

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Stiftung, 1983
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Jeannette Leuch, Manuela Bammert, Christoph Curtius, Jacqueline Henn, Susanna Petrone, Dina Raewel, Raphael Wildi, Beatrice Zwicky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Christoph Furrer, DEPREZ Experten AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Zürich
Geschäftsführung	Thorsten Buchert
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück
Kundensegment	KMU, aller Branchen ausser Gastgewerbe, auch Kleinbetriebe
Leistungsangebot	modulare Vorsorgelösungen für kleine Betriebe, massgeschneiderte Lösungen für grössere Betriebe
Besonderes	ökologisch, ethische Vermögensanlagen nach strengen Kriterien

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	22'226	24'062	24'875	26'176	27'649
Anzahl Rentenbezüger	2'180	2'424	2'661	2'926	3'158
Angeschlossene Firmen	3'301	3'491	3'617	3'770	3'914
Total Vermögen in Mio. CHF	2'708	3'166	3'405	3'965	3'681
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'379	2'642	2'831	3'137	3'287
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50% / 1.00%	2.00% / 1.00%	1.00% / 1.50%	1.00% / 4.50%	1.50% / 1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.40% / 6.40%	6.30% / 6.30%	6.20% / 6.20%	6.10% / 6.10%	5.90% / 5.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)					
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.30%	110.60%	111.30%	116.30%	102.50%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	248	309	286	283	245
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	231	287	264	262	226
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'093'700	2'229'442	2'186'915	2'290'561	1'248'662

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.90%	5.30%	4.00%	4.20%	2.90%
Obligationen CHF	17.60%	17.30%	20.70%	19.10%	19.30%
Obligationen Fremdwährung	6.20%	6.40%	6.60%	8.60%	8.30%
Aktien Schweiz	4.40%	5.00%	5.20%	4.30%	3.70%
Aktien Ausland	19.90%	22.70%	24.10%	24.30%	22.70%
Alternative Anlagen	17.10%	15.50%	14.50%	13.50%	14.50%
Darlehen und Hypotheken (inkl.div.Forderungen)	3.10%	4.40%	3.90%	2.00%	2.20%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	6.50% / 17.30%	2.00% / 21.40%	1.70% / 19.30%	2.50% / 21.50%	2.30% / 24.10%
Nettoperformance	-1.40%	8.90%	4.10%	11.40%	-10.20%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	393.0	447.0	478.0	564.0	591.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	201.6	293.4	335.5	535.9	86.4
Technische Rückstellungen	52.6	125.3	130.5	152.3	155.9
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	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“	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	21'018	22'226	24'062	24'875	26'176
+ Eintritte laufendes Jahr	5'722	6'403	6'037	7'255	8'082
+ Austritte laufendes Jahr	4'514	4'567	5'224	5'954	6'609
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	31'254	33'196	35'323	38'084	40'867
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'928	2'180	2'424	2'661	2'926
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	296	285	376	373	347
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	44	41	139	108	115
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'268	2'506	2'939	3'142	3'388
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	33'522	35'702	38'262	41'226	44'255
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'127'723	1'060'791	1'016'335	1'076'680	1'067'906
Makler und Brokerentschädigungen	1'784'686	2'233'723	2'182'489	2'483'183	2'000'826
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'823'113	5'014'694	5'065'937	5'244'252	5'206'789
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'735'522	8'309'208	8'264'761	8'804'115	8'275'521
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	5'641'822	6'079'766	6'077'846	6'513'554	7'026'859
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'093'700	2'229'442	2'186'915	2'290'561	1'248'662
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		1'939'703	1'852'816	1'977'568	1'717'499
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		1'939'703	1'852'816	1'977'568	1'717'499

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.