

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung, 5. Mai 1958
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	10 Mitglieder, siehe www.futura.ch/Organe
Aufsichtsbehörde	BVSA, BVG- und Stiftungsaufsicht Aargau, Aarau
Pensionskassen-Experte	Allivsa AG Zürich, Dr. Christoph Plüss
Revisionsstelle	BDO AG Aarau, Philipp Mathys, eidg. dipl. Wirtschaftsprüfer
Geschäftsführung	Rolf Lüscher, eidg. dipl. Sozialversicherungsexperte
Verwaltung	FUTURA Vorsorge, Lupfig
Rückversicherung	Mobilier
Kundensegment	KMU
Leistungsangebot	Sichere und rentable Vorsorgelösungen mit flexibler Plangestaltung
Besonderes	Anlagepool mit vorsichtiger, nachhaltiger und breit abgestützter Strategie

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022					
Anzahl aktiv Versicherte	13'085	15'610	17'303	18'103	19'851					
Anzahl Rentenbezüger	2'414	2'580	2'805	3'018	3'316					
Angeschlossene Firmen	1'197	1'314	1'379	1'439	1'514					
Total Vermögen in Mio. CHF	2'298	2'775	3'150	3'558	3'415					
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'967	2'329	2'630	2'895	3'142					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	2.50%	2.50%	1.00%	1.00%	6.00%	6.00%	1.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.60%	6.60%	5.60%	6.40%	5.60%	6.20%	5.60%	6.00%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.60%	6.60%	5.60%	6.40%	5.60%	6.20%	5.60%	6.00%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.10%	113.60%	115.50%	118.70%	103.70%					

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	262	286	283	261	266
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	227	252	251	231	234
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	723'402	-319'777	-791'764	-352'785	-258'734

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.00%	2.00%	3.00%	3.00%	1.00%
Obligationen CHF	25.00%	27.00%	21.00%	20.00%	20.00%
Obligationen Fremdwährung	13.00%	11.00%	12.00%	11.00%	11.00%
Aktien Schweiz	10.00%	11.00%	13.00%	14.00%	11.00%
Aktien Ausland	19.00%	22.00%	25.00%	25.00%	22.00%
Alternative Anlagen	1.00%	1.00%	1.00%	0.00%	1.00%
Mischvermögen	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Infrastruktur Anlagen	3.00%	4.00%	3.00%	4.00%	8.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.00%	22.00%	22.00%	23.00%	26.00%
Nettoperformance	-2.40%	11.06%	4.78%	8.41%	-10.48%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	242.7	296.5	357.8	423.4	462.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	133.5	273.2	357.8	423.4	104.3
Technische Rückstellungen	36.0	52.0	57.0	54.0	54.0

Freie Mittel			1.0	58.9	0.0
--------------	--	--	-----	------	-----

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

1'944 der 2'805 Rentenbezüger sind kongruent rückversichert. Die Stiftung trägt somit lediglich bei 861 Rentnern die Risiken selbst. Die Vorsorgekapitalien sind mit 1.5%, BVG 2015 Generationentafeln, bilanziert.

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.)					
Projektkosten IT & Rückversicherung	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.	11'895	13'085	15'610	17'303	18'103
+ Eintritte laufendes Jahr	3'586	5'825	5'383	4'796	6'002
+ Austritte laufendes Jahr	2'396	3'300	3'690	3'996	4'254
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	17'877	22'210	24'683	26'095	28'359
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	2'219	2'414	2'580	2'805	3'018
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	380	381	415	442	576
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	185	215	190	229	278
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'784	3'010	3'185	3'476	3'872
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	20'661	25'220	27'868	29'571	32'231
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	162'341	113'112	58'803	69'432	95'390
Makler und Brokerentschädigungen	1'222'288	1'627'233	1'849'170	1'926'532	2'134'156
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'300'634	3'651'060	3'795'386	4'032'877	4'434'919
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'685'263	5'391'405	5'703'359	6'028'841	6'664'465
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	3'961'861	5'711'182	6'495'123	6'381'626	6'923'199
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	723'402	-319'777	-791'764	-352'785	-258'734
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		962'044	1'283'434	787'346	874'588
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		962'044	1'283'434	787'346	874'588

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.