



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 1.1.2019)
Primat	Duoprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder (je 4 Arbeitnehmer- und Arbeitgebervertreter)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Allivsa AG (mandatiert: Christoph Plüss, Anna-Laura Wickström)
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	Sandra Gisin
Verwaltung	AXA Leben AG
Rückversicherung	AXA Leben AG
Kundensegment	
Leistungsangebot	
Besonderes	Wechsel aus Vollversicherung in Teilautonomie per 01.01.2019

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	195'986	154'301	175'639	191'490	214'519
Anzahl Rentenbezüger	35'651	35'496	36'502	37'744	38'711
Angeschlossene Firmen	36'472	34'363	36'656	39'211	40'732
Total Vermögen in Mio. CHF	26'512	20'899	25'146	29'247	29'155
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	25'191	18'619	21'184	24'143	27'078
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)		2.00%	2.00%	1.75%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	0.25%	3.00%	3.75%	2.25%/3.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.00%	6.80%	5.00%	6.8%/5.0%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	4.88%	6.80%	4.88%	6.8%/4.88%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2		108,7 %	109.00%	111.90%	100.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	0	260	362	353	340
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	0	229	313	307	299
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	15'449'838	15'902'078	18'572'041	20'559'006

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität		2.16%	3.35%	3.48%	3.12%
Obligationen CHF		15.67%	16.47%	13.38%	12.58%
Obligationen Fremdwährung		18.54%	21.13%	13.43%	12.34%
Aktien Schweiz		3.20%	3.04%	3.26%	3.03%
Aktien Ausland		26.02%	26.96%	31.65%	30.02%
Alternative Anlagen		1.94%	2.88%	2.87%	3.65%
Hypotheken CHF		7.57%	4.36%	3.81%	3.94%
Obligationen Emerging Markets				3.90%	4.07%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)		24.89%	21.81%	24.22%	27.25%
Nettoperformance		6.97%	4.83%	6.89%	-9.58%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven		2'753.7	3'342.0	3'825.0	4'191.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven		1'628.8	2'022.0	3'018.0	1'633.2
Technische Rückstellungen		892.6	1'175.0	1'253.0	867.8
Freie Mittel			0.0	0.0	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	ja	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	210'139	195'986	154'301	175'639	191'490
+ Eintritte laufendes Jahr	51'352	44'737	61'006	56'149	73'262
+ Austritte laufendes Jahr	65'505	86'422	39'668	40'298	50'233
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	326'996	327'145	254'975	272'086	314'985
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	34'547	35'651	35'496	36'502	37'744
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	3'085	4'094	2'852	2'957	2'902
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'981	4'249	1'846	1'715	1'935
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	39'613	43'994	40'194	41'174	42'581
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	366'609	371'139	295'169	313'260	357'566
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung		1'881'557	963'351	953'164	969'203
Makler und Brokerentschädigungen		12'805'821	13'888'393	15'813'176	18'106'370
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung		762'460	1'050'334	1'805'701	1'483'433
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	0	15'449'838	15'902'078	18'572'041	20'559'006
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen		0	0		0
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	0	15'449'838	15'902'078	18'572'041	20'559'006
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		47'434'495	51'524'656	51'660'450	57'274'235
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		22'110'157	24'985'251	25'863'758	29'178'305
Total Kosten aus Rückversicherung		69'544'652	76'509'907	77'524'208	86'452'540

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 Rentenbezüger 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.