



tellico

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellico pkPRO, Bahnhofstrasse 4, Postfach 434, CH-6431 Schwyz Tel. +41 58 442 50 00

janine.herman@tellico.ch

www.pkpro.ch

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2002
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungs-aufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	eCare AG
Verwaltung	eCare AG
Rückversicherung	Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	61'068	67'325	74'342	77'108	76'825
Anzahl Rentenbezüger	3'247	2'694	3'005	3'476	3'922
Angeschlossene Firmen	7'932	7'984	8'301	8'641	9'333
Total Vermögen in Mio. CHF	2'708	2'761	2'895	3'332	3'762
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	564	513	2'547	2'861	3'154
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	1.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.00%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	101.40%	102.30%	98.40%	104.20%	104.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	120	121	122	133	114
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	117	118	120	131	112
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'507'872	15'486'706	17'169'783	20'090'784	14'459'587

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.10%	6.00%	5.20%	9.00%	7.10%
Obligationen CHF	8.40%	7.60%	6.70%	7.50%	8.30%
Obligationen Fremdwährung	5.10%	4.80%	4.80%	8.30%	9.60%
Aktien Schweiz	11.00%	9.70%	9.80%	11.50%	12.20%
Aktien Ausland	10.80%	9.70%	10.70%	13.30%	16.20%
Alternative Anlagen	24.20%	26.60%	25.50%	20.50%	17.60%
Wandelanleihen	4.90%	4.80%	4.30%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.50%	30.80%	33.00%	29.90%	29.00%
Nettoperformance	2.51%	5.48%	-1.83%	7.38%	2.27%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	338.0	356.0	393.0	523.0	553.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	34.0	56.0	0.0	119.0	115.0
Technische Rückstellungen	45.0	60.0	41.0	49.6	75.1
Freie Mittel					0*

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Einzelne Vorsorgewerke verfügen über freie Mittel von gesamthaft CHF 12.5 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.)					
Case Management	ja	ja	ja	ja	ja
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.	57'557	61'068	67'325	74'342	77'108
+ Eintritte laufendes Jahr	59'435	67'714	73'283	79'184	76'283
+ Austritte laufendes Jahr	55'924	61'457	66'266	76'418	76'566
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	172'916	190'239	206'874	229'944	229'957
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'329	3'247	2'694	3'005	3'476
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	452	471	521	689	708
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	534	1'024	210	218	262
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'315	4'742	3'425	3'912	4'446
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	177'231	194'981	210'299	233'856	234'403
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'379'954	4'613'714	4'727'532	7'057'254	8'004'592
Makler und Brokerentschädigungen	8'087'208	7'854'860	7'634'992	7'825'520	6'742'815
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	8'204'710	10'533'132	12'898'259	14'180'010	9'612'180
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	20'671'872	23'001'706	25'260'783	29'062'784	24'359'587
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	7'164'000	7'515'000	8'091'000	8'972'000	9'900'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	13'507'872	15'486'706	17'169'783	20'090'784	14'459'587
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				1'501'284	1'807'045
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				1'501'284	1'807'045

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 Rentenbezüger 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.