

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (kollektiv), 1998
Primat	Beitrags- / Leistungsprimat
Stiftungsrat	Isabelle Amschwand (Präsidentin), Adrien Jöhr (Vize-Präsident), Alain Bussard, Guy Devincenti
Aufsichtsbehörde	ASFIP, Genf
Pensionskassen-Experte	Aon Schweiz AG
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	FCT Services AG
Verwaltung	Trianon AG
Rückversicherung	Axa, La Mobilière, Rentas Genevoises, Swisslife, Zürich
Kundensegment	Kleine, mittlere und grosse Unternehmen Angestellte, Kader und Direktionsmitglieder
Leistungsangebot	Sammelkasse für KMU, halbautonome Kassen für mittlere und grosse Unternehmen
Besonderes	Deckungsgrad pro Kasse, Wahl des Bankpartners, der Anlagestrategie sowie des Rückversicherers pro Kasse

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	14'420	16'848	20'630	21'158	18'769
Anzahl Rentenbezüger	1'602	2'168	2'377	2'948	3'187
Angeschlossene Firmen	943	1'383	1451	1'553	474
Total Vermögen in Mio. CHF	3'114	3'390	4'341	4'716	4'945
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'704	3'125	3'751	3'965	3'966
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.50%-2.50%	1.20% - 2.25%	1.00% - 2.00%	1.00% - 2.00%	1.00% - 2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	290	297	460	457	447
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	267	269	422	416	402
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'193'000	1'916'000	1'629'000	9'918'000	8'936'000

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen CHF	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen Fremdwährung	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Schweiz	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Ausland	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Alternative Anlagen	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Infrastruktur	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Nettoperformance	0.8%-+12%	-9.53%-+1.4%	2.34%-+16.25%	-1.93% à +7.29%	+4.20% à 11.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Vorhandene Wertschwankungsreserven	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Technische Rückstellungen	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Freie Mittel	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Jedes Vorsorgewerk wählt seine Anlagestrategie und hat somit eine direkte Beteiligung an der Finanzmarktentwicklung (positive oder negative Performance). Die Rückstellungen und Reserven werden pro Vorsorgewerk aufgrund ihrer Risikostruktur berechnet. Die Verwaltungskosten liegen zwischen CHF 250 und CHF 500 für die Gemeinschaftskassen, zwischen CHF 200 und CHF 600 für die halbautonome Vorsorgewerke und zwischen CHF 500 und CHF 1'000 für die 1e-Vorsorgewerke.

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.	12'942	14'420	16'848	20'630	21'158
+ Eintritte laufendes Jahr	4'464	5'981	7'934	7'294	4'513
+ Austritte laufendes Jahr	2'986	3'553	4'152	6'766	6'902
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	20'392	23'954	28'934	34'690	32'573
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'371	1'602	2'168	2'377	2'948
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	327	720	322	796	469
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	96	154	113	225	230
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'794	2'476	2'603	3'398	3'647
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	22'186	26'430	31'537	38'088	36'220
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0	0		155'000
Makler und Brokerentschädigungen	370'000	486'000	586'000	612'000	366'000
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'545'000	6'628'000	6'798'000	9'306'000	8'415'000
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'915'000	7'114'000	7'384'000	9'918'000	8'936'000
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	4'722'000	5'198'000	5'755'000		
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'193'000	1'916'000	1'629'000	9'918'000	8'936'000
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	5'049'000	5'383'000	5'936'000	5'925'000	5'623'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			5'936'000	5'925'000	5'623'000

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.