

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung (kollektiv), 1998
Primat	Beitrags- / Leistungsprimat
Stiftungsrat	Jacques Allegra (Präsident), Martin Côté (Vizepräsident), Wilfrid Profichet, Stève Zaccarini
Aufsichtsbehörde	ASFIP, Genf
Pensionskassen-Experte	Aon Schweiz AG
Revisionsstelle	KPMG AG
Geschäftsführung	FCT Services AG
Verwaltung	Trianon AG
Rückversicherung	Axa, Baloise, die Mobiliar, Helvetia, Rentes Genevoises, Swisslife
Kundensegment	Kleine, mittlere und grosse Unternehmen Angestellte, Kader und Direktionsmitglieder
Leistungsangebot	Sammelstiftung für KMU, halbautonome Kassen für mittlere und grosse Unternehmen
Besonderes	Deckungsgrad pro Kasse, Wahl des Bankpartners, der Anlagestrategie sowie des Rückversicherers pro Kasse

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	16'848	20'630	21'158	18'769	20'327
Anzahl Rentenbezüger	2'168	2'377	2'948	3'187	3'374
Angeschlossene Firmen	1'383	1451	1'553	474	508
Total Vermögen in Mio. CHF	4'656	4'341	4'716	4'945	4'656
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	3'125	3'751	3'965	3'966	4'471
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	1.20% - 2.25%	1.00% - 2.00%	1.00% - 2.00%	1.00% - 2.00%	1.0% - 2.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	297	460	457	447	382
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	269	422	416	402	336
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'916'000	1'629'000	9'918'000	8'936'000	9'715'000

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen CHF	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Obligationen Fremdwährung	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Schweiz	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Aktien Ausland	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Alternative Anlagen	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Infrastruktur	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Nettoperformance	-9.53% bis +1.4%	+2.34% bis +16.25%	-1.93% bis +7.29%	+4.20% bis +11.40%	-5.96% bis -16.81%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Vorhandene Wertschwankungsreserven	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Technische Rückstellungen	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse
Freie Mittel	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse	Pro Kasse

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Jedes Vorsorgewerk wählt seine Anlagestrategie und hat somit eine direkte Beteiligung an der Finanzmarktentwicklung (positive oder negative Performance). Die Rückstellungen und Reserven werden pro Vorsorgewerk entsprechend ihrer Risikostruktur berechnet. Die Verwaltungskosten liegen zwischen CHF 250 und CHF 500 für die Gemeinschaftskassen, zwischen CHF 200 und CHF 600 für die halbautonomen Vorsorgewerke und zwischen CHF 500 und CHF 1'000 für die 1e-Vorsorgewerke.

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.	14'420	16'848	20'630	21'158	18'769
+ Eintritte laufendes Jahr	5'981	7'934	7'294	4'513	5'446
+ Austritte laufendes Jahr	3'553	4'152	6'766	6'902	3'888
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	23'954	28'934	34'690	32'573	28'103

Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'602	2'168	2'377	2'948	3'187
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	720	322	796	469	414
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	154	113	225	230	227
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	2'476	2'603	3'398	3'647	3'828

Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger 26'430 31'537 38'088 36'220 31'931

Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	0	0		155'000	111'000
Makler und Brokerentschädigungen	486'000	586'000	612'000	366'000	266'000
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	6'628'000	6'798'000	9'306'000	8'415'000	9'338'000
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	7'114'000	7'384'000	9'918'000	8'936'000	9'715'000
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	5'198'000	5'755'000			
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'916'000	1'629'000	9'918'000	8'936'000	9'715'000

Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	5'383'000	5'936'000	5'925'000	5'623'000	1'029'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	5'383'000	5'936'000	5'925'000	5'623'000	1'029'000

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.