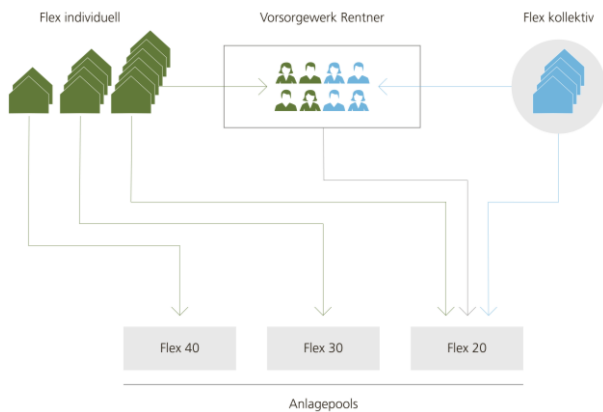


Fakten und Zahlen

Swisscanto Flex Sammelstiftung der Kantonalbanken



Das Flex-Konzept



Sie haben die Wahl

Mit zwei integrierten Produkten bietet die Swisscanto Flex Sammelstiftung attraktive und flexible Lösungen für die gesamte Bandbreite von Unternehmen – vom Kleinst- bis zum Grossbetrieb – an.

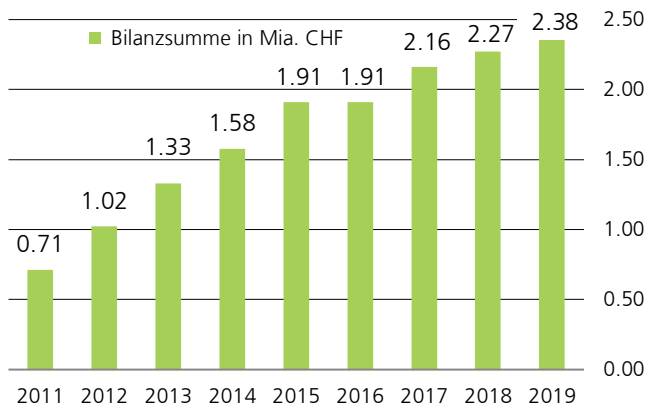
Organisation der Stiftung

Stiftungsname	Swisscanto Flex Sammelstiftung der Kantonalbanken
Adresse	Stockerstrasse 33, Postfach, 8021 Zürich
Art und Form	Stiftung, autonome Sammelstiftung
Primat	Beitragsprimat
Leistungsumfang	Basis- und/oder Zusatzvorsorge
Gründung	2009
Geschäftsführer	Bruno Marroni
Geschäftsführung und Verwaltung	Swisscanto Vorsorge AG (ab 1. Juli 2020 PFS Pension Fund Services AG)
Vermögensanlagen	Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank
Experte für berufliche Vorsorge	Keller Experten AG, Frauenfeld
Revisionsstelle	Ernst & Young AG, Zürich
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Rückversicherung	Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG, Stop Loss und Excess of Loss
Mitgliedschaft	Mitglied inter-pension, mit Drehtürprinzip
Homepage	swisscanto-flex.ch

Entwicklung und Kennzahlen

Bilanzsumme

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Bilanzsumme per 31.12. in Mio. CHF	2'382	2'274	2'166	1'906	1'910	1'578



Die Wertentwicklung der Vergangenheit bietet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Die Swissscanto Flex Sammelstiftung strebt ein nachhaltiges Wachstum an. Die erfreuliche Entwicklung beweist, dass das Konzept den Bedürfnissen vieler Firmen entspricht.

Aktive Versicherte und Rentner per 31.12.

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Anzahl aktive Versicherte	9'736	9'718	9'056	8'876	8'652	8'558
Anzahl Altersrenten	1'791	1'956	1'744	1'628	1'512	1'120
Anzahl Invalidenrenten	202	236	228	212	217	204
Anzahl Ehegatten-/Partnerrenten	463	564	518	512	489	397
Verhältnis aktive Versicherte:Altersrenten *	5.4 : 1	5.0 : 1	5.2 : 1	5.5 : 1	5.7 : 1	7.6 : 1

* Siehe Richtlinien zur Übernahme/Finanzierung von Rentnerbeständen auf Seite 7

Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke per 31.12.

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Anzahl Anschlüsse	352	316	309	318	303	277
davon Flex kollektiv	294	259	255	261	254	232
davon Flex individuell (inkl. Rentnerkasse)	58	57	54	57	49	45

Anlagemanagement

Anlagekonzept

Die Swisscanto Flex Sammelstiftung bietet mit den Anlagestrategien Flex20, Flex30 und Flex40 eine breite Palette von Anlagemöglichkeiten. Die Zahlen 20, 30 und 40 stehen nicht mehr für den langfristig angestrebten Aktienanteil. Stattdessen wird der effektive Aktienanteil jeder Anlagestrategie in den Reportings ausgewiesen. Die Poolvermögen werden aktiv verwaltet.

Die Reportings werden monatlich auf der Homepage publiziert:

swisscanto-flex.ch/anlagenmanagement/renditen

Rendite der Anlagepools Flex20, Flex30, Flex40

		2019	2018	2017	2016	2015	2014
Nettorendite	Flex20	10,32%	-3,49%	5,80%	1,53%	2,16%	6,52%
	Flex30	11,73%	-4,03%	7,44%	1,61%	1,76%	6,88%
	Flex40	14,24%	-5,05%	9,41%	1,62%	1,36%	7,17%
Ausschüttung	Flex20	9,32%	-4,19%	5,10%	1,03%	1,66%	5,82%
	Flex30	10,73%	-4,73%	6,74%	1,11%	1,26%	6,18%
	Flex40	13,24%	-5,75%	8,71%	1,12%	0,86%	6,47%

Die Wertentwicklung der Vergangenheit bietet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Nettorendite p.a.

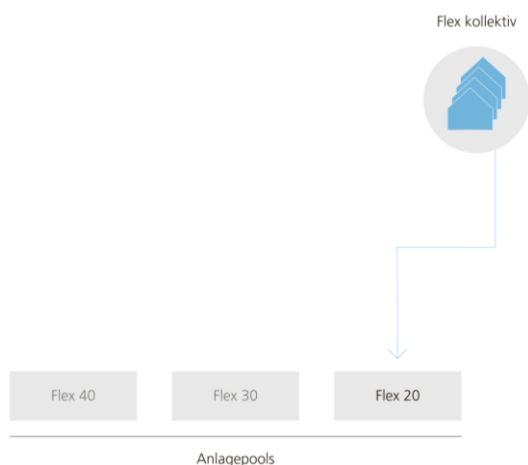
Letzte 5 Jahre	Flex20	3,16%
	Flex30	3,56%
	Flex40	4,10%
Seit Lancierung am 04.01.2010 (Flex40 ab 02.04.2013)	Flex20	3,81%
	Flex30	4,35%
	Flex40	4,67%

Vermögensverwaltungskosten per 31.12.2019

Die **TER-Kosten** in Prozent des Anlagevermögens betragen **0,44%** (Vorjahr 0,50%) bei einer Kostentransparenzquote* von 100,00%.

*Die Kennzahl der „Kostentransparenzquote“ gibt Auskunft darüber, welcher Prozentsatz der Vermögensanlagen einer Vorsorgeeinrichtung kostentransparent gemäss den Weisungen der OAK BV investiert ist.

Flex kollektiv

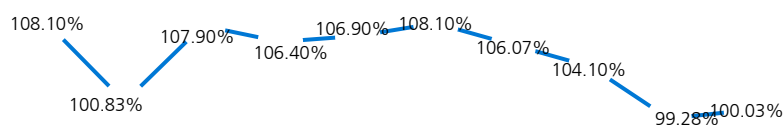


Die Gemeinschaftslösung

Lösung für Firmen mit mindestens drei versicherten Personen

- Alle angeschlossenen Unternehmen bilden eine Gemeinschaft mit einem einheitlichen Deckungsgrad
- Ein Anschluss erfolgt mit 100% Deckungsgrad
- Die Verzinsung wird auf Basis der Nettorendite des Anlagepools und unter Berücksichtigung der notwendigen Wertschwankungsreserven vom Stiftungsrat festgelegt
- Investiert im Anlagepool Flex20

Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2 per 31.12.



2019 2018 2017 2016 2015 2014 2013 2012 2011 2010

— Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2

2019	2018	2017	2016	2015	2014
108,10%	100,83%	107,90%	106,40%	106,90%	108,10%

Was bietet Ihnen das Produkt

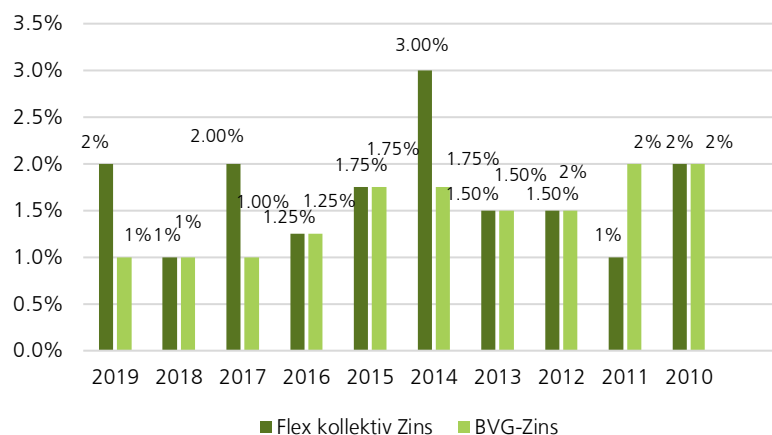
Flex kollektiv?

Alle angeschlossenen Kunden bilden eine Gemeinschaft und profitieren von einer effizienten Verwaltung, einem vorteilhaften Risikoprämientarif und einem hohen Mass an Transparenz.

Die Verzinsung für das Jahr 2020 wird im Januar 2021 durch den Stiftungsrat festgelegt.

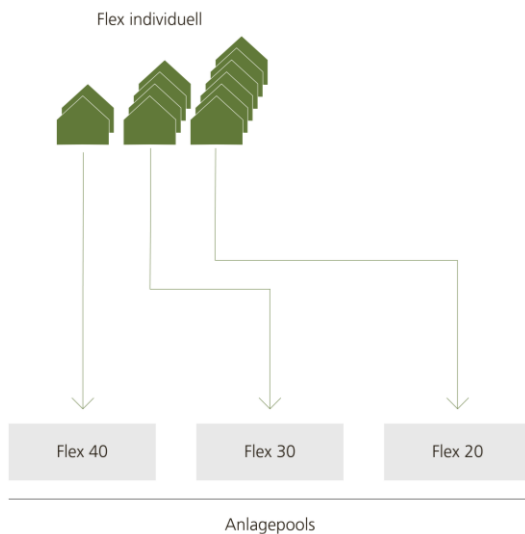
Durchschnitt der letzten 10 Jahre 1.70%

Verzinsung des Sparkapitals (umhüllend)



2019	2018	2017	2016	2015	2014
2.0%	1.0%	2.0%	1.25%	1.75%	3.0%

Flex individuell



Die massgeschneiderte Individuallösung

Lösung für Firmen mit mindestens zehn versicherten Personen

- Wahl zwischen drei gemischten Anlagepools
- Über die Höhe der Verzinsung der Altersguthaben entscheidet die Verwaltungskommission des angeschlossenen Unternehmens
- Eigene Bilanz und Betriebsrechnung inkl. Anhang
- Individueller Deckungsgrad ohne Solidarität zwischen den verschiedenen Vorsorgewerken der angeschlossenen Unternehmen
- Eigene Wertschwankungsreserven
Notwendige Ziel-Wertschwankungsreserven:
Flex20: 8,5% / Flex30: 11,6% / Flex40: 15,2%
- Ein Anschluss in Unterdeckung ist möglich

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Deckungsgrad Flex individuell *	119,54%	112,49%	119,10%	114,00%	113,70%	115,90%

* Der über alle Vorsorgewerke konsolidierte Deckungsgrad hat rein informativen Charakter; massgebend für jedes Vorsorgewerk ist der individuell ausgewiesene Deckungsgrad.

Was bietet Ihnen das Produkt Flex individuell?

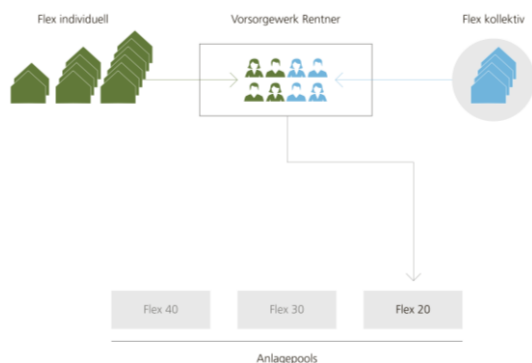
Bei dieser flexiblen Lösung wird jedes Vorsorgewerk vergleichbar mit einer firmeneigenen Pensionskasse mit jährlicher Bilanz und Betriebsrechnung geführt und bildet seine eigene Wertschwankungsreserve. Somit erhält auch jede angeschlossene Firma ihren individuellen Deckungsgrad.

Neben ihren üblichen Aufgaben bestimmt die Vorsorgekommission (nicht der Stiftungsrat) den Zinsfuss für die Verzinsung des individuellen Sparkapitals unter Berücksichtigung der finanziellen Situation ihres Vorsorgewerks.

Kunden dieser Vorsorgelösung haben die Möglichkeit, einen bestimmten Anlagepool nach individueller Risikofähigkeit zu wählen. Diese ist stark vom Deckungsgrad des Vorsorgewerks sowie von der Zusammensetzung des Versichertenbestands und den vorhandenen Reserven abhängig. Sind die notwendigen Ziel-Wertschwankungsreserven erreicht, ist ein Wechsel zwischen den verschiedenen Anlagepools jährlich möglich.

Das Produkt hat sich als kostengünstige Alternative auf die Übernahme von firmeneigenen Pensionskassen spezialisiert.

Vorsorgewerk Rentner



Eigenständig geführtes Vorsorgewerk Rentner

- Individueller Deckungsgrad mit Solidarität zwischen den Vorsorgewerken der angeschlossenen Unternehmen
- Investiert in die Anlagestrategie FlexRK. Diese Strategie ist praktisch identisch mit derjenigen von Flex20
- Der Stiftungsrat bestimmt die Finanzierung der notwendigen Rückstellungen

Aufnahme von laufenden Leistungsfällen bei Vertragsübernahmen

Die Swisscanto Flex Sammelstiftung berechnet das notwendige Vorsorgekapital Rentner, welches bei der Übernahme mindestens überwiesen werden muss. Je nach dem Verhältnis Aktive zu Rentner des zu übernehmenden Vorsorgewerks werden unterschiedliche technische Zinssätze angewendet. Neurentner aus dem gleichen Vorsorgewerk des Aktivbestands, nach dessen Übernahme in die Swisscanto Flex Sammelstiftung, werden mit dem für die Stiftung ordentlichen versicherungstechnischen Grundlagen in das Vorsorgewerk Rentner überführt.

Invaliditätsfälle werden nach dem SVV-Drehtürprinzip übernommen, sofern der Vorversicherer sich diesem Prinzip angeschlossen hat.

Reine Rentnerbestände ohne aktive Versicherte werden nicht übernommen.

Abgabe von laufenden Leistungsfällen bei Vertragsauflösungen

Sämtliche übernommenen sowie während der Vertragslaufzeit neu entstandene Rentner sind bei Vertragsende von der neuen Vorsorgeeinrichtung zu übernehmen. Löst der austretende Rentnerbestand keine Teilliquidation des Vorsorgewerks Rentner aus, werden 100% des Vorsorgekapitals Rentner ausbezahlt.

Bei Vertragsübergaben an Vorsorgeeinrichtungen, welche nicht Teilnehmer des SVV-Drehtürprinzips sind, gelten für die Berechnung die versicherungstechnischen Grundlagen der Swisscanto Flex Sammelstiftung zum Zeitpunkt der Vertragsauflösung. Anhand von individuell geführten Rentnerbeständen können bei Vertragsübergaben unterschiedliche technische Zinssätze verwendet werden.

Handelt es sich bei der zu übernehmenden Vorsorgeeinrichtung um einen Teilnehmer des SVV-Drehtürprinzips, erfolgt die Übergabe von Invaliditätsfällen gemäss SVV-Drehtürprinzip.

Kennzahlen Vorsorgewerk Rentner

	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Technischer Zinssatz Rentner-DK	1,75%	2,25%	2,25%	2,50%	2,50%	2,75%
Technische Grundlagen Rentner-DK	BVG2015 P	BVG2015 P	BVG2015 P	BVG2010 P	BVG2010 P	BVG2010 P
Deckungsgrad Vorsorgewerk Rentner	101,10%	96,88%	102,80%	101,70%	100,90%	107,10%

Stand der Angaben: April 2020. Produktänderungen vorbehalten.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ihre Vorteile

- Eigenständige Ausgestaltung der Vorsorgeleistungen im obligatorischen und/oder überobligatorischen Bereich
- Attraktive Risiko- und Kostenprämien
- Professionelle Vermögensverwaltung durch Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank, welche für eine nachhaltig attraktive Rendite steht
- Regelmässige und transparente Berichterstattung, wie sich die Anlagepools entwickelt haben
- Sämtliche Einkäufe werden als zusätzliches Todesfallkapital ausbezahlt
- Monatlich nachschüssige Fakturierung
- Internetzugriff für Mutationen und Simulationen

Sie steuern die berufliche Vorsorge in Echtzeit und vor allem kosteneffizient. Damit sind Sie jederzeit auf dem neuesten Stand.



Kontakt

Als Vertriebsteam ist es uns ein Anliegen, Sie in einer persönlichen, kompetenten und vertrauensvollen Partnerschaft ganzheitlich zu betreuen. Ihre Wünsche und Pläne stehen dabei jederzeit im Mittelpunkt. Wir beraten Sie auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten und bieten Ihnen massgeschneiderte Lösungen für alle Belange der beruflichen Vorsorge. Unsere Spezialistinnen und Spezialisten stehen Ihnen als direkte Ansprechpersonen telefonisch oder am Ort Ihrer Wahl gerne zur Verfügung. [Kontakt](#)

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von der Swisscanto Vorsorge AG und der Swisscanto Flex Sammelstiftung mit grösster Sorgfalt zusammengestellt. Trotz professionellen Vorgehens können die Swisscanto Vorsorge AG bzw. die Swisscanto Flex Sammelstiftung die Richtigkeit, Vollständigkeit sowie die Aktualität der Angaben nicht garantieren. Die Swisscanto Vorsorge AG und die Swisscanto Flex Sammelstiftung lehnen jede Haftung für Investitionen, die sich auf dieses Dokument stützen, ab. **05.2020.**