

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige, privatrechtliche Sammeleinrichtung seit 1974, registriert gemäss BVG (ZH.34)
Primat	Dualprimat (Beitragsprimat Altersvorsorge, Beitrags- und Leistungsprimat Risikoversorge)
Stiftungsrat	12 Mitglieder, Präsident Dr. iur. Hermann Walser
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	AON Hewitt AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG Zürich
Geschäftsführung	Lic. oec. Peter Michel, eidg. dipl. Pensionskassenleiter
Verwaltung	Mark & Michel
Rückversicherung	Swiss Life AG
Kundensegment	Ärzte, Tierärzte, Psychologen, Mediatoren, medizinisches Personal
Leistungsangebot	Flexible Plangestaltung mit modularen Vorsorgeplänen
Besonderes	Deckungsgrad und WS-Reserve individuell pro Vorsorgewerk

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022					
Anzahl aktiv Versicherte	5'532	5'486	5'360	5'512	5'434					
Anzahl Rentenbezüger	980	1'066	1'200	1'266	1'415					
Angeschlossene Firmen	2'510	2'423	2'333	2'167	2'176					
Total Vermögen in Mio. CHF	2'317	2'547	2'643	2'842	2'470					
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	2'133	2'148	2'112	2'224	2'213					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.50%	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	1.00%	1.00%	1.50%	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	5.10%	6.80%	5.00%	6.80%	5.00%	6.80%	5.00%	6.80%	5.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	4.97%	6.80%	4.87%	6.80%	4.87%	6.80%	4.87%	6.80%	4.87%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	105.90%	114.40%	116.70%	120.60%	103.90%					

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	369	539	567	554	497
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	328	474	489	473	417
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'911'920	2'101'085	2'393'847	3'089'520	2'876'067

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	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	2.00%
Obligationen CHF	25.00%	23.00%	23.00%	23.00%	24.00%
Obligationen Fremdwährung	20.00%	18.00%	18.00%	18.00%	19.00%
Aktien Schweiz	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%	7.00%
Aktien Ausland	29.00%	32.00%	35.00%	36.00%	33.00%
Alternative Anlagen	5.00%	4.00%	1.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.00%	0.00%	15.00%	0.00%	15.00%
Nettoperformance	-2.99%	10.09%	4.72%	6.46%	-12.14%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	354.0	380.8	379.2	390.0	390.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	81.0	217.0	270.0	332.0	31.0
Technische Rückstellungen	85.3	88.2	97.3	98.3	111.0
Freie Mittel		91.9	99.4	146.2	59.0

* 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.	5'431	5'532	5'486	5'360	5'512
+ Eintritte laufendes Jahr	1'252	1'068	952	1'104	1'145
+ Austritte laufendes Jahr	1'151	1'114	1'078	952	1'223
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	7'834	7'714	7'516	7'416	7'880
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	877	980	1'066	1'200	1'266
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	103	86	134	66	197
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					48
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	980	1'066	1'200	1'266	1'511
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	8'814	8'780	8'716	8'682	9'391
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	61'728	63'824	68'885	36'274	31'199
Makler und Brokerentschädigungen	948'270	1'041'856	947'690	1'000'475	970'429
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'879'679	1'959'971	1'933'679	2'052'771	1'874'439
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'889'677	3'065'651	2'950'254	3'089'520	2'876'067
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	977'757	964'566	556'407		
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'911'920	2'101'085	2'393'847	3'089'520	2'876'067
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		1'092'620	1'311'852	1'017'510	1'043'478
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	1'092'620	1'311'852	1'017'510	1'043'478

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.