

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Stiftung, 1983
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Jeannette Leuch, Peter Beriger, Marcel Brenn, Christoph Curtius, Stefan Dobler, Jacqueline Henn, Dina Raewel, Beatrice Zwicky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Christoph Furrer, DEPREZ Experten AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Zürich
Geschäftsführung	Thorsten Buchert
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU, aller Branchen ausser Gastgewerbe, auch Kleinbetriebe
Leistungsangebot	modulare Vorsorgelösungen für kleine Betriebe, massgeschneiderte Lösungen für grössere Betriebe
Besonderes	ökologisch, ethische Vermögensanlagen nach strengen Kriterien

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	21'018	22'226	24'062	24'875	26'176
Anzahl Rentenbezüger	1'766	2'013	2'257	2'464	2'729
Angeschlossene Firmen	3'194	3'301	3'491	3'617	3'770
Total Vermögen in Mio. CHF	2'589	2'708	3'166	3'405	3'965
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'174	2'379	2'642	2'831	3'137
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25% / 1.50%	1.50% / 1.00%	2.00% / 1.00%	1.00% / 1.50%	1.00% / 4.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50% / 6.50%	6.40% / 6.40%	6.30% / 6.30%	6.20% / 6.20%	6.10% / 6.10%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)					
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	113.50%	108.30%	110.60%	111.30%	116.30%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	240	248	309	286	283
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	226	232	288	265	263
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'642'082	2'093'700	2'229'442	2'186'915	2'290'561

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.47%	7.90%	5.30%	4.00%	4.20%
Obligationen CHF	16.33%	17.60%	17.30%	20.70%	19.10%
Obligationen Fremdwährung	6.36%	6.20%	6.40%	6.60%	8.60%
Aktien Schweiz	5.20%	4.40%	5.00%	5.20%	4.30%
Aktien Ausland	22.19%	19.90%	22.70%	24.10%	24.30%
Alternative Anlagen	14.18%	17.10%	15.50%	14.50%	13.50%
Darlehen und Hypotheken (inkl.div.Forderungen)	3.37%	3.10%	4.40%	3.90%	2.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	8.29% / 17.61%	6.50% / 17.30%	2.00% / 21.40%	1.70% / 19.30%	2.50% / 21.50%
Nettoperformance	7.40%	-1.40%	8.90%	4.10%	11.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	359.0	393.0	447.0	478.0	564.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	299.6	201.6	293.4	335.5	535.9
Technische Rückstellungen	45.3	52.6	125.3	130.5	152.3
Freie Mittel				0.0	0.0

* 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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	19'673	21'018	22'226	24'062	24'875
+ Eintritte laufendes Jahr	5'550	5'722	6'403	6'037	7'255
+ Austritte laufendes Jahr	4'205	4'514	4'567	5'224	5'954
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	29'428	31'254	33'196	35'323	38'084
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'546	1'766	2'013	2'257	2'464
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	268	275	285	376	373
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	48	28	41	169	108
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'862	2'069	2'339	2'802	2'945
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	31'290	33'323	35'535	38'125	41'029
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'117'181	1'127'723	1'060'791	1'016'335	1'076'680
Makler und Brokerentschädigungen	1'735'275	1'784'686	2'233'723	2'182'489	2'483'183
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'220'266	4'823'113	5'014'694	5'065'937	5'244'252
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'072'722	7'735'522	8'309'208	8'264'761	8'804'115
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	5'430'640	5'641'822	6'079'766	6'077'846	6'513'554
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'642'082	2'093'700	2'229'442	2'186'915	2'290'561
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			1'939'703	1'852'816	1'977'568
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			1'939'703	1'852'816	1'977'568

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 Rentenbezügerinnen 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.