



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teil-autonom - Gründung im Jahr 1973
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	https://www.swisscanto-stiftungen.ch/deutsch/sammelstiftung/
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel, Ernst Sutter
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Davide Pezzetta
Verwaltung	Helvetia Versicherungen
Rückversicherung	Helvetia Versicherungen
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	52'520	56'488	67'536	70'010	71'710
Anzahl Rentenbezüger	8'862	9'358	10'047	10'766	11'498
Angeschlossene Firmen	5'310	5'323	5'475	5'387	5'299
Total Vermögen in Mio. CHF	8'382	8'940	11'039	11'406	12'694
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	7'102	7'863	9'455	10'187	10'961
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	k.A.	k.A.	2.50%	2.25%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.30%	6.20%	6.44%	6.43%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40%	6.30%	6.20%	6.44%	6.43%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	109.60%	101.10%	107.60%	103.60%	108.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	173	157	369	339	338
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	152	139	330	303	299
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'777'101	11'912'871	13'052'237	13'051'663	12'639'438

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	2.80%	4.50%	0.60%	0.30%	3.00%
Obligationen CHF	12.10%	11.20%	9.90%	10.00%	9.70%
Obligationen Fremdwährung	14.70%	15.30%	14.50%	14.60%	14.30%
Aktien Schweiz	9.00%	8.40%	11.40%	10.30%	10.50%
Aktien Ausland	24.00%	20.30%	23.20%	25.40%	22.90%
Alternative Anlagen	17.90%	19.40%	21.30%	19.70%	15.00%
Hypotheken & Anlagen beim Arbeitgeber (2 Kategorien)	5.60%	5.30%	5.30%	5.50%	4.90%
Infrastruktur					5.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.80%	15.60%	13.80%	14.20%	14.50%
Nettoperformance	7.04%	-4.80%	10.07%	0.03%	8.14%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	1'096.0	1'215.0	1462.6	1'585.5	1700.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	699.7	88.7	762.8	393.8	923.3
Technische Rückstellungen	207.6	240.5	295.7	382.9	375.0
Freie Mittel				0.0	61.4

* 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.	49'599	52'520	56'488	67'536	70'010
+ Eintritte laufendes Jahr	13'353	15'452	23'936	17'973	15'390
+ Austritte laufendes Jahr	10'432	11'484	12'888	15'499	13'690
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	73'384	79'456	93'312	101'008	99'090
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'150	8'862	9'358	10'047	10'766
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'167	993	1'212	1'321	1'313
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	455	497	523	602	581
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	9'772	10'352	11'093	11'970	12'660
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	83'156	89'808	104'405	112'978	111'750
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	164'020	94'412	171'450	159'155	121'635
Makler und Brokerentschädigungen	11'862'364	11'666'576	12'782'067	12'882'885	12'506'027
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	636'021	677'865	661'470	665'822	809'726
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	12'662'405	12'438'853	13'614'987	13'707'863	13'437'388
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	885'304	525'982	562'750	656'200	797'950
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'777'101	11'912'871	13'052'237	13'051'663	12'639'438
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			20'860'540	20'518'381	20'020'174
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			20'860'540	20'518'381	20'020'174

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.