

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

Prämien

Sparprämien	874'084	
Risikoprämien	140'398	
Kostenprämien	51'008	1'065'490

Kapitalanlageerträge

Kapitalanlageerträge	238'737	
Zinsaufwand	0	
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	22'741	215'996

Übriger Ertrag (zusammengefasst)		8'721
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)		-2'047
Gesamtertrag		1'288'160

Aufwand

Versicherungsleistungen

Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	218'152	
Freizügigkeitsleistungen	460'018	
Rückkaufswerte / Leistungtotal	164'995	843'166

Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen

Altersguthaben	199'857	
Rentendeckungskapitalien	29'486	
Freizügigkeitspolizen	-13'872	
Übrige / Zwischentotal	4'994	220'465

Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten

Übriger Aufwand (zusammengefasst)		51'880
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		86'301
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		0
Betriebsergebnis		45'632
Gesamtaufwand		40'716
		1'288'160

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

Kapitalanlagen

Flüssige Mittel und Festgelder	176'716	in %:	2.85%
Festverzinsliche	3'077'155	in %:	49.71%
Hypothesen und andere Nominalwertforderungen	1'392'642	in %:	22.50%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	554'287	in %:	8.95%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %:	-
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	195'000	in %:	3.15%
Immobilien	794'820	in %:	12.84%
Sonstige Kapitalanlagen	0		-
	6'190'621		-

Passiven

Versicherungstechnische Rückstellungen brutto

Altersguthaben	3'328'542	
Rentendeckungskapitalien	1'351'721	
Freizügigkeitspolizen	469'998	
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	491'745	5'642'006

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr		50'762
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		45'632
Einbuchung aus Einzeleibengeschäft		0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	9'149	9'149
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		87'245

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr		152'765
Vereinnahmte Teuerungsprämien	3'711	
Tarifzins / Zwischentotal	1'539	5'249
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	3'047	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	0	3'047
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		154'967

		Allianz		Basler			
		Vorkolonne	Hauptkolonne	Vorkolonne	Hauptkolonne		
I. Erfolgsrechnung							
Ertrag							
<i>Prämien</i>							
Sparprämien		874'084		1'490'663			
Risikoprämien		140'398		210'934			
Kostenprämien		51'008	1'065'490	76'123	1'777'720		
<i>Kapitalanlageerträge</i>							
Kapitalanlageerträge		238'737		514'915			
Zinsaufwand		0		1'260			
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge		22'741	215'996	40'457	473'197		
Übriger Ertrag (zusammengefasst)			8'721		0		
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)			-2'047		-5'907		
Gesamtertrag			1'288'160		2'245'010		
Aufwand							
<i>Versicherungsleistungen</i>							
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität		218'152		397'157			
Freizügigkeitsleistungen		460'018		779'174			
Rückkaufswerte / Leistungtotal		164'995	843'166	443'627	1'619'958		
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>							
Altersguthaben		199'857		148'283			
Rentendeckungskapitalien		29'486		43'372			
Freizügigkeitspolizen		-13'872		-22'500			
Übrige / Zwischentotal		4'994	220'465	215'368	384'524		
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>							
Übriger Aufwand (zusammengefasst)			51'880		96'412		
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite			86'301		8'607		
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung			0		0		
Betriebsergebnis			45'632		74'690		
Gesamtaufwand			40'716		60'819		
			1'288'160		2'245'010		
II. Bilanzkennziffern							
Aktiven							
<i>Kapitalanlagen</i>							
Flüssige Mittel und Festgelder		176'716	in %:	2.85%	417'501	in %:	3.43%
Festverzinsliche		3'077'155	in %:	49.71%	5'917'164	in %:	48.63%
Hypothesen und andere Nominalwertforderungen		1'392'642	in %:	22.50%	2'243'450	in %:	18.44%
Aktien und Anteile an Anlagefonds		554'287	in %:	8.95%	733'018	in %:	6.02%
Private Equity und Hedge Funds		0	in %:	-	690'248	in %:	5.67%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen		195'000	in %:	3.15%	182'085	in %:	1.50%
Immobilien		794'820	in %:	12.84%	1'551'589	in %:	12.75%
Sonstige Kapitalanlagen		0		-	433'244		3.56%
		6'190'621		-	12'168'300		-
Passiven							
<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>							
Altersguthaben		3'328'542		7'379'822			
Rentendeckungskapitalien		1'351'721		1'996'186			
Freizügigkeitspolizen		469'998		461'333			
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal		491'745	5'642'006	1'943'633	11'780'975		
III. Überschussfonds							
Stand Ende Vorjahr			50'762		54'395		
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen			45'632		74'690		
Einbuchung aus Einzeleibengeschäft			0		0		
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0			0			
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	9'149	9'149		53'873	53'873		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs			87'245		75'212		
IV. Teuerungsfonds							
Stand Ende Vorjahr			152'765		206'852		
Vereinnahmte Teuerungsprämien		3'711		5'541			
Tarifzins / Zwischentotal		1'539	5'249	2'586	8'127		
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten		3'047		6'077			
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	0	3'047		0	6'077		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs			154'967		208'901		

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto

238'737 215'996

513'654 473'197

2. Kapitalanlagebestand

Buchwert Marktwert

Buchwert Marktwert

Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

5'822'537 5'995'466
6'190'621 6'268'335

11'787'084 12'682'119
12'168'300 12'793'393

3. Bewertungsreserven

Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs
Veränderung der Bewertungsreserven

172'929
77'714
-95'215

895'035
625'093
-269'942

4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto

3.97% 3.60%

4.29% 3.95%

5. Performance auf Marktwerten brutto / netto

2.34% 1.97%

1.91% 1.60%

6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium

Männer
Frauen

5.84%
5.57%

5.84%
5.57%

7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

Anzahl aktiv Versicherte
Anzahl Rentenbezüger
Anzahl Freizügigkeitspolizen
Anzahl Versicherte insgesamt

70'821
5'650
39'965
116'436

133'962
16'056
29'270
179'288

8. Kosten

Kosten der Vermögensbewirtschaftung
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF
Kostenprämie pro Kopf in CHF

22'741
0.37%
51'880
-49 51'929
446
438

40'457
0.32%
96'412
908 95'504
533
425

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

Summe der Ertragskomponenten

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt

Sparprozess (Kapitalanlageertrag)

200'990 15'006

362'150 111'044

Risikoprozess (Risikoprämien)

115'151 25'247

149'358 61'576

Kostenprozess (Kostenprämien)

48'970 365'110 2'038 42'291

66'732 578'239 9'392 182'012

Summe der Aufwendungen

140'895 12'938

230'105 64'000

Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)

35'495 9'983

108'895 39'274

Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. Leistungen)

44'596 220'986 3'067 25'988

81'066 420'066 15'103 118'377

Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

144'124 16'304

158'173 63'635

Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)

0 0

5'630 2'700

Langlebigerisiko

0 0

60'670 -2'700

Deckungslücken bei Rentenumwandlung

886 0

0 0

Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle

0 0

15'000 -15'000

Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle

50 143

0 0

Schadenschwankungen

67'000 6'000

0 20'000

Wertschwankungen Kapitalanlagen

0 0

0 0

Zinsgarantien

0 6'143

0 81'300 0 5'000

Tarifumstellungen und Tarifsanierungen

0 0

0 0

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

39'677 5'955

30'614 44'076

Zuweisung an den Überschussfonds

36'511 4'205

46'259 14'559

Ergebnis der Betriebsrechnung

90.00% 90.06%

92.00% 92.00%

Ausschüttungsquote

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil am Gesamtertrag in %

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts

36'511 10.00%

Anteil am Gesamtertrag in %

46'259 8.00%

Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts

4'205 9.94%

14'559 8.00%

Betriebsergebnis

40'716

60'818

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto

13'452 11'343

339'242 306'975

2. Kapitalanlagebestand

Buchwert Marktwert

Buchwert Marktwert

Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

535'840 508'053
377'350 357'487

9'885'564 10'165'625
10'013'370 10'105'021

3. Bewertungsreserven

Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs
Veränderung der Bewertungsreserven

-27'787
-19'863
7'924

280'062
91'651
-188'410

4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto

2.95% 2.48%

3.41% 3.09%

5. Performance auf Marktwerten brutto / netto

4.94% 4.45%

1.49% 1.17%

6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium

Männer
Frauen

7.10%
7.15%

5.84%
5.57%

7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

Anzahl aktiv Versicherte
Anzahl Rentenbezüger
Anzahl Freizügigkeitspolichen
Anzahl Versicherte insgesamt

541
1'577
5'085
7'203

137'760
17'542
12'025
167'327

8. Kosten

Kosten der Vermögensbewirtschaftung
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF
Kostenprämie pro Kopf in CHF

2'109
0.49%
2'764
0 2'764
384
157

32'267
0.32%
92'940
6'124 86'817
519
516

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

Summe der Ertragskomponenten

Sparprozess (Kapitalanlageertrag)
Risikoprozess (Risikoprämien)
Kostenprozess (Kostenprämien)

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
11'342 0
2'035 0
1'130 14'507 0 0

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
267'888 39'087
174'147 96'514
55'138 497'173 31'168 166'769

Summe der Aufwendungen

Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)

8'140 0
4'573 133
2'601 15'314 0 133

214'125 29'035
130'470 38'027
54'507 399'102 22'999 90'061

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

-807 -133

98'071 76'708

Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)

Langlebkeitsrisiko
Deckungslücken bei Rentenumwandlung
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle
Schadenschwankungen
Wertschwankungen Kapitalanlagen
Zinsgarantien
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen

0 0
198 0
-722 0
0 0
0 0
0 0
0 0
0 -524 0 0

6'000 -1'400
2'900 0
-500 -700
0 0
0 0
0 0
0 0
8'400 0 -2'100

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

Zuweisung an den Überschussfonds

0 0

49'247 61'470

Ergebnis der Betriebsrechnung

-283 -133

40'424 17'338

Ausschüttungsquote

100.00% -

91.87% 89.60%

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts
Betriebsergebnis

Anteil am Gesamtertrag in %
-283
-133 -
-416

Anteil am Gesamtertrag in %
40'424 8.13%
17'338 10.40%
57'762

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

<i>Prämien</i>	
Sparprämien	
Risikoprämien	
Kostenprämien	
<i>Kapitalanlageerträge</i>	
Kapitalanlageerträge	
Zinsaufwand	
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	
Übriger Ertrag (zusammengefasst)	
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)	
Gesamtertrag	

Aufwand

<i>Versicherungsleistungen</i>	
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	
Freizüigkeitsleistungen	
Rückkaufswerte / Leistungtotal	
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>	
Altersguthaben	
Rentendeckungskapitalien	
Freizüigkeitspolizen	
Übrige / Zwischentotal	
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>	
Übriger Aufwand (zusammengefasst)	
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite	
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung	
Betriebsergebnis	
Gesamtaufwand	

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

<i>Kapitalanlagen</i>	
Flüssige Mittel und Festgelder	
Festverzinsliche	
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	
Aktien und Anteile an Anlagefonds	
Private Equity und Hedge Funds	
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	
Immobilien	
Sonstige Kapitalanlagen	

Passiven

<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>	
Altersguthaben	
Rentendeckungskapitalien	
Freizüigkeitspolizen	
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr	
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	
Einbuchung aus Einzelebengeschäft	
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr	
Vereinnahmte Teuerungsprämien	
Tarifzins / Zwischentotal	
Aufwand für teuerungsbefindete Erhöhungen der Risikorenten	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	

	Mobiliar		Nationale	
	Vorkolonne	Hauptkolonne	Vorkolonne	Hauptkolonne
I. Erfolgsrechnung				
Ertrag				
<i>Prämien</i>				
Sparprämien	71'527		287'707	
Risikoprämien	306'247		31'323	
Kostenprämien	18'356	396'130	9'985	329'015
<i>Kapitalanlageerträge</i>				
Kapitalanlageerträge	44'860		54'077	
Zinsaufwand	7		2'237	
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	3'043	41'811	4'932	46'908
Übriger Ertrag (zusammengefasst)		892		643
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)		-2'383		-791
Gesamtertrag		436'450		375'775
Aufwand				
<i>Versicherungsleistungen</i>				
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	113'076		57'807	
Freizüigkeitsleistungen	0		107'149	
Rückkaufswerte / Leistungtotal	45'700	158'776	74'530	239'486
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>				
Altersguthaben	0		62'728	
Rentendeckungskapitalien	63'533		54'224	
Freizüigkeitspolizen	-656		-3'022	
Übrige / Zwischentotal	38'064	100'941	-8'506	105'424
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>				
Übriger Aufwand (zusammengefasst)		30'660		13'310
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		2'522		8'561
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		0		0
Betriebsergebnis		105'246		4'459
Gesamtaufwand		38'305		4'535
Gesamtaufwand		436'450		375'775
II. Bilanzkennziffern				
Aktiven				
<i>Kapitalanlagen</i>				
Flüssige Mittel und Festgelder	17'091	in %: 0.85%	166'366	in %: 10.55%
Festverzinsliche	1'497'234	in %: 74.52%	1'032'626	in %: 65.50%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	131'195	in %: 6.53%	50'408	in %: 3.20%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	295'161	in %: 14.69%	64'075	in %: 4.06%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %: -	83'284	in %: 5.28%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0	in %: -	8'705	in %: 0.55%
Immobilien	68'483	in %: 3.41%	171'162	in %: 10.86%
Sonstige Kapitalanlagen	0	2'009'165	0	1'576'626
Passiven				
<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>				
Altersguthaben	0		1'011'743	
Rentendeckungskapitalien	1'331'435		413'470	
Freizüigkeitspolizen	11'798		30'646	
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	437'341	1'780'574	108'215	1'564'074
III. Überschussfonds				
Stand Ende Vorjahr		145'200		5'400
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		105'246		4'459
Einbuchung aus Einzelebengeschäft		0		0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0		0	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	59'532	59'532	2'859	2'859
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		190'913		7'000
IV. Teuerungsfonds				
Stand Ende Vorjahr		179'184		48'261
Vereinnahmte Teuerungsprämien	3'776		828	
Tarifzins / Zwischentotal	2'240	6'016	603	1'431
Aufwand für teuerungsbefindete Erhöhungen der Risikorenten	3'244		906	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	0	3'244	0	906
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		181'955		48'786

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto

Vorkolonnen Hauptkolonnen
44'854 41'811

Vorkolonnen Hauptkolonnen
51'840 46'908

2. Kapitalanlagebestand

Buchwert Marktwert
Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

1'986'155 2'051'317
2'009'165 2'001'781

Buchwert Marktwert
1'437'696 1'448'591
1'576'626 1'555'650

3. Bewertungsreserven

Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs
Veränderung der Bewertungsreserven

65'163
-7'384
-72'546

10'895
-20'976
-31'871

4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto

2.25% 2.09%

3.44% 3.11%

5. Performance auf Marktwerten brutto / netto

1.33% 1.00%

1.33% 1.00%

6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium

Männer
Frauen

-
-

5.84%
5.84%

7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

Anzahl aktiv Versicherte
Anzahl Rentenbezüger
Anzahl Freizügigkeitspolichen
Anzahl Versicherte insgesamt

134'875
7'469
697
143'041

18'817
2'156
2'589
23'562

8. Kosten

Kosten der Vermögensbewirtschaftung
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF
Kostenprämie pro Kopf in CHF

3'043
0.15%
30'660
0 30'660
214
128

4'932
0.33%
13'310
313 12'997
552
424

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

Summe der Ertragskomponenten

Sparprozess (Kapitalanlageertrag)
Risikoprozess (Risikoprämien)
Kostenprozess (Kostenprämien)

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
25'457 16'351
133'165 173'083
8'546 167'167 9'810 199'243

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
38'033 8'873
25'962 5'361
9'985 73'980 0 14'234

Summe der Aufwendungen

Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)

28'722 16'803
60'532 50'912
12'313 101'567 15'891 83'606

33'542 7'169
16'353 -2'608
11'764 61'659 0 4'561

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

65'601 115'637

12'321 9'673

Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)

Langlebigerisiko
Deckungslücken bei Rentenumwandlung
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle
Schadenschwankungen
Wertschwankungen Kapitalanlagen
Zinsgarantien
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen

5'884 -9'581
0 0
-8 -42
2'728 3'020
5'686 30'000
0 0
0 0
0 14'290 0 23'397

0 2'000
0 0
0 0
0 3'000
0 0
3'355 4'645
0 0
0 3'355 0 9'645

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

0

0

Zuweisung an den Überschussfonds

44'000 61'246

3'048 1'411

Ergebnis der Betriebsrechnung

7'311 30'994

5'918 -1'383

Ausschüttungsquote

95.63% 84.44%

92.00% 100.00%

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts
Betriebsergebnis

Anteil am Gesamtertrag in %
7'311 4.37%
30'994 15.56%
38'305

Anteil am Gesamtertrag in %
5'918 8.00%
-1'383
4'535

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

<i>Prämien</i>	
Sparprämien	379'351
Risikoprämien	63'541
Kostenprämien	22'923
<i>Kapitalanlageerträge</i>	
Kapitalanlageerträge	73'305
Zinsaufwand	0
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	6'573
Übriger Ertrag (zusammengefasst)	1'995
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)	-2'953
Gesamtertrag	531'589

Aufwand

<i>Versicherungsleistungen</i>	
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	85'804
Freizüigkeitsleistungen	238'886
Rückkaufswerte / Leistungtotal	22'858
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>	
Altersguthaben	89'937
Rentendeckungskapitalien	41'284
Freizüigkeitspolizen	-3'317
Übrige / Zwischentotal	6'222
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>	
Übriger Aufwand (zusammengefasst)	21'835
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite	5'407
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung	0
Betriebsergebnis	10'000
Gesamtaufwand	12'673
	531'589

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

<i>Kapitalanlagen</i>			
Flüssige Mittel und Festgelder	346'317	in %:	13.31%
Festverzinsliche	1'389'430	in %:	53.39%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	338'483	in %:	13.01%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	131'556	in %:	5.06%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %:	-
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0	in %:	-
Immobilien	396'578	in %:	15.24%
Sonstige Kapitalanlagen	0	in %:	-
	2'602'364		-

Passiven

<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>	
Altersguthaben	1'936'077
Rentendeckungskapitalien	463'219
Freizüigkeitspolizen	28'559
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	130'948
	2'558'803

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr	976	74
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	10'000	0
Einbuchung aus Einzelebengeschäft	0	0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0	0
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	0	0
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	10'976	74

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr	68'000	2'276
Vereinnahmte Teuerungsprämien	2'306	86
Tarifzins / Zwischentotal	827	29
Aufwand für teuerungsbefindete Erhöhungen der Risikorenten	672	23
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	461	0
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	70'000	2'368

	Pax		Phenix			
	Vorkolonne	Hauptkolonne	Vorkolonne	Hauptkolonne		
I. Erfolgsrechnung						
Ertrag						
<i>Prämien</i>						
Sparprämien	379'351		17'833			
Risikoprämien	63'541		2'130			
Kostenprämien	22'923	465'815	744	20'707		
<i>Kapitalanlageerträge</i>						
Kapitalanlageerträge	73'305		3'781			
Zinsaufwand	0		50			
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	6'573	66'732	167	3'564		
Übriger Ertrag (zusammengefasst)		1'995		0		
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)		-2'953		-284		
Gesamtertrag		531'589		23'987		
Aufwand						
<i>Versicherungsleistungen</i>						
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	85'804		2'089			
Freizüigkeitsleistungen	238'886		6'790			
Rückkaufswerte / Leistungtotal	22'858	347'548	2'739	11'618		
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>						
Altersguthaben	89'937		8'730			
Rentendeckungskapitalien	41'284		2'810			
Freizüigkeitspolizen	-3'317		-644			
Übrige / Zwischentotal	6'222	134'126	-544	10'352		
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>						
Übriger Aufwand (zusammengefasst)		21'835		2'141		
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		5'407		0		
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		0		0		
Betriebsergebnis		10'000		0		
Gesamtaufwand		531'589		23'987		
II. Bilanzkennziffern						
Aktiven						
<i>Kapitalanlagen</i>						
Flüssige Mittel und Festgelder	346'317	in %:	13.31%	6'591	in %:	5.75%
Festverzinsliche	1'389'430	in %:	53.39%	97'658	in %:	85.20%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	338'483	in %:	13.01%	380	in %:	0.33%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	131'556	in %:	5.06%	1'390	in %:	1.21%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %:	-	0	in %:	-
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0	in %:	-	0	in %:	-
Immobilien	396'578	in %:	15.24%	8'605	in %:	7.51%
Sonstige Kapitalanlagen	0	in %:	-	0	in %:	-
	2'602'364		-	114'624		-
Passiven						
<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>						
Altersguthaben	1'936'077		83'932			
Rentendeckungskapitalien	463'219		16'533			
Freizüigkeitspolizen	28'559		5'792			
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	130'948	2'558'803	2'445	108'702		
III. Überschussfonds						
Stand Ende Vorjahr		976		74		
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		10'000		0		
Einbuchung aus Einzelebengeschäft		0		0		
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen		0		0		
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal		0		0		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		10'976		74		
IV. Teuerungsfonds						
Stand Ende Vorjahr		68'000		2'276		
Vereinnahmte Teuerungsprämien		2'306		86		
Tarifzins / Zwischentotal		827		29		
Aufwand für teuerungsbefindete Erhöhungen der Risikorenten		672		23		
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal		461		0		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		70'000		2'368		

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto

73'305 **66'732**

3'731 **3'564**

2. Kapitalanlagebestand

Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

Buchwert Marktwert
2'469'411 **2'590'350**
2'602'364 **2'729'408**

Buchwert Marktwert
102'139 **104'754**
114'624 **114'935**

3. Bewertungsreserven

Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs
Veränderung der Bewertungsreserven

120'939
127'044
6'105

2'615
311
-2'304

4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto

2.89% **2.63%**

3.44% **3.29%**

5. Performance auf Marktwerten brutto / netto

2.99% **2.74%**

1.30% **1.15%**

6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium

Männer
Frauen

6.18%
5.99%

5.84%
5.57%

7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

Anzahl aktiv Versicherte
Anzahl Rentenbezüger
Anzahl Freizügigkeitspolicen
Anzahl Versicherte insgesamt

35'944
3'228
1'324
40'496

1'789
153
574
2'516

8. Kosten

Kosten der Vermögensbewirtschaftung
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF
Kostenprämie pro Kopf in CHF

6'573
0.25%
21'835
0 **21'835**
539
566

167
0.15%
2'141
0 **2'141**
851
296

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

Summe der Ertragskomponenten

Sparprozess (Kapitalanlageertrag)
Risikoprozess (Risikoprämien)
Kostenprozess (Kostenprämien)

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
66'651 **78**
63'541 **0**
22'923 **153'115** **0** **78**

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt
3'564 **0**
2'130 **0**
744 **6'438** **0** **0**

Summe der Aufwendungen

Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)

52'595 **0**
25'501 **0**
23'860 **101'957** **0** **0**

2'360 **0**
2'597 **0**
1'522 **6'479** **0** **0**

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

51'158 **78**

-41 **0**

Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)

Langlebkeitsrisiko
Deckungslücken bei Rentenumwandlung
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle
Schadenschwankungen
Wertschwankungen Kapitalanlagen
Zinsgarantien
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen

0 **0**
16'600 **0**
0 **0**
11'962 **0**
0 **0**
0 **0**
0 **0**
0 **0**
28'562 **0** **0** **0**

0 **0**
56 **0**
0 **0**
27 **0**
0 **0**
0 **0**
0 **0**
0 **0**
83 **0** **0** **0**

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

0

0

Zuweisung an den Überschussfonds

10'000 **0**

0 **0**

Ergebnis der Betriebsrechnung

12'596 **78**

-124 **0**

Ausschüttungsquote

91.77% **-**

100.00% **-**

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts
Betriebsergebnis

Anteil am Gesamtertrag in %
12'596 **8.23%**
78 **100.00%**
12'674

Anteil am Gesamtertrag in %
-124
0 **-**
-124

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

<i>Prämien</i>	
Sparprämien	5'632'815
Risikoprämien	884'858
Kostenprämien	243'392
<i>Kapitalanlageerträge</i>	
Kapitalanlageerträge	1'542'988
Zinsaufwand	394
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	88'286
Übriger Ertrag (zusammengefasst)	38'337
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)	1'701
Gesamtertrag	8'255'410

Aufwand

<i>Versicherungsleistungen</i>	
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	1'877'623
Freizüigkeitsleistungen	2'485'041
Rückkaufswerte / Leistungtotal	1'294'006
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>	
Altersguthaben	1'090'902
Rentendeckungskapitalien	305'819
Freizüigkeitspolizen	65'705
Übrige / Zwischentotal	99'027
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>	
Übriger Aufwand (zusammengefasst)	62'355
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite	0
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung	431'214
Betriebsergebnis	212'007
Gesamtaufwand	8'255'410

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

<i>Kapitalanlagen</i>			
Flüssige Mittel und Festgelder	1'336'031	in %:	2.86%
Festverzinsliche	25'902'163	in %:	55.47%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	6'247'607	in %:	13.38%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	3'514'453	in %:	7.53%
Private Equity und Hedge Funds	4'185'388	in %:	8.96%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	381'455	in %:	0.82%
Immobilien	4'936'237	in %:	10.57%
Sonstige Kapitalanlagen	192'235		0.41%

Passiven

<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>	
Altersguthaben	25'352'982
Rentendeckungskapitalien	10'559'815
Freizüigkeitspolizen	2'544'128
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	5'409'107

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr	386'000
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	431'214
Einbuchung aus Einzellebengeschäft	0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	249'914
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	567'300

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr	687'700
Vereinnahmte Teuerungsprämien	14'960
Tarifzins / Zwischentotal	8'596
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	21'227
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	0
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	690'029

	Rentenanstalt		Winterthur			
	Vorkolonnen	Hauptkolonnen	Vorkolonnen	Hauptkolonnen		
I. Erfolgsrechnung						
Ertrag						
<i>Prämien</i>						
Sparprämien	5'632'815		5'472'575			
Risikoprämien	884'858		818'602			
Kostenprämien	243'392	6'761'065	187'868	6'479'045		
<i>Kapitalanlageerträge</i>						
Kapitalanlageerträge	1'542'988		1'396'084			
Zinsaufwand	394		35'542			
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	88'286	1'454'308	109'708	1'250'834		
Übriger Ertrag (zusammengefasst)		38'337		7		
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)		1'701		-11'003		
Gesamtertrag		8'255'410		7'718'883		
Aufwand						
<i>Versicherungsleistungen</i>						
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	1'877'623		1'048'941			
Freizüigkeitsleistungen	2'485'041		3'806'455			
Rückkaufswerte / Leistungtotal	1'294'006	5'656'670	921'181	5'776'577		
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>						
Altersguthaben	1'090'902		625'922			
Rentendeckungskapitalien	305'819		767'663			
Freizüigkeitspolizen	65'705		-123'403			
Übrige / Zwischentotal	99'027	1'561'452	-3'458	1'266'724		
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>						
Übriger Aufwand (zusammengefasst)		331'711		210'180		
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		62'355		62		
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		0		0		
Betriebsergebnis		431'214		293'561		
Gesamtaufwand		212'007		171'779		
		8'255'410		7'718'883		
II. Bilanzkennziffern						
Aktiven						
<i>Kapitalanlagen</i>						
Flüssige Mittel und Festgelder	1'336'031	in %:	2.86%	814'615	in %:	2.05%
Festverzinsliche	25'902'163	in %:	55.47%	23'834'838	in %:	60.01%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	6'247'607	in %:	13.38%	5'217'890	in %:	13.14%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	3'514'453	in %:	7.53%	1'826'377	in %:	4.60%
Private Equity und Hedge Funds	4'185'388	in %:	8.96%	1'508'995	in %:	3.80%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	381'455	in %:	0.82%	601'482	in %:	1.51%
Immobilien	4'936'237	in %:	10.57%	5'893'975	in %:	14.84%
Sonstige Kapitalanlagen	192'235		0.41%	18'194		0.05%
Passiven						
<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>						
Altersguthaben	25'352'982		22'745'468			
Rentendeckungskapitalien	10'559'815		11'175'335			
Freizüigkeitspolizen	2'544'128		1'676'686			
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	5'409'107	43'866'032	1'480'024	37'077'513		
III. Überschussfonds						
Stand Ende Vorjahr		386'000		332'050		
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		431'214		293'561		
Einbuchung aus Einzellebengeschäft		0		915		
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen		0		0		
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal		249'914		202'116		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		567'300		424'410		
IV. Teuerungsfonds						
Stand Ende Vorjahr		687'700		513'924		
Vereinnahmte Teuerungsprämien		14'960		19'234		
Tarifzins / Zwischentotal		8'596		5'789		
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten		21'227		24'116		
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal		0		0		
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		690'029		514'831		

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

	Rentenanstalt		Winterthur	
	Vorkolonnen	Hauptkolonnen	Vorkolonnen	Hauptkolonnen
1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto	1'542'594	1'454'308	1'360'542	1'250'834
2. Kapitalanlagebestand				
	Buchwert	Marktwert	Buchwert	Marktwert
Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	44'686'387	45'592'906	37'501'902	38'519'165
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs	46'695'568	46'377'605	39'716'366	40'173'627
3. Bewertungsreserven				
Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs		906'519		1'017'263
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs		-317'964		457'261
Veränderung der Bewertungsreserven		-1'224'483		-560'002
4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto	3.38%	3.18%	3.52%	3.24%
5. Performance auf Marktwerten brutto / netto	0.69%	0.50%	2.03%	1.76%
6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium				
Männer		5.84%		5.84%
Frauen		5.72%		5.57%
7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr				
Anzahl aktiv Versicherte		465'293		415'823
Anzahl Rentenbezüger		64'809		63'378
Anzahl Freizügigkeitspolizen		85'216		117'608
Anzahl Versicherte insgesamt		615'318		596'809
8. Kosten				
Kosten der Vermögensbewirtschaftung		88'286		109'708
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten		0.19%		0.28%
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	331'711		210'180	
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten	4'288	327'423	5'362	204'818
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF		532		343
Kostenprämie pro Kopf in CHF		396		315

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

	Rentenanstalt		Winterthur	
	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt
<i>Summe der Ertragskomponenten</i>				
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	1'182'093	272'212	1'250'834	0
Risikoprozess (Risikoprämien)	674'828	210'030	643'375	175'227
Kostenprozess (Kostenprämien)	207'960	35'432	150'421	37'447
	2'064'881	517'674	2'044'630	212'674
<i>Summe der Aufwendungen</i>				
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	1'065'713	236'693	1'078'632	0
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)	332'624	106'645	255'341	108'620
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	274'057	37'204	167'674	30'324
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}	392'487	137'132	542'983	73'730
<i>Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)</i>				
Langlebigerisiko	14'893	-21'184	50'000	0
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	1'449	-1'621	20'000	0
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle	-17'166	-2'434	148'544	0
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	-280'571	-48'830	-67'171	0
Schadenschwankungen	196'507	45'354	0	0
Wertschwankungen Kapitalanlagen	0	0	0	0
Zinsgarantien	0	0	0	0
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	0	0	0	0
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital	0	-28'715	151'373	0
Zuweisung an den Überschussfonds	302'149	129'066	217'816	75'745
Ergebnis der Betriebsrechnung	175'225	36'781	173'794	-2'015
Ausschüttungsquote	91.51%	92.89%	91.50%	100.00%
<i>Rekapitulation des Betriebsergebnisses</i>		Anteil am Gesamtertrag in %		Anteil am Gesamtertrag in %
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts	175'225	8.49%	173'794	8.50%
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts	36'781	7.11%	-2'015	
Betriebsergebnis	212'006		171'779	

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

<i>Prämien</i>	
Sparprämien	6'573
Risikoprämien	1'271
Kostenprämien	111
	7'955
<i>Kapitalanlageerträge</i>	
Kapitalanlageerträge	2'002
Zinsaufwand	728
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	276
	998
Übriger Ertrag (zusammengefasst)	109
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)	-290
Gesamtertrag	8'772

Aufwand

<i>Versicherungsleistungen</i>	
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	2'392
Freizügigkeitsleistungen	2'280
Rückkaufswerte / Leistungtotal	89'065
	93'736
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>	
Altersguthaben	-53'695
Rentendeckungskapitalien	-10'511
Freizügigkeitspolizen	4'420
Übrige / Zwischentotal	-25'853
	-85'638
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>	
Übriger Aufwand (zusammengefasst)	13
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite	0
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung	0
Betriebsergebnis	-634
Gesamtaufwand	8'772

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

<i>Kapitalanlagen</i>			
Flüssige Mittel und Festgelder	10'985	in %:	15.66%
Festverzinsliche	33'271	in %:	47.44%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	0	in %:	-
Aktien und Anteile an Anlagefonds	25'877	in %:	36.90%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %:	-
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0	in %:	-
Immobilien	0	in %:	-
Sonstige Kapitalanlagen	0	in %:	-
	70'133		-

Passiven

<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>	
Altersguthaben	0
Rentendeckungskapitalien	9'511
Freizügigkeitspolizen	17'838
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	12'899
	40'247

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr	0	93'746
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	0	181'184
Einbuchung aus Einzelebengeschäft	0	0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0	0
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	0	92'675
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	0	182'255

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr	5'377	344'372
Vereinnahmte Teuerungsprämien	38	8'806
Tarifzins / Zwischentotal	67	3'444
	105	12'249
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	0	9'703
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	5'482	0
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	0	346'918

	Zenith		Zürich	
	Vorkolonnen	Hauptkolonnen	Vorkolonnen	Hauptkolonnen
I. Erfolgsrechnung				
Ertrag				
<i>Prämien</i>				
Sparprämien	6'573		588'871	
Risikoprämien	1'271		330'989	
Kostenprämien	111	7'955	87'303	1'007'162
<i>Kapitalanlageerträge</i>				
Kapitalanlageerträge	2'002		352'700	
Zinsaufwand	728		4'154	
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	276	998	6'305	342'241
Übriger Ertrag (zusammengefasst)		109		1'744
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)		-290		-10'421
Gesamtertrag		8'772		1'340'726
Aufwand				
<i>Versicherungsleistungen</i>				
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	2'392		454'233	
Freizügigkeitsleistungen	2'280		0	
Rückkaufswerte / Leistungtotal	89'065	93'736	3'482'035	3'936'268
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>				
Altersguthaben	-53'695		-2'888'230	
Rentendeckungskapitalien	-10'511		-121'528	
Freizügigkeitspolizen	4'420		-33'315	
Übrige / Zwischentotal	-25'853	-85'638	-10'290	-3'053'364
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>				
Übriger Aufwand (zusammengefasst)		13		161'456
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		0		19'243
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		0		0
Betriebsergebnis		-634		181'184
Gesamtaufwand		8'772		95'939
				1'340'726
II. Bilanzkennziffern				
Aktiven				
<i>Kapitalanlagen</i>				
Flüssige Mittel und Festgelder	10'985	in %: 15.66%	100'108	in %: 1.46%
Festverzinsliche	33'271	in %: 47.44%	4'753'509	in %: 69.16%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	0	in %: -	1'105'678	in %: 16.09%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	25'877	in %: 36.90%	783'277	in %: 11.40%
Private Equity und Hedge Funds	0	in %: -	0	in %: -
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	0	in %: -	99'408	in %: 1.45%
Immobilien	0	in %: -	0	in %: -
Sonstige Kapitalanlagen	0	in %: -	31'461	in %: 0.46%
	70'133	-	6'873'441	-
Passiven				
<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>				
Altersguthaben	0		2'049'025	
Rentendeckungskapitalien	9'511		3'165'337	
Freizügigkeitspolizen	17'838		357'913	
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	12'899	40'247	760'454	6'332'729
III. Überschussfonds				
Stand Ende Vorjahr	0		93'746	
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	0		181'184	
Einbuchung aus Einzelebengeschäft	0		0	
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0		0	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	0	0	92'675	92'675
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	0	0	182'255	182'255
IV. Teuerungsfonds				
Stand Ende Vorjahr	5'377		344'372	
Vereinnahmte Teuerungsprämien	38		8'806	
Tarifzins / Zwischentotal	67	105	3'444	12'249
	0		9'703	
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	0		0	9'703
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	5'482	5'482	0	0
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	0	0	346'918	346'918

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto

1'274 998

348'546 342'241

2. Kapitalanlagebestand

Buchwert Marktwert

Buchwert Marktwert

Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs

141'712 141'225

9'075'915 9'467'520

Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

70'133 69'422

6'873'441 7'006'492

3. Bewertungsreserven

Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs

-487

391'605

Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs

-711

133'051

Veränderung der Bewertungsreserven

-224

-258'554

4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto

1.20% 0.94%

4.37% 4.29%

5. Performance auf Marktwerten brutto / netto

1.00% 0.73%

1.09% 1.02%

6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium

Männer

-

5.84%

Frauen

-

5.57%

7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

Anzahl aktiv Versicherte

0

170'734

Anzahl Rentenbezüger

24

18'135

Anzahl Freizügigkeitspolice

731

20'247

Anzahl Versicherte insgesamt

755

209'116

8. Kosten

Kosten der Vermögensbewirtschaftung

276

6'305

In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten

0.26%

0.08%

Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten

1'295

161'456

Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten

0 1'295

0 161'456

Verwaltungskosten pro Kopf in CHF

1'716

772

Kostenprämie pro Kopf in CHF

147

417

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

Summe der Ertragskomponenten

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt

MQ unterstellt MQ nicht unterstellt

Sparprozess (Kapitalanlageertrag)

998 0

301'713 40'527

Risikoprocess (Risikoprämien)

1'271 0

233'335 97'654

Kostenprozess (Kostenprämien)

111 2'380 0 0

84'383 619'431 2'920 141'101

Summe der Aufwendungen

Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)

2'701 0

150'163 17'019

Risikoprocess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. Leistungen)

1'145 0

151'821 43'539

Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)

1'330 5'176 0 0

164'727 466'711 6'665 67'223

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

-2'795 0

152'720 73'878

Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)

Langlebigekeitsrisiko

0 0

-20'866 155

Deckungslücken bei Rentenumwandlung

0 0

-20'780 -607

Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle

0 0

1'493 74

Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle

0 0

-8'981 -1'014

Schadenschwankungen

880 0

0 0

Wertschwankungen Kapitalanlagen

0 0

0 0

Zinsgarantien

2'441 0

0 0

Tariffumstellungen und Tarifsanierungen

-5'482 -2'161 0 0

0 -49'134 0 -1'392

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

0 0

0 0

Zuweisung an den Überschussfonds

0 0

145'815 35'369

Ergebnis der Betriebsrechnung

-634 0

56'038 39'900

Ausschüttungsquote

100.00% -

90.95% 71.72%

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil am Gesamtertrag in %

Anteil am Gesamtertrag in %

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts

-634 -

56'038 9.05%

Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts

0 -

39'900 28.28%

Betriebsergebnis

-634

95'939

Berufliche Vorsorge 2007
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Erfolgsrechnung

Ertrag

<i>Prämien</i>	
Sparprämien	
Risikoprämien	
Kostenprämien	
<i>Kapitalanlageerträge</i>	
Kapitalanlageerträge	
Zinsaufwand	
Kosten der Vermögensbewirtschaftung / Nettoerträge	
Übriger Ertrag (zusammengefasst)	
Rückversicherungsergebnis (Gewinn positiv dargestellt)	
Gesamtertrag	

Aufwand

<i>Versicherungsleistungen</i>	
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	
Freizüigkeitsleistungen	
Rückkaufswerte / Leistungtotal	
<i>Veränderung versicherungstechnische Rückstellungen</i>	
Altersguthaben	
Rentendeckungskapitalien	
Freizüigkeitspolizen	
Übrige / Zwischentotal	
<i>Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten</i>	
Übriger Aufwand (zusammengefasst)	
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite	
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung	
Betriebsergebnis	
Gesamtaufwand	

II. Bilanzkennziffern

Aktiven

<i>Kapitalanlagen</i>	
Flüssige Mittel und Festgelder	
Festverzinsliche	
Hypothesen und andere Nominalwertforderungen	
Aktien und Anteile an Anlagefonds	
Private Equity und Hedge Funds	
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	
Immobilien	
Sonstige Kapitalanlagen	

Passiven

<i>Versicherungstechnische Rückstellungen brutto</i>	
Altersguthaben	
Rentendeckungskapitalien	
Freizüigkeitspolizen	
Übrige versicherungstechnische Rückstellungen / Zwischentotal	

III. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr	
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen	
Einbuchung aus Einzellebengeschäft	
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt / Zwischentotal	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	

IV. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr	
Vereinnahmte Teuerungsprämien	
Tarifzins / Zwischentotal	
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung / Zwischentotal	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs	

Zusammenzug			
		Vorkolonne	Hauptkolonne
		16'063'687	
		3'062'988	
		785'249	19'911'924
		4'583'717	
		51'946	
		316'864	4'214'907
			57'638
			-41'876
			24'142'593
		4'705'430	
		8'604'225	
		6'757'554	20'067'209
		-623'818	
		1'310'324	
		-152'858	
		380'055	913'702
			1'016'585
			195'031
			0
			1'256'702
			693'363
			24'142'593
		3'714'192	in %: 2.89%
		73'172'657	in %: 56.98%
		18'672'493	in %: 14.54%
		8'735'185	in %: 6.80%
		6'639'712	in %: 5.17%
		1'519'410	in %: 1.18%
		15'274'100	in %: 11.89%
		680'179	128'407'928 0.53%
		70'059'941	
		33'259'679	
		5'927'135	
		11'368'515	120'615'271
			1'238'698
			1'256'702
			915
		0	
		724'578	724'578
			1'771'737
			2'465'510
		66'471	
		28'803	95'274
		75'182	
		8'500	83'682
			2'477'102

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

V. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalanlageertrag brutto / Kapitalanlageertrag netto
2. Kapitalanlagebestand
Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs
Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs
3. Bewertungsreserven
Bewertungsreserven zu Beginn des Rechnungsjahrs
Bewertungsreserven am Ende des Rechnungsjahrs
Veränderung der Bewertungsreserven
4. Rendite auf Buchwerten brutto / netto
5. Performance auf Marktwerten brutto / netto
6. Verwendete Umwandlungssätze im Überobligatorium
Männer
Frauen
7. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr
Anzahl aktiv Versicherte
Anzahl Rentenbezüger
Anzahl Freizügigkeitspolizen
Anzahl Versicherte insgesamt
8. Kosten
Kosten der Vermögensbewirtschaftung
In Prozent der Kapitalanlagen zu Marktwerten
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
Rückversicherungsanteil Verwaltungskosten
Verwaltungskosten pro Kopf in CHF
Kostenprämie pro Kopf in CHF

Zusammenzug			
	Vorkolonne	Hauptkolonne	
	4'531'771	4'214'907	
		Buchwert	Marktwert
	125'432'342	129'267'092	
	128'407'928	129'553'157	
		3'834'750	
		1'145'229	
		-2'689'522	
	3.57%	3.32%	
	1.42%	1.18%	
		-	
		-	
		1'586'360	
		200'177	
		315'331	
		2'101'867	
		316'864	
		0.24%	
	1'016'585		
	16'945	999'640	
		476	
		374	
		MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt
Summe der Ertragskomponenten			
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	3'711'713	503'178	
Risikoprozess (Risikoprämien)	2'218'297	844'691	
Kostenprozess (Kostenprämien)	657'042	128'206	1'476'076
Summe der Aufwendungen			
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	3'007'692	383'658	
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)	1'125'347	394'524	
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	840'018	131'252	909'434
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		1'613'994	566'641
Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)			
Langlebigerisiko	61'541	-27'310	
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	81'092	-4'928	
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle	132'528	-3'102	
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	-327'006	-58'824	
Schadenschwankungen	203'123	75'497	
Wertschwankungen Kapitalanlagen	70'355	30'645	
Zinsgarantien	2'441	0	
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	-5'482	0	11'979
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0	
Zuweisung an den Überschussfonds		842'366	414'338
Ergebnis der Betriebsrechnung		553'035	140'325
Ausschüttungsquote		91.60%	90.49%
Rekapitulation des Betriebsergebnisses		Anteil am Gesamtertrag in %	
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		553'035	8.40%
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		140'325	9.51%
Betriebsergebnis		693'360	

VI. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote (MQ)

	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt	
Summe der Ertragskomponenten			
Sparprozess (Kapitalanlageertrag)	3'711'713	503'178	
Risikoprozess (Risikoprämien)	2'218'297	844'691	
Kostenprozess (Kostenprämien)	657'042	128'206	1'476'076
Summe der Aufwendungen			
Sparprozess (hauptsächlich techn. Verzinsung)	3'007'692	383'658	
Risikoprozess (hauptsächlich Todesfall- und Inv. leistungen)	1'125'347	394'524	
Kostenprozess (hauptsächlich Verwaltungskosten)	840'018	131'252	909'434
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		1'613'994	566'641
Veränderung technische Rückstellungen (Zunahme = +)			
Langlebigerisiko	61'541	-27'310	
Deckungslücken bei Rentenumwandlung	81'092	-4'928	
Gemeldete, noch nicht erledigte Versicherungsfälle	132'528	-3'102	
Eingetretene, noch nicht gemeldete Versicherungsfälle	-327'006	-58'824	
Schadenschwankungen	203'123	75'497	
Wertschwankungen Kapitalanlagen	70'355	30'645	
Zinsgarantien	2'441	0	
Tarifumstellungen und Tarifsanierungen	-5'482	0	11'979
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0	
Zuweisung an den Überschussfonds		842'366	414'338
Ergebnis der Betriebsrechnung		553'035	140'325
Ausschüttungsquote		91.60%	90.49%
Rekapitulation des Betriebsergebnisses		Anteil am Gesamtertrag in %	
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		553'035	8.40%
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		140'325	9.51%
Betriebsergebnis		693'360	