

| | |
|--|---|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Sammelstiftung (kollektiv), 1998 |
| Primat | Beitrags- / Leistungsprimat |
| Stiftungsrat | Isabelle Amschwand (Präsidentin), Adrien Jöhr (Vize-Präsident), Alain Bussard, Guy Devincenti |
| Aufsichtsbehörde | ASFIP, Genf |
| Pensionskassen-Experte | Aon Schweiz AG |
| Revisionsstelle | KPMG AG |
| Geschäftsführung | FCT Services AG |
| Verwaltung | Trianon AG |
| Rückversicherung | Axa, La Mobilière, Rentas Genevoises, Swisslife, Zürich |
| Kundensegment | Kleine, mittlere und grosse Unternehmen Angestellte, Kader und Direktionsmitglieder |
| Leistungsangebot | Sammelkasse für KMU, halbautonome Kassen für mittlere und grosse Unternehmen |
| Besonderes | Deckungsgrad pro Kasse, Wahl des Bankpartners, der Anlagestrategie sowie des Rückversicherers pro Kasse |

| Kennzahlen | 31.12.2016 | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 |
|--|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| Anzahl aktiv Versicherte | 12'942 | 14'420 | 16'848 | 20'630 | 21'158 |
| Anzahl Rentenbezüger | 1'371 | 1'602 | 2'168 | 2'377 | 2'948 |
| Angeschlossene Firmen | 410 | 943 | 1'383 | 1451 | 1'553 |
| Total Vermögen in Mio. CHF | 2'649 | 3'114 | 3'390 | 4'341 | 4'716 |
| Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF | 2'307 | 2'704 | 3'125 | 3'751 | 3'965 |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger) | 1.50%-2.75% | 1.50%-2.50% | 1.20% - 2.25% | 1.00% - 2.00% | 1.00% - 2.00% |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch) | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium) | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium) | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte | 315 | 290 | 297 | 460 | 457 |
| Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | 277 | 267 | 269 | 422 | 416 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 1'574'000 | 1'193'000 | 1'916'000 | 1'629'000 | 9'918'000 |

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

| | | | | | |
|--|-------------|-----------|-------------|--------------|-----------------|
| Liquidität | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Obligationen CHF | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Obligationen Fremdwährung | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Aktien Schweiz | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Aktien Ausland | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Alternative Anlagen | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.) | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen) | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Nettoperformance | -1.8%+5.32% | 0.8%+12% | -9.53%+1.4% | 2.34%+16.25% | -1.93% à +7.29% |

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

| | | | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Zielwertschwankungsreserven | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Technische Rückstellungen | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |
| Freie Mittel | pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse | Pro Kasse |

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Jedes Vorsorgewerk wählt seine Anlagestrategie und hat somit eine direkte Beteiligung an der Finanzmarktentwicklung (positive oder negative Performance). Die Rückstellungen und Reserven werden pro Vorsorgewerk aufgrund ihrer Risikostruktur berechnet. Die Verwaltungskosten liegen zwischen CHF 250 und CHF 500 für die Gemeinschaftskassen, zwischen CHF 200 und CHF 600 für die halbautonome Vorsorgewerke und zwischen CHF 500 und CHF 1'000 für die 1e-Vorsorgewerke.

| 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. | 11'402 | 12'942 | 14'420 | 16'848 | 20'630 |
| + Eintritte laufendes Jahr | 4'300 | 4'464 | 5'981 | 7'934 | 7'294 |
| + Austritte laufendes Jahr | 2'760 | 2'986 | 3'553 | 4'152 | 6'766 |
| Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten | 18'462 | 20'392 | 23'954 | 28'934 | 34'690 |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1. | 1'691 | 1'371 | 1'602 | 2'168 | 2'377 |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 248 | 327 | 720 | 322 | 796 |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 568 | 96 | 154 | 113 | 225 |
| Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten | 2'507 | 1'794 | 2'476 | 2'603 | 3'398 |
| Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger | 20'969 | 22'186 | 26'430 | 31'537 | 38'088 |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Makler und Brokerentschädigungen | 358'000 | 370'000 | 486'000 | 586'000 | 612'000 |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 5'456'000 | 5'545'000 | 6'628'000 | 6'798'000 | 9'306'000 |
| Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 5'814'000 | 5'915'000 | 7'114'000 | 7'384'000 | 9'918'000 |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen | 4'240'000 | 4'722'000 | 5'198'000 | 5'755'000 | |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 1'574'000 | 1'193'000 | 1'916'000 | 1'629'000 | 9'918'000 |
| Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien | 4'234'000 | 5'049'000 | 5'383'000 | 5'936'000 | 5'925'000 |
| Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers | | | | 0 | 0 |
| Total Kosten aus Rückversicherung | | | | 5'936'000 | 5'925'000 |

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.