

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in **1000 CHF**, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in

- Sparprämien
- Risikoprämien
- Kostenprämien
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.

Versicherungsleistungen

- Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität
- Freizügigkeitsleistungen
- Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen

Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen
 (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)

Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten

Kapitalerträge

- Direkte Kapitalanlageerträge brutto
- Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen
- Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung

Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite

Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)

Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)

Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds

Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung

Ergebnis der Betriebsrechnung

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr

Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen

Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen

Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt

Stand am Ende des Rechnungsjahrs

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr

Vereinnahmte Teuerungsprämien

Tarifzins

Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten

Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung

Stand am Ende des Rechnungsjahrs

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto

2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs

3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)

5. Performance auf Marktwerten
 (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)

6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:

- 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

7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr

8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

9. Kosten

- Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung
- Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
- Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

Summe der Ertragskomponenten

Sparprozess

Risikoprozess

Kostenprozess

Summe der Aufwendungen

Sparprozess

Risikoprozess

Kostenprozess

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

Zuweisung an den Überschussfonds

Ergebnis der Betriebsrechnung

a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds

Ausschüttungsquote

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts

Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts

Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total

	Basler		Generali	
	Vorkolonne	Hauptkolonne	Vorkolonne	Hauptkolonne
	1'428'145		28'303	
	220'271		5'012	
	77'230	1'725'646	1'815	35'129
	357'494		38'616	
	760'430		71'404	
	408'909	1'526'833	11'807	121'828
		357'961		-75'020
		97'275		3'283
	376'873		18'586	
	55'095		518	
	45'057	386'911	4'175	14'929
		0		0
		3'235		-137
		-7'353		0
		126'370		-169
		72'200		0
		54'170		-169
		20'632		0
		72'200		0
	0		0	
	38'437	38'437	0	0
		54'395		0
		200'977		15'145
	5'537		151	
	2'010	7'547	76	227
	1'672		175	
	0	1'672	3'653	3'828
		206'852		11'544
		386'911		14'929
	Buchwert	Marktwert	Buchwert	Marktwert
	11'318'833	12'246'860	570'214	575'350
	11'787'084	12'682'119	535'840	508'053
		3.35%		2.70%
		2.84%		
	1.2%		11.7%	
	49.9%		45.5%	
	17.7%		20.4%	
	6.3%		-	
	6.3%		-	
	1.7%		-	
	13.7%		22.4%	
	3.3%	100.0%	-	100.0%
		11'523'559		473'897
		185'569		10'456
	45'057		4'175	
	97'275	142'332	3'283	7'458
		767		713
	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt
	301'368	85'541	14'928	0
	154'045	66'226	5'012	0
	67'586	9'644	1'815	0
	522'999	161'411	21'755	0
	230'305	59'018	13'735	0
	112'711	21'742	6'747	140
	82'617	15'646	3'283	0
	425'633	96'406	23'765	140
	97'366	65'005	-2'010	-140
	33'400	2'600	-1'980	0
	0		0	
	22'573	49'627	0	0
	41'393	12'778	-30	-140
	92.1%	92.1%	100.0%	-
	41'393	7.9%	-30	-0.1%
	12'778	7.9%	-140	-
	54'171		-170	

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in **1000 CHF**, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

	Vorkolonnen	Hauptkolonnen
Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in		
Sparprämien	1'208'123	
Risikoprämien	265'484	
Kostenprämien	92'662	1'566'269
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung		
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.		
Versicherungsleistungen		
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	411'002	
Freizügigkeitsleistungen	833'111	
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	235'270	1'479'383
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)		119'641
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten		83'904
Kapitalerträge		
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	325'625	
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	6'806	
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	38'865	293'566
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		0
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)		-7'389
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)		2'669
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds		172'187
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		114'905
Ergebnis der Betriebsrechnung		57'281

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr		87'348		112'370
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen			114'905	
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0			
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	32'158		32'158	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs			170'096	

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr		237'287		175'325
Vereinnahmte Teuerungsprämien	6'893			3'618
Tarifzins	2'373		9'265	
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	1'296			788
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0		1'296	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs			245'256	

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto				293'566				61'610
		Buchwert	Marktwert			Buchwert	Marktwert	
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs		9'517'690	9'874'751			1'849'795	1'943'213	
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs		9'885'564	10'165'625			1'986'155	2'051'317	
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)								3.03%
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)								2.16%
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:								
Flüssige Mittel und Festgelder		6.8%				0.9%		
Festverzinsliche		52.5%				79.9%		
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen		18.2%				6.6%		
Aktien und Anteile an Anlagefonds		6.5%				8.9%		
Private Equity und Hedge Funds		2.2%				-		
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen		0.5%				-		
Immobilien		13.2%				3.6%		
Sonstige Kapitalanlagen		0.0%	100.0%			-	100.0%	
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr								9'120'729
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr								163'255
9. Kosten								
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung		38'865				4'142		
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten		83'904	122'770			30'266	34'408	
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)			752				276	

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

	MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt		MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt	
Summe der Ertragskomponenten	247'754		45'812		32'918		28'691	
Sparprozess	168'827		96'656		90'225		176'010	
Risikoprozess	59'906	476'487	32'756	175'225	6'386	129'529	10'473	215'174
Kostenprozess								
Summe der Aufwendungen	198'560		29'458		27'873		15'828	
Sparprozess	101'452		63'843		42'920		89'620	
Risikoprozess	52'289	352'300	23'225	116'525	11'655	82'448	19'114	124'562
Kostenprozess								
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		124'187		58'700		47'081		90'612
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen		11'300		-600		9'453		-22'812
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0				0		
Zuweisung an den Überschussfonds		75'360		39'546		31'000		46'938
Ergebnis der Betriebsrechnung		37'527		19'754		6'628		66'486
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds								
Ausschüttungsquote		92.1%		88.7%		94.9%		69.1%
Rekapitulation des Betriebsergebnisses								
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		37'527		7.9%		6'628		5.1%
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		19'754		11.3%		66'486		30.9%
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total		57'281				73'114		

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in **1000 CHF**, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

	Vorkolonne	Hauptkolonne		Vorkolonne	Hauptkolonne
Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in					
Sparprämien	184'116			415'568	
Risikoprämien	30'303			55'568	
Kostenprämien	10'120	224'539		22'459	493'595
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung					
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.					
Versicherungsleistungen					
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	54'406			76'687	
Freizügigkeitsleistungen	109'650			221'305	
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	71'756	235'812		52'591	350'583
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)		11'991			186'339
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten		12'617			22'297
Kapitalerträge					
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	45'104			82'524	
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	7'138			7'219	
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	7'835	44'407		6'938	82'805
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		0			0
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)		-1'762			-870
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)		-329			-2'822
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds		6'435			13'489
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		4'242			0
Ergebnis der Betriebsrechnung		2'193			13'489

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr		3'700			917
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		4'242			0
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0			0	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	2'542	2'542		-59	-59
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		5'400			976

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr		47'152			68'000
Vereinnahmte Teuerungsprämien	788			2'225	
Tarifzins	471	1'259		0	2'225
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	150			2'225	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0	150		0	2'225
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		48'261			68'000

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto					82'805
	Buchwert	Marktwert		Buchwert	Marktwert
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	1'486'951	1'523'046		2'143'668	2'264'687
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs	1'437'696	1'448'591		2'469'411	2'590'350
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)		3.04%			3.59%
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)		1.29%			3.41%
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:					
Flüssige Mittel und Festgelder	1.9%			14.0%	
Festverzinsliche	66.2%			51.0%	
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	11.8%			13.3%	
Aktien und Anteile an Anlagefonds	2.5%			5.3%	
Private Equity und Hedge Funds	5.1%			-	
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	-			-	
Immobilien	12.5%			16.5%	
Sonstige Kapitalanlagen	-	100.0%		-	100.0%
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr		1'458'650			2'429'360
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr		23'491			39'685
9. Kosten					
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	7'835			6'938	
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	12'617	20'452		22'297	29'235
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)		871			737

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

	MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt		MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt	
Summe der Ertragskomponenten	38'869		5'536		82'627		175	
Sparprozess	26'677		3'626		55'568		0	
Risikoprozess	10'120	75'666	0	9'162	22'459	160'654	0	175
Kostenprozess								
Summe der Aufwendungen	32'852		4'804		59'223		0	
Sparprozess	20'530		6'560		54'296		0	
Risikoprozess	11'546	64'928	0	11'364	23'820	137'339	0	0
Kostenprozess								
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		10'738		-2'202		23'315		175
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen		2'101		0		10'000		0
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0				0		
Zuweisung an den Überschussfonds		2'584		1'658		0		0
Ergebnis der Betriebsrechnung		6'053		-3'860		13'315		175
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds								
Ausschüttungsquote		92.0%		100.0%		91.7%		-
Rekapitulation des Betriebsergebnisses								
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		6'053		8.0%		13'315		8.3%
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		-3'860		-42.1%		175		100.0%
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total		2'193				13'490		

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in **1000 CHF**, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in			
Sparprämien	15'699		
Risikoprämien	2'167		
Kostenprämien	727	18'593	
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung			
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.			
Versicherungsleistungen			
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	6'016		
Freizügigkeitsleistungen	9'391		
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	4'121	19'528	
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)			-348
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten			2'033
Kapitalerträge			
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	3'356		
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	62		
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	395	3'023	
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite			0
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)			-398
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)			0
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds			5
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung			0
Ergebnis der Betriebsrechnung			5

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr		82	
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		0	
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0		
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	8	8	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		74	

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr		2'247	
Vereinnahmte Teuerungsprämien	82		
Tarifzins	34	116	
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	87		
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0	87	
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		2'276	

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto		3'023	
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	Buchwert	97'308	Marktwer
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs		102'139	104'754
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)			3.03%
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)			1.43%
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:			
Flüssige Mittel und Festgelder		4.7%	
Festverzinsliche		83.7%	
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen		0.4%	
Aktien und Anteile an Anlagefonds		1.0%	
Private Equity und Hedge Funds		-	
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen		-	
Immobilien		10.3%	
Sonstige Kapitalanlagen		-	100.0%
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr		98'568	
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr		2'384	
9. Kosten			
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	395		
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	2'033	2'428	
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)		1'018	

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

	MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt		MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt	
Summe der Ertragskomponenten	3'023		0		1'217'070		297'938	
Sparprozess	3'023		0		663'442		194'864	
Risikoprozess	2'167		0		205'498	2'086'010	33'410	
Kostenprozess	727	5'917	0	0			526'212	
Summe der Aufwendungen								
Sparprozess	3'185		0		744'171		171'649	
Risikoprozess	1'448		0		316'722		100'044	
Kostenprozess	1'476	6'109	0	0	314'897	1'375'790	33'410	
305'103								
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		-192		0		710'220		221'109
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen		-197		0		420'132		63'598
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0				0		
Zuweisung an den Überschussfonds		0		0		123'771		132'222
Ergebnis der Betriebsrechnung		5		0		166'317		25'288
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds								
Ausschüttungsquote		99.9%		-		92.0%		95.2%
Rekapitulation des Betriebsergebnisses								
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		5	0.1%			166'317	8.0%	
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		0	-			25'288	4.8%	
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total		5				191'606		

	Phenix		Rentenanstalt	
	Vorkolon	Hauptkolon	Vorkolon	Hauptkolon
Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in				
Sparprämien	15'699		4'909'856	
Risikoprämien	2'167		858'306	
Kostenprämien	727	18'593	238'908	6'007'069
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung				
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.				
Versicherungsleistungen				
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	6'016		1'698'373	
Freizügigkeitsleistungen	9'391		2'231'270	
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	4'121	19'528	2'258'191	6'187'835
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)				524'872
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten				372'696
Kapitalerträge				
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	3'356		1'431'051	
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	62		216'278	
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	395	3'023	132'320	1'515'009
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite				0
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)				5'232
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)				5'691
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds				447'599
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung				255'993
Ergebnis der Betriebsrechnung				191'605
II. Überschussfonds				
Stand Ende Vorjahr		82		306'659
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen		0		255'993
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0		0	
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	8	8	176'653	176'653
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		74		386'000
III. Teuerungsfonds				
Stand Ende Vorjahr		2'247		669'411
Vereinnahmte Teuerungsprämien	82		15'946	
Tarifzins	34	116	6'694	22'640
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	87		4'351	
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0	87	0	4'351
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		2'276		687'700
IV. Weitere Kennzahlen				
1. Kapitalertrag netto		3'023		1'515'009
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	Buchwert	97'308	Marktwer	44'164'948
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs		102'139	104'754	44'686'387
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)				3.41%
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)				1.69%
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:				
Flüssige Mittel und Festgelder		4.7%		9.5%
Festverzinsliche		83.7%		51.2%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen		0.4%		14.7%
Aktien und Anteile an Anlagefonds		1.0%		5.4%
Private Equity und Hedge Funds		-		7.5%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen		-		0.8%
Immobilien		10.3%		10.7%
Sonstige Kapitalanlagen		-	100.0%	0.3%
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr		98'568		42'464'174
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr		2'384		658'142
9. Kosten				
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	395		132'320	
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	2'033	2'428	372'696	505'016
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)		1'018		767
V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote				
Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist				
Summe der Ertragskomponenten	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt
Sparprozess	3'023	0	1'217'070	297'938
Risikoprozess	2'167	0	663'442	194'864
Kostenprozess	727	5'917	205'498	33'410
526'212				
Summe der Aufwendungen				
Sparprozess	3'185	0	744'171	171'649
Risikoprozess	1'448	0	316'722	100'044
Kostenprozess	1'476	6'109	314'897	33'410
305'103				
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}		-192		710'220
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen		-197		420'132
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital		0		0
Zuweisung an den Überschussfonds		0		123'771
Ergebnis der Betriebsrechnung		5		166'317
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds				
Ausschüttungsquote		99.9%		92.0%
Rekapitulation des Betriebsergebnisses				
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts		5	0.1%	166'317
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts		0	-	25'288
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total		5		191'606

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in **1000 CHF**, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in

- Sparprämien
- Risikoprämien
- Kostenprämien
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.

Versicherungsleistungen

- Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität
- Freizügigkeitsleistungen
- Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen

Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen
 (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)

Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten

Kapitalerträge

- Direkte Kapitalanlageerträge brutto
- Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen
- Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung

Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite

Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)

Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)

Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds

Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung

Ergebnis der Betriebsrechnung

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr

Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen

Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen

Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt

Stand am Ende des Rechnungsjahrs

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr

Vereinnahmte Teuerungsprämien

Tarifzins

Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten

Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung

Stand am Ende des Rechnungsjahrs

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto

2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs

3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs

4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)

5. Performance auf Marktwerten
 (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)

6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:

- 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

7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr

8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr

9. Kosten

- Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung
- Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten
- Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

Summe der Ertragskomponenten

Sparprozess

Risikoprozess

Kostenprozess

Summe der Aufwendungen

Sparprozess

Risikoprozess

Kostenprozess

Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}

Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen

Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital

Zuweisung an den Überschussfonds

Ergebnis der Betriebsrechnung

a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds

Ausschüttungsquote

Rekapitulation des Betriebsergebnisses

Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts

Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts

Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total

	Winterthur		Zenith	
	Vorkolonne	Hauptkolonne	Vorkolonne	Hauptkolonne
	5'349'103		11'937	
	827'551		2'744	
	205'756	6'382'410	225	14'906
	1'017'374		0	
	3'515'407		0	
	1'335'486	5'868'267	153'738	153'738
		1'055'142		-132'639
		222'863		1'613
	1'441'121		3'870	
	-86'595		6'483	
	182'390	1'172'136	1'079	9'274
		0		0
		-8'522		-1'291
		-99		-45
		399'653		132
		217'612		47
		182'041		85
		275'651		3'982
		217'612		47
	0		0	
	162'250	162'250	1'645	1'645
		331'013		2'384
		488'522		0
	23'821		5'377	
	5'520	29'341	0	5'377
	4'204		0	
	4'764	8'968	0	0
		508'895		5'377
		1'172'136		9'274
	Buchwert	Marktwert	Buchwert	Marktwert
	35'378'636	36'770'139	259'147	265'500
	37'221'131	38'211'205	141'712	141'225
		3.23%		4.63%
		2.06%		1.20%
	0.9%		23.6%	
	58.2%		39.6%	
	14.4%		-	
	6.2%		36.9%	
	2.8%		-	
	2.1%		-	
	15.3%		-	
	0.1%	100.0%	-	100.0%
		35'529'997		124'561
		597'303		2'260
	182'390		1'079	
	222'863	405'253	1'613	2'692
		678		1'191
	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt	MQ unterstellt	MQ nicht unterstellt
	1'172'136	0	9'274	0
	652'082	175'469	2'744	0
	177'346	28'410	225	0
	2'001'564	203'879	12'243	0
	1'036'750	0	15'189	0
	312'964	73'317	-4'737	0
	177'333	34'677	1'658	0
	1'527'047	107'994	12'110	0
	474'517	95'885	133	0
	170'749	0	0	0
	0		0	
	133'635	83'977	47	0
	170'133	11'908	86	0
	91.5%	94.2%	99.3%	-
	170'133	8.5%	86	0.7%
	11'908	5.8%	0	-
	182'041		86	

Berufliche Vorsorge 2006
 Offenlegungsschema gegenüber den versicherten Vorsorgeeinrichtungen
ZUSAMMENZUG pro Lebensversicherer mit beruflicher Vorsorge

Angaben in 1000 CHF, gemäss statutarischem Rechnungsabschluss

I. Angaben aus der Betriebsrechnung:

	Vorkolonnen	Hauptkolonnen
Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in		
Sparprämien	1'050'452	
Risikoprämien	358'088	
Kostenprämien	99'902	1'508'443
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung		
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.		
Versicherungsleistungen		
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	519'057	
Freizügigkeitsleistungen	0	
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	4'854'131	5'373'188
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)		-3'873'445
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten		171'501
Kapitalerträge		
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	309'528	
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	101'899	
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	24'802	386'625
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		0
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)		-8'568
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)		-32'617
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds		182'639
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		99'980
Ergebnis der Betriebsrechnung		82'659

II. Überschussfonds

Stand Ende Vorjahr		40'212		880'386
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen			99'980	868'858
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0			0
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	46'446	46'446		508'162
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		93'746		1'241'082

III. Teuerungsfonds

Stand Ende Vorjahr		336'319		2'393'847
Vereinnahmte Teuerungsprämien	9'510			77'579
Tarifzins	3'363	12'873		24'214
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	4'820			20'946
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0	4'820		9'184
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		344'372		2'465'510

IV. Weitere Kennzahlen

1. Kapitalertrag netto		386'625		4'172'982
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	Buchwert	12'122'725	Markt	12'828'838
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs	Buchwert	9'075'915	Markt	9'467'520
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)				3.65%
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)				0.65%
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:				
Flüssige Mittel und Festgelder	7.0%			5.2%
Festverzinsliche	56.5%			54.0%
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	15.7%			15.3%
Aktien und Anteile an Anlagefonds	10.1%			6.4%
Private Equity und Hedge Funds	-			4.3%
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	10.6%			2.3%
Immobilien	-			11.9%
Sonstige Kapitalanlagen	0.1%	100.0%		0.5%
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr		9'412'430		120'019'803
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr		203'567		2'130'874
9. Kosten				
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	24'802			465'444
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	171'501	196'303		1'076'686
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)		964		724

V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote

Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist

	MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt		MQ unterstellt		MQ nicht unterstellt	
Summe der Ertragskomponenten	338'573	48'050	244'693	113'395	3'648'670	524'301	851'102	
Sparprozess					2'184'655			
Risikoprozess					697'833	6'531'158	121'745	
Kostenprozess	94'462	677'729	5'440	166'885			1'497'148	
Summe der Aufwendungen	216'305	30'442	162'407	57'348	2'719'642	314'866	422'656	
Sparprozess					1'168'978			
Risikoprozess					916'264	4'804'884	143'672	
Kostenprozess	177'626	556'338	14'663	102'453			881'194	
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}	121'391	64'432	-8'931	12'115	1'726'274	615'954	68'934	
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen			0		708'191			
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital					0			
Zuweisung an den Überschussfonds	62'549	37'431			472'823	396'035		
Ergebnis der Betriebsrechnung	67'773	14'886			545'260	150'985		
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds								
Ausschüttungsquote	90.0%	91.1%			91.7%	89.9%		
Rekapitulation des Betriebsergebnisses								
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts	67'773	10.0%			545'260	8.3%		
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts	14'886	8.9%			150'985	10.1%		
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total	82'659				696'245			

	Zürich		Zusammenzug				
	Vorkolonnen	Hauptkolonnen	Vorkolonnen	Hauptkolonnen			
Prämieinnahmen brutto verdient, aufgeteilt in							
Sparprämien	1'050'452		15'564'194				
Risikoprämien	358'088		3'035'757				
Kostenprämien	99'902	1'508'443	819'577	19'419'528			
- Aufteilung gemäss Anforderung Betriebsrechnung							
- Prämien umhüllender Pläne sind so korrekt wie möglich aufzuschlüsseln.							
Versicherungsleistungen							
Leistungen infolge Alter, Tod und Invalidität	519'057		4'506'709				
Freizügigkeitsleistungen	0		8'254'614				
Rückkaufswerte zufolge Vertragsauflösungen	4'854'131	5'373'188	9'780'474	22'541'798			
Veränderung der versicherungstechnischen Rückstellungen (einschliesslich Verstärkungen; + = Zunahme)		-3'873'445		-1'691'480			
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten		171'501		1'076'686			
Kapitalerträge							
Direkte Kapitalanlageerträge brutto	309'528		4'309'167				
Währungsergebnis, Buchgewinne und -verluste sowie Gewinne und Verluste aus Veräusserungen	101'899		329'258				
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	24'802	386'625	465'444	4'172'982			
Vertragsindividuell vereinbarte Zuteilung der Überrendite		0		0			
Rückversicherungsergebnis (- = Verlust)		-8'568		-28'673			
Übriger Ertrag minus Aufwand (zusammengefasst)		-32'617		-71'732			
Ergebnis vor Zuweisung an den Überschussfonds		182'639		1'565'101			
Dem Überschussfonds zugewiesene Überschussbeteiligung		99'980		868'858			
Ergebnis der Betriebsrechnung		82'659		696'243			
II. Überschussfonds							
Stand Ende Vorjahr		40'212		880'386			
Dem Überschussfonds aus der Betriebsrechnung zugewiesen				868'858			
Dem Überschussfonds zur Deckung eines Betriebsdefizits entnommen	0		0				
Den Vorsorgeeinrichtungen zugeteilt	46'446	46'446	508'162	508'162			
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		93'746		1'241'082			
III. Teuerungsfonds							
Stand Ende Vorjahr		336'319		2'393'847			
Vereinnahmte Teuerungsprämien	9'510		77'579				
Tarifzins	3'363	12'873	24'214	101'793			
Aufwand für teuerungsbedingte Erhöhungen der Risikorenten	4'820		20'946				
Entnahme zu Gunsten der Betriebsrechnung	0	4'820	9'184	30'130			
Stand am Ende des Rechnungsjahrs		344'372		2'465'510			
IV. Weitere Kennzahlen							
1. Kapitalertrag netto		386'625		4'172'982			
2. Kapitalanlagebestand zu Beginn des Rechnungsjahrs	Buchwert	12'122'725	Markt	12'828'838			
3. Kapitalanlagebestand am Ende des Rechnungsjahrs	Buchwert	9'075'915	Markt	9'467'520			
4. Rendite auf Buchwerten (= 1 in Prozent von [d2 + d3] / 2)				3.65%			
5. Performance auf Marktwerten (= 1 + [e3 - d3] - [e2 - d2] in Prozent von [e2 + e3] / 2)				0.65%			
6. Kapitalanlagemix in Prozentanteilen:							
Flüssige Mittel und Festgelder	7.0%			5.2%			
Festverzinsliche	56.5%			54.0%			
Hypotheken und andere Nominalwertforderungen	15.7%			15.3%			
Aktien und Anteile an Anlagefonds	10.1%			6.4%			
Private Equity und Hedge Funds	-			4.3%			
Anlagen in Beteiligungen und verbundenen Unternehmen	10.6%			2.3%			
Immobilien	-			11.9%			
Sonstige Kapitalanlagen	0.1%	100.0%		0.5%			
7. Versicherungstechn. Rückstellung brutto Ende Rechnungsjahr		9'412'430		120'019'803			
8. Anzahl Versicherte Ende Rechnungsjahr		203'567		2'130'874			
9. Kosten							
Zinsaufwand und Kosten der Vermögensbewirtschaftung	24'802		465'444				
Abschluss-, Leistungsbearbeitungs- und Verwaltungskosten	171'501	196'303	1'076'686	1'542'130			
Aufwendungen insgesamt pro Kopf (in CHF)		964		724			
V. Nachweis zur Einhaltung der Mindestquote							
Angaben zum Geschäft, welches der Mindestquote unterstellt ist							
Summe der Ertragskomponenten	338'573	48'050	244'693	113'395	3'648'670	524'301	851'102
Sparprozess					2'184'655		
Risikoprozess					697'833	6'531'158	121'745
Kostenprozess	94'462	677'729	5'440	166'885			1'497'148
Summe der Aufwendungen	216'305	30'442	162'407	57'348	2'719'642	314'866	422'656
Sparprozess					1'168'978		
Risikoprozess					916'264	4'804'884	143'672
Kostenprozess	177'626	556'338	14'663	102'453			881'194
Bruttoergebnis der Betriebsrechnung ^{a)}	121'391	64'432	-8'931	12'115	1'726'274	615'954	68'934
Verstärkung (+) oder Auflösung (-) von technischen Rückstellungen			0		708'191		
Kosten für zusätzlich aufgenommenes Risikokapital					0		
Zuweisung an den Überschussfonds	62'549	37'431			472'823	396'035	
Ergebnis der Betriebsrechnung	67'773	14'886			545'260	150'985	
a) vor Verstärkung der techn. Rückstellungen und Zuweisung an Überschussfonds							
Ausschüttungsquote	90.0%	91.1%			91.7%	89.9%	
Rekapitulation des Betriebsergebnisses							
Anteil des der Mindestquote unterstellten Geschäfts	67'773	10.0%			545'260	8.3%	
Anteil des der Mindestquote nicht unterstellten Geschäfts	14'886	8.9%			150'985	10.1%	
Betriebsergebnis berufliche Vorsorge total	82'659				696'245		