

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Toptima AG, Aarau, Pascal Renaud, eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Philipp Mathys, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Brugg
Rückversicherung	Mobilien
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	10'827	11'895	13'085	15'610	17'303
Anzahl Rentenbezüger	2'086	2'219	2'414	2'580	2'805
Angeschlossene Firmen	962	1'102	1'197	1'314	1'379
Total Vermögen in Mio. CHF	1'777	2'082	2'298	2'775	3'150
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'532	1'709	1'967	2'329	2'630
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	2.50%	1.00%	2.50%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%	6.40%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.60%	6.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.50%	115.00%	108.10%	113.60%	115.50%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	228	254	262	286	283
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	199	206	227	252	251
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'755'565	600'151	723'402	-319'777	-791'764

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.00%	7.80%	6.00%	4.00%	3.00%
Obligationen CHF	25.70%	31.70%	25.00%	26.00%	21.00%
Obligationen Fremdwährung	8.50%	5.60%	13.00%	11.00%	12.00%
Aktien Schweiz	15.50%	13.60%	10.00%	11.00%	13.00%
Aktien Ausland	17.10%	16.40%	19.00%	22.00%	25.00%
Alternative Anlagen	5.10%	6.00%	4.00%	5.00%	4.00%
Mischvermögen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.10%	18.90%	23.00%	21.00%	22.00%
Nettoperformance	3.53%	7.81%	-2.40%	11.06%	4.78%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	164.3	190.7	242.7	296.5	357.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	149.6	190.7	133.5	273.2	357.8
Technische Rückstellungen	14.0	30.0	36.0	52.0	57.0

Freie Mittel			18.0		1.0
--------------	--	--	------	--	-----

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

1'944 der 2'805 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 861 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 1.5%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.)					
Projektkosten IT & Rückversicherung	ja	ja	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.	10'496	10'827	11'895	13'085	15'610
+ Eintritte laufendes Jahr	2'982	3'348	3'586	5'825	5'383
+ Austritte laufendes Jahr	2'651	2'280	2'396	3'300	3'690
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	16'129	16'455	17'877	22'210	24'683
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'905	2'086	2'219	2'414	2'580
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	305	932	380	381	415
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	124	799	185	215	190
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'334	3'817	2'784	3'010	3'185
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	18'463	20'272	20'661	25'220	27'868
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	117'898	107'648	162'341	113'112	58'803
Makler und Brokerentschädigungen	973'557	1'017'052	1'222'288	1'627'233	1'849'170
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'584'766	3'050'093	3'300'634	3'651'060	3'795'386
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'676'221	4'174'793	4'685'263	5'391'405	5'703'359
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	920'656	3'574'642	3'961'861	5'711'182	6'495'123
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'755'565	600'151	723'402	-319'777	-791'764
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				962'044	1'283'434
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				962'044	1'283'434

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.