

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, teilautonom, 2003
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder, Präsident: Dr. Marcel Oertig
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Keller Experten AG, Frauenfeld
Revisionsstelle	PricewaterhouseCoopers AG, Basel
Geschäftsführung	Dr. Werner Wüthrich
Verwaltung	Zürich Versicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Zürich
Kundensegment	für kleine und mittlere Unternehmen - eine der grössten teilautonomen Sammelstiftungen der Schweiz
Leistungsangebot	Gegründet 2003 - innovatives Beteiligungsmodell, unabhängige Vermögensverwalter, Transparenz bei Anlagererträgen, Online-Offerten, Online-Administration

Besonderes

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022			
Anzahl aktiv Versicherte	129'470	141'385	138'654	142'493	148'657			
Anzahl Rentenbezüger	13'568	14'802	15'824	16'722	17'545			
Angeschlossene Firmen	21'828	22583	22'927	23'682	24'916			
Total Vermögen in Mio. CHF	14'022	16'247	17'173	19'014	17'947			
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	12'294	14'085	14'488	15'189	16'333			
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%			
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.40%	3.15%	2.40%	2.65%	1.50%	1.50%	1.40%	2.90%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	5.90%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	5.90%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100.00%	104.30%	107.90%	115.00%	100.50%			

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	483	435	421	493	328
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	437	394	378	441	293
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829	7'193'017

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	3.74%	1.72%	1.21%	1.09%	2.92%
Obligationen CHF	11.96%	5.44%	12.38%	14.04%	14.41%
Obligationen Fremdwährung	19.90%	27.28%	19.39%	15.90%	15.15%
Aktien Schweiz	5.61%	5.99%	5.95%	6.41%	5.58%
Aktien Ausland	20.88%	23.34%	25.47%	25.50%	24.27%
Alternative Anlagen	16.25%	14.39%	12.60%	12.70%	10.74%
Hypotheken	6.42%	6.49%	7.30%	6.74%	7.04%
Infrastrukturanlagen	1.87%	1.70%	1.47%	2.09%	2.63%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.37%	13.65%	14.23%	15.53%	17.26%
Nettoperformance	-3.08%	8.66%	5.55%	8.49%	-9.80%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	780.5	894.2	916.9	1'916.8	2051.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	0.0	645.6	916.9	1'916.8	93.4
Technische Rückstellungen	714.7	818.9	794.5	784.0	760.2
Freie Mittel			355.7	530.3	0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Die Broker- und Maklerkosten sind in der Risikokostenprämie an den Versicherer enthalten. Es handelt es sich um einen Näherungswert aus der Betriebsrechnung Kollektivleben der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG. Zürich weist Broker- und Maklerkosten nicht gesondert pro Vertrag aus.

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.	123'950	129'470	141'385	138'654	142'493
+ Eintritte laufendes Jahr	5'520	11'915	-2'731	3'839	6'164
+ Austritte laufendes Jahr					
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	129'470	141'385	138'654	142'493	148'657
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	11'944	13'568	14'802	15'824	16'722
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'624	1'234	1'022	898	823
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	13'568	14'802	15'824	16'722	17'545
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	143'038	156'187	154'478	159'215	166'202
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	537'647	879'875	822'860	632'957	618'993
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	5'949'907	6'867'783	6'426'590	6'629'872	6'574'024
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829	7'193'017
Makler- und Brokerentschädigungen (in der Risikokostenprämie enthalten)	13'262'000	18'228'000	18'132'000	27'658'000	27'430'000
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	6'487'554	7'747'658	7'249'450	7'262'829	7'193'017
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	56'054'305	53'801'356	51'091'730	42'570'238	41'504'367
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	56'054'305	53'801'356	51'091'730	42'570'238	41'504'367

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.