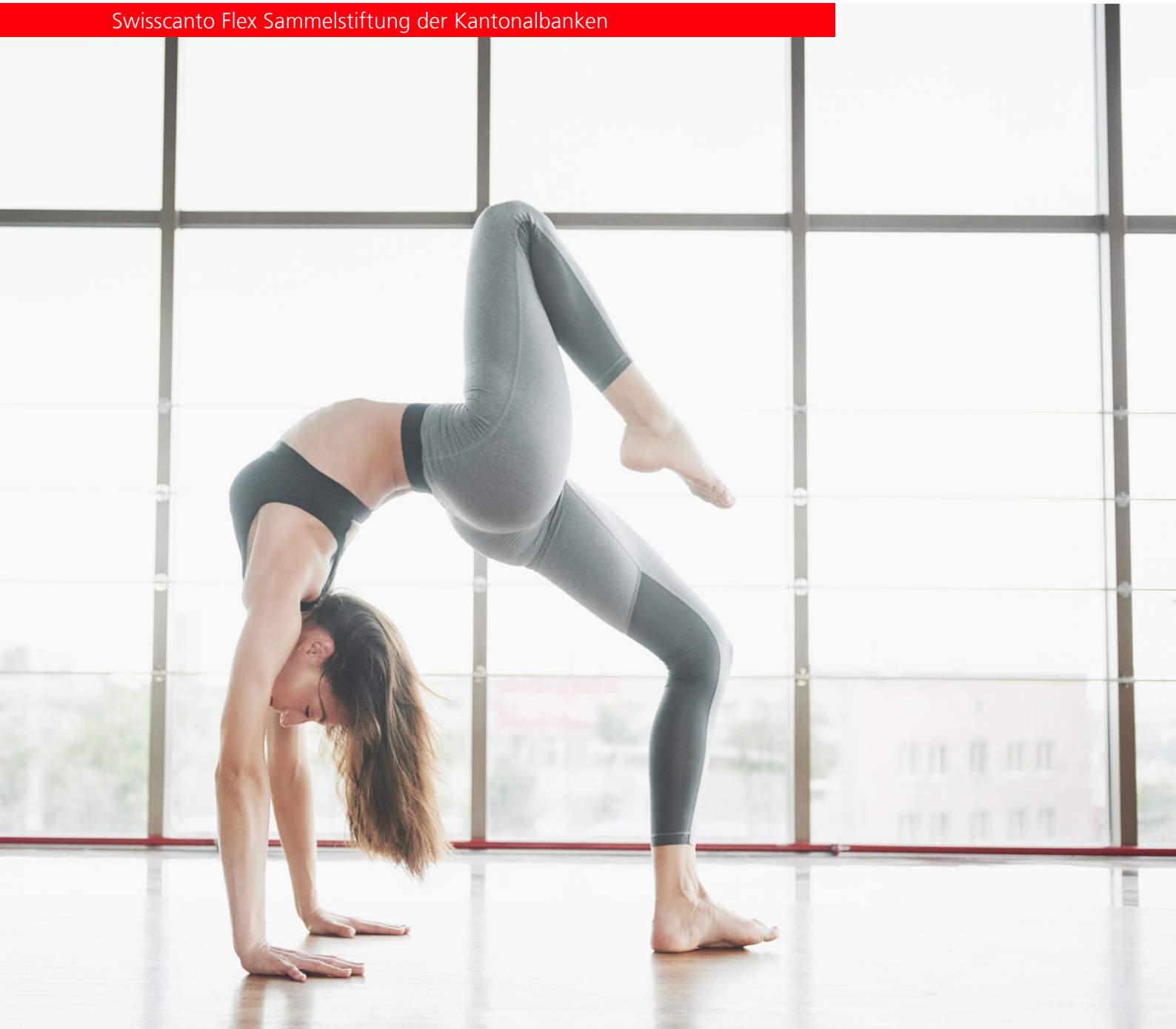


Zahlen und Fakten

Swisscanto Flex Sammelstiftung der Kantonalbanken

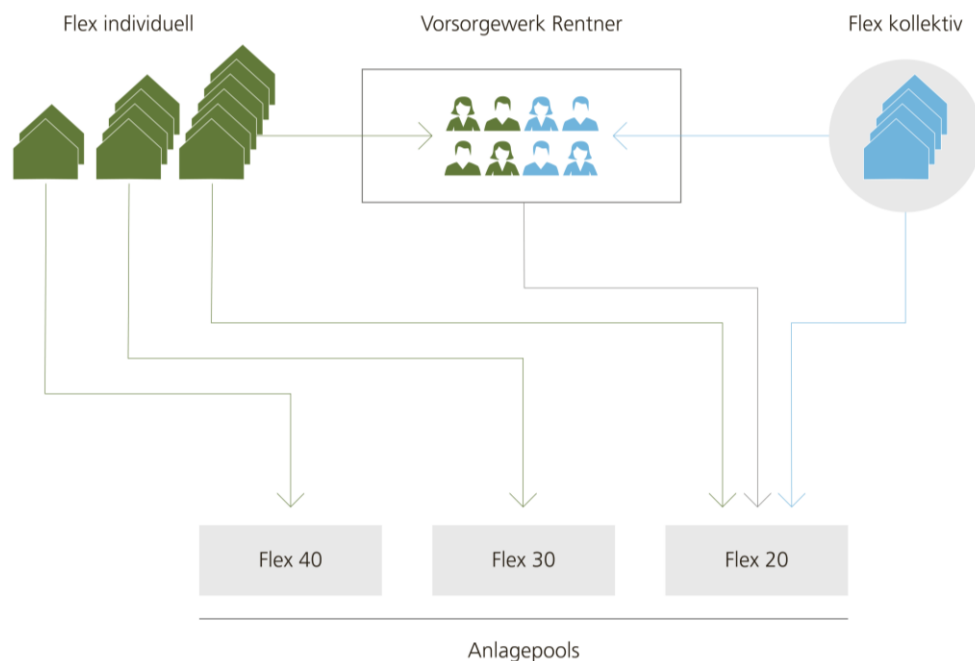


Das Flex-Konzept

Sie haben die Wahl

Mit individuellen Versicherungsplänen und verschiedenen Wahlmöglichkeiten bei der Anlage des Vorsorgevermögens deckt die Swisscanto Flex Sammelstiftung die unterschiedlichen Bedürfnisse von Firmenkunden ab.

Die Unternehmen können sich bei Swisscanto Flex entweder für die standardisierte **Flex kollektiv** Vorsorgelösung oder die massgeschneiderte **Flex individuell** Vorsorgelösung entscheiden.



Ihre Vorteile

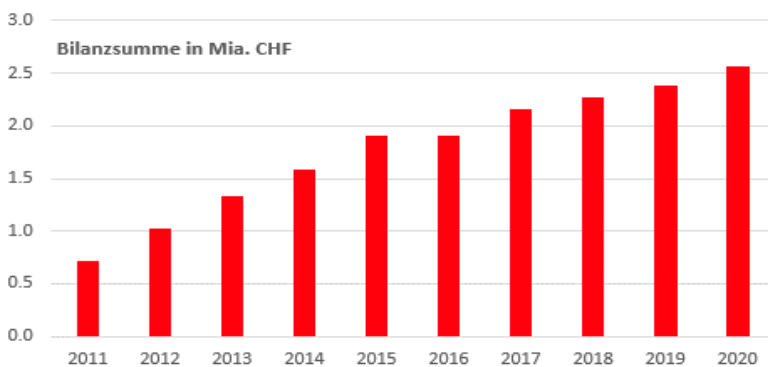
- Eigenständige Ausgestaltung der Vorsorgeleistungen im obligatorischen und/oder überobligatorischen Bereich
- Attraktive Risiko- und Kostenprämien
- Professionelle Vermögensverwaltung durch Swisscanto Invest by Zürcher Kantonalbank
- Regelmässige und transparente Berichterstattung, wie sich die Anlagepools 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

Entwicklung und Kennzahlen

Bilanzsumme

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Bilanzsumme per 31.12. in Mio. CHF	1'910	1'906	2'166	2'274	2'382	2'568

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



Die Wertentwicklung der Vergangenheit bietet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Aktive Versicherte und Rentner per 31.12.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Anzahl aktive Versicherte	8'652	8'876	9'056	9'718	9'736	9'835
Anzahl Altersrenten	1'512	1'628	1'744	1'956	1'791	1'887
Anzahl Invalidenrenten	217	212	228	236	202	241
Anzahl Ehegatten-/Partnerrenten	489	512	518	564	463	471
Verhältnis aktive Versicherte zu Altersrentnern	5.7: 1	5.5: 1	5.2: 1	5.0: 1	5.4: 1	5.2: 1

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

Anzahl angeschlossene Vorsorgewerke per 31.12.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Anzahl Anschlüsse	303	318	309	316	352	352
davon Flex kollektiv	254	261	255	259	294	296
davon Flex individuell (inkl. Rentnerkasse)	49	57	54	57	58	56

Flex kollektiv

Die Gemeinschaftslösung

Flex kollektiv ist ein Angebot für Unternehmen mit mindestens drei versicherten Personen, die ihre Pensionskassen-Verpflichtungen an eine kompetente Sammelstiftung übergeben möchten. Alle in dieser Einrichtung eingebundenen Firmen bilden eine Gemeinschaft.

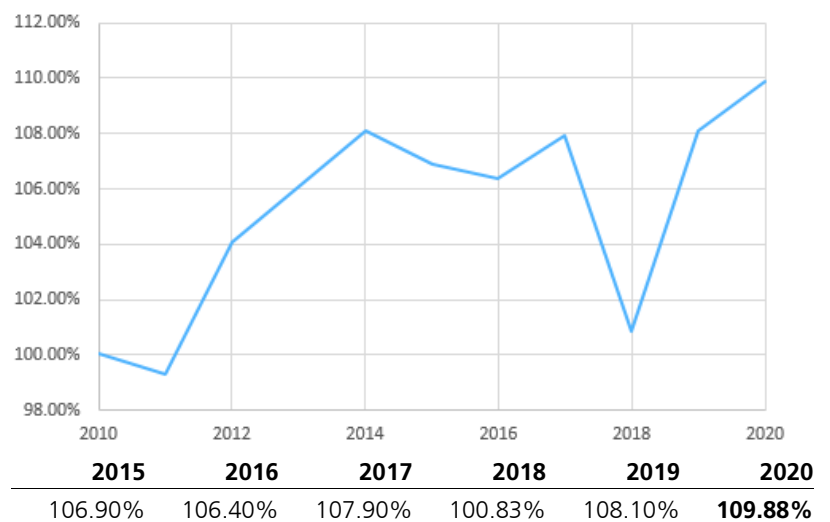
Das Vorsorgekapital bei Flex kollektiv wird in den Anlagepool Flex20 investiert. Die Zahl 20 steht nicht mehr für den langfristig angestrebten Aktienanteil. Der aktuelle Aktienanteil der Anlagestrategie liegt durchschnittlich bei 28%.

Die Verzinsung wird auf Basis der Nettorendite des Anlagepools und unter Berücksichtigung der notwendigen Wertschwankungsreserven vom Stiftungsrat jährlich festgelegt.

Ihre Vorteile

- Gemeinsamer Deckungsgrad
- Investiert im Anlagepool Flex20 mit geringem Risiko
- Alle angeschlossenen Unternehmen profitieren von einer effizienten Verwaltung, einem vorteilhaften Risikoprämientarif und einem hohen Mass an Transparenz
- Individuell wählbare Vorsorgepläne

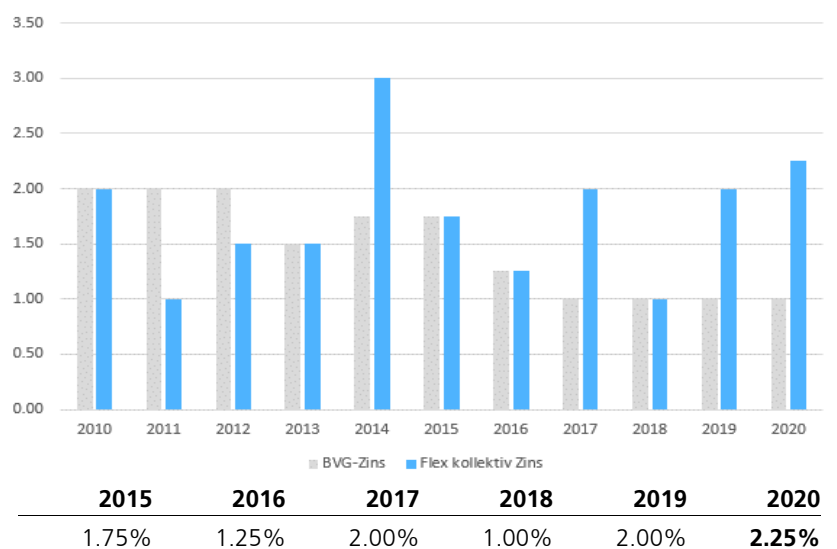
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV2 per 31.12.



Die Verzinsung für das Jahr 2021 wird im Januar 2022 durch den Stiftungsrat festgelegt.

Durchschnitt der letzten 10 Jahre 1.70%

Verzinsung des Sparkapitals (obligatorisch und überobligatorisch)



Flex individuell

Die massgeschneiderte Individuallösung

Flex individuell ist eine auf Ihr Unternehmen zugeschnittene, vielseitige Lösung mit individuellen Vorsorgeplänen. Jedes Vorsorgewerk wird vergleichbar mit einer firmeneigenen Pensionskasse mit jährlicher Bilanz sowie Betriebsrechnung geführt und bildet seine eigene Wertschwankungsreserve. Somit erhält bei Flex individuell jede Firma ihren spezifischen Deckungsgrad.

Das Vorsorgekapital wird bei dieser Lösung gesamthaft in einer der drei Anlagepools – Flex20, Flex30 oder Flex40 – angelegt. 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. Der effektive Aktienanteil jeder Anlagestrategie wird in den Reportings ausgewiesen.

Die Vorsorgekommission des angeschlossenen Unternehmens bestimmt die Höhe der Verzinsung der Altersguthaben unter Berücksichtigung der finanziellen Situation des Vorsorgewerks. Die Vorsorgekommission wird dabei mittels Informationen (Deckungsgradschätzungen) durch die Stiftung unterstützt.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Deckungsgrad Flex individuell *	113.70%	114.00%	119.10%	112.49%	119.54%	123.56%

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

Ihre Vorteile

- Flexible Lösung für Firmen mit mindestens zehn versicherten Personen
- Vergleichbar mit einer firmeneigenen Pensionskasse
- Wahl zwischen drei bewährten, gut diversifizierten und langjährig erfolgreichen Anlagepools Flex20, Flex30 und Flex40 mit unterschiedlichen Aktienanteilen
- Jährlicher Wechsel des Anlagepools möglich (sofern die notwendige Ziel-Wertschwankungsreserve erreicht ist)
- Eigene Bilanz und Betriebsrechnung inkl. Anhang
- Individueller Deckungsgrad ohne Solidarität zwischen den verschiedenen Vorsorgewerken
- Eigene Wertschwankungsreserven mit Einhaltung der notwendigen Ziel-Wertschwankungsreserven von Flex20: 8.50% / Flex30: 11.60% / Flex40: 15.20%
- Entscheid über die Höhe der Verzinsung der Altersguthaben von der Vorsorgekommission des angeschlossenen Unternehmens (bei vollständig geäufter Wertschwankungsreserve)
- Das Produkt hat sich als kostengünstige Alternative auf die Übernahme von firmeneigenen Pensionskassen spezialisiert
- Ein Anschluss in Unterdeckung ist möglich
- Bei Bedarf übernehmen wir die Übertragung und Integration (Transfer) ihrer aktuellen Wertpapiere

Vorsorgewerk Rentner

Eigenständig geführtes Vorsorgewerk Rentner

Die Swisscanto Flex Sammelstiftung führt das Vorsorgekapital aller Rentner (Alters-, Invaliden-, Ehegatten- und Zeitrenten) im Vorsorgewerk Rentner. Dieses Vorsorgewerk wird in der Lösung Flex individuell geführt. Das Vorsorgewerk wird in einem defensiven Anlagepool, ähnlich dem Pool Flex20, investiert.

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.

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

Beteiligungs- bzw. Sanierungsbeiträge

Die effektiv erzielte Rendite kann sich stark von der Sollrendite unterscheiden. Um die Folgen eines Auseinanderdriftens auf den Deckungsgrad des Vorsorgewerks Renten zu minimieren, wurde mit dem [Reglement Beteiligung und Sanierung](#) ein Massnahmenpaket verabschiedet.

Zieldeckungsgrad Vorsorgewerk Rentner => 97.50% bis 102.00%

Liegt der Deckungsgrad des Vorsorgewerks Rentner in diesem Bereich, werden keine Massnahmen ergriffen.

Kennzahlen Vorsorgewerk Rentner

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Technischer Zinssatz Rentner-DK	2.50%	2.50%	2.25%	2.25%	1.75%	1.75%
Technische Grundlagen Rentner-DK	BVG2010 P	BVG2010 P	BVG2015 P	BVG2015 P	BVG2015 P	BVG2015 P
Deckungsgrad Vorsorgewerk Rentner	100.90%	101.70%	102.80%	96.88%	101.10%	100.68%

Ihre Vorteile

- Individueller Deckungsgrad mit Solidarität zwischen den Vorsorgewerken der angeschlossenen Unternehmen
- Investiert in die Anlagestrategie Flex RK. Diese Strategie ist praktisch identisch mit derjenigen von Flex20 mit geringem Risiko
- Der Stiftungsrat bestimmt die Finanzierung der notwendigen Rückstellungen (keine Aufgabe der Vorsorgekommission)
- Reglementarisch definierte Grundsätze über allfällige Beteiligungs- und Sanierungsmassnahmen

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. Der effektive Aktienanteil jeder Anlagestrategie wird in den Reportings ausgewiesen. Die Poolvermögen werden aktiv verwaltet.

Die Reportings werden monatlich auf der Homepage publiziert: swisscanto-flex.ch/anlagenmanagement/renditen

Die Reportings sind in Downloads erhältlich: <https://www.swisscanto-flex.ch/downloads> (Performance-Reports)

Rendite der Anlagepools Flex20, Flex30, Flex40

		2015	2016	2017	2018	2019	2020
Nettorendite	Flex20	2.16%	1.53%	5.80%	-3.49%	10.32%	4.18%
	Flex30	1.76%	1.61%	7.44%	-4.03%	11.73%	4.66%
	Flex40	1.36%	1.62%	9.41%	-5.05%	14.24%	4.90%

Die Wertentwicklung der Vergangenheit bietet keine Garantie für zukünftige Erfolge.

Historische Wertentwicklung

Letzte 5 Jahre p.a.	Flex20	3.60%
	Flex30	4.17%
	Flex40	4.84%
Seit Lancierung p.a. am 04.01.2010	Flex20	4.25%
	Flex30	4.82%
	Flex40	5.10%

Erwartete Wertentwicklung

Erwartete Rendite p.a.	Flex20	2.40%
	Flex30	2.90%
	Flex40	3.70%
Erwartetes Risiko p.a.	Flex20	6.60%
	Flex30	7.90%
	Flex40	9.70%



Vermögensverwaltungskosten per 31.12.2020

Die **TER-Kosten** in Prozent des Anlagevermögens betragen **0.34%** (Vorjahr 0.44%) 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.

Ihre Vorteile

- Aktiv verwaltete Poolvermögen, welche für eine nachhaltig attraktive Rendite stehen
- 100% «Swiss-made»: grösster ausschliesslich in der Schweiz produzierender Asset Manager
- Sicherheit: Vermögensverwalter einer starken Bank mit erstklassigem Rating (AAA) und langfristig orientierter Eigentümerschaft
- Nachhaltigkeit aus Überzeugung: Pionier im Bereich nachhaltige Anlagen mit Verpflichtung zum Pariser Klimaabkommen

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	Andreas Schmeltzer
Geschäftsführung und Verwaltung	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

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 gerne zur Verfügung. [Kontakt](#)

Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden von der PFS Pension Fund Services AG und der Swisscanto Flex Sammelstiftung mit grösster Sorgfalt zusammengestellt. Trotz professionellen Vorgehens können die PFS Pension Fund Services AG bzw. die Swisscanto Flex Sammelstiftung die Richtigkeit, Vollständigkeit sowie die Aktualität der Angaben nicht garantieren. Die PFS Pension Fund Services AG und die Swisscanto Flex Sammelstiftung lehnen jede Haftung für Investitionen, die sich auf dieses Dokument stützen, ab. Stand der Angaben: **Juni 2021**. Produktänderungen vorbehalten.

