

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	OBT AG, Herr Daniel Schweizer
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 im Leistungsprimat, Wertschwankungspuffer bei Eintritt
Besonderes	Umhüllende Kasse mit individueller Gewinnbeteiligung und Deckungsgrad pro Vorsorgewerk, risikogerechte Prämientarifierung.

Kennzahlen	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	1'949	2'184	2'231	2'158	2'155
Anzahl Rentenbezüger	167	265	310	332	352
Angeschlossene Firmen	340	348	348	328	330
Total Vermögen in Mio. CHF	306	362	422	429	461
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	260	330	377	374	386
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.25%	2.00%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.25%	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.30%	6.20%	6.10%	6.00%	5.90%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.15%	6.05%	5.95%	5.85%	5.75%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.10%	100.20%	108.50%	105.60%	112.50%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	347	359	442	*	733	483
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	327	331	405	*	663	431
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	629'379	744'319	737'561		1'790'812	951'367

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	10.10%	9.80%	9.60%	5.70%	1.10%
Obligationen CHF	31.10%	13.70%	13.70%	24.12%	38.30%
Obligationen Fremdwährung	16.40%	27.80%	27.80%	15.84%	0.00%
Aktien Schweiz	9.50%	12.50%	13.40%	17.19%	17.70%
Aktien Ausland	18.20%	22.10%	22.10%	20.50%	21.10%
Alternative Anlagen	4.60%	3.40%	3.30%	0.41%	1.00%
Forderungen / Kontokorrente angeschlossenen Firmen				0.39%	1.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.10%	10.70%	10.10%	15.85%	19.40%
Nettoperformance	5.20%	-4.20%	12.05%	2.95%	8.95%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	29.7	46.0	64.0	67.9	70.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	12.1	4.1	8.1	21.1	46.0
Technische Rückstellungen	12.2	17.2	18.5	25.6	28.0
Freie Mittel				0.0	5.5

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

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

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.	1'747	1'949	2'184	2'231	2'158
+ Eintritte laufendes Jahr	717	804	598	546	555
+ Austritte laufendes Jahr	515	569	551	619	558
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	2'979	3'322	3'333	3'396	3'271
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	152	167	265	310	332
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	24	105	46	35	41
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	9	7	1	13	21
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	185	279	312	358	394
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	3'164	3'601	3'645	3'754	3'665
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	128'417	130'059	139'974	130'953	139'667
Makler und Brokerentschädigungen	154'730	222'647	180'053	170'810	190'412
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	751'142	840'677	906'000	1'927'619	1'048'572
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'034'289	1'193'383	1'226'027	2'229'382	1'378'651
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	404'910	449'064	488'466	438'570	427'284
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	629'379	744'319	737'561	1'790'812	951'367
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			248'433	259'538	200'201
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			248'433	259'538	200'201

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.