

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, 29.06.1970
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Thomas Anwander (Präsident)
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Adrian Schmid, Allvisa AG
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG
Geschäftsführung	Daniel Müller
Verwaltung	eigene Geschäftsstelle
Rückversicherung	Kongruente Rückversicherung für zwei Kadervorsorgewerke
Kundensegment	Mittlere Unternehmen, Mindestgrösse 30 Versicherte
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgelösungen, geführt wie eine firmeneigene Pensionskasse
Besonderes	Rentner werden im Vorsorgewerk geführt, das Langlebigkeitsrisiko wird über die Stiftung getragen

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	1'744	1'618	1'468	1'509	1'560
Anzahl Rentenbezüger	1'452	1'463	1'465	1'558	1'671
Angeschlossene Firmen	9	8	8	9	10
Total Vermögen in Mio. CHF	1'277	1'406	1'509	1'610	1'456
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	893	955	952	986	1'027
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	Anschluss	Anschluss	Anschluss	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	Anschluss	Anschluss	Anschluss	individuell	individuell
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	Anschluss	Anschluss	Anschluss	individuell	individuell
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	122.70%	127.10%	132.20%	136.10%	119.40%

#### 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	322	283	283	193	230
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	202	173	167	112	132
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'985	-99'431	-75'775	-150'628	-53'475

#### 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	3.00%	3.30%	2.90%	6.10%	4.20%
Obligationen CHF	2.10%	2.00%	1.90%	1.90%	2.00%
Obligationen Fremdwährung	8.00%	8.90%	10.30%	8.80%	8.80%
Aktien Schweiz	28.00%	30.40%	27.80%	28.50%	25.00%
Aktien Ausland	15.10%	16.60%	17.20%	15.70%	14.50%
Alternative Anlagen	15.20%	11.80%	12.70%	12.10%	14.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	28.60%	27.00%	27.20%	26.90%	30.80%
Nettoperformance *	-5.42%	13.74%	6.01%	10.06%	-10.48%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Zielwertschwankungsreserven	181.6	193.6	191.2	215.4	217.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	178.6	193.0	191.2	215.4	201.7
Technische Rückstellungen	138.5	143.0	133.2	188.7	183.0
Freie Mittel			157.7	209.0	33.3

\* **Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Daten vom Rivora-Anlagepool 45

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
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'726	1'744	1'618	1'468	1'509
+ Eintritte laufendes Jahr	357	210	172	363	398
+ Austritte laufendes Jahr	339	336	322	322	347
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'422</b>	<b>2'290</b>	<b>2'112</b>	<b>2'153</b>	<b>2'254</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'426	1'452	1'463	1'465	1'558
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	26	11	2	93	113
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'452</b>	<b>1'463</b>	<b>1'465</b>	<b>1'558</b>	<b>1'671</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>3'874</b>	<b>3'753</b>	<b>3'577</b>	<b>3'711</b>	<b>3'925</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	27'254	17'301	2'097	1'739	2'266
Makler und Brokerentschädigungen	0	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	753'585	630'155	595'953	413'727	517'235
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>780'839</b>	<b>647'456</b>	<b>598'050</b>	<b>415'466</b>	<b>519'501</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	782'824	746'887	673'825	566'094	572'976
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>-1'985</b>	<b>-99'431</b>	<b>-75'775</b>	<b>-150'628</b>	<b>-53'475</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</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.