

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Neuhaus SG, Stiftungsurkunde vom 9.2.2004
Primat	Altersleistungen Beitragsprimat; Versicherungsleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Arbeitgeber- und 4 Arbeitnehmervertreter
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Advactum AG, St. Gallen
Revisionsstelle	BDO AG, Feldmoosstrasse 12, 8853 Lachen
Geschäftsführung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Verwaltung	Assurinvest AG, Frohburgstrasse 20, 8732 Neuhaus
Rückversicherung	AXA für Löhne über 300'000
Kundensegment	KMU Schweiz
Leistungsangebot	Vorsorgeplan im Beitragsprimat
Besonderes	Vorsorgelan "Easy Pension" und Altersrente mit Rückgewähr

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	7'245	7'853	8'824	10'515	12'624
Anzahl Rentenbezüger	1'261	1'408	1'527	1'679	1'829
Angeschlossene Firmen	385	407	418	450	489
Total Vermögen in Mio. CHF	1'242	1'443	1'534	1'894	2'226
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF			1'367	1'650	1'823
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.25%	2.25%	1.55%	1.55%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	2.25%	1.35%	1.00%	1.85%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.04%	110.86%	103.85%	110.05%	109.44%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	393	384	340	309	292
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	345	336	297	273	261
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'899'110	2'989'804	2'571'227	2'566'280	2'783'940

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Liquidität	8.00%	8.00%	8.00%	3.00%	7.00%
Obligationen CHF	13.00%	8.00%	9.00%	9.00%	9.00%
Obligationen Fremdwährung	2.00%	3.00%	3.00%	2.00%	2.00%
Aktien Schweiz	28.00%	29.00%	25.00%	30.00%	27.00%
Aktien Ausland	7.00%	11.00%	9.00%	5.00%	8.00%
Alternative Anlagen	14.00%	11.00%	11.00%	8.00%	6.00%
Hypotheken				10.00%	9.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	15.00%	21.69%	22.00%	33.00%	32.00%
Nettoperformance	3.96%	8.68%	-3.02%	12.18%	3.36%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	106.4	178.2	155.9	194.0	227.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	76.4	134.3	52.7	165.7	182.9
Technische Rückstellungen	62.1	62.6	75.3	102.0	113.7
Freie Mittel					0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	6'651	7'245	7'853	8'824	10'515
+ Eintritte laufendes Jahr	1'988	2'129	2'546	3'580	4'404
+ Austritte laufendes Jahr	1'394	1'521	1'575	1'889	2'295
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	10'033	10'895	11'974	14'293	17'214
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'183	1'261	1'408	1'527	1'679
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	142	209	215	242	249
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	64	62	96	90	99
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'389	1'532	1'719	1'859	2'027
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	11'422	12'427	13'693	16'152	19'241
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	435'634	140'085	154'855	218'108	173'032
Makler und Brokerentschädigungen	298'060	332'904	418'954	469'515	827'803
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'207'141	3'706'755	3'496'509	3'725'808	4'020'052
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'940'835	4'179'744	4'070'318	4'413'431	5'020'887
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'041'725	1'189'940	1'499'091	1'847'151	2'236'947
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'899'110	2'989'804	2'571'227	2'566'280	2'783'940
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				0	0

Details zu den Verwaltungskosten

Zum Vergleich 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.
- ▶ Die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden (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 dazu gezählt. 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.
- ▶ Zusätzlich zu den effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden Kostenkomponenten in den Risikoprämien separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien). Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, werden diese Kosten unter "übrige Dienstleistungen des Rückversicherers" ausgewiesen. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.