

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Gemeinschaftsstiftung für die berufliche Vorsorge für KMU, errichtet 1972
Primat	Beitragsprimat (Altersleistungen), Risikoleistungen wahlweise im Leistungs- oder Beitragsprimat
Stiftungsrat	16 Mitglieder / Verwaltungsausschuss 6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, Luzern
Pensionskassen-Experte	Dr. Ch. Plüss, Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG, Luzern
Geschäftsführung	Peter Fries
Verwaltung	intern
Rückversicherung	PKRück, Vaduz
Kundensegment	KMU ab 6 aktiv Versicherten
Leistungsangebot	Flexible und kundenspezifische Vorsorgelösungen
Besonderes	Durchschnittlicher Risiko- und Verwaltungskostensatz pro Anschluss/Leistungsplan

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	32'235	35'423	36'781	38'252	41'076
Anzahl Rentenbezüger	4'763	5'044	5'395	5'813	6'167
Angeschlossene Firmen	1'561	1'677	1'691	1'706	1'768
Total Vermögen in Mio. CHF	6'328	7'655	8'479	9'536	8'545
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	5'656	6'398	6'719	7'206	7'574
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	2.40%	1.00%	5.50%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.00%	5.80%	5.60%	5.40%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.00%	5.80%	5.60%	5.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.40%	115.30%	115.60%	123.20%	106.60%

#### 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	193	242	236	229	217
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	173	218	212	206	195
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	8'772'333	3'207'317	2'995'685	3'019'863	3'138'220

#### 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	1.60%	1.70%	1.30%	1.50%	2.00%
Obligationen CHF	29.90%	27.50%	28.10%	25.30%	20.10%
Obligationen Fremdwährung	15.90%	15.70%	15.20%	14.30%	19.70%
Aktien Schweiz	7.50%	8.10%	7.70%	8.60%	8.30%
Aktien Ausland	20.40%	23.00%	23.60%	25.40%	26.80%
Alternative Anlagen	5.20%	4.90%	4.80%	5.30%	2.10%
Forderungen	0.20%	0.20%	0.20%	0.20%	0.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	19.30%	18.90%	19.10%	19.40%	20.60%
Nettoperformance	-3.88%	11.81%	4.78%	8.62%	-13.40%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	904.9	1'023.6	1'131.7	1'190.7	1'234.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	361.2	979.9	1'104.8	1'190.7	507.2
Technische Rückstellungen	233.9	260.0	353.5	235.9	140.4
Freie Mittel			0.0	537.1	0.0

**\* Kassenindividuelle Bemerkungen:**

per 30.6.2021 erfolgte eine Einlage von 1.75 % der Altersguthaben der aktiven Versicherten als Kompensation für die Umwandlungssatzsenkung

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
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.	29'913	32'235	35'423	36'781	38'252
+ Eintritte laufendes Jahr	8'982	10'283	8'872	9'572	12'252
+ Austritte laufendes Jahr	6'660	7'095	7'514	8'101	9'428
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>45'555</b>	<b>49'613</b>	<b>51'809</b>	<b>54'454</b>	<b>59'932</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	4'175	4'763	5'044	5'395	5'813
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	737	512	567	552	620
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	149	231	216	134	266
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>5'061</b>	<b>5'506</b>	<b>5'827</b>	<b>6'081</b>	<b>6'699</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>50'616</b>	<b>55'119</b>	<b>57'636</b>	<b>60'535</b>	<b>66'631</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'257'917	1'532'896	1'544'695	1'503'305	1'913'399
Makler und Brokerentschädigungen	3'929'709	4'418'116	4'487'186	4'459'144	4'582'789
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'584'707	3'842'941	3'973'258	4'228'501	4'443'362
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>8'772'333</b>	<b>9'793'953</b>	<b>10'005'139</b>	<b>10'190'950</b>	<b>10'939'550</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen		6'586'636	7'009'454	7'171'087	7'801'330
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>8'772'333</b>	<b>3'207'317</b>	<b>2'995'685</b>	<b>3'019'863</b>	<b>3'138'220</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		2'202'014	2'238'973	2'275'563	2'067'710
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>2'202'014</b>	<b>2'238'973</b>	<b>2'275'563</b>	<b>2'067'710</b>

**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.