

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Bruno Pache (VP), Patrick Varone, Marc-Etienne Berdoz, François Frezza, Patricia Lorenz Frédéric Perraudin, Stéphane Roduit, Benoît Schoechli, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	Groupe Mutuel Services SA
Rückversicherung	Die Mobiliar Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	PME, secteur tertiaire, pas de taille minimale
Leistungsangebot	KMU, tertiärer Sektor Keine Mindestgröße Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, Kundennähe
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	9'632	9'497	9'669	19'522	19'540
Anzahl Rentenbezüger	500	535	586	1'662	1'788
Angeschlossene Firmen	1'757	1'767	1'783	2'704	2'666
Total Vermögen in Mio. CHF	834	909	955	2'201	2'267
Total Deckungskapital in Mio. CHF	698	723	749	1'846	1'960
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.00%	2.00%	1.00%	1.75%	1.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.75%	2.75%	1.75%	1.75%	3.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.544%	6.80%	5.404%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.688%	6.80%	5.568%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	117.80%	122.10%	117.60%	115.17%	115.65%

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	398	411	411	401	404
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	383	394	393	376	377
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'864'272	5'884'652	5'871'075	11'040'328	11'270'669

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

Liquidität	7.68%	7.41%	8.15%	11.70%	7.50%
Obligationen CHF	33.30%	34.16%	34.96%	23.80%	29.70%
Obligationen Fremdwährung	8.17%	7.36%	8.46%	14.20%	7.30%
Aktien Schweiz	13.47%	13.27%	12.83%	12.60%	12.90%
Aktien Ausland	18.69%	19.33%	16.31%	17.60%	18.90%
Alternative Anlagen	3.68%	3.12%	4.00%	6.70%	5.20%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	1.25%	1.70%	1.22%	0.83%	3.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.76%	13.65%	14.07%	12.57%	10.40%
Nettoperformance	3.21%	7.40%	-3.12%	9.18%	2.30%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	73.9	75.3	82.2	212.9	271.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	73.9	75.3	82.2	212.9	271.8
Technische Rückstellungen	18.0	40.1	23.1	144.3	114.0
Freie Mittel				67.2	34.9

\* **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	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	ja	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	ja	nein	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.	9'488	9'632	9'497	9'669	19'522
+ Eintritte laufendes Jahr	2'702	2'274	2'482	13'850	4'211
+ Austritte laufendes Jahr	2'558	2'409	2'310	3'997	4'193
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>14'748</b>	<b>14'315</b>	<b>14'289</b>	<b>27'516</b>	<b>27'926</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	450	500	535	586	1'662
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	81	74	79	1'159	214
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	31	39	28	83	88
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>562</b>	<b>613</b>	<b>642</b>	<b>1'828</b>	<b>1'964</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>15'310</b>	<b>14'928</b>	<b>14'931</b>	<b>29'344</b>	<b>29'890</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'181'558	1'200'000	1'224'500	2'460'386	2'564'041
Makler und Brokerentschädigungen	1'197'149	1'172'284	1'052'773	1'418'907	1'310'686
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'485'565	3'512'368	3'593'802	7'161'035	7'395'942
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>5'864'272</b>	<b>5'884'652</b>	<b>5'871'075</b>	<b>11'040'328</b>	<b>11'270'669</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>5'864'272</b>	<b>5'884'652</b>	<b>5'871'075</b>	<b>11'040'328</b>	<b>11'270'669</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>				<b>0</b>	<b>0</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.