



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 1.1.2019)
Primat	Duoprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder (je 4 Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertreter)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Allivsa AG (mandatiert: Christoph Plüss, Anna-Laura Wickström)
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	AXA Leben AG
Verwaltung	AXA Leben AG
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	
Leistungsangebot	
Besonderes	Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 01.01.2019

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	212'732	210'139	195'986	154'301	175'639
Anzahl Rentenbezüger	33'781	34'547	35'651	35'496	36'502
Angeschlossene Firmen	38'258	37'490	36'472	34'363	36'656
Total Vermögen in Mio. CHF	29'176	29'496	26'512	20'899	25'146
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	27'762	27'968	25'191	18'619	21'184
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)				2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.00%	0.25%	3.00%	2.25%/3.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	5.39%	6.80%	5.17%	6.80%	6.8%/5.0%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	5.26%	6.80%	5.05%	6.80%	6.8%/4.88%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2				108,7 %	109.00%

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	0	0	0	260	362
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	0	0	0	229	313
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	0	0	15'449'838	15'902'078

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

Liquidität				2.16%	3.35%
Obligationen CHF				15.67%	16.47%
Obligationen Fremdwährung				18.54%	21.13%
Aktien Schweiz				3.20%	3.04%
Aktien Ausland				26.02%	26.96%
Alternative Anlagen				1.94%	2.88%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)				7.57%	4.36%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)				24.89%	21.81%
Nettoperformance				6.97%	4.83%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven				2'753.7	3'342.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven				1'628.8	2'022.0
Technische Rückstellungen				892.6	1'175.0
Freie Mittel					0.0

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	ja	ja	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	ja	ja	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	ja	ja	nein
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	220'531	212'732	210'139	195'986	154'301
+ Eintritte laufendes Jahr	51'537	51'380	51'352	44'737	61'006
+ Austritte laufendes Jahr	59'336	53'973	65'505	86'422	39'668
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>331'404</b>	<b>318'085</b>	<b>326'996</b>	<b>327'145</b>	<b>254'975</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	32'926	33'781	34'547	35'651	35'496
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3'787	2'720	3'085	4'094	2'852
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2'932	1'954	1'981	4'249	1'846
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>39'645</b>	<b>38'455</b>	<b>39'613</b>	<b>43'994</b>	<b>40'194</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>371'049</b>	<b>356'540</b>	<b>366'609</b>	<b>371'139</b>	<b>295'169</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung				1'881'557	963'351
Makler und Brokerentschädigungen				12'805'821	13'888'393
Übrige Verwaltungskosten gemäss <b>Betriebsrechnung</b>				762'460	1'050'334
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15'449'838</b>	<b>15'902'078</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen				0	0
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15'449'838</b>	<b>15'902'078</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				47'434'495	51'524'656
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				22'110'157	24'985'251
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>69'544'652</b>	<b>76'509'907</b>

**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.