

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	André Tapernoux, Keller Experten AG, Altweg 2, 8500 Frauenfeld
Revisionsstelle	KPMG, Badenerstrasse 172, Postfach, 8036 Zürich
Geschäftsführung	Laurent Schläefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	32'812	36'750	42'556	45'883	46'957
Anzahl Rentenbezüger	8'637	9'135	9'592	10'008	10'263
Angeschlossene Firmen	1'802	1'867	1'999	2'134	2'185
Total Vermögen in Mio. CHF	7'381	7'588	9'158	9'882	11'188
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	6'108	6'732	7'631	8'332	9'010
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.75%	2.50%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.50%	1.50%	3.50%	1.75%	8.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.90%	6.80%	6.60%	6.40%	6.20%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.70%	6.60%	6.40%	6.20%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.60%	102.94%	111.40%	109.60%	116.10%

### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	340	286	260	275	268
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	284	243	225	238	231
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	405'685	-1'518'592	-1'494'010	-377'651	349'842

### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.10%	5.60%	7.20%	7.00%	7.30%
Obligationen CHF	5.20%	5.40%	4.70%	3.80%	3.50%
Obligationen Fremdwährung	3.90%	6.60%	6.30%	8.00%	6.90%
Aktien Schweiz	22.00%	18.50%	22.20%	21.70%	21.60%
Aktien Ausland	30.00%	27.50%	30.00%	30.60%	29.30%
Alternative Anlagen	3.10%	3.60%	3.60%	3.90%	5.30%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	1.20%	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	31.50%	32.20%	26.00%	25.00%	26.10%
Nettoperformance	11.32%	-4.19%	13.50%	2.71%	12.80%

### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	850.4	992.0	1039.7	1229.3	1348.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	796.1	205.1	906.5	839.1	1348.2
Technische Rückstellungen	186.9	248.8	312.0	398.5	365.7
Freie Mittel				0.0	160.2

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
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
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	31'091	32'812	36'750	42'556	45'883
+ Eintritte laufendes Jahr	9'241	13'513	17'819	15'847	12'948
+ Austritte laufendes Jahr	7'520	9'575	12'013	12'520	11'874
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>47'852</b>	<b>55'900</b>	<b>66'582</b>	<b>70'923</b>	<b>70'705</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'197	8'637	9'135	9'592	10'008
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	867	993	949	931	760
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	427	495	492	515	505
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>9'491</b>	<b>10'125</b>	<b>10'576</b>	<b>11'038</b>	<b>11'273</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>57'343</b>	<b>66'025</b>	<b>77'158</b>	<b>81'961</b>	<b>81'978</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'061'429	3'219'438	2'813'629	2'789'837	2'855'500
Makler und Brokerentschädigungen	3'894'534	4'281'164	4'712'716	5'354'548	5'219'399
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'303'722	8'513'227	9'805'845	11'352'183	10'879'921
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>16'259'685</b>	<b>16'013'829</b>	<b>17'332'190</b>	<b>19'496'568</b>	<b>18'954'820</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	15'854'000	17'532'421	18'826'200	19'874'219	18'604'978
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>405'685</b>	<b>-1'518'592</b>	<b>-1'494'010</b>	<b>-377'651</b>	<b>349'842</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>			<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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.