

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftsstiftung für die berufliche Vorsorge für KMU, errichtet 1972
Primat	Beitragsprimat (Altersleistungen), Risikoleistungen wahlweise im Leistungs- oder Beitragsprimat
Stiftungsrat	18 Mitglieder / Verwaltungsausschuss 6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern
Pensionskassen-Experte	Dr. Ch. Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern
Geschäftsführung	Peter Fries
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück, Vaduz
Kundensegment	KMU ab 6 aktiv Versicherten
Leistungsangebot	Flexible und kundenspezifische Vorsorgelösungen
Besonderes	Durchschnittlicher Risiko- und Verwaltungskostensatz pro Anschluss/Leistungsplan

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	29'435	29'913	32'235	35'423	36'781
Anzahl Rentenbezüger	3'880	4'175	4'763	5'044	5'395
Angeschlossene Firmen	1'461	1'491	1'561	1'677	1'691
Total Vermögen in Mio. CHF	5'507	6'297	6'328	7'655	8'479
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	4'951	5'195	5'656	6'398	6'719
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	2.25%	1.00%	2.40%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.40%	114.10%	106.40%	115.30%	115.60%

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	173	197	193	242	236
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	157	179	173	218	212
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	7'045'140	8'294'792	8'772'333	3'207'317	2'995'685

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	3.00%	4.80%	1.60%	1.70%	1.30%
Obligationen CHF	30.10%	26.40%	29.90%	27.50%	28.10%
Obligationen Fremdwährung	13.70%	14.20%	15.90%	15.70%	15.20%
Aktien Schweiz	9.40%	10.10%	7.50%	8.10%	7.70%
Aktien Ausland	21.20%	21.30%	20.40%	23.00%	23.60%
Alternative Anlagen	3.90%	4.80%	5.20%	4.90%	4.80%
Forderungen		0.40%	0.20%	0.20%	0.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.70%	18.00%	19.30%	18.90%	19.10%
Nettoperformance	4.50%	7.80%	-3.88%	11.81%	4.78%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	842.9	938.4	904.9	1023.6	1131.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	363.4	730.5	361.2	979.9	1104.8
Technische Rückstellungen	307.1	221.8	233.9	260.0	353.5
Freie Mittel					0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Per 1.1.2020 erfolgte die Bildung einer Rückstellung für die Senkung des technischen Zinssatzes auf 1.75 %

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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	28'003	29'435	29'913	32'235	35'423
+ Eintritte laufendes Jahr	7'091	6'541	8'982	10'283	8'872
+ Austritte laufendes Jahr	5'659	6'063	6'660	7'095	7'514
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	40'753	42'039	45'555	49'613	51'809
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'492	3'880	4'175	4'763	5'044
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	487	418	737	512	567
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	99	123	149	231	216
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'078	4'421	5'061	5'506	5'827
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	44'831	46'460	50'616	55'119	57'636
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'295'545	1'072'409	1'257'917	1'532'896	1'544'695
Makler und Brokerentschädigungen		4'318'865	3'929'709	4'418'116	4'487'186
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'749'595	2'903'518	3'584'707	3'842'941	3'973'258
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'045'140	8'294'792	8'772'333	9'793'953	10'005'139
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen				6'586'636	7'009'454
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	7'045'140	8'294'792	8'772'333	3'207'317	2'995'685
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				2'202'014	2'238'973
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				2'202'014	2'238'973

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.