



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung
Primat	Duoprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder (je 3 Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertreter)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Libera AG (mandatiert Ruben Lombardi)
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	AXA Leben AG
Verwaltung	AXA Leben AG
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	
Leistungsangebot	
Besonderes	Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 01.01.2019

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021			
Anzahl aktiv Versicherte	50'003	47'120	33'763	37'283	42'354			
Anzahl Rentenbezüger	0	0	209	471	768			
Angeschlossene Firmen			7'093	7'678	8'505			
Total Vermögen in Mio. CHF			3'970	4'501	5'329			
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF			3'635	4'128	4'781			
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)			2.00%	2.00%	1.75%			
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)			3.50%	4.25%	3.00%	3.75%	3.25%	4.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)			6.80%	5.00%	6.80%	5.50%	6.80%	5.50%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)			6.80%	4.80%	6.80%	5.50%	6.80%	5.50%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2			109.21%	109.06%	111.48%			

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	0	0	243	373	350
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	0	0	242	370	346
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität			3.71%	3.90%	8.09%
Obligationen CHF			18.41%	18.62%	17.17%
Obligationen Fremdwährung			25.65%	19.61%	17.08%
Aktien Schweiz			6.23%	12.12%	12.37%
Aktien Ausland			10.26%	12.84%	13.26%
Alternative Anlagen			9.68%	8.92%	8.94%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)			26.06%	23.99%	23.09%
Nettoperformance			5.83%	3.64%	7.05%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven			417.1	478.6	555.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven			334.8	373.9	548.6
Technische Rückstellungen			244.9	239.9	238.2
Freie Mittel			0.0	0.0	0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

In den technischen Rückstellungen sind auch Rückstellungen für Zusatzverzinsung enthalten.

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	50'293	50'003	47'120	33'763	37'283
+ Eintritte laufendes Jahr	12'150	11'595	9'461	12'025	14'767
+ Austritte laufendes Jahr	12'440	14'478	22'818	8'505	9'696
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	74'883	76'076	79'399	54'293	61'746
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	0	0	0	209	471
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr			209	276	312
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr				14	15
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	0	0	209	499	798
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	74'883	76'076	79'608	54'792	62'544
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung			0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen*			0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung			1'145'312	1'204'004	1'443'562
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562
* Makler- und Brokerentschädigungen (in der Risikoprämie enthalten)			4'326'348	4'927'340	5'497'349
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	0	1'145'312	1'204'004	1'443'562
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			18'117'570	19'062'788	20'180'828
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	18'117'570	19'062'788	20'180'828

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.