

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammeleinrichtung, gegründet 2001, registriert unter ZG-0131
Primat	Sparen Beitragsprimat / Risiko Leistungs- oder Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder: Präsident Marco Huber ab 01.07.2021
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Exactis AG, Winterthur: Jürg Keller
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern: Bruno Purtschert
Geschäftsführung	Andrea Schäfli, Christoph Eck
Verwaltung	VVPK Consulting GmbH, Rotkreuz
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle KMU
Leistungsangebot	Verschiedene Anlagegefässe
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	4'659	4'894	4'956	5'545	6'830
Anzahl Rentenbezüger	495	524	533	582	809
Angeschlossene Firmen	550	528	520	531	559
Total Vermögen in Mio. CHF	445	492	490	718	797
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	388	382	408	471	672
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.20%	2.00%	3.00%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	5.80%	5.60%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.85%	5.85%	5.65%	5.45%	5.45%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	115.80%	120.40%	111.60%	116.40%	114.30%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	377	369	327	273	228
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	351	343	305	253	209
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'287'033	1'330'819	1'309'268	827'704	833'085

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	0.00%	0.01%	0.00%	0.06%	0.05%
Obligationen CHF	47.22%	34.27%	36.27%	31.19%	29.74%
Obligationen Fremdwährung	3.86%	5.10%	4.92%	4.95%	4.80%
Aktien Schweiz	4.84%	5.12%	4.87%	5.38%	4.95%
Aktien Ausland	32.15%	34.76%	32.63%	34.35%	33.16%
Alternative Anlagen	0.00%	0.00%	0.00%	3.01%	5.35%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	0.00%	8.62%	8.65%	9.43%	9.67%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.93%	12.12%	12.66%	11.63%	12.28%
Nettoperformance	4.55%	8.14%	-4.60%	12.07%	5.72%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	19.9	25.7	33.3	46.2	61.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	19.9	25.7	16.5	34.4	40.1
Technische Rückstellungen	8.3	11.9	12.0	16.5	25.0
Freie Mittel	1.3	3.4	1.0	0.0	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.	4'679	4'659	4'894	4'956	5'545
+ Eintritte laufendes Jahr	1'463	1'762	1'794	2'091	2'972
+ Austritte laufendes Jahr	1'483	1'527	1'732	1'502	1'687
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'625	7'948	8'420	8'549	10'204
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	464	495	524	533	582
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	57	64	44	96	266
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	26	35	35	47	39
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	547	594	603	676	887
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'172	8'542	9'023	9'225	11'091
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	135'944	136'296	108'992	438'105	410'856
Makler und Brokerentschädigungen	165'142	204'636	213'735	266'760	285'249
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'328'737	2'344'395	2'272'212	1'464'212	1'442'625
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'629'823	2'685'327	2'594'939	2'169'077	2'138'730
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'342'790	1'354'508	1'285'671	1'341'373	1'305'645
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'287'033	1'330'819	1'309'268	827'704	833'085
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	242'547	247'114	159'022	166'658	184'432
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	242'547	247'114	159'022	166'658	184'432

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.