

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Gemeinschaftseinrichtung, 1978
Primat	Beitragsprimat für Sparprozess, Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	Daniel Huser (Präsident), Aldo Ferrari (Vizepräsident), Walter Bisig, Rolf Frehner, Nico Fröhli, Vincenzo Giovannelli, Thomas Keller, Viktor Scharegg, Michael Tschirky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Libera AG, Dr. Dietmar Praehauser
Revisionsstelle	OBT AG
Geschäftsführung	Martin Jucker, Direktor Spida Sozialversicherungen; Markus Büchi, Geschäftsführer Spida Personalvorsorgestiftung
Verwaltung	Spida Sozialversicherungen
Rückversicherung	-
Kundensegment	Branchenoffen; Fokus auf Baunebengewerbe
Leistungsangebot	28 Basisvorsorge- und 4 Zusatzvorsorgepläne
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	10'412	10'770	12'327	12'359	12'985
Anzahl Rentenbezüger	1'529	1'610	1'662	1'756	1'835
Angeschlossene Firmen	1'480	1'620	1'810	1'859	1'937
Total Vermögen in Mio. CHF	1'263	1'299	1'538	1'646	1'860
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'009	1'092	1'222	1'328	1'413
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	3.00%	2.00%	2.75%	2.00%
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	115.70%	108.00%	114.80%	114.70%	120.70%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	91	86	75	81	88
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	84	79	70	75	81
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	111'417	150'093	-102'591	124'890	111'454

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.31%	8.40%	8.30%	7.00%	6.60%
Obligationen CHF	14.87%	16.50%	16.20%	16.00%	14.90%
Obligationen Fremdwährung	6.91%	7.50%	7.40%	7.70%	7.70%
Aktien Schweiz	14.98%	12.90%	14.70%	14.30%	16.00%
Aktien Ausland	20.14%	17.50%	19.70%	20.60%	20.50%
Alternative Anlagen	8.78%	7.40%	6.40%	6.80%	7.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.01%	29.80%	27.30%	27.60%	27.10%
Nettoperformance	9.30%	-2.70%	10.80%	4.20%	9.10%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	173.0	193.0	217.0	236.0	246.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	166.0	91.0	191.0	207.0	246.0
Technische Rückstellungen	51.0	57.0	70.0	78.0	87.7
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	0.0	64.6

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Zahlen 2021 unrevidiert / Verzinsung der Altersguthaben 2022: 5,0% (umhüllend)

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.	9'864	10'412	10'770	12'327	12'359
+ Eintritte laufendes Jahr	5'455	5'446	6'281	5'546	5'180
+ Austritte laufendes Jahr	4'907	5'088	4'724	5'514	4'554
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	20'226	20'946	21'775	23'387	22'093
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'490	1'529	1'610	1'662	1'756
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	86	156	129	169	172
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	47	75	77	75	93
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'623	1'760	1'816	1'906	2'021
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	21'849	22'706	23'591	25'293	24'114
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'715	5'480	780	969	1'831
Makler und Brokerentschädigungen	58'876	1'226	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'774'068	1'784'448	1'640'693	1'891'008	1'945'369
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'834'659	1'791'154	1'641'473	1'891'977	1'947'200
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'723'242	1'641'061	1'744'064	1'767'087	1'835'746
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	111'417	150'093	-102'591	124'890	111'454
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	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.