

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Gemeinschaftsstiftung seit 1955, privatrechtlich, registriert gemäss BVG
Primat	Dualprimat
Stiftungsrat	6 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Zürich
Revisionsstelle	BDO AG
Geschäftsführung	Urs Schneider / Patric Spahr
Verwaltung	PROMEA Pensionskasse
Rückversicherung	Excess of Loss
Kundensegment	Gewerbebetriebe aus dem zweiten Sektor
Leistungsangebot	Umhüllende Vorsorgepläne
Besonderes	BVG-Umwandlungssatz bis CHF 600'000, darüber versicherungstechnisch korrekter Umwandlungssatz

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	8'256	8'492	8'660	8'884	9'025
Anzahl Rentenbezüger	1'849	1'912	1'997	2'070	2'132
Angeschlossene Firmen	1021	956	967	977	989
Total Vermögen in Mio. CHF	1'344	1'501	1'611	1'761	1'603
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'171	1'243	1'312	1'383	1'423
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.25%	2.00%	2.50%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.00%	109.90%	110.80%	115.00%	102.70%

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	271	276	257	243	240
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	228	232	216	203	203
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	516'752	654'196	435'991	242'915	377'783

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	5.00%	2.77%	2.28%	2.43%	9.86%
Obligationen CHF	29.70%	33.35%	31.92%	26.52%	25.51%
Obligationen Fremdwährung	11.10%	14.63%	12.82%	14.92%	12.72%
Aktien Schweiz	11.50%	11.78%	11.26%	12.61%	8.92%
Aktien Ausland	18.50%	13.76%	18.75%	21.74%	15.06%
Alternative Anlagen	0.40%	0.59%	0.04%	0.04%	0.02%
Infrastruktur	0.00%	0.00%	0.68%	1.09%	2.43%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.80%	23.12%	22.25%	20.65%	25.48%
Nettoperformance	-3.12%	9.77%	3.76%	7.92%	-9.41%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	199	215	227	240	245
Vorhandene Wertschwankungsreserven	75	132	153	224	40
Technische Rückstellungen	66	96	102	110	96
Freie Mittel	0.0	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.	8'062	8'256	8'492	8'660	8'884
+ Eintritte laufendes Jahr	1'517	1'505	1'617	1'595	1'930
+ Austritte laufendes Jahr	1'323	1'269	1'449	1'371	1'789
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	10'902	11'030	11'558	11'626	12'603
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'786	1'849	1'912	1'997	2'070
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	170	159	194	158	144
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	107	96	109	85	82
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'063	2'104	2'215	2'240	2'296
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	12'965	13'134	13'773	13'866	14'899
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	102'504	60'457	69'925	70'812	63'401
Makler und Brokerentschädigungen	492'049	268'434	295'295	311'487	252'929
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'362'285	2'655'794	2'479'589	2'309'160	2'577'367
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'956'838	2'984'685	2'844'809	2'691'459	2'893'697
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	2'440'086	2'330'489	2'408'818	2'448'544	2'515'914
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	516'752	654'196	435'991	242'915	377'783
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		57'137	123'524	129'931	128'027
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		57'137	123'524	129'931	128'027

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.