

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Stiftung, 16.06.2006
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Stiftungsräte Urs Bracher (Präsident), Nicole Haas (Vizepräsidentin)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Katja Kristovic, Libera AG, 8022 Zürich
Revisionsstelle	Balmer-Etienne AG, 6003 Luzern
Geschäftsführung	GFA-Ausschuss
Verwaltung	Libera AG, 8022 Zürich
Rückversicherung	Swiss Life AG, 8022 Zürich
Kundensegment	Industrie
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne, hohe Mitbestimmung
Besonderes	Ausfinanzierung der Leistungseinbusse bei Umwandlungssatzsenkungen, Überschüsse zu Gunsten der Vorsorgewerke

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	1'327	1'454	1'457	1'524	1'583
Anzahl Rentenbezüger	1'214	1'159	1'103	1'043	976
Angeschlossene Firmen	10	10	11	11	11
Total Vermögen in Mio. CHF	728	714	787	803	882
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	568	593	606	631	650
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.75%	1.75%	1.50%	1.25%	1.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	1.00%	2.00%	1.50%	3.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.75%	5.50%	5.25%	5.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.80%	5.55%	5.30%	5.05%	4.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	118.70%	112.90%	118.30%	118.90%	124.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	650	571	560	537	556
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	383	323	335	330	352
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'097'612	976'420	1'031'392	1'015'126	1'062'182

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.50%	2.40%	4.60%	1.40%	1.40%
Obligationen CHF	9.60%	9.70%	9.10%	10.20%	10.20%
Obligationen Fremdwährung	8.10%	8.10%	7.90%	7.10%	7.10%
Aktien Schweiz	13.10%	12.40%	13.40%	15.10%	15.10%
Aktien Ausland	19.30%	16.90%	17.50%	19.20%	19.20%
Alternative Anlagen	3.90%	4.00%	4.40%	4.70%	4.70%
Anlagestiftung Hypotheken	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	44.00%	46.50%	43.10%	42.30%	42.30%
Nettoperformance	8.31%	-1.09%	11.36%	4.09%	11.32%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	104.7	107.9	113.5	115.0	131.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	104.7	79.6	113.5	115.0	131.7
Technische Rückstellungen	30.0	24.2	42.3	26.6	42.7
Freie Mittel	7.1	0.0	0.0	9.0	34.3

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

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“	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'344	1'327	1'454	1'457	1'524
+ Eintritte laufendes Jahr	194	286	227	289	272
+ Austritte laufendes Jahr	211	159	224	222	213
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	1'749	1'772	1'905	1'968	2'009
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'214	1'214	1'159	1'103	1'043
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr		45	33	38	24
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr		100	89	98	91
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'214	1'359	1'281	1'239	1'158
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'963	3'131	3'186	3'207	3'167
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	16'288	31'572	60'849	49'538	56'328
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'081'324	944'848	970'543	965'588	1'005'854
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'097'612	976'420	1'031'392	1'015'126	1'062'182
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'097'612	976'420	1'031'392	1'015'126	1'062'182
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	12'349	12'502
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	38'556	35'844	36'286	29'361	41'465
Total Kosten aus Rückversicherung	38'556	35'844	36'286	41'710	53'968

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.