

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 29.06.1970
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Thomas Anwander (Präsident)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Adrian Schmid, Allvisa AG
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG
Geschäftsführung	Daniel Müller
Verwaltung	eigene Geschäftsstelle
Rückversicherung	Kongruente Rückversicherung für zwei Kadervorsorgewerke
Kundensegment	Mittlere Unternehmen, Mindestgrösse 30 Versicherte
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgelösungen, geführt wie eine firmeneigene Pensionskasse
Besonderes	Rentner werden im Vorsorgewerk geführt, das Langlebigerisiko wird über die Stiftung getragen

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	1'726	1'744	1'618	1'468	1'509
Anzahl Rentenbezüger	1'426	1'452	1'463	1'465	1'558
Angeschlossene Firmen	8	9	8	8	9
Total Vermögen in Mio. CHF	1'367	1'277	1'406	1'509	1'610
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	879	893	955	952	986
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	variabel	variabel	Anschluss	Anschluss	individuell
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	variabel	variabel	Anschluss	Anschluss	individuell
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	variabel	variabel	Anschluss	Anschluss	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	132.60%	122.70%	127.10%	132.20%	136.10%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	342	322	283	283	193
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	207	202	173	167	112
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'569	-1'985	-99'431	-75'775	-150'628

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.60%	3.00%	3.30%	2.90%	6.10%
Obligationen CHF	1.90%	2.10%	2.00%	1.90%	1.90%
Obligationen Fremdwährung	7.70%	8.00%	8.90%	10.30%	8.80%
Aktien Schweiz	30.80%	28.00%	30.40%	27.80%	28.50%
Aktien Ausland	16.20%	15.10%	16.60%	17.20%	15.70%
Alternative Anlagen	14.50%	15.20%	11.80%	12.70%	12.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	25.30%	28.60%	27.00%	27.20%	26.90%
Nettoperformance *	7.53 / 10.44%	-3.8 / -5.42%	10.68 / 13.74%	5.49 / 6.01%	7.19 / 10.06%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	180.6	181.6	193.6	191.2	215.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	180.6	178.6	193.0	191.2	215.4
Technische Rückstellungen	141.9	138.5	143.0	133.2	188.7
Freie Mittel				157.7	209.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Nettoperformance ab 2014 für Pool 30 bzw. Pool 45 separat ausgewiesen
Anlagestrategie 31.12. vom Pool 45

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.	1'436	1'726	1'744	1'618	1'468
+ Eintritte laufendes Jahr	521	357	210	172	363
+ Austritte laufendes Jahr	231	339	336	322	322
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'188	2'422	2'290	2'112	2'153
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'419	1'426	1'452	1'463	1'465
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	7	26	11	2	93
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'426	1'452	1'463	1'465	1'558
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	3'614	3'874	3'753	3'577	3'711
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	782	27'254	17'301	2'097	1'739
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	747'628	753'585	630'155	595'953	413'727
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	748'410	780'839	647'456	598'050	415'466
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	746'841	782'824	746'887	673'825	566'094
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'569	-1'985	-99'431	-75'775	-150'628
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			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.