

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Privatrechtliche unabhängige Sammelstiftung mit Sitz in Rapperswil SG, Stiftungsurkunde vom 16.12.2020
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	--
Kundensegment	KMU Schweiz
Leistungsangebot	Vorsorgeplan im Beitragsprimat
Besonderes	Vorsorgelan "Easy Pension" und Altersrente mit Rückgewähr

Kennzahlen	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	8'824	10'515	12'624	13'701	14'802
Anzahl Rentenbezüger	1'527	1'679	1'829	1'960	2'117
Angeschlossene Firmen	418	450	489	499	527
Total Vermögen in Mio. CHF	1'534	1'894	2'226	2'635	2'582
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	1'367	1'650	1'823	2'033	2'218
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	1.55%	1.55%	1.25%	1.25%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.35%	1.00%	1.85%	4.75%	2.50%
Umwandlungssatz <b>Männer Alter 65</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.40% / 5.80%	6.00%
Umwandlungssatz <b>Frauen Alter 64</b> (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.80%	6.00%	6.40% / 5.80%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	103.85%	110.05%	109.44%	112.74%	100.45%

#### Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	340	309	292	215	204
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	297	273	261	193	184
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	2'571'227	2'566'280	2'783'940	3'994'055	4'229'412

#### Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	8.00%	3.00%	7.00%	7.00%	7.00%
Obligationen CHF	9.00%	9.00%	9.00%	6.00%	3.00%
Obligationen Fremdwährung	3.00%	2.00%	2.00%	3.00%	3.00%
Aktien Schweiz	25.00%	30.00%	27.00%	30.00%	25.00%
Aktien Ausland	9.00%	5.00%	8.00%	8.00%	6.00%
Alternative Anlagen	11.00%	8.00%	6.00%	7.00%	7.00%
Hypotheken		10.00%	9.00%	8.00%	9.00%
Infrastrukturanlagen					2.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	22.00%	13.00%	33.00%	31.00%	38.00%
Nettoperformance	-3.02%	12.18%	3.36%	12.68%	-8.20%

#### Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	155.9	194.0	227.8	283.8	307.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	52.7	165.7	182.9	283.8	10.8
Technische Rückstellungen	75.3	102.0	113.7	196.9	193.6
Freie Mittel				0.3	0.0

\* **Kassenindividuelle Bemerkungen:**

<b>Angaben zum Kostenausweis</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)</b>					
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
<b>Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2022</b>
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	7'853	8'824	10'515	12'624	13'701
+ Eintritte laufendes Jahr	2'546	3'580	4'404	3'532	4'517
+ Austritte laufendes Jahr	1'575	1'889	2'295	2'455	2'481
<b>Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>11'974</b>	<b>14'293</b>	<b>17'214</b>	<b>18'611</b>	<b>20'699</b>
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	1'408	1'527	1'679	1'829	1'960
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	215	242	249	207	253
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	96	90	99	76	96
<b>Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten</b>	<b>1'719</b>	<b>1'859</b>	<b>2'027</b>	<b>2'112</b>	<b>2'309</b>
<b>Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger</b>	<b>13'693</b>	<b>16'152</b>	<b>19'241</b>	<b>20'723</b>	<b>23'008</b>
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	154'855	218'108	173'032	179'395	135'120
Makler und Brokerentschädigungen	418'954	469'515	827'803	870'425	1'199'787
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	3'496'509	3'725'808	4'020'052	2'944'235	2'894'505
<b>Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung</b>	<b>4'070'318</b>	<b>4'413'431</b>	<b>5'020'887</b>	<b>3'994'055</b>	<b>4'229'412</b>
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'499'091	1'847'151	2'236'947		
<b>Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung</b>	<b>2'571'227</b>	<b>2'566'280</b>	<b>2'783'940</b>	<b>3'994'055</b>	<b>4'229'412</b>
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		0	0	0	0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
<b>Total Kosten aus Rückversicherung</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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.