

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2003, Vertriebspartner ASSEPRO Gruppe
Primat	Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	7 Mitglieder: W. Marti, Präsident. AG-Vertreter: B. Blaser, W. Benz, D. Engi / AN-Vertreter: I. Silipo, R. Bühler, D. Käser
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Dr. Christoph Plüss, Zürich
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revision, Chur
Geschäftsführung	Andrea Züger
Verwaltung	Swissbroke 2. Säule AG, Rheinfelsstrasse 1, 7004 Chur
Rückversicherung	PK Rück, Vaduz
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat; Wertschriftenlösungen sep. Jahresrg Standardleistungen: Unfalldeckung auf Lebenspartnerrente, Schutz der pers. Beitragseinkäufe, Flexible Begünstigungsordnung im Todesfall, Online-Anbindung für Firmen und Versicherte
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020					
Anzahl aktiv Versicherte	8'255	8'390	8'712	9'875	9'922					
Anzahl Rentenbezüger	275	330	390	448	506					
Angeschlossene Firmen	263	264	368	288	294					
Total Vermögen in Mio. CHF	662	735	784	943	1'029					
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	547	594	665	781	853					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	3.00%	3.00%	1.25%	1.25%	3.25%	3.25%	1.75%	1.75%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.20%	6.20%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	5.80%	5.80%	
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.00%	6.00%	5.80%	5.80%	5.80%	5.80%	5.60%	5.60%	
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.98%	112.63%	106.34%	111.39%	112.25%					

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

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	256	231	276	295	260
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	250	226	268	286	252
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'690'173	2'825'311	2'938'380	3'429'226	3'582'682

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

Liquidität	7.45%	7.84%	9.91%	4.99%	2.33%
Obligationen CHF	10.97%	10.75%	15.18%	18.80%	18.65%
Obligationen Fremdwährung	29.65%	28.88%	20.84%	18.60%	19.76%
Aktien Schweiz	11.20%	10.82%	9.28%	10.62%	10.06%
Aktien Ausland	16.71%	15.85%	13.39%	16.48%	17.61%
Alternative Anlagen	0.60%	3.10%	3.97%	4.64%	5.07%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	2.91%	2.89%	2.78%	2.22%	3.08%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.51%	19.87%	24.65%	23.65%	23.44%
Nettoperformance	4.09%	7.09%	-2.43%	10.16%	3.67%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	69.4	79.3	90.0	107.2	118.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	56.9	78.8	44.4	92.4	109.4
Technische Rückstellungen	17.8	27.1	30.2	24.2	33.8
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	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

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.	7'818	8'255	8'390	8'712	9'875
+ Eintritte laufendes Jahr	2'771	3'505	2'480	3'304	3'537
+ Austritte laufendes Jahr	2'334	3'370	2'158	2'141	3'490
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>12'923</b>	<b>15'130</b>	<b>13'028</b>	<b>14'157</b>	<b>16'902</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	228	275	330	390	448
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	47	55	60	58	58
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>275</b>	<b>330</b>	<b>390</b>	<b>448</b>	<b>506</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>13'198</b>	<b>15'460</b>	<b>13'418</b>	<b>14'605</b>	<b>17'408</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	455'443	468'777	492'008	581'321	591'524
Makler und Brokerentschädigungen	910'887	937'553	984'015	1'162'643	1'175'599
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'323'843	1'418'981	1'462'357	1'685'262	1'815'559
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>2'690'173</b>	<b>2'825'311</b>	<b>2'938'380</b>	<b>3'429'226</b>	<b>3'582'682</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>2'690'173</b>	<b>2'825'311</b>	<b>2'938'380</b>	<b>3'429'226</b>	<b>3'582'682</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	615'449	672'337	655'711	749'215	804'450
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>	<b>615'449</b>	<b>672'337</b>	<b>655'711</b>	<b>749'215</b>	<b>804'450</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.