

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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Anzahl aktiv Versicherte	2'184	2'231	2'158	2'155	2'271
Anzahl Rentenbezüger	265	310	332	352	400
Angeschlossene Firmen	348	348	328	330	347
Total Vermögen in Mio. CHF	362	422	429	461	421
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	330	377	374	386	396
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.25%	2.00%	1.50%	1.50%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.00%	2.00%	1.00%	2.00%	1.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.20%	6.10%	6.00%	5.90%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.05%	5.95%	5.85%	5.75%	5.65%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	100.20%	108.50%	105.60%	112.50%	95.90%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	359	442	*	733	483	636
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	331	405	*	663	431	562
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	744'319	737'561		1'790'812	951'367	1'484'986

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.80%	9.60%	5.70%	1.10%	1.10%
Obligationen CHF	13.70%	13.70%	24.12%	38.30%	18.20%
Obligationen Fremdwährung	27.80%	27.80%	15.84%	0.00%	12.10%
Aktien Schweiz	12.50%	13.40%	17.19%	17.70%	15.20%
Aktien Ausland	22.10%	22.10%	20.50%	21.10%	20.50%
Alternative Anlagen	3.40%	3.30%	0.41%	1.00%	2.20%
Forderungen / Kontokorrente angeschlossen Firmen			0.39%	1.40%	2.50%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.70%	10.10%	15.85%	19.40%	28.20%
Nettoperformance	-4.20%	12.05%	2.95%	8.95%	-11.75%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	46.0	64.0	67.9	70.3	71.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	4.1	8.1	21.1	46.0	2.7
Technische Rückstellungen	17.2	18.5	25.6	28.0	29.2
Freie Mittel			0.0	5.5	-19.9

*** Kassenindividuelle Bemerkungen:**

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

** Ab 2022 werden die Maklerkosten als Rückstellungen verbucht. Diese Anpassung führt - ohne effektive Kostensteigerung - einmalig zu einer buchhalterischen Doppelzählung der Maklergebühren.

Angaben zum Kostenausweis 31.12.2018 31.12.2019 31.12.2020 31.12.2021 31.12.2022

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“ 31.12.2018 31.12.2019 31.12.2020 31.12.2021 31.12.2022

Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	1'949	2'184	2'231	2'158	2'155
+ Eintritte laufendes Jahr	804	598	546	555	637
+ Austritte laufendes Jahr	569	551	619	558	521
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	3'322	3'333	3'396	3'271	3'313

Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	167	265	310	332	352
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	105	46	35	41	64
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	7	1	13	21	16
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	279	312	358	394	432

Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger 3'601 3'645 3'754 3'665 3'745

Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	130'059	139'974	130'953	139'667	148'201
Makler und Brokerentschädigungen	222'647	180'053	170'810	190'412	357'192
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	840'677	906'000	1'927'619	1'048'572	1'406'283
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'193'383	1'226'027	2'229'382	1'378'651	1'911'676
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	449'064	488'466	438'570	427'284	426'690
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	744'319	737'561	1'790'812	951'367	1'484'986

Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		248'433	259'538	200'201	194'159
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		248'433	259'538	200'201	194'159

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.