

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome, unabhängige Gemeinschaftseinrichtung, gegründet 1930, registriert unter ZH 1425
Primat	Beitragsprimat; Risikoleistungen auch im Leistungsprimat möglich
Stiftungsrat	6 Mitglieder, Präsident: Markus Meyer
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Peter K. Bachmann, Dipeka AG Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Zürich
Geschäftsführung	Rolf Bolliger
Verwaltung	Pensionskasse SHP, 8 Angestellte
Rückversicherung	StopLoss-Rückversicherung bei Zürich
Kundensegment	Institutionen, die in irgendeiner Form direkt oder indirekt mit dem GESUNDHEITSWESEN verbunden sind z.B. Alters-/Pfleghome, Spitex, kleinere Spitäler, RehaKliniken, Arztpraxen, aber auch Gemeinden, soziale Einrichtungen
Leistungsangebot	grosses Angebot an flexiblen Vorsorgelösungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	9'165	9'679	11'272	11'919	11'961
Anzahl Rentenbezüger	1'966	2'099	2'584	2'777	2'965
Angeschlossene Firmen	455	446	449	436	441
Total Vermögen in Mio. CHF	1'539	1'616	2'084	2'280	2'525
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'366	1'459	1'773	1'937	1'987
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	2.00%	2.00%	2.00%	4.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.40%	6.10%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.50%	6.40%	6.10%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.01%	98.60%	108.33%	110.51%	120.69%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	225	230	214	209	213
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	194	198	184	179	181
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'497'520	1'351'014	1'605'104	1'626'679	1'747'651

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.20%	2.70%	4.50%	1.70%	1.60%
Obligationen CHF	12.50%	14.20%	14.80%	14.80%	16.50%
Obligationen Fremdwährung	14.60%	15.00%	13.90%	13.30%	14.80%
Aktien Schweiz	12.60%	10.90%	11.00%	12.20%	12.60%
Aktien Ausland	27.20%	23.80%	23.40%	23.90%	21.90%
Alternative Anlagen	1.70%	5.90%	3.90%	3.70%	3.20%
Aktien Emerging Markets	4.40%	3.60%	3.30%	4.90%	4.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.80%	23.90%	25.20%	25.50%	25.40%
Nettoperformance	8.39%	-5.22%	15.62%	7.17%	10.25%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	279.4	296.4	368.1	403.9	409.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	98.0	0.0	153.3	212.2	409.5
Technische Rückstellungen	31.5	23.1	67.6	82.6	56.4
Freie Mittel	2.0	2.0	3.0	4.1	21.6

* 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.	7'072	9'165	9'679	11'272	11'919
+ Eintritte laufendes Jahr	4'052	2'648	4'444	3'387	3'192
+ Austritte laufendes Jahr	1'959	2'134	2'851	2'740	3'150
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	13'083	13'947	16'974	17'399	18'261
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'371	1'966	2'099	2'584	2'777
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	646	199	546	278	291
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	51	66	61	85	103
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'068	2'231	2'706	2'947	3'171
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	15'151	16'178	19'680	20'346	21'432
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	116'718	118'756	103'184	131'246	124'060
Makler und Brokerentschädigungen	1'111'380	1'253'314	1'474'458	1'510'365	1'537'623
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'717'822	1'838'404	2'002'544	1'953'961	2'188'420
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'945'920	3'210'474	3'580'186	3'595'572	3'850'103
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'448'400	1'859'460	1'975'082	1'968'893	2'102'452
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'497'520	1'351'014	1'605'104	1'626'679	1'747'651
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			44'874	47'408	36'175
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			44'874	47'408	36'175

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.