

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Sammelstiftung seit 1990, privatrechtlich, registriert gemäss BVG, Reg. Nr. ZH 1227
Primat	Beitragssprimat
Stiftungsrat	8 Mitglieder
Aufsichtsbehörde	BVG und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich, Neumühlequai 10, 8090 Zürich
Pensionskassen-Experte	André Tapernoux, Keller Experten AG, Altweg 2, 8500 Frauenfeld
Revisionsstelle	KPMG, Badenerstrasse 172, Postfach, 8036 Zürich
Geschäftsführung	Laurent Schlaefli
Verwaltung	Profond Vorsorgeeinrichtung, Zollstrasse 62, 8005 Zürich
Rückversicherung	--
Kundensegment	KMU-Betriebe aller Branchen mit Ausnahme des Gastgewerbes
Leistungsangebot	Kundenspezifische, transparente, faire und flexible Vorsorgelösungen
Besonderes	--

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	36'750	42'556	45'883	46'957	48'742
Anzahl Rentenbezüger	9'135	9'592	10'008	10'263	10'565
Angeschlossene Firmen	1'867	1'999	2'134	2'185	2'179
Total Vermögen in Mio. CHF	7'588	9'158	9'882	11'188	10'251
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	6'732	7'631	8'332	9'010	9'245
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.75%	2.50%	2.25%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	3.50%	1.75%	8.00%	2.20%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.60%	6.40%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.60%	6.40%	6.20%	6.00%	5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	102.94%	111.40%	109.60%	116.10%	104.10%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	286	260	275	268	183
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	243	225	238	231	158
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'518'592	-1'494'010	-377'651	349'842	-5'430'726

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.60%	7.20%	7.00%	7.30%	4.90%
Obligationen CHF	5.40%	4.70%	3.80%	3.50%	2.50%
Obligationen Fremdwährung	6.60%	6.30%	8.00%	6.90%	7.30%
Aktien Schweiz	18.50%	22.20%	21.70%	21.60%	18.90%
Aktien Ausland	27.50%	30.00%	30.60%	29.30%	27.70%
Alternative Anlagen	3.60%	3.60%	3.90%	5.30%	8.00%
Forderungen und aktive Rechn.Abgr.	0.60%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	32.20%	26.00%	25.00%	26.10%	30.70%
Nettoperformance	-4.19%	13.50%	2.71%	12.80%	-8.40%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	992.0	1039.7	1229.3	1348.2	1361.2
Vorhandene Wertschwankungsreserven	205.1	906.5	839.1	1348.2	390.3
Technische Rückstellungen	248.8	312.0	398.5	365.7	347.3
Freie Mittel			0.0	160.2	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“	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	32'812	36'750	42'556	45'883	46'957
+ Eintritte laufendes Jahr	13'513	17'819	15'847	12'948	13'970
+ Austritte laufendes Jahr	9'575	12'013	12'520	11'874	12'185
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	55'900	66'582	70'923	70'705	73'112
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'637	9'135	9'592	10'008	10'263
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	993	949	931	760	854
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	495	492	515	505	552
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	10'125	10'576	11'038	11'273	11'669
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	66'025	77'158	81'961	81'978	84'781
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	3'219'438	2'813'629	2'789'837	2'855'500	314'871
Makler und Brokerentschädigungen	4'281'164	4'712'716	5'354'548	5'219'399	5'308'510
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	8'513'227	9'805'845	11'352'183	10'879'921	7'735'391
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	16'013'829	17'332'190	19'496'568	18'954'820	13'358'772
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	17'532'421	18'826'200	19'874'219	18'604'978	18'789'498
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-1'518'592	-1'494'010	-377'651	349'842	-5'430'726
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	0	0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers	0	0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung	0	0	0	0	0

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.