

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	Ernst Sutter, Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	KPMG, Badenerstrasse 172, Postfach, 8036 Zürich
Geschäftsführung	Laurent Schläefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	31'091	32'812	36'750	42'556	45'883
Anzahl Rentenbezüger	8'197	8'637	9'135	9'592	10'008
Angeschlossene Firmen	1'718	1'802	1'867	1'999	2'134
Total Vermögen in Mio. CHF	6'323	7'381	7'588	9'158	9'882
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'516	6'108	6'732	7'631	8'332
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.50%	3.00%	2.75%	2.50%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	3.50%	1.50%	3.50%	1.75%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	7.00%	6.90%	6.80%	6.60%	6.40%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.70%	6.60%	6.40%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.50%	112.60%	102.94%	111.40%	109.60%

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	339	340	286	260	275
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	286	284	243	225	238
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'501'341	405'685	-1'518'592	-1'494'010	-377'651

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

Liquidität	4.20%	3.10%	5.60%	7.20%	7.00%
Obligationen CHF	10.10%	5.20%	5.40%	4.70%	3.80%
Obligationen Fremdwährung	3.70%	3.90%	6.60%	6.30%	8.00%
Aktien Schweiz	22.10%	22.00%	18.50%	22.20%	21.70%
Aktien Ausland	29.10%	30.00%	27.50%	30.00%	30.60%
Alternative Anlagen	3.10%	3.10%	3.60%	3.60%	3.90%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	0.80%	1.20%	0.60%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	26.90%	31.50%	32.20%	26.00%	25.00%
Nettoperformance	3.66%	11.32%	-4.19%	13.50%	2.71%

### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	746.3	850.4	992.0	1039.7	1229.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	423.4	796.1	205.1	906.5	839.1
Technische Rückstellungen	125.0	186.9	248.8	312.0	398.5
Freie Mittel					0.0

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
<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>	<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.	31'983	31'091	32'812	36'750	42'556
+ Eintritte laufendes Jahr	8'300	9'241	13'513	17'819	15'847
+ Austritte laufendes Jahr	9'192	7'520	9'575	12'013	12'520
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>49'475</b>	<b>47'852</b>	<b>55'900</b>	<b>66'582</b>	<b>70'923</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	7'877	8'197	8'637	9'135	9'592
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	762	867	993	949	931
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	442	427	495	492	515
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>9'081</b>	<b>9'491</b>	<b>10'125</b>	<b>10'576</b>	<b>11'038</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>58'556</b>	<b>57'343</b>	<b>66'025</b>	<b>77'158</b>	<b>81'961</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	7'097'966	3'061'429	3'219'438	2'813'629	2'789'837
Makler und Brokerentschädigungen		3'894'534	4'281'164	4'712'716	5'354'548
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'652'375	9'303'722	8'513'227	9'805'845	11'352'183
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>16'750'341</b>	<b>16'259'685</b>	<b>16'013'829</b>	<b>17'332'190</b>	<b>19'496'568</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	15'249'000	15'854'000	17'532'421	18'826'200	19'874'219
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'501'341</b>	<b>405'685</b>	<b>-1'518'592</b>	<b>-1'494'010</b>	<b>-377'651</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.