



Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2003, Vertriebspartner ASSEPRO Gruppe				
Primat	Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat				
Stiftungsrat	7 Mitglieder: W. Marti, Präsident. AG-Vertreter: W. Benz, M. Egger, S. Mathy / AN-Vertreter: R. Bühler, M. Clauss, M. Possberg				
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen				
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Dr. Christoph Plüss, Zürich				
Revisionsstelle	BDO AG, Chur				
Geschäftsführung	Andrea Züger				
Verwaltung	ASSEPRO Vorsorge AG, Rheinfelsstrasse 1, 7004 Chur				
Rückversicherung	PK Rück, Vaduz				
Kundensegment	KMU				
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat; Wertschriftenlösungen sep. Jahresrg				
Besonderes	Standardleistungen: Unfalldeckung auf Lebenspartnerrente, Schutz der pers. Beitragseinkäufe, Flexible Begünstigungsordnung im Todesfall, Online-Anbindung für Firmen und Versicherte				

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	8'712	9'875	9'922	8'047	10'141
Anzahl Rentenbezüger	390	448	506	536	575
Angeschlossene Firmen	368	288	294	305	316
Total Vermögen in Mio. CHF	784	943	1'029	1'113	1'052
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	665	781	853	912	931
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.00%	1.75%	1.75%	1.75%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	3.25%	3.25%	7.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.00%	6.00%	5.80%	5.60%	5.60%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	5.80%	5.80%	5.60%	5.40%	5.40%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.34%	111.39%	112.25%	114.66%	105.71%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	276	295	260	235	285
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	268	286	252	228	274
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'938'380	3'429'226	3'582'682	3'196'363	3'436'992

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.91%	4.99%	2.33%	4.17%	2.23%
Obligationen CHF	15.18%	18.80%	18.65%	17.67%	17.99%
Obligationen Fremdwährung	20.84%	18.60%	19.76%	19.52%	18.68%
Aktien Schweiz	9.28%	10.62%	10.06%	10.69%	8.93%
Aktien Ausland	13.39%	16.48%	17.61%	16.48%	14.40%
Alternative Anlagen	3.97%	4.64%	5.07%	6.43%	8.65%
Hypotheken und Darlehen CHF	2.78%	2.22%	3.08%	2.90%	2.69%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	24.65%	23.65%	23.44%	22.14%	26.43%
Nettoperformance	-2.43%	10.16%	3.67%	8.62%	-6.89%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	90.0	107.2	118.7	123.9	128.1
Vorhandene Wertschwankungsreserven	44.4	92.4	109.4	123.9	55.3
Technische Rückstellungen	30.2	24.2	33.8	34.7	34.0
Freie Mittel	0.0	0.0	0.0	15.5	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.	8'390	8'712	9'875	9'922	8'047
+ Eintritte laufendes Jahr	2'480	3'304	3'537	1'969	3'991
+ Austritte laufendes Jahr	2'158	2'141	3'490	3'844	1'897
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	13'028	14'157	16'902	15'735	13'935
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	330	390	448	506	536
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	60	58	58	30	39
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr					
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	390	448	506	536	575
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	13'418	14'605	17'408	16'271	14'510
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	492'008	581'321	591'524	481'115	457'913
Makler und Brokerentschädigungen	984'015	1'162'643	1'175'599	962'229	915'826
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'462'357	1'685'262	1'815'559	1'753'019	2'063'253
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	2'938'380	3'429'226	3'582'682	3'196'363	3'436'992
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'938'380	3'429'226	3'582'682	3'196'363	3'436'992
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien	655'711	749'215	804'450	507'917	539'853
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					
Total Kosten aus Rückversicherung	655'711	749'215	804'450	507'917	539'853

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.