

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, teilautonom, 2003
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident: Peter E. Naegeli
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Dr. Werner Wüthrich
Verwaltung	Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Kundensegment	für kleine und mittlere Unternehmen - eine der grössten teilautonomen Sammelstiftungen der Schweiz
Leistungsangebot	Gegründet 2003 - innovatives Beteiligungsmodell, unabhängige Vermögensverwalter, Transparenz bei Anlagererträgen, Online-Offerten, Online-Administration
Besonderes	Einfach - Sicher - Klar - umfassender Versicherungsschutz bei Tod, Alter und Invalidität

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	121'373	123'950	129'470	141'385	138'654
Anzahl Rentenbezüger	11'497	11'944	13'568	14'802	15'824
Angeschlossene Firmen	20'554	21'136	21'828	22'583	22'927
Total Vermögen in Mio. CHF	11'829	13'319	14'022	16'247	17'173
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	10'593	11'766	13'009	14'904	15'282
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25% 3.00%	2.00% 2.50%	2.40% 3.15%	2.40% 2.65%	1.50% 1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 5.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 6.00%	6.80% 5.90%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	104.40%	106.10%	100.00%	104.30%	107.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	659	635	602	571	557
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	602	579	545	517	500
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	9'382'665	8'579'770	8'609'590	8'768'000	8'023'590

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.58%	2.35%	3.74%	1.72%	1.21%
Obligationen CHF	7.38%	12.71%	11.96%	5.44%	12.38%
Obligationen Fremdwährung	28.02%	21.25%	19.90%	27.28%	19.39%
Aktien Schweiz	6.12%	5.95%	5.61%	5.99%	5.95%
Aktien Ausland	20.18%	21.10%	20.88%	23.34%	25.47%
Alternative Anlagen	19.61%	18.46%	18.12%	16.09%	14.07%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)	6.59%	6.57%	6.42%	6.49%	7.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.52%	11.61%	13.37%	13.65%	14.23%
Nettoperformance	3.53%	6.75%	-3.08%	8.66%	5.55%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	635.6	705.9	780.5	894.2	916.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	466.7	705.9	0.0	645.6	916.9
Technische Rückstellungen	555.9	801.6	714.7	818.9	794.5
Freie Mittel					355.7

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Die Broker- und Maklerkosten sind in der Risikokostenprämie an den Versicherer enthalten. Es handelt es sich um einen Näherungswert aus der Betriebsrechnung Kollektivleben der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG. Zürich weist Broker- und Maklerkosten nicht gesondert pro Vertrag aus.

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.	116'968	121'373	123'950	129'470	141'385
+ Eintritte laufendes Jahr	4'405	2'577	5'520	11'915	-2'731
+ Austritte laufendes Jahr					
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	121'373	123'950	129'470	141'385	138'654
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	10'620	11'497	11'944	13'568	14'802
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	877	447	1'624	1'234	1'022
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	11'497	11'944	13'568	14'802	15'824
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	132'870	135'894	143'038	156'187	154'478
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	352'951	762'548	1'661'000	1'900'000	1'597'000
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'029'714	7'817'222	6'948'590	6'868'000	6'426'590
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'382'665	8'579'770	8'609'590	8'768'000	8'023'590
Makler- und Brokerentschädigungen (in der Risikokostenprämie enthalten)	n.a	* 7'569'305	13'262'000	18'228'000	18'132'000
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	9'382'665	8'579'770	8'609'590	8'768'000	8'023'590
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	70'632'080	70'086'158	69'316'305	72'029'356	69'223'730
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	70'632'080	70'086'158	69'316'305	72'029'356	69'223'730

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.