

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Neuhaus SG, Stiftungsurkunde vom 9.2.2004
Primat	Altersleistungen Beitragsprimat; Versicherungsleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
Stiftungsrat	4 Arbeitgeber- und 4 Arbeitnehmervertreter
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Advactum AG, St. Gallen
Revisionsstelle	BDO AG, Feldmoosstrasse 12, 8853 Lachen
Geschäftsführung	ALSA PK, Rietstrasse 4, 8640 Rapperswil
Verwaltung	ALSA PK, Rietstrasse 4, 8640 Rapperswil
Rückversicherung	AXA für Löhne über 300'000
Kundensegment	KMU Schweiz
Leistungsangebot	Vorsorgeplan im Beitragsprimat
Besonderes	Vorsorgeplan "Easy Pension" und Altersrente mit Rückgewähr

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021		
Anzahl aktiv Versicherte	7'853	8'824	10'515	12'624	13'701		
Anzahl Rentenbezüger	1'408	1'527	1'679	1'829	1'960		
Angeschlossene Firmen	407	418	450	489	499		
Total Vermögen in Mio. CHF	1'443	1'534	1'894	2'226	2'635		
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF		1'367	1'650	1'823	2'033		
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	1.55%	1.55%	1.25%		
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	1.35%	1.00%	1.85%	4.75%		
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.40% / 5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.40% / 5.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.86%	103.85%	110.05%	109.44%	112.74%		

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	384	340	309	292	215
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	336	297	273	261	193
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'989'804	2'571'227	2'566'280	2'783'940	3'994'055

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.00%	8.00%	3.00%	7.00%	7.00%		
Obligationen CHF	8.00%	9.00%	9.00%	9.00%	6.00%		
Obligationen Fremdwährung	3.00%	3.00%	2.00%	2.00%	3.00%		
Aktien Schweiz	29.00%	25.00%	30.00%	27.00%	30.00%		
Aktien Ausland	11.00%	9.00%	5.00%	8.00%	8.00%		
Alternative Anlagen	11.00%	11.00%	8.00%	6.00%	7.00%		
Hypotheken			10.00%	9.00%	8.00%		
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	21.69%	8.31%	22.00%	13.00%	33.00%	32.00%	31.00%
Nettoperformance	8.68%	-3.02%	12.18%	3.36%	12.68%		

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	178.2	155.9	194.0	227.8	283.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	134.3	52.7	165.7	182.9	283.8
Technische Rückstellungen	62.6	75.3	102.0	113.7	196.9
Freie Mittel				0.0	0.3

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
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.	7'245	7'853	8'824	10'515	12'624
+ Eintritte laufendes Jahr	2'129	2'546	3'580	4'404	3'532
+ Austritte laufendes Jahr	1'521	1'575	1'889	2'295	2'455
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	10'895	11'974	14'293	17'214	18'611
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'261	1'408	1'527	1'679	1'829
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	209	215	242	249	207
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	62	96	90	99	76
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	1'532	1'719	1'859	2'027	2'112
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	12'427	13'693	16'152	19'241	20'723
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	140'085	154'855	218'108	173'032	179'395
Makler und Brokerentschädigungen	332'904	418'954	469'515	827'803	870'425
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'706'755	3'496'509	3'725'808	4'020'052	2'944'235
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	4'179'744	4'070'318	4'413'431	5'020'887	3'994'055
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'189'940	1'499'091	1'847'151	2'236'947	
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'989'804	2'571'227	2'566'280	2'783'940	3'994'055
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			0	0	0

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 Rentenbezügerinnen 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.