

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 25. Mai 2001
Primat	Beitragsprimat / Duoprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Remo Meier, Interdis AG, Basel
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern
Geschäftsführung	Marco Betti
Verwaltung	Valitas AG, Zürich
Rückversicherung	AXA / Basler / Elips Life / PKRüeck / Mobiliar / Zürich
Kundensegment	KMU mit mind. 10 Versicherten und CHF 1.0 Mio. Vermögen (ohne Gastgewerbe)
Leistungsangebot	Freie Plangestaltung, freie Wahl Vermögensverwaltung, Asset&Liability, Verwaltung von halb-/autonomen Pensionskassen
Besonderes	siehe kassenindividuelle Bemerkungen 2. Seite

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	4'994	5'238	5'934	6'306	7'961
Anzahl Rentenbezüger	994	1'068	1'151	1'223	1'431
Angeschlossene Firmen	112	117	128	131	138
Total Vermögen in Mio. CHF	1'012	1'159	1'155	1'357	1'840
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	854	948	1'055	1'162	1'816
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25% *s. Bem	1.00% *s. Bem	1.00% *s. Bem	1.00% *s. Bem	1.00% *s. Bem
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (umhüllend)	6.10%	6.00%	5.80%	5.80%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (umhüllend)	6.10%	6.00%	5.80%	5.80%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.90%	113.30%	103.60%	111.40%	112.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	380	456	301	444	448
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	326	395	261	386	394
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'632'296	2'739'546	2'436'098	2'405'215	3'023'652

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.60%	8.80%	5.70%	5.40%	4.70%
Obligationen CHF	11.80%	11.20%	12.80%	12.60%	14.60%
Obligationen Fremdwährung	1.20%	1.80%	1.90%	1.90%	1.90%
Aktien Schweiz	6.90%	7.10%	10.50%	10.00%	13.00%
Aktien Ausland	6.30%	8.10%	4.80%	5.70%	7.50%
Alternative Anlagen	2.70%	3.70%	3.80%	4.40%	4.80%
Gemischte Anlagen	53.90%	49.70%	49.30%	48.40%	36.90%
Immobilien (direkte Anlagen / indirekte Anlagen)	8.60%	9.60%	11.20%	11.60%	16.60%
Nettoperformance	2.68%	6.95%	-5.65%	10.18%	2.90%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	119	124	144	167	188
Vorhandene Wertschwankungsreserven	60	94	62	115	153
Technische Rückstellungen	13	17	15	16	24
Freie Mittel	16.0	33.8	-23.3	19.1	57

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Anlagemöglichkeiten auf Stufe der versicherten Person. Der Zinssatz für die Verzinsung der überobligatorischen Sparkapitalien wird individuell pro Vorsorgekasse festgelegt.

Die Asset Allokation wie auch die Wertschwankungsreserven werden auf Stufe Vorsorgekasse gebildet.

Individueller Deckungsgrad auf Stufe Vorsorgekasse. Diese speziellen Eigenschaften machen einen Vergleich des Deckungsgrades auf Stufe Stiftung mit anderen Anbietern fast unmöglich.

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.)					
-	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.	4'676	4'994	5'238	5'934	6'306
+ Eintritte laufendes Jahr	1'282	1'434	1'777	1'631	3'618
+ Austritte laufendes Jahr	964	1'190	1'081	1'259	1'963
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	6'922	7'618	8'096	8'824	11'887
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	814	994	1'068	1'151	1'223
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	265	132	134	125	306
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	85	58	51	53	98
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'164	1'184	1'253	1'329	1'627
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'086	8'802	9'349	10'153	13'514
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'632'296	3'474'303	2'436'098	2'405'215	3'023'652
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'632'296	3'474'303	2'436'098	2'405'215	3'023'652
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	0	734'757	0	0	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'632'296	2'739'546	2'436'098	2'405'215	3'023'652
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	948'829	1'003'172	1'255'755	1'514'531	2'305'586
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				1'514'531	2'305'586

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.