

ALSA PK unabhängige Sammelstiftung



Geschäftsbericht 2024

KURZINFORMATION BERICHTSJAHR 2024

20 Jahre sind je nach Sichtweise eine kurze Zeit, eine halbe Ewigkeit, ein übersichtlicher Zeitabschnitt oder gar einfach nur ein Katzensprung. Die letzten 20 Jahre waren aber für die ALSA PK definitiv eine schnelllebige Zeit. Was sich in diesen 20 Jahren alles verändert hat, zeigte Stiftungsratspräsident Stephan Jud den 200 Gästen an der 20. Geburtstagsfeier im Zauberhut in Knie's Kinderzoo eindrücklich anhand Veränderungen mit Smartphone, Mobilität und Klima auf.

Auch die ALSA PK hat sich in dieser Zeit eindrücklich verändert. Sie ist von einer kleinen fusionierten Sammelstiftung zum zweitgrössten Vorsorgeanbieter der Ostschweiz gewachsen. Vor 20 Jahren zählte die ALSA PK 100 Unternehmungen mit 1'200 Mitarbeitenden zum Kundenstamm. Mit dem Eintritt ins 2025 schätzen 580 KMU-Betriebe mit 20'000 Mitarbeitenden das Vorsorgeangebot. Also fast sechsmal mehr Firmen zählen auf die ALSA PK und über 16-mal mehr Versicherte vertrauen den ALSA-PK-Leistungen als zur Gründungszeit.

Ein eindrückliches Wachstum, das auf bewährten Grundsätzen beruht:

- Gute Leistungs- und Kostenbilanz
- Hohe Qualität
- Innovationen zum Vorteil der Versicherten
- Transparenz und soziale Verantwortung
- Sicherheit und nochmals Sicherheit

Wenn wir von bewährten Prinzipien sprechen, wollen wir auch auf das bewährte ALSA PK-Team hinweisen und dabei ganz besonders zwei Personen danken, die seit dem ersten Tag für die ALSA PK im Einsatz standen. Geschäftsleiter Harry Ziltener und Yvonne Meyer haben in diesen 20 Jahren den Erfolg mitgeprägt, wofür sie an der Jubiläumsversammlung geehrt wurden.

WICHTIGSTE KENNZAHLEN

	2024	2023
Aktive Versicherte	15'682	15'075
Rentner	2'404	2'209
Angeschlossene Unternehmen	550	540
Vermögen in CHF	2'876'994'403	2'692'828'729
Jahresergebnis in CHF vor Bildung Wertschwankungsreserve gemäss Rechnungslegungsstandard Swiss GAAP FER 26	110'018'578	160'568'671
Freie Mittel in CHF nach Bildung Wertschwankungsreserve gemäss Rechnungslegungsstandard Swiss GAAP FER 26	0	0
Performance aus Wertschriftenanlage + Immobilien; Gesamtrendite, bestehend aus Direkterträgen und Wertveränderungen (ohne Operativkonto)	5.07%	4.38%
Performance Gesamtvermögen Swiss GAAP FER 26	4.25%	3.65%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.47%	107.14%
Technischer Zins (PT)	2.00%	2.00%
Zins an Aktive Versicherte *	3.25%	2.50%

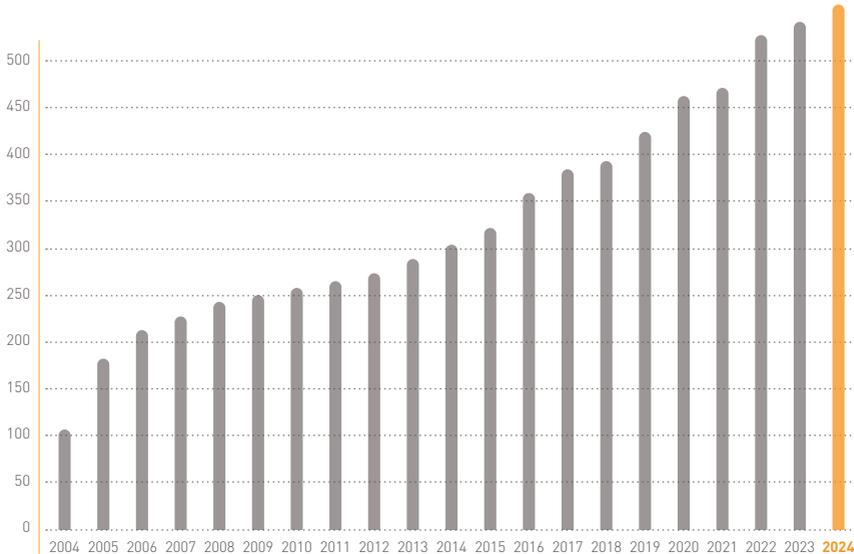
*Alle Versicherte, unabhängig vom Datum des Anschlusses des Arbeitgebers: 2.00%.

Versicherte, deren Arbeitgeber spätestens per 1.1.2021 bei ALSA PK angeschlossen sind: 3.25%.

VERSICHERUNG

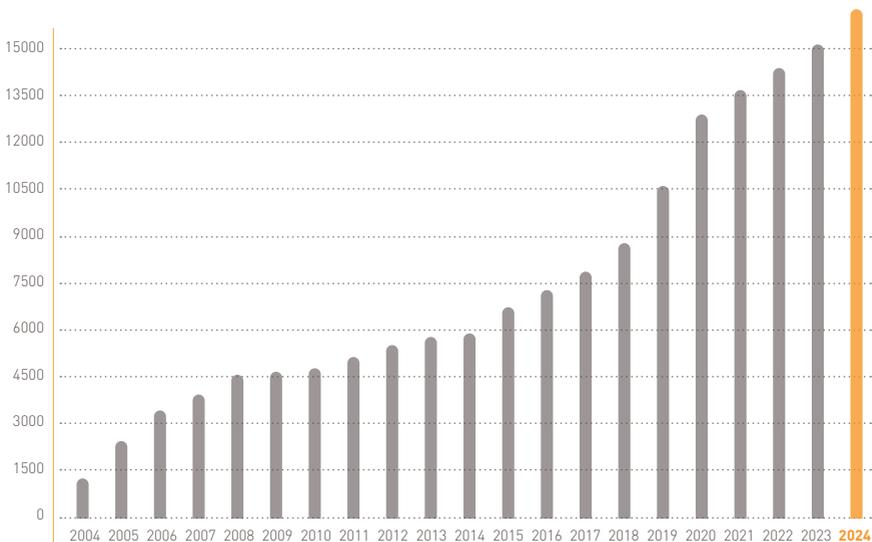
Angeschlossene Unternehmen

Die ALSA PK wächst. Im Berichtsjahr konnten 9 Neuanschlüsse verzeichnet werden.



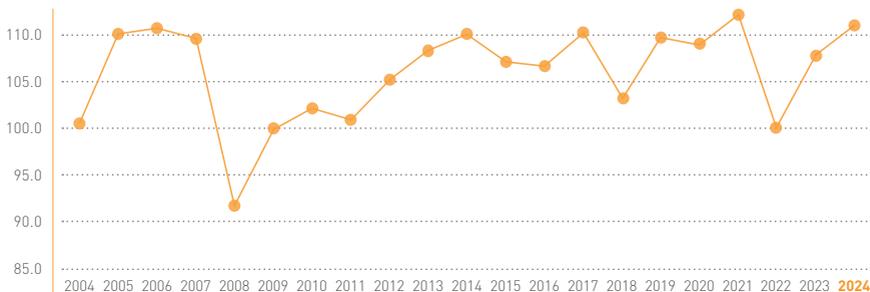
Aktive Versicherte

Die Zunahme der Versicherten per 31.12. beträgt 607 Versicherte, rund 4% mehr als im Vorjahr.



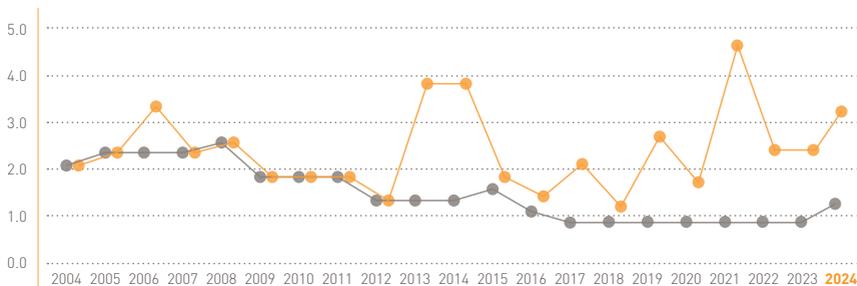
Deckungsgrad

Der Deckungsgrad erhöhte sich von 107.14% im Vorjahr auf 111.47% per Bilanzstichtag. Berechnung gemäss Art. 44 BW 2.



Verzinsung Guthaben Versicherte

Der vom Bundesrat bestimmte BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2024 betrug 1.25%. Die obligatorischen sowie überobligatorischen Sparguthaben der Aktiven Versicherten sind im Berichtsjahr mit 3.25% verzinst worden, im Vorjahr mit 2.5%. Die ALSA PK hat für die Verzinsung der Sparguthaben per Ende 2022, 2023 und 2024 und zur Abfederung der Senkung des Umwandlungssatzes eine Rückstellung von CHF 98 Mio. beschlossen. Die Rückstellung wurde vollständig aufgelöst.



■ BVG-Mindestzinssatz in %
■ ALSA PK-Zinssatz in %

Freie Mittel der Stiftung

Die ALSA PK weist keine freien Mittel aus.

VERMÖGENS-ANLAGEN

Allgemein

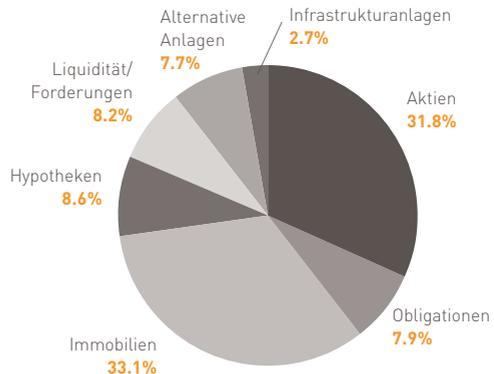
ALSA PK verfolgt eine langfristig ausgerichtete Anlagestrategie, welche die Sicherheit der Vorsorge und gleichzeitig eine attraktive Rendite anstrebt. Die Strategie investiert in ein sorgfältig abgestimmtes Portfolio von Nominalwerten, Aktien, Immobilien und Alternativen Anlagen.

Im Jahr 2024 erwirtschafteten die Vermögensanlagen der ALSA PK eine erfreuliche Rendite von 5.07%, welche sich in eine erfolgreiche Historie einreihet. Das Jahresresultat übertraf damit die vorgegebene Soll-Rendite, die erwartete Rendite der Strategie und die Vorgaben der Vergleichsindizes nach Abzug der Kosten in den meisten Kategorien.

Performance Wertschriften in %



Aufteilung Gesamtvermögen per 31.12.2024



BILANZ

31. DEZEMBER

31.12.2024
CHF

31.12.2023
CHF

AKTIVEN

Vermögensanlagen	2'876'883'277	2'692'787'283
Flüssige Mittel	184'364'447	63'961'512
Forderungen gegenüber Dritten	4'655'024	5'725'419
Kontokorrentforderungen gegenüber den Arbeitgebern	28'557'041	27'053'239
Beteiligungen/Darlehen/Hypotheken an Arbeitgebern	13'340'000	13'490'000
Wertschriften	1'776'569'476	1'707'247'981
Beteiligungen/Darlehen/Hypotheken	251'476'487	275'934'218
Immobilien im Direktbesitz	617'920'801	599'374'914
Aktive Rechnungsabgrenzung	111'126	41'446
TOTAL AKTIVEN	2'876'994'403	2'692'828'729

PASSIVEN

Verbindlichkeiten	78'303'663	63'823'993
Freizügigkeitsleistungen und Renten	66'139'319	46'642'659
Freizügigkeitsleistungen und Renten	6'261'000	6'337'000
Andere Verbindlichkeiten	5'903'344	10'844'334
Passive Rechnungsabgrenzung	47'500	45'000
Mitgliederguthaben	63'238'718	58'184'671
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	43'861'200	34'565'438
Fonds der Vorsorgewerke	19'377'518	23'619'233
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	2'453'971'641	2'399'360'763
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	1'821'744'219	1'738'959'597
Vorsorgekapital Rentner	573'012'417	544'537'950
Technische Rückstellungen	59'215'005	115'863'216
Wertschwankungsreserve	281'432'880	171'414'302
TOTAL PASSIVEN	2'876'994'403	2'692'828'729



ALSA PK

Rietstrasse 4 | 8640 Rapperswil | Tel. 055 222 12 12

www.alsapk.ch