

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PROMEA Pensionskasse
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Gewerbebetriebe aus dem zweiten Sektor
Leistungsangebot	Umhüllende Vorsorgepläne
Besonderes	BVG-Umwandlungssatz bis CHF 600'000, darüber versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssatz

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	8'062	8'256	8'492	8'660	8'884
Anzahl Rentenbezüger	1'786	1'849	1'912	1'997	2'070
Angeschlossene Firmen	1003	1021	956	967	977
Total Vermögen in Mio. CHF	1'381	1'344	1'501	1'611	1'761
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'131	1'171	1'243	1'312	1'383
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	1.25%	2.00%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.70%	106.00%	109.90%	110.80%	115.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	276	271	276	257	243
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	233	228	232	216	203
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	632'489	516'752	654'196	435'991	242'915

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.26%	5.00%	2.77%	2.28%	2.43%
Obligationen CHF	24.43%	29.70%	33.35%	31.92%	26.52%
Obligationen Fremdwährung	12.46%	11.10%	14.63%	12.82%	14.92%
Aktien Schweiz	14.73%	11.50%	11.78%	11.26%	12.61%
Aktien Ausland	23.15%	18.50%	13.76%	18.75%	21.74%
Alternative Anlagen	0.39%	0.40%	0.59%	0.04%	0.04%
Infrastruktur	0.00%	0.00%	0.00%	0.68%	1.09%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	20.58%	23.80%	23.12%	22.25%	20.65%
Nettoperformance	8.35%	-3.12%	9.77%	3.76%	7.92%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	204	199	215	227	240
Vorhandene Wertschwankungsreserven	141	75	132	153	224
Technische Rückstellungen	72	66	96	102	110
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	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“	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	7'791	8'062	8'256	8'492	8'660
+ Eintritte laufendes Jahr	1'529	1'517	1'505	1'617	1'595
+ Austritte laufendes Jahr	1'258	1'323	1'269	1'449	1'371
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	10'578	10'902	11'030	11'558	11'626
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'686	1'786	1'849	1'912	1'997
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	170	170	159	194	158
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	70	107	96	109	85
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'926	2'063	2'104	2'215	2'240
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	12'504	12'965	13'134	13'773	13'866
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	60'970	102'504	60'457	69'925	70'812
Makler und Brokerentschädigungen	480'014	492'049	268'434	295'295	311'487
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'376'883	2'362'285	2'655'794	2'479'589	2'309'160
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'917'867	2'956'838	2'984'685	2'844'809	2'691'459
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'285'378	2'440'086	2'330'489	2'408'818	2'448'544
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	632'489	516'752	654'196	435'991	242'915
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			57'137	123'524	129'931
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			57'137	123'524	129'931

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.