

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Halbautonome Sammel- und Gemeinschaftseinrichtung
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Karin Perraudin (P), Bruno Pache (VP), Patrick Varone, Marc-Etienne Berdoz, François Frezza, Patricia Lorenz Stéphanie Emery Haenni, Stéphane Roduit, Benoît Schoechli, Thierry Rosset
Aufsichtsbehörde	Autorité de surveillance LPP et des fondations de Suisse occidentale
Pensionskassen-Experte	allea SA, Lausanne
Revisionsstelle	Ernst & Young SA, Lausanne
Geschäftsführung	Groupe Mutuel Services SA
Verwaltung	Groupe Mutuel Services SA
Rückversicherung	Die Mobilier Versicherungen & Vorsorge
Kundensegment	KMU, tertiärer Sektor, keine Mindestgröße
Leistungsangebot	Flexibilität bei der Wahl der Pläne, Zahlungsbedingungen ohne Kosten, persönliche Betreuung
Besonderes	Hoher Zinssatz und kein Splitting, hoher Deckungsgrad, interaktives xNet, ESG-Kriterien

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	9'669	19'522	19'540	20'282	21'863
Anzahl Rentenbezüger	586	1'662	1'788	1'913	2'063
Angeschlossene Firmen	1'783	2'704	2'666	2'735	2'802
Total Vermögen in Mio. CHF	955	2'201	2'267	2'537	2'485
Total Deckungskapital in Mio. CHF	749	1'846	1'960	2'149	2'298
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.00%	1.75%	1.00%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.00%	3.00%	2.00%	3.00%	4.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.404%	6.80%	4.934%	6.46%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.568%	6.80%	5.100%	6.46%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	117.60%	115.17%	115.65%	117.37%	105.25%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	411	401	404	412	399
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	393	376	377	384	372
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'743'769	10'732'971	10'826'482	11'523'921	12'047'240

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Liquidität	8.15%	11.70%	7.40%	7.94%	7.11%
Obligationen CHF	34.96%	23.80%	29.70%	28.07%	29.25%
Obligationen Fremdwährung	8.46%	14.20%	7.50%	6.43%	5.29%
Aktien Schweiz	12.83%	12.60%	13.00%	13.34%	11.86%
Aktien Ausland	16.31%	17.60%	18.90%	18.31%	17.61%
Alternative Anlagen	4.00%	6.70%	1.80%	2.55%	3.34%
Absolute Rendite	1.22%	0.83%	6.80%	7.27%	7.63%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	14.07%	12.57%	4.70%	10.04%	10.69%
Nettoperformance	-3.12%	9.18%	2.30%	6.67%	-9.35%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	82.2	212.9	271.8	313.1	373.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	82.2	212.9	271.8	313.1	120.6
Technische Rückstellungen	23.1	144.3	114.0	132.9	60.0
Freie Mittel		67.2	34.9	60.2	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	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	ja	nein	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.	9'497	9'669	19'522	19'540	20'282
+ Eintritte laufendes Jahr	2'482	13'850	4'211	4'960	6'144
+ Austritte laufendes Jahr	2'310	3'997	4'193	4'218	4'563
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	14'289	27'516	27'926	28'718	30'989
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	535	586	1'662	1'788	1'913
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	79	1'159	214	217	248
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	28	83	88	92	98
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	642	1'828	1'964	2'097	2'259
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	14'931	29'344	29'890	30'815	33'248
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'224'500	2'460'386	2'564'041	2'702'950	2'887'186
Makler und Brokerentschädigungen	1'052'773	1'418'907	1'310'686	1'457'413	1'373'358
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'593'802	7'161'035	7'395'942	7'657'655	8'097'028
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'871'075	11'040'328	11'270'669	11'818'018	12'357'572
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	127'306	307'357	444'187	294'097	310'332
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	5'743'769	10'732'971	10'826'482	11'523'921	12'047'240
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	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 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.