

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Bruno Pache (VP), Patrick Varone, Marc-Etienne Berdoz, François Frezza, Patricia Lorenz Stéphanie Emery Haenni, Stéphane Roduit, Benoît Schoechli, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	Groupe Mutuel Services SA
Rückversicherung	Die Mobilier Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	PME, secteur tertiaire, pas de taille minimale
Leistungsangebot	KMU, tertiärer Sektor Keine Mindestgrösse Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, Kundennähe
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	9'497	9'669	19'522	19'540	20'282
Anzahl Rentenbezüger	535	586	1'662	1'788	1'913
Angeschlossene Firmen	1'767	1'783	2'704	2'666	2'735
Total Vermögen in Mio. CHF	909	955	2'201	2'267	2'537
Total Deckungskapital in Mio. CHF	723	749	1'846	1'960	2'149
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.00%	1.75%	1.00%	1.75%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.75%	3.00%	3.00%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.404%	6.80%	5.404%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.568%	6.80%	5.100%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	122.10%	117.60%	115.17%	115.65%	117.37%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	411	411	401	404	412
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	394	393	376	377	384
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'831'185	5'743'769	10'732'971	10'826'482	11'523'921

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.41%	8.15%	11.70%	7.40%	7.94%
Obligationen CHF	34.16%	34.96%	23.80%	29.70%	28.07%
Obligationen Fremdwährung	7.36%	8.46%	14.20%	7.50%	6.43%
Aktien Schweiz	13.27%	12.83%	12.60%	13.00%	13.34%
Aktien Ausland	19.33%	16.31%	17.60%	18.90%	18.31%
Alternative Anlagen	3.12%	4.00%	6.70%	1.80%	2.55%
Absolute Rendite	1.70%	1.22%	0.83%	6.80%	7.27%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.65%	14.07%	12.57%	10.20%	10.04%
Nettoperformance	7.40%	-3.12%	9.18%	2.30%	6.67%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	75.3	82.2	212.9	271.8	313.1
Vorhandene Wertschwankungsreserven	75.3	82.2	212.9	271.8	313.1
Technische Rückstellungen	40.1	23.1	144.3	114.0	132.9
Freie Mittel			67.2	34.9	60.2

* **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	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	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.	9'632	9'497	9'669	19'522	19'540
+ Eintritte laufendes Jahr	2'274	2'482	13'850	4'211	4'960
+ Austritte laufendes Jahr	2'409	2'310	3'997	4'193	4'218
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'315	14'289	27'516	27'926	28'718
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	500	535	586	1'662	1'788
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	74	79	1'159	214	217
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	39	28	83	88	92
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	613	642	1'828	1'964	2'097
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	14'928	14'931	29'344	29'890	30'815
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'200'000	1'224'500	2'460'386	2'564'041	2'702'950
Makler und Brokerentschädigungen	1'172'284	1'052'773	1'418'907	1'310'686	1'457'413
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'512'368	3'593'802	7'161'035	7'395'942	7'657'655
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'884'652	5'871'075	11'040'328	11'270'669	11'818'018
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	53'467	127'306	307'357	444'187	294'097
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'831'185	5'743'769	10'732'971	10'826'482	11'523'921
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	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.