

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammeleinrichtung, gegründet 2001, registriert unter ZG-0131
Primat	Sparen Beitragsprimat / Risiko Leistungs- oder Beitragsprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder: Präsident Marco Huber seit 01.07.2021
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	Exactis AG, Winterthur: Jürg Keller
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern: Bruno Purtschert
Geschäftsführung	Andrea Schäfli, Christoph Eck
Verwaltung	VVPK Consulting GmbH, Rotkreuz
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft
Kundensegment	Alle, KMU
Leistungsangebot	Verschiedene Anlagegefässe mit unterschiedlichen Anlagestrategien
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	4'956	5'545	6'830	10'195	10'437
Anzahl Rentenbezüger	533	582	809	1'132	1'491
Angeschlossene Firmen	520	531	559	575	611
Total Vermögen in Mio. CHF	490	718	797	913	887
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	408	471	672	729	800
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	3.00%	1.75%	3.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.80%	5.60%	5.60%	5.60%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.65%	5.45%	5.45%	5.45%	5.45%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.60%	116.40%	114.30%	118.34%	103.50%

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	327	273	228	160	145
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	305	253	209	151	137
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'309'268	827'704	833'085	1'078'362	2'415'420

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	0.00%	0.06%	0.05%	0.03%	0.02%
Obligationen CHF	36.27%	31.19%	29.74%	28.79%	28.57%
Obligationen Fremdwährung	4.92%	4.95%	4.80%	4.52%	4.95%
Aktien Schweiz	4.87%	5.38%	4.95%	5.25%	4.92%
Aktien Ausland	32.63%	34.35%	33.16%	33.31%	32.69%
Alternative Anlagen	0.00%	3.01%	5.35%	6.16%	7.09%
Kassenspezifische Anlagekategorie (Hypotheken)	8.65%	9.43%	9.67%	9.69%	9.31%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	12.66%	11.63%	12.28%	12.24%	12.45%
Nettoperformance	-4.60%	12.07%	5.72%	8.08%	-11.25%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	33.3	46.2	61.7	71.2	80.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	16.5	34.4	40.1	59.4	12.4
Technische Rückstellungen	12.0	16.5	25.0	23.6	20.1
Freie Mittel	1.0	0.0	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.	4'894	4'956	5'545	6'830	10'195
+ Eintritte laufendes Jahr	1'794	2'091	2'972	7'056	4'276
+ Austritte laufendes Jahr	1'732	1'502	1'687	3'691	4'034
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	8'420	8'549	10'204	17'577	18'505
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	524	533	582	809	1'132
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	44	96	266	288	125
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	35	47	39	-35	-234
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	603	676	887	1'062	1'023
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	9'023	9'225	11'091	18'639	19'528
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	108'992	438'105	410'856	476'567	562'500
Makler und Brokerentschädigungen	213'735	266'760	285'249	269'458	329'921
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'272'212	1'464'212	1'442'625	1'869'387	1'522'999
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'594'939	2'169'077	2'138'730	2'615'412	2'415'420
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'285'671	1'341'373	1'305'645	1'537'050	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'309'268	827'704	833'085	1'078'362	2'415'420
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	159'022	166'658	184'432	204'425	268'258
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	159'022	166'658	184'432	204'425	268'258

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.