

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Gemeinschaftseinrichtung, 1978
Primat	Beitragsprimat für Sparprozess, Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	Peter Schilliger (Präsident); Rolf Frehner (Vizepräsident); Walter Bisig; Aldo Ferrari, Nico Fröhli, Vincenzo Giovannelli; Daniel Huser; Michael Tschirky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Libera AG, Dr. Dietmar Praehauser
Revisionsstelle	OBT AG
Geschäftsführung	Martin Jucker, Direktor Spida Sozialversicherungen; Markus Büchi, Geschäftsführer Spida Personalvorsorgestiftung
Verwaltung	Spida Sozialversicherungen
Rückversicherung	-
Kundensegment	Branchenoffen; Fokus auf Baunebengewerbe
Leistungsangebot	22 Basisvorsorge- und 4 Zusatzvorsorgepläne
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	9'864	10'412	10'770	12'327	12'359
Anzahl Rentenbezüger	1'490	1'529	1'610	1'662	1'756
Angeschlossene Firmen	1'428	1'480	1'620	1'810	1'859
Total Vermögen in Mio. CHF	1'120	1'263	1'299	1'538	1'646
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	941	1'009	1'092	1'222	1'328
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%	3.00%
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	111.80%	115.70%	108.00%	114.80%	114.70%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	122	91	86	75	81
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	110	84	79	70	75
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-155'403	111'417	150'093	-102'591	124'890

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.14%	6.31%	8.40%	8.30%	7.00%
Obligationen CHF	16.34%	14.87%	16.50%	16.20%	16.00%
Obligationen Fremdwährung	7.69%	6.91%	7.50%	7.40%	7.70%
Aktien Schweiz	14.19%	14.98%	12.90%	14.70%	14.30%
Aktien Ausland	20.20%	20.14%	17.50%	19.70%	20.60%
Alternative Anlagen	8.46%	8.78%	7.40%	6.40%	6.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	27.98%	28.01%	29.80%	27.30%	27.60%
Nettoperformance	5.00%	9.30%	-2.70%	10.80%	4.20%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	157.0	173.0	193.0	217.0	236.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	116.0	166.0	91.0	191.0	207.0
Technische Rückstellungen	39.0	51.0	57.0	70.0	78.0
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Zahlen 2020 unrevidiert

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.	9'619	9'864	10'412	10'770	12'327
+ Eintritte laufendes Jahr	2'886	5'455	5'446	6'281	5'546
+ Austritte laufendes Jahr	2'641	4'907	5'088	4'724	5'514
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	15'146	20'226	20'946	21'775	23'387
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'342	1'490	1'529	1'610	1'662
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	201	86	156	129	169
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	53	47	75	77	75
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'596	1'623	1'760	1'816	1'906
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	16'742	21'849	22'706	23'591	25'293
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'065	1'715	5'480	780	969
Makler und Brokerentschädigungen	30'737	58'876	1'226	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'811'130	1'774'068	1'784'448	1'640'693	1'891'008
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'845'932	1'834'659	1'791'154	1'641'473	1'891'977
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'001'335	1'723'242	1'641'061	1'744'064	1'767'087
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-155'403	111'417	150'093	-102'591	124'890
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	0	0	0

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.