

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Sammeleinrichtung seit 1974, registriert gemäss BVG (ZH.34)
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident Dr. iur. Hermann Walser
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	AON Hewitt AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG Zürich
Geschäftsführung	Lic. oec. Peter Michel, eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Verwaltung	Mark & Michel
Rückversicherung	Swiss Life AG
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Psychologen, Mediatoren, medizinisches Personal
Leistungsangebot	Flexible Plangestaltung mit modularen Vorsorgeplänen
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	5'341	5'431	5'532	5'486	5'360
Anzahl Rentenbezüger	760	877	980	1'066	1'200
Angeschlossene Firmen	2'494	2'500	2'510	2'423	2'333
Total Vermögen in Mio. CHF	2'250	2'400	2'317	2'547	2'643
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'995	2'054	2'133	2'148	2'112
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.75%	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.70%	6.80%	5.40%	6.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.57%	6.80%	5.27%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.40%	112.30%	105.90%	114.40%	116.70%

#### 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	324	300	369	539	567
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	292	269	328	474	489
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'629'403	1'614'719	1'911'920	2'101'085	2'393'847

#### 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	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Obligationen CHF	20.00%	23.00%	25.00%	23.00%	23.00%
Obligationen Fremdwährung	22.00%	20.00%	20.00%	18.00%	18.00%
Aktien Schweiz	17.00%	16.00%	7.00%	7.00%	7.00%
Aktien Ausland	21.00%	21.00%	29.00%	32.00%	35.00%
Alternative Anlagen	6.00%	6.00%	5.00%	4.00%	1.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	0.00%	13.00%	0.00%	15.00%
Nettoperformance	3.06%	6.00%	-2.99%	10.09%	4.72%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	339.0	350.0	354.0	380.8	379.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	122.0	184.0	81.0	217.0	270.0
Technische Rückstellungen	75.9	81.0	85.3	88.2	97.3
Freie Mittel				91.9	99.4

\* 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	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	5'104	5'341	5'431	5'532	5'486
+ Eintritte laufendes Jahr	1'074	1'150	1'252	1'068	952
+ Austritte laufendes Jahr	837	1'060	1'151	1'114	1'078
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>7'015</b>	<b>7'551</b>	<b>7'834</b>	<b>7'714</b>	<b>7'516</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	647	760	877	980	1'066
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	113	117	103	86	134
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>760</b>	<b>877</b>	<b>980</b>	<b>1'066</b>	<b>1'200</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>7'775</b>	<b>8'428</b>	<b>8'814</b>	<b>8'780</b>	<b>8'716</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	59'720	61'596	61'728	63'824	68'885
Makler und Brokerentschädigungen		212'006	948'270	1'041'856	947'690
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'210'603	1'992'837	1'879'679	1'959'971	1'933'679
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>2'270'323</b>	<b>2'266'439</b>	<b>2'889'677</b>	<b>3'065'651</b>	<b>2'950'254</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	640'920	651'720	977'757	964'566	556'407
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'629'403</b>	<b>1'614'719</b>	<b>1'911'920</b>	<b>2'101'085</b>	<b>2'393'847</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				1'092'620	1'311'852
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1'092'620</b>	<b>1'311'852</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.