

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teil-autonom - Gründung im Jahr 1973
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	https://www.servisa.ch/deutsch/sammelstiftung/
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB)
Pensionskassen-Experte	Libera AG, Basel, Ruben Lombardi (seit 1.1.2023)
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Davide Pezzetta
Verwaltung	Helvetia Versicherungen
Rückversicherung	Helvetia Versicherungen
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	56'488	67'536	70'010	71'710	73'939
Anzahl Rentenbezüger	9'358	10'047	10'766	11'498	12'077
Angeschlossene Firmen	5'323	5'475	5'387	5'299	5'123
Total Vermögen in Mio. CHF	8'940	11'039	11'406	12'694	11'962
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	7'863	9'455	10'187	10'961	11'445
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	k.A.	2.50%	2.25%	2.00%	1.70%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	1.50%	1.50%	1.00%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 6.30%	6.80% / 6.20%	6.80% / 6.10%	6.80% / 6.00%	6.20% / 6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80% / 6.30%	6.80% / 6.20%	6.80% / 6.10%	6.80% / 6.00%	6.20% / 6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	101.10%	107.60%	103.60%	108.00%	97.50%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	157	369	339	338	304
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	139	330	303	299	270
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'912'871	13'052'237	13'051'663	12'639'438	12'935'470

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.50%	0.60%	0.30%	3.00%	2.60%
Obligationen CHF	11.20%	9.90%	10.00%	9.70%	9.40%
Obligationen Fremdwährung	15.30%	14.50%	14.60%	14.30%	13.60%
Aktien Schweiz	8.40%	11.40%	10.30%	10.50%	9.00%
Aktien Ausland	20.30%	23.20%	25.40%	22.90%	20.70%
Alternative Anlagen	19.40%	21.30%	19.70%	15.00%	16.80%
Hypotheken & Anlagen beim Arbeitgeber (2 Kategorien)	5.30%	5.30%	5.50%	4.90%	5.00%
Infrastruktur				5.20%	6.80%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	15.60%	13.80%	14.20%	14.50%	16.10%
Nettoperformance	-4.80%	10.07%	0.03%	8.14%	-7.76%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	1'215.0	1462.6	1'585.5	1700.4	1'772.7
Vorhandene Wertschwankungsreserven	88.7	762.8	393.8	923.3	0.0
Technische Rückstellungen	240.5	295.7	382.9	375.0	372.8
Freie Mittel			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“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	52'520	56'488	67'536	70'010	71'710
+ Eintritte laufendes Jahr	15'452	23'936	17'973	15'390	19'093
+ Austritte laufendes Jahr	11'484	12'888	15'499	13'690	16'864
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	79'456	93'312	101'008	99'090	107'667
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'862	9'358	10'047	10'766	11'498
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	993	1'212	1'321	1'313	1'317
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	497	523	602	581	738
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	10'352	11'093	11'970	12'660	13'553
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	89'808	104'405	112'978	111'750	121'220
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	94'412	171'450	159'155	121'635	85'811
Makler und Brokerentschädigungen	11'666'576	12'782'067	12'882'885	12'506'027	11'951'223
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	677'865	661'470	665'822	809'726	1'104'715
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	12'438'853	13'614'987	13'707'863	13'437'388	13'141'748
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	525'982	562'750	656'200	797'950	206'278
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	11'912'871	13'052'237	13'051'663	12'639'438	12'935'470
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		20'860'540	20'518'381	20'020'174	19'636'295
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		20'860'540	20'518'381	20'020'174	19'636'295

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.