

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 1977
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Vital G. Stutz (Präsident), Anita Auf der Maur (Vizepräsidentin), Markus Burri, Marianne Fassbind, Jaap van Dam, Emanouil Varouxis
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG
Revisionsstelle	EY
Geschäftsführung	Christoph Oeschger, Stv. Stefan Sadler
Verwaltung	Avadis Vorsorge AG
Rückversicherung	Excess of Loss bei Zürich
Kundensegment	Kunden ab 15 Versicherten
Leistungsangebot	Vorsorge nach Mass, mit hohem Mitbestimmungsgrad
Besonderes	Jedes Vorsorgewerk wird wie eine autonome Pensionskasse geführt, also mit eigenem Deckungsgrad, Bilanz und Betriebsrechnung

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	25'164	27'359	27'905	27'499	28'281
Anzahl Rentenbezüger	3'704	4'119	4'435	4'500	4'735
Angeschlossene Firmen	296	303	304	302	288
Total Vermögen in Mio. CHF	4'783	5'519	5'881	6'489	5'918
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	4'088	4'585	4'823	5'255	5'365
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	2.00%	2.00%	2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	variabel	variabel	variabel	variabel	variabel
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.90%	5.80%	5.70%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	5.90%	5.80%	5.70%	5.60%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.45%	113.69%	115.61%	119.47%	107.10%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	354	314	288	254	259
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	312	279	254	224	228
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'673'621	3'570'664	3'576'224	2'341'131	2'147'298

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	1.35%	2.36%	6.42%	5.13%	5.21%
Obligationen CHF	25.82%	22.97%	20.24%	18.38%	16.30%
Obligationen Fremdwährung	29.81%	26.57%	24.62%	21.51%	19.90%
Aktien Schweiz	6.71%	7.99%	7.20%	7.92%	7.43%
Aktien Ausland	15.50%	17.56%	17.29%	19.24%	17.81%
Alternative Anlagen	0.11%	0.09%	0.09%	0.08%	0.01%
Hypotheken	0.79%	0.43%	1.75%	2.79%	2.48%
Infrastruktur				0.71%	3.11%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.91%	22.03%	22.39%	24.24%	27.75%
Nettoperformance *	1.13/-1.99/-3.84/-4.46%	2.51/8.21/11.54/13.41%	2.14/3.81/4.34/5.57%	0.82/4.66/8.05/10.54%	-4.2/-9.16/-9.59/-9.89%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	310.2	386.8	395.4	547.4	624.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	352.1	642.3	431.7	540.1	298.7
Technische Rückstellungen	68.0	105.1	45.2	24.5	52.9
Freie Mittel			*	488.0	54.5

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Nettoperformance: bis im Jahr 2009: Pool 20/Pool 35/Pool 50 / Ab dem Jahr 2010: Pool 0/Pool 20/Pool 35/Pool 50

* vor 2020 in den vorhandenen Wertschwankungsreserven berücksichtigt.

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	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.	22'923	25'164	27'359	27'905	27'499
+ Eintritte laufendes Jahr	4'606	6'120	5'357	5'659	6'034
+ Austritte laufendes Jahr	2'365	3'925	4'811	6'065	5'252
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	29'894	35'209	37'527	39'629	38'785
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	3'460	3'704	4'119	4'435	4'500
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	422	530	566	398	443
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	178	115	250	333	208
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	4'060	4'349	4'935	5'166	5'151
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	33'954	39'558	42'462	44'795	43'936
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	997'138	1'064'518	1'006'358	901'360	895'528
Makler und Brokerentschädigungen	4'615'265	4'576'309	4'542'178	4'505'190	4'461'727
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'965'133	5'413'471	5'254'643	4'648'982	4'680'183
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'577'536	11'054'298	10'803'179	10'055'532	10'037'438
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	6'903'915	7'483'634	7'226'955	7'714'401	7'890'140
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	3'673'621	3'570'664	3'576'224	2'341'131	2'147'298
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		0	0	0	0

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 Rentenbezügerinnen 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.