

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2012
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	eCare AG
Verwaltung	eCare AG
Rückversicherung	individuell
Kundensegment	Alle

Leistungsangebot

Besonderes

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	457	469	457	382	302
Anzahl Rentenbezüger	12	12	23	20	16
Angeschlossene Firmen	5	6	7	5	7
Total Vermögen in Mio. CHF	61	72	72	74	65
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	55	62	62	65	52
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	individuell	individuell	1.00%	individuell
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.90%	107.90%	103.20%	108.00%	105.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	96	123	103	248	123
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	91	117	99	231	118
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-99'793	-86'127	-80'447	-9'800	58'538

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.30%	6.30%	10.70%	26.80%	8.00%
Obligationen CHF	15.50%	19.00%	12.20%	4.60%	7.60%
Obligationen Fremdwährung	11.00%	7.50%	5.00%	3.60%	6.50%
Aktien Schweiz	10.90%	10.90%	9.00%	5.80%	9.50%
Aktien Ausland	12.00%	12.00%	11.90%	9.30%	13.80%
Alternative Anlagen	17.80%	17.80%	24.80%	21.20%	20.60%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	4.00%	4.00%	6.30%	5.10%	8.50%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	22.50%	22.50%	20.10%	23.60%	25.50%
Nettoperformance	individuell	individuell	individuell	individuell	individuell

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	8.9	10.5	9.7	10.1	8.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	3.4	5.4	2.2	5.2	3.2
Technische Rückstellungen	1.2	2.6	2.5	2.5	2.0
Freie Mittel					0 *

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Einzelne Vorsorgewerke verfügen über freie Mittel von gesamthaft CHF 3.5 Mio.

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.	434	457	469	457	382
+ Eintritte laufendes Jahr	105	95	114	83	146
+ Austritte laufendes Jahr	82	83	126	158	226
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	621	635	709	698	754
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6	12	12	23	20
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	15	10	11	14	3
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	9	10	0	17	7
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	30	32	23	54	30
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	651	667	732	752	784
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	44'119	44'600	42'085	28'368	780
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	15'195	33'501	30'626	59'473	60'651
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	59'314	78'101	72'711	87'841	61'431
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	159'107	164'228	153'158	97'641	2'893
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-99'793	-86'127	-80'447	-9'800	58'538
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				85'598	31'298
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				85'598	31'298

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.