

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung / 1984
Primat	Beitragsprimat (mit Duoprimat-Lösungen)
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BBSA
Pensionskassen-Experte	Dr. Olivier Kern, Pittet Associates AG
Revisionsstelle	Spiegel Treuhand AG
Geschäftsführung	André-Pierre Schmidt
Verwaltung	CoOpera Sammelstiftung PUK
Rückversicherung	keine
Kundensegment	gemischt
Leistungsangebot	Berufliche Vorsorge 2. Säule
Besonderes	nachhaltige Anlagetätigkeit ohne Börse, Versicherung Selbständigerwerbender

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	4'735	4'788	4'960	5'437	5'636
Anzahl Rentenbezüger	964	1'077	1'174	1'324	1'492
Angeschlossene Firmen	501	502	518	578	587
Total Vermögen in Mio. CHF	681	720	776	821	835
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	597	639	644	784	824
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.75%	2.50%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.8/6.2%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.8/6.2%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.20%	105.37%	102.70%	101.80%	102.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	395	211	208	212	242
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	342	183	177	179	203
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'459'238	231'988	333'693	775'271	1'089'806

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	11.80%	14.80%	8.40%	9.10%	8.30%
Obligationen CHF	11.30%	10.30%	16.30%	8.50%	9.00%
Obligationen Fremdwährung	1.80%	2.20%	1.90%	1.80%	2.80%
Aktien Schweiz	0.10%	0.10%	0.10%	0.20%	0.10%
Aktien Ausland	0.00%	0.00%	0.00%	0.60%	0.00%
Alternative Anlagen	7.00%	7.40%	10.20%	9.80%	16.60%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	29.40%	26.30%	25.20%	32.10%	27.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	38.60%	38.90%	37.90%	37.90%	36.20%
Nettoperformance	1.80%	4.10%	0.50%	1.70%	2.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	48.5	52.2	56.9	60.4	52.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	44.3	36.0	19.2	14.5	21.6
Technische Rückstellungen	23.2	25.6	32.0	22.0	16.3
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“	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	4'830	4'735	4'788	4'960	5'437
+ Eintritte laufendes Jahr	987	1'196	1'017	1'518	1'438
+ Austritte laufendes Jahr	1'082	1'143	845	1'041	1'239
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'899	7'074	6'650	7'519	8'114
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	866	964	1'077	1'174	1'324
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	152	120	100	168	200
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	54	7	3	18	32
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'072	1'091	1'180	1'360	1'556
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	7'971	8'165	7'830	8'879	9'670
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	172'229	96'847	59'100	64'282	190'556
Makler und Brokerentschädigungen	22'396	19'833	33'417	70'237	73'597
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'530'323	1'376'646	1'293'401	1'457'726	1'697'621
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'724'948	1'493'326	1'385'918	1'592'245	1'961'774
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'265'710	1'261'338	1'052'225	816'975	871'968
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'459'238	231'988	333'693	775'271	1'089'806
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.