

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, teilautonom, 2003
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Marcel Oertig
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Beratungsgesellschaft für die zweite Säule AG, Basel
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Dr. Werner Wüthrich
Verwaltung	Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Kundensegment	für kleine und mittlere Unternehmen - eine der grössten teilautonomen Sammelstiftungen der Schweiz
Leistungsangebot	Gegründet 2003 - innovatives Beteiligungsmodell, unabhängige Vermögensverwalter, Transparenz bei Anlagererträgen, Online-Offerten, Online-Administration
Besonderes	Einfach - Sicher - Klar - umfassender Versicherungsschutz bei Tod, Alter und Invalidität

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	123'950	129'470	141'385	138'654	142'493
Anzahl Rentenbezüger	11'944	13'568	14'802	15'824	16'722
Angeschlossene Firmen	21136	21'828	22583	22'927	23'682
Total Vermögen in Mio. CHF	13'319	14'022	16'247	17'173	19'014
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	10'964	12'294	14'085	14'488	15'189
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.40%	2.40%	1.50%	1.40%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.10%	100.00%	104.30%	107.90%	115.00%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	574	483	435	421	493
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	523	437	394	378	441
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	8'579'770	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	2.35%	3.74%	1.72%	1.21%	1.09%
Obligationen CHF	12.71%	11.96%	5.44%	12.38%	14.04%
Obligationen Fremdwährung	21.25%	19.90%	27.28%	19.39%	15.90%
Aktien Schweiz	5.95%	5.61%	5.99%	5.95%	6.41%
Aktien Ausland	21.10%	20.88%	23.34%	25.47%	25.50%
Alternative Anlagen	16.73%	16.25%	14.39%	12.60%	12.70%
Hypotheken	6.57%	6.42%	6.49%	7.30%	6.74%
Infrastrukturanlagen	1.73%	1.87%	1.70%	1.47%	2.09%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.61%	13.37%	13.65%	14.23%	15.53%
Nettoperformance	6.75%	-3.08%	8.66%	5.55%	8.49%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	705.9	780.5	894.2	916.9	1'916.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	705.9	0.0	645.6	916.9	1'916.8
Technische Rückstellungen	801.6	714.7	818.9	794.5	784.0
Freie Mittel				355.7	530.3

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Die Broker- und Maklerkosten sind in der Risikokostenprämie an den Versicherer enthalten. Es handelt es sich um einen Näherungswert aus der Betriebsrechnung Kollektivleben der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG. Zürich weist Broker- und Maklerkosten nicht gesondert pro Vertrag aus.

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.	121'373	123'950	129'470	141'385	138'654
+ Eintritte laufendes Jahr	2'577	5'520	11'915	-2'731	3'839
+ Austritte laufendes Jahr					
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	123'950	129'470	141'385	138'654	142'493
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	11'497	11'944	13'568	14'802	15'824
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	447	1'624	1'234	1'022	898
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	11'944	13'568	14'802	15'824	16'722
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	135'894	143'038	156'187	154'478	159'215
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	762'548	537'647	879'875	822'860	632'957
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'817'222	5'949'907	6'867'783	6'426'590	6'629'872
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	8'579'770	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829
Makler- und Brokerentschädigungen (in der Risikokostenprämie enthalten)	* 7'569'305	13'262'000	18'228'000	18'132'000	27'658'000
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	8'579'770	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	62'516'853	56'054'305	53'801'356	51'091'730	42'570'238
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	62'516'853	56'054'305	53'801'356	51'091'730	42'570'238

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.