

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PROMEA Pensionskasse
Rückversicherung	keine
Kundensegment	Gewerbebetriebe aus dem zweiten Sektor
Leistungsangebot	Umhüllende Vorsorgepläne
Besonderes	BVG-Umwandlungssatz bis CHF 600'000, darüber versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssatz

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	7'791	8'062	8'256	8'492	8'860
Anzahl Rentenbezüger	1'686	1'786	1'849	1'912	1'997
Angeschlossene Firmen	974	1003	1021	956	967
Total Vermögen in Mio. CHF	1'230	1'381	1'344	1'501	1'611
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'088	1'203	1'237	1'338	1'414
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.50%	111.70%	106.00%	109.90%	110.80%

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	247	276	271	276	261
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	215	233	228	232	219
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	751'576	632'489	516'752	654'196	435'991

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	4.33%	4.26%	5.00%	2.77%	2.28%
Obligationen CHF	27.51%	24.43%	29.70%	33.35%	31.92%
Obligationen Fremdwährung	11.49%	12.46%	11.10%	14.63%	12.82%
Aktien Schweiz	13.79%	14.73%	11.50%	11.78%	11.26%
Aktien Ausland	21.41%	23.15%	18.50%	13.76%	18.75%
Alternative Anlagen	0.13%	0.39%	0.40%	0.59%	0.04%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)		0.00%	0.00%	0.00%	0.68%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.34%	20.58%	23.80%	23.12%	22.25%
Nettoperformance	3.36%	8.35%	-3.12%	9.77%	3.76%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	178	204	199	215	227
Vorhandene Wertschwankungsreserven	104	141	75	132	153
Technische Rückstellungen	50	72	66	96	102
Freie Mittel					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.	8'427	7'791	8'062	8'256	8'492
+ Eintritte laufendes Jahr	1'540	1'529	1'517	1'505	1'617
+ Austritte laufendes Jahr	2'176	1'258	1'323	1'269	1'249
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	12'143	10'578	10'902	11'030	11'358
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'594	1'686	1'786	1'849	1'912
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	150	170	170	159	194
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	58	70	107	96	109
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'802	1'926	2'063	2'104	2'215
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	13'945	12'504	12'965	13'134	13'573
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	96'499	60'970	102'504	60'457	69'925
Makler und Brokerentschädigungen	494'320	480'014	492'049	268'434	295'295
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'407'777	2'376'883	2'362'285	2'655'794	2'479'589
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'998'596	2'917'867	2'956'838	2'984'685	2'844'809
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'247'020	2'285'378	2'440'086	2'330'489	2'408'818
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	751'576	632'489	516'752	654'196	435'991
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				57'137	123'524
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				57'137	123'524

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.