

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Allivsa AG Zürich, Dr. Christoph Plüss
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Philipp Mathys, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Brugg
Rückversicherung	Mobilier
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	11'895	13'085	15'610	17'303	18'103
Anzahl Rentenbezüger	2'219	2'414	2'580	2'805	3'018
Angeschlossene Firmen	1'102	1'197	1'314	1'379	1'439
Total Vermögen in Mio. CHF	2'082	2'298	2'775	3'150	3'558
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'709	1'967	2'329	2'630	2'895
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.00%	2.50%	1.00%	6.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.60%	6.60%	5.60%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.60%	6.60%	5.60%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	115.00%	108.10%	113.60%	115.50%	118.70%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	254	262	286	283	264
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	206	227	252	251	233
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	600'151	723'402	-319'777	-791'764	-352'785

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.80%	6.00%	4.00%	3.00%	3.00%
Obligationen CHF	31.70%	25.00%	26.00%	21.00%	19.00%
Obligationen Fremdwährung	5.60%	13.00%	11.00%	12.00%	11.00%
Aktien Schweiz	13.60%	10.00%	11.00%	13.00%	14.00%
Aktien Ausland	16.40%	19.00%	22.00%	25.00%	25.00%
Alternative Anlagen	6.00%	4.00%	5.00%	4.00%	5.00%
Mischvermögen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	18.90%	23.00%	21.00%	22.00%	23.00%
Nettoperformance	7.81%	-2.40%	11.06%	4.78%	8.41%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	190.7	242.7	296.5	357.8	423.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	190.7	133.5	273.2	357.8	423.4
Technische Rückstellungen	30.0	36.0	52.0	57.0	54.0
Freie Mittel	18.0			1.0	58.9

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

1'944 der 2'805 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 861 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 1.5%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.)					
Projektkosten IT & Rückversicherung	ja	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.	10'827	11'895	13'085	15'610	17'303
+ Eintritte laufendes Jahr	3'348	3'586	5'825	5'383	4'796
+ Austritte laufendes Jahr	2'280	2'396	3'300	3'690	3'996
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	16'455	17'877	22'210	24'683	26'095
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'086	2'219	2'414	2'580	2'805
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	932	380	381	415	442
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	799	185	215	190	229
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	3'817	2'784	3'010	3'185	3'476
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	20'272	20'661	25'220	27'868	29'571
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	107'648	162'341	113'112	58'803	69'432
Makler und Brokerentschädigungen	1'017'052	1'222'288	1'627'233	1'849'170	1'926'532
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'050'093	3'300'634	3'651'060	3'795'386	4'032'877
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'174'793	4'685'263	5'391'405	5'703'359	6'028'841
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'574'642	3'961'861	5'711'182	6'495'123	6'381'626
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	600'151	723'402	-319'777	-791'764	-352'785
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			962'044	1'283'434	851'851
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			962'044	1'283'434	851'851

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.