

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Autonome, unabhängige Gemeinschaftseinrichtung, gegründet 1930, registriert unter ZH 1425
Primat	Beitragsprimat; Risikoleistungen auch im Leistungsprimat möglich
Stiftungsrat	6 Mitglieder, Präsident: Markus Meyer
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich
Pensionskassen-Experte	Peter K. Bachmann, Dipeka AG Zürich
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Zürich
Geschäftsführung	Rolf Bolliger
Verwaltung	Pensionskasse SHP, 10 Angestellte
Rückversicherung	StopLoss-Rückversicherung bei Zürich
Kundensegment	Institutionen, die in irgendeiner Form direkt oder indirekt mit dem GESUNDHEITSWESEN verbunden sind z.B. Alters-/Pflegeheime, Spitex, kleinere Spitäler, RehaKliniken, Arztpraxen, aber auch Gemeinden, soziale Einrichtungen
Leistungsangebot	grosses Angebot an flexiblen Vorsorgelösungen
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	9'679	11'272	11'919	11'961	12'422
Anzahl Rentenbezüger	2'099	2'584	2'777	2'965	3'096
Angeschlossene Firmen	446	449	436	441	428
Total Vermögen in Mio. CHF	1'616	2'084	2'280	2'525	2'206
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'459	1'773	1'937	1'987	2'022
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	1.75%	1.50%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.00%	2.00%	2.00%	4.00%	1.00%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50%	6.50%	6.10%	5.80%	5.80%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.50%	6.50%	6.10%	5.80%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	98.60%	108.33%	110.51%	120.69%	103.18%

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	230	214	209	213	218
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	198	184	179	181	187
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'351'014	1'605'104	1'626'679	1'747'651	2'044'832

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	2.70%	4.50%	1.70%	1.60%	2.70%
Obligationen CHF	14.20%	14.80%	14.80%	16.50%	19.60%
Obligationen Fremdwährung	15.00%	13.90%	13.30%	14.80%	14.20%
Aktien Schweiz	10.90%	11.00%	12.20%	12.60%	12.00%
Aktien Ausland	23.80%	23.40%	23.90%	21.90%	15.90%
Alternative Anlagen	5.90%	3.90%	3.70%	3.20%	3.30%
Aktien Emerging Markets	3.60%	3.30%	4.90%	4.00%	3.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	23.90%	25.20%	25.50%	25.40%	28.60%
Nettoperformance	-5.22%	15.62%	7.17%	10.25%	-13.93%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	296.4	368.1	403.9	409.5	373.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	0.0	153.3	212.2	409.5	65.9
Technische Rückstellungen	23.1	67.6	82.6	56.4	50.9
Freie Mittel	2.0	3.0	4.1	21.6	0.0

\* Kassenindividuelle Bemerkungen:

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.	9'165	9'679	11'272	11'919	11'961
+ Eintritte laufendes Jahr	2'648	4'444	3'387	3'192	4'099
+ Austritte laufendes Jahr	2'134	2'851	2'740	3'150	3'638
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>13'947</b>	<b>16'974</b>	<b>17'399</b>	<b>18'261</b>	<b>19'698</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'966	2'099	2'584	2'777	2'965
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	199	546	278	291	243
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	66	61	85	103	112
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>2'231</b>	<b>2'706</b>	<b>2'947</b>	<b>3'171</b>	<b>3'320</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>16'178</b>	<b>19'680</b>	<b>20'346</b>	<b>21'432</b>	<b>23'018</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	118'756	103'184	131'246	124'060	146'258
Makler und Brokerentschädigungen	1'253'314	1'474'458	1'510'365	1'537'623	1'432'736
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'838'404	2'002'544	1'953'961	2'188'420	2'684'437
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>3'210'474</b>	<b>3'580'186</b>	<b>3'595'572</b>	<b>3'850'103</b>	<b>4'263'431</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'859'460	1'975'082	1'968'893	2'102'452	2'218'599
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>1'351'014</b>	<b>1'605'104</b>	<b>1'626'679</b>	<b>1'747'651</b>	<b>2'044'832</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		44'874	47'408	36'175	36'496
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>44'874</b>	<b>47'408</b>	<b>36'175</b>	<b>36'496</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.