994 | 5'238 | 5'934 |
| + Eintritte laufendes Jahr | 829 | 1'282 | 1'434 | 1'777 | 1'631 |
| + Austritte laufendes Jahr | 961 | 964 | 1'190 | 1'081 | 1'259 |
| Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten | 6'598 | 6'922 | 7'618 | 8'096 | 8'824 |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1. | 758 | 814 | 994 | 1'068 | 1'151 |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 92 | 265 | 132 | 134 | 125 |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 36 | 85 | 58 | 51 | 53 |
| Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten | 886 | 1'164 | 1'184 | 1'253 | 1'329 |
| Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger | 7'484 | 8'086 | 8'802 | 9'349 | 10'153 |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Makler und Brokerentschädigungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien | 858'713 | 948'829 | 1'003'172 | 1'255'755 | 1'514'531 |
| Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 2'327'425 | 2'632'296 | 3'474'303 | 2'436'098 | 2'405'215 |
| Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 3'186'138 | 3'581'125 | 4'477'475 | 3'691'853 | 3'919'746 |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen | 0 | 0 | 734'757 | 0 | 0 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 3'186'138 | 3'581'125 | 3'742'718 | 3'691'853 | 3'919'746 |

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.