

| | |
|--|--|
| Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung | Sammelstiftung, 1977 |
| Primat | Beitragsprimat |
| Stiftungsrat | Vital G. Stutz (Präsident), Anita Auf der Maur (Vizepräsidentin), Markus Burri, Marianne Fassbind, Jaap van Dam, Emanouil Varouxis |
| Aufsichtsbehörde | Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA) |
| Pensionskassen-Experte | Allvisa AG |
| Revisionsstelle | EY |
| Geschäftsführung | Christoph Oeschger, Stv. Stefan Sadler |
| Verwaltung | Avadis Vorsorge AG |
| Rückversicherung | Excess of Loss bei Zürich |
| Kundensegment | Kunden ab 15 Versicherten |
| Leistungsangebot | Vorsorge nach Mass, mit hohem Mitbestimmungsgrad |
| Besonderes | Jedes Vorsorgewerk wird wie eine autonome Pensionskasse geführt, also mit eigenem Deckungsgrad, Bilanz und Betriebsrechnung |

| Kennzahlen | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | | | | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Anzahl aktiv Versicherte | 22'923 | 25'164 | 27'359 | 27'905 | 27'499 | | | | | |
| Anzahl Rentenbezüger | 3'460 | 3'704 | 4'119 | 4'435 | 4'500 | | | | | |
| Angeschlossene Firmen | 316 | 296 | 303 | 304 | 302 | | | | | |
| Total Vermögen in Mio. CHF | 4'727 | 4'783 | 5'519 | 5'881 | 6'489 | | | | | |
| Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF | 3'870 | 4'088 | 4'585 | 4'823 | 5'255 | | | | | |
| Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger) | 2.25% | 2.25% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | | | | | |
| Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch) | variabel | variabel | variabel | variabel | variabel | | | | | |
| Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.10% | 6.10% | 6.00% | 6.00% | 5.90% | 5.90% | 5.80% | 5.80% | 5.70% | 5.70% |
| Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium) | 6.10% | 6.10% | 6.00% | 6.00% | 5.90% | 5.90% | 5.80% | 5.80% | 5.70% | 5.70% |
| Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2 | 114.34% | 108.45% | 113.69% | 115.61% | 119.47% | | | | | |

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte | 345 | 354 | 314 | 288 | 254 |
| Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger | 302 | 312 | 279 | 254 | 224 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 2'534'884 | 3'673'621 | 3'570'664 | 3'576'224 | 2'341'131 |

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

| | | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| Liquidität | 3.29% | 1.35% | 2.36% | 6.42% | 5.13% | |
| Obligationen CHF | 26.39% | 25.82% | 22.97% | 20.24% | 18.38% | |
| Obligationen Fremdwährung | 28.32% | 29.81% | 26.57% | 24.62% | 21.51% | |
| Aktien Schweiz | 6.81% | 6.71% | 7.99% | 7.20% | 7.92% | |
| Aktien Ausland | 18.84% | 15.50% | 17.56% | 17.29% | 19.24% | |
| Alternative Anlagen | 0.10% | 0.11% | 0.09% | 0.09% | 0.08% | |
| Hypotheken | | 0.79% | 0.43% | 1.75% | 2.79% | |
| Infrastruktur | | | | | 0.71% | |
| Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen) | 16.25% | 0.00% | 19.91% | 22.03% | 22.39% | 24.24% |
| Nettoperformance * | 1.50/5.17/7.90/9.53% | 1.13/-1.99/-3.84/-4.46% | 2.51/8.21/11.54/13.41% | 2.14/3.81/4.34/5.57% | 0.82/4.66/8.05/10.54% | |

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

| | | | | | | |
|------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Zielwertschwankungsreserven | 368.7 | 310.2 | 386.8 | 395.4 | 547.4 | |
| Vorhandene Wertschwankungsreserven | 545.0 | 352.1 | 642.3 | 431.7 | 540.1 | |
| Technische Rückstellungen | 57.4 | 68.0 | 105.1 | 45.2 | 24.5 | |
| Freie Mittel | | | | * | 328.3 | 488.0 |

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Nettoperformance: bis im Jahr 2009: Pool 20/Pool 35/Pool 50 / Ab dem Jahr 2010: Pool 0/Pool 20/Pool 35/Pool 50

* vor 2020 in den vorhandenen Wertschwankungsreserven berücksichtigt.

| 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. | 21'273 | 22'923 | 25'164 | 27'359 | 27'905 |
| + Eintritte laufendes Jahr | 3'282 | 4'606 | 6'120 | 5'357 | 5'659 |
| + Austritte laufendes Jahr | 1'632 | 2'365 | 3'925 | 4'811 | 6'065 |
| Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten | 26'187 | 29'894 | 35'209 | 37'527 | 39'629 |
| Anzahl Rentenbezüger am 1.1. | 3'199 | 3'460 | 3'704 | 4'119 | 4'435 |
| + Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 427 | 422 | 530 | 566 | 398 |
| + Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr | 166 | 178 | 115 | 250 | 333 |
| Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten | 3'792 | 4'060 | 4'349 | 4'935 | 5'166 |
| Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger | 29'979 | 33'954 | 39'558 | 42'462 | 44'795 |
| Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung | 1'024'383 | 997'138 | 1'064'518 | 1'006'358 | 901'360 |
| Makler und Brokerentschädigungen | 3'233'614 | 4'615'265 | 4'576'309 | 4'542'178 | 4'505'190 |
| Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 4'788'963 | 4'965'133 | 5'413'471 | 5'254'643 | 4'648'982 |
| Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung | 9'046'960 | 10'577'536 | 11'054'298 | 10'803'179 | 10'055'532 |
| Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen | 6'512'076 | 6'903'915 | 7'483'634 | 7'226'955 | 7'714'401 |
| Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung | 2'534'884 | 3'673'621 | 3'570'664 | 3'576'224 | 2'341'131 |
| Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien | | | 0 | 0 | 0 |
| Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers | | | 0 | 0 | 0 |
| Total Kosten aus Rückversicherung | | | 0 | 0 | 0 |

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.