

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Stiftung, 1983
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Jeannette Leuch, Peter Beriger, Marcel Brenn, Christoph Curtius, Stefan Dobler, Dina Raewel, Mauro Vignali, Beatrice Zwicky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Christoph Furrer, DEPREZ Experten AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Zürich
Geschäftsführung	Thorsten Buchert
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU, aller Branchen ausser Gastgewerbe, auch Kleinbetriebe
Leistungsangebot	modulare Vorsorgelösungen für kleine Betriebe, massgeschneiderte Lösungen für grössere Betriebe
Besonderes	ökologisch, ethische Vermögensanlagen nach strengen Kriterien

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	19'673	21'018	22'226	24'062	24'875
Anzahl Rentenbezüger	1'546	1'766	2'013	2'257	2'464
Angeschlossene Firmen	3'092	3'194	3'301	3'491	3'617
Total Vermögen in Mio. CHF	2'298	2'589	2'708	3'166	3'405
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'949	2'174	2'379	2'642	2'831
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	1.50%	1.00%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.40%	6.30%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.40%	6.30%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.20%	113.50%	108.30%	110.60%	111.30%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	241	240	248	309	286
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	228	226	232	288	265
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'797'708	1'642'082	2'093'700	2'229'442	2'186'915

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Liquidität		6.47%	7.90%	5.30%	4.00%
Obligationen CHF	16.10%	16.33%	17.60%	17.30%	20.70%
Obligationen Fremdwährung	6.20%	6.36%	6.20%	6.40%	6.60%
Aktien Schweiz	8.50%	5.20%	4.40%	5.00%	5.20%
Aktien Ausland	26.90%	22.19%	19.90%	22.70%	24.10%
Alternative Anlagen	13.30%	14.18%	17.10%	15.50%	14.50%
Darlehen und Hypotheken (inkl.div.Forderungen)	4.40%	3.37%	3.10%	4.40%	3.90%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.80%	8.29%	6.50%	2.00%	1.70%
Nettoperformance	3.80%	7.40%	-1.40%	8.90%	4.10%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	322.0	359.0	393.0	447.0	478.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	222.0	299.6	201.6	293.4	335.5
Technische Rückstellungen	39.7	45.3	52.6	125.3	130.5
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.	18'940	19'673	21'018	22'226	24'062
+ Eintritte laufendes Jahr	5'159	5'550	5'722	6'403	6'037
+ Austritte laufendes Jahr	4'426	4'205	4'514	4'567	5'224
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	28'525	29'428	31'254	33'196	35'323
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'377	1'546	1'766	2'013	2'257
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	211	268	275	285	376
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	42	48	28	41	169
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'630	1'862	2'069	2'339	2'802
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	30'155	31'290	33'323	35'535	38'125
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'089'090	1'117'181	1'127'723	1'060'791	1'016'335
Makler und Brokerentschädigungen		1'735'275	1'784'686	2'233'723	2'182'489
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'792'951	4'220'266	4'823'113	5'014'694	5'065'937
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	6'882'041	7'072'722	7'735'522	8'309'208	8'264'761
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	5'084'333	5'430'640	5'641'822	6'079'766	6'077'846
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'797'708	1'642'082	2'093'700	2'229'442	2'186'915
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				1'939'703	1'852'816
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				1'939'703	1'852'816

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.