

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Teilautonome Sammelstiftung, gegründet 1985, registriert gemäss BVG unter ZG-0135
Primat	Beitragsprimat, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Stiftungsrat	8 Stiftungsräte (paritätisch AG/AN)
Aufsichtsbehörde	Zentralschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht (ZBSA)
Pensionskassen-Experte	c-alm AG, St.Gallen, Herr Dr. Roger Baumann
Revisionsstelle	BDO AG, Herr Franco Poerio
Geschäftsführung	Alvoso Pensionskasse, Thomas Schmidiger, Geschäftsführer
Verwaltung	Alvoso Pensionskasse
Rückversicherung	PKRück, Vaduz
Kundensegment	Klein- und Mittelbetriebe aus allen Branchen sowie Betriebe des öffentlichen Verkehrs und der Verwaltung
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit voller Flexibilität bei Pensionierung im obligatorischen und überobligatorischen Bereich. Keine Standardpläne, Risikoleistungen teilweise im Leistungsprimat
Besonderes	Umhüllende Kasse mit Gewinnbeteiligung und Deckungsgrad pro Vorsorgewerk, risikogerechte Prämientarifierung.

Kennzahlen	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte	1'747	1'949	2'184	2'231	2'158
Anzahl Rentenbezüger	152	167	265	310	332
Angeschlossene Firmen	322	340	348	348	328
Total Vermögen in Mio. CHF	274	306	362	422	429
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	243	260	330	377	374
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.25%	2.25%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	2.25%	1.00%	2.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.30%	6.20%	6.10%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.15%	6.05%	5.95%	5.85%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.00%	107.10%	100.20%	108.50%	105.60%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	378	347	359	442	* 733
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	354	327	331	405	* 663
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	469'021	629'379	744'319	737'561	1'790'812

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.30%	10.10%	9.80%	9.60%	5.70%
Obligationen CHF	31.10%	31.10%	13.70%	13.70%	24.12%
Obligationen Fremdwährung	18.90%	16.40%	27.80%	27.80%	15.84%
Aktien Schweiz	9.50%	9.50%	12.50%	13.40%	17.19%
Aktien Ausland	16.70%	18.20%	22.10%	22.10%	20.50%
Alternative Anlagen	4.90%	4.60%	3.40%	3.30%	0.41%
Kassenspezifische Anlagekategorie (z.B. Hypotheken etc.)					0.39%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	9.60%	10.10%	10.70%	10.10%	15.85%
Nettoperformance	2.93%	5.20%	-4.20%	12.05%	2.95%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	27.0	29.7	46.0	64.0	67.9
Vorhandene Wertschwankungsreserven	12.4	12.1	4.1	8.1	21.1
Technische Rückstellungen	7.7	12.2	17.2	18.5	25.6
Freie Mittel					0.0

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

* Verwaltungskosten: Aufgrund der Umstellung auf Eigenverwaltung sowie diversen weiteren Anpassungen fiel im Jahr 2020 einmaliger Verwaltungsaufwand an.

Die ordentlichen Kosten entsprechen denjenigen von 2019.

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'469	1'747	1'949	2'184	2'231
+ Eintritte laufendes Jahr	643	717	804	598	546
+ Austritte laufendes Jahr	365	515	569	551	619
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'477	2'979	3'322	3'333	3'396
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	113	152	167	265	310
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	48	24	105	46	35
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	9	9	7	1	13
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	170	185	279	312	358
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	2'647	3'164	3'601	3'645	3'754
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	111'914	128'417	130'059	139'974	130'953
Makler und Brokerentschädigungen		154'730	222'647	180'053	170'810
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	824'994	751'142	840'677	906'000	1'927'619
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	936'908	1'034'289	1'193'383	1'226'027	2'229'382
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	467'887	404'910	449'064	488'466	438'570
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	469'021	629'379	744'319	737'561	1'790'812
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				248'433	259'538
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	0
Total Kosten aus Rückversicherung				248'433	259'538

Details zu den Verwaltungskosten

Zum Vergleich der Verwaltungskosten berechnen die Mitglieder die Verwaltungskosten nach dem gleichen Berechnungsschema. Die "Pro-Kopf"-Kosten beinhalten folgende Komponenten:

- ▶ Die Vermögensverwaltungskosten bleiben unberücksichtigt. Diese sind im Ausweis der Nettoperformance enthalten und im Geschäftsbericht ausgewiesen.
- ▶ Die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden (Aufwand gemäss **Betriebsrechnung**, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern dazu gezählt. Werden Versicherte in mehreren Vorsorgeplänen geführt (Splitting), werden diese nur einmal gezählt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezählt. Das so ermittelte Total der aktiv Versicherten und der Rentenbezüger stimmt daher nicht mit dem effektiven Versicherten- und Rentenbestand gemäss Jahresrechnung überein.
- ▶ Die effektiven Verwaltungskosten abzüglich Einnahmen aus Beiträgen, WEF, Anschlussgebühren, besondere Einnahmen für Kostenentschädigungen etc. sind unter „Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.
- ▶ Zusätzlich zu den effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden Kostenkomponenten in den Risikoprämien separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien). Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, werden diese Kosten unter "übrige Dienstleistungen des Rückversicherers" ausgewiesen. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.