



tellco

Vorsorge. Bank. Immobilien.

Tellco pkPRO, Bahnhofstrasse 4, Postfach 434, CH-6431 Schwyz Tel. +41 58 442 50 00

janine.herman@tellco.ch

www.tellco.ch

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	privatrechtliche Stiftung, 2002
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Personen
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungs-aufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	DIPEKA AG
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Geschäftsführung	eCare AG
Verwaltung	eCare AG
Rückversicherung	Schweizerischen Mobiliar Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle
Leistungsangebot	
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	67'325	74'342	77'108	76'825	88'519
Anzahl Rentenbezüger	2'694	3'005	3'476	3'922	4'805
Angeschlossene Firmen	7'984	8'301	8'641	9'333	9'943
Total Vermögen in Mio. CHF	2'761	2'895	3'332	3'762	4'293
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	513	2'547	2'861	3'154	3'428
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	5.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%	5.90%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	102.30%	98.40%	104.20%	104.00%	110.30%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	121	122	133	114	124
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	118	120	131	112	122
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	15'486'706	17'169'783	20'090'784	14'459'587	18'183'127

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.00%	5.20%	9.00%	7.10%	5.00%
Obligationen CHF	7.60%	6.70%	7.50%	8.30%	10.70%
Obligationen Fremdwährung	4.80%	4.80%	8.30%	9.60%	4.80%
Aktien Schweiz	9.70%	9.80%	11.50%	12.20%	11.40%
Aktien Ausland	9.70%	10.70%	13.30%	16.20%	18.00%
Alternative Anlagen	26.60%	25.50%	20.50%	17.60%	15.40%
Wandelanleihen	4.80%	4.30%	0.00%	0.00%	0.00%
Infrastruktur + Darlehen und Hypotheken					5.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	30.80%	33.00%	29.90%	29.00%	29.00%
Nettoperformance	5.48%	-1.83%	7.38%	2.27%	7.44%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	356.0	393.0	523.0	553.0	590.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	56.0	0.0	119.0	115.0	353.0
Technische Rückstellungen	60.0	41.0	49.6	75.1	78.5
Freie Mittel				0*	0*

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Einzelne Vorsorgewerke verfügen über freie Mittel von gesamthaft CHF 19.9 Mio.

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.)					
Case Management	ja	ja	ja	ja	ja
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	31.12.2015	31.12.2020	31.12.2015
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	61'068	67'325	74'342	77'108	76'825
+ Eintritte laufendes Jahr	67'714	73'283	79'184	76'283	90'788
+ Austritte laufendes Jahr	61'457	66'266	76'418	76'566	79'094
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	190'239	206'874	229'944	229'957	246'707
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'247	2'694	3'005	3'476	3'922
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	471	521	689	708	611
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'024	210	218	262	-272
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'742	3'425	3'912	4'446	4'261
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	194'981	210'299	233'856	234'403	250'968
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	4'613'714	4'727'532	7'057'254	8'004'592	8'332'884
Makler und Brokerentschädigungen	7'854'860	7'634'992	7'825'520	6'742'815	9'637'293
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'533'132	12'898'259	14'180'010	9'612'180	10'907'950
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	23'001'706	25'260'783	29'062'784	24'359'587	28'878'127
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	7'515'000	8'091'000	8'972'000	9'900'000	10'695'000
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	15'486'706	17'169'783	20'090'784	14'459'587	18'183'127
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			1'501'284	1'807'045	1'669'127
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			1'501'284	1'807'045	1'669'127

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.