

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Unabhängige Gemeinschaftseinrichtung, 1978
Primat	Beitragsprimat für Sparprozess, Leistungsprimat für Risikoleistungen
Stiftungsrat	Daniel Huser (Präsident), Aldo Ferrari (Vizepräsident), Walter Bisig, Rolf Frehner, Nico Fröhli, Vincenzo Giovannelli, Viktor Scharegg, Michael Tschirky
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Pensionskassen-Experte	Libera AG, Dr. Dietmar Praehauser
Revisionsstelle	OBT AG
Geschäftsführung	Martin Jucker, Direktor Spida Sozialversicherungen; Niklaus Jung (ab 01.07.2023), Geschäftsführer Spida Personalvorsorgestiftung
Verwaltung	Spida Sozialversicherungen
Rückversicherung	-
Kundensegment	Branchenoffen; Fokus auf Ausbaugewerbe
Leistungsangebot	Rund 30 Basis- und Kadervorsorgepläne
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	10'770	12'327	12'359	12'985	13'834
Anzahl Rentenbezüger	1'610	1'662	1'756	1'835	1'942
Angeschlossene Firmen	1'620	1'810	1'859	1'937	2'082
Total Vermögen in Mio. CHF	1'299	1'538	1'646	1'860	1'745
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'092	1'222	1'328	1'413	1'524
Technischer Ziessatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	2.00%	2.00%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.00%	3.00%	2.00%	2.75%	2.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.00%	114.80%	114.70%	120.70%	105.30%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	86	75	81	88	93
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	79	70	75	81	85
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	150'093	-102'591	124'890	111'454	2'069'820

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.40%	8.30%	7.00%	6.60%	2.00%
Obligationen CHF	16.50%	16.20%	16.00%	14.90%	15.80%
Obligationen Fremdwährung	7.50%	7.40%	7.70%	7.70%	7.10%
Aktien Schweiz	12.90%	14.70%	14.30%	16.00%	13.70%
Aktien Ausland	17.50%	19.70%	20.60%	20.50%	21.30%
Alternative Anlagen	7.40%	6.40%	6.80%	7.20%	3.60%
Hypotheken Schweiz	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.30%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	29.80%	27.30%	27.60%	27.10%	34.20%
Nettoperformance	-2.70%	10.80%	4.20%	9.10%	-7.80%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	193.0	217.0	236.0	246.0	252.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	91.0	191.0	207.0	246.0	85.9
Technische Rückstellungen	57.0	70.0	78.0	87.7	96.0
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	64.6	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Zahlen 2021 unrevidiert / Verzinsung der Altersguthaben 2022: 5,0% (umhüllend)

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.	10'412	10'770	12'327	12'359	12'985
+ Eintritte laufendes Jahr	5'446	6'281	5'546	5'180	5'809
+ Austritte laufendes Jahr	5'088	4'724	5'514	4'554	4'960
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	20'946	21'775	23'387	22'093	23'754
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'529	1'610	1'662	1'756	1'835
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	156	129	169	172	186
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	75	77	75	93	79
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'760	1'816	1'906	2'021	2'100
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	22'706	23'591	25'293	24'114	25'854
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	5'480	780	969	1'831	1'831
Makler und Brokerentschädigungen	1'226	0	0	0	0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'784'448	1'640'693	1'891'008	1'945'369	2'196'474
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'791'154	1'641'473	1'891'977	1'947'200	2'198'305
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'641'061	1'744'064	1'767'087	1'835'746	128'485
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	150'093	-102'591	124'890	111'454	2'069'820
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.