

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 1977
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Vital G. Stutz (Präsident), Anita Auf der Maur (Vizepräsidentin), Markus Burri, Marianne Fassbind, Hans Roth, Rolf Schneider
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG
Revisionsstelle	EY
Geschäftsführung	Christoph Oeschger, Stv. Stefan Sadler
Verwaltung	Avadis Vorsorge AG
Rückversicherung	Excess of Loss bei Zürich
Kundensegment	Kunden ab 15 Versicherten
Leistungsangebot	Vorsorge nach Mass, mit hohem Mitbestimmungsgrad
Besonderes	Jedes Vorsorgewerk wird wie eine autonome Pensionskasse geführt, also z.B. mit eigenem Deckungsgrad

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	21'273	22'923	25'164	27'359	27'905
Anzahl Rentenbezüger	3'199	3'460	3'704	4'119	4'435
Angeschlossene Firmen	320	316	296	303	304
Total Vermögen in Mio. CHF	4'220	4'727	4'783	5'519	5'881
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	3'550	3'870	4'088	4'585	4'823
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	variabel	variabel	variabel	variabel	variabel
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.10%	6.00%	5.90%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.10%	6.00%	5.90%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.44%	114.34%	108.45%	113.69%	115.61%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	391	345	354	314	288
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	334	302	312	279	254
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'651'084	2'534'884	3'673'621	3'570'664	3'576'224

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.41%	3.29%	1.35%	2.36%	6.42%
Obligationen CHF	26.49%	26.39%	25.82%	22.97%	20.24%
Obligationen Fremdwährung	29.99%	28.32%	29.81%	26.57%	24.62%
Aktien Schweiz	5.32%	6.81%	6.71%	7.99%	7.20%
Aktien Ausland	16.77%	18.84%	15.50%	17.56%	17.29%
Alternative Anlagen	0.44%	0.10%	0.11%	0.09%	0.09%
Hypotheken			0.79%	0.43%	1.75%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	15.58%	16.25%	19.91%	22.03%	22.39%
Nettoperformance *	1.78/2.92/3.61/4.11%	1.50/5.17/7.90/9.53%	1.13/-1.99/-3.84/-4.46%	2.51/8.21/11.54/13.41%	2.14/3.81/4.34/5.57%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	354.6	368.7	310.2	386.8	395.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	397.8	545.0	352.1	642.3	431.7
Technische Rückstellungen	87.7	57.4	68.0	105.1	45.2
Freie Mittel					*
					328.3

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Nettoperformance: bis im Jahr 2009: Pool 20/Pool 35/Pool 50 / Ab dem Jahr 2010: Pool 0/Pool 20/Pool 35/Pool 50

* vor 2020 in den vorhandenen Wertschwankungsreserven berücksichtigt.

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.	20'596	21'273	22'923	25'164	27'359
+ Eintritte laufendes Jahr	2'652	3'282	4'606	6'120	5'357
+ Austritte laufendes Jahr	1'975	1'632	2'365	3'925	4'811
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	25'223	26'187	29'894	35'209	37'527
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'311	3'199	3'460	3'704	4'119
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	447	427	422	530	566
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	559	166	178	115	250
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'317	3'792	4'060	4'349	4'935
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	29'540	29'979	33'954	39'558	42'462
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'562'957	1'024'383	997'138	1'064'518	1'006'358
Makler und Brokerentschädigungen		3'233'614	4'615'265	4'576'309	4'542'178
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'311'799	4'788'963	4'965'133	5'413'471	5'254'643
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'874'756	9'046'960	10'577'536	11'054'298	10'803'179
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'223'672	6'512'076	6'903'915	7'483'634	7'226'955
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'651'084	2'534'884	3'673'621	3'570'664	3'576'224
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.