

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Sammeleinrichtung seit 1974, registriert gemäss BVG (ZH.34)
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident Dr. iur. Hermann Walser
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	AON Hewitt AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG Zürich
Geschäftsführung	Lic. oec. Peter Michel, eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Verwaltung	Mark & Michel
Rückversicherung	Swiss Life AG
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Psychologen, Mediatoren, medizinisches Personal
Leistungsangebot	Flexible Plangestaltung mit modularen Vorsorgeplänen
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	5'431	5'532	5'486	5'360	5'512
Anzahl Rentenbezüger	877	980	1'066	1'200	1'266
Angeschlossene Firmen	2'500	2'510	2'423	2'333	2'167
Total Vermögen in Mio. CHF	2'400	2'317	2'547	2'643	2'842
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'054	2'133	2'148	2'112	2'224
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.50%	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	5.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	4.87%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.30%	105.90%	114.40%	116.70%	120.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	300	369	539	567	554
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	269	328	474	489	473
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'614'719	1'911'920	2'101'085	2'393'847	3'089'520

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Obligationen CHF	23.00%	25.00%	23.00%	23.00%	23.00%
Obligationen Fremdwährung	20.00%	20.00%	18.00%	18.00%	18.00%
Aktien Schweiz	16.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
Aktien Ausland	21.00%	29.00%	32.00%	35.00%	36.00%
Alternative Anlagen	6.00%	5.00%	4.00%	1.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	13.00%	15.00%	15.00%	15.00%
Nettoperformance	6.00%	-2.99%	10.09%	4.72%	6.46%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	350.0	354.0	380.8	379.2	390.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	184.0	81.0	217.0	270.0	332.0
Technische Rückstellungen	81.0	85.3	88.2	97.3	98.3
Freie Mittel			91.9	99.4	146.2

* 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	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.	5'341	5'431	5'532	5'486	5'360
+ Eintritte laufendes Jahr	1'150	1'252	1'068	952	1'104
+ Austritte laufendes Jahr	1'060	1'151	1'114	1'078	952
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'551	7'834	7'714	7'516	7'416
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	760	877	980	1'066	1'200
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	117	103	86	134	66
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	877	980	1'066	1'200	1'266
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'428	8'814	8'780	8'716	8'682
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	61'596	61'728	63'824	68'885	36'274
Makler und Brokerentschädigungen	212'006	948'270	1'041'856	947'690	1'000'475
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'992'837	1'879'679	1'959'971	1'933'679	2'052'771
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'266'439	2'889'677	3'065'651	2'950'254	3'089'520
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	651'720	977'757	964'566	556'407	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'614'719	1'911'920	2'101'085	2'393'847	3'089'520
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			1'092'620	1'311'852	1'017'510
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	1'092'620	1'311'852	1'017'510

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.