

ALSA PK unabhängige Sammelstiftung



Geschäftsbericht 2023

KURZINFORMATION BERICHTSJAHR 2023

Die ALSA PK feiert 2024 ihr 20-jähriges Bestehen. In den letzten zwei Jahrzehnten hat sich die unabhängige Sammelstiftung erfreulich entwickelt, von anfänglich 100 Unternehmen mit 1'200 Mitgliedern auf heute 540 Unternehmen mit über 17'000 Versicherten. Trotz einer Verdreifachung der Zahl der Versicherten in den letzten 10 Jahren, blieb das Wachstum immer durch die vorsichtige Strategie begrenzt: Nur Unternehmen mit einer gesunden Vorsorgebilanz werden in den Kreis der ALSA PK aufgenommen.

Das Vermögen der ALSA PK hat sich in den letzten 20 Jahren verzwanzigfacht und beträgt heute 2.7 Milliarden Franken. Die durchschnittliche Rendite lag in den Jahren 2013-2022 bei 5.10%, ein Spitzenwert im Vergleich zu den Mitbewerbern. Kurzum, die ALSA PK hat sich zu einer führenden Vorsorgeeinrichtung für KMU-Unternehmen im Raum Ostschweiz-Zentralschweiz-Zürich entwickelt.

Im Berichtsjahr erhielten die Versicherten erneut einen Zins von 2.5% auf ihre Spargelder und die Performance auf den Wertschriften betrug überdurchschnittliche 4.38%. Die Sicherheit der Altersvorsorge hat bei der ALSA PK höchste Priorität, sowohl in der Anlage als auch in den Leistungen, was von den 2'200 Rentnerinnen und Rentnern geschätzt wird, die jeden Monat pünktlich ihre Überweisungen erhalten.

Die ALSA PK konnte sich in den Jahren seit ihrer Gründungszeit als familiärer und leistungsstarker Partner für die berufliche Vorsorge etablieren. Die Philosophie basiert auf den Werten «klug», «menschlich» und «zukunftsbildend», womit die ALSA PK zusammen mit ihren Mitgliedern und Versicherten auf dem besten Weg ist.

ALSA PK
Rietstrasse 4
8640 Rapperswil
055 222 12 12

WICHTIGSTE KENNZAHLEN

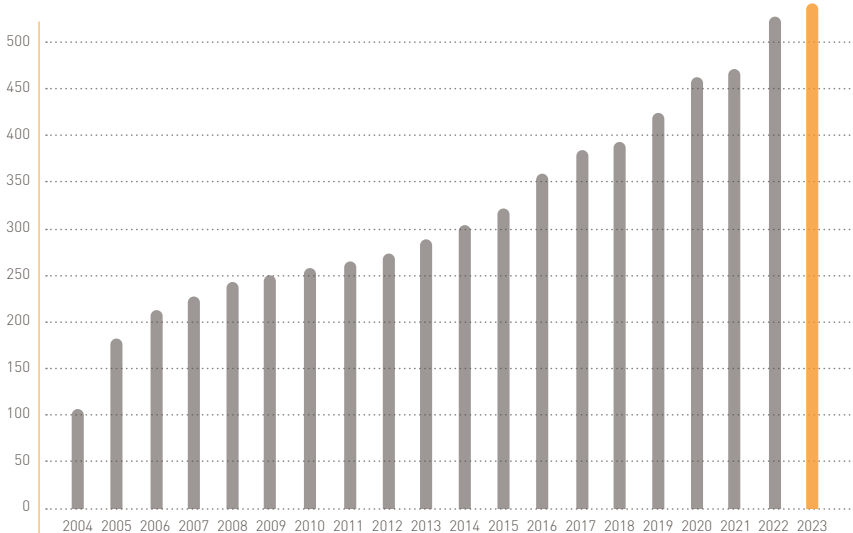
	2023	2022
Aktive Versicherte	15'075	14'802
Rentner	2'209	2'117
Angeschlossene Unternehmen	540	527
Vermögen in CHF	2'692'828'729	2'582'278'110
Jahresergebnis in CHF vor Bildung Wert- schwankungsreserve gemäss Rechnungs- legungsstandard Swiss GAAP FER 26	160'568'671	-273'297'646
Freie Mittel in CHF nach Bildung Wertschwankungsreserve gemäss Rechnungslegungsstandard Swiss GAAP FER 26	0	0
Performance aus Wertschriftenanlage + Immobilien; Gesamtrendite, bestehend aus Direkterträgen und Wertveränderungen (ohne Operativkonto)	4.38%	-8.10%
Performance Gesamtvermögen Swiss GAAP FER 26	3.65%	-8.73%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	107.14%	100.45%
Technischer Zins (PT)	2.00%	1.25%
Zins an Aktive Versicherte *	2.50%	2.50%

* 1.00% für Versicherte von Anschlüssen, welche per 01.01.2022 bei ALSA PK angeschlossen sind. Versicherte deren Anschlüsse vor dem 01.01.2021 angeschlossen sind, erhalten 2.50% (1.50% Zinszuschlag für Leistungsverbesserungen 2022, 2023 und 2024, finanziert aus Rückstellung 2021).

VERSICHERUNG

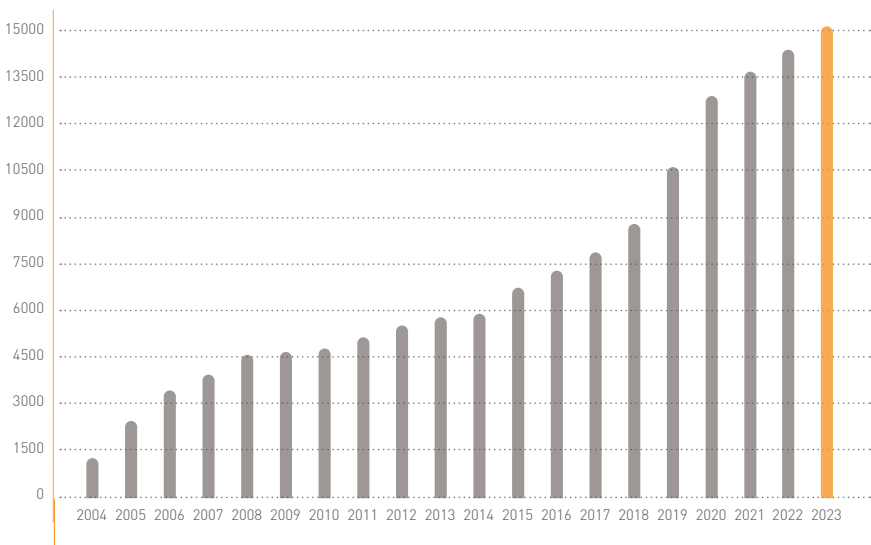
Angeschlossene Unternehmen

Die ALSA PK wächst. Im Berichtsjahr konnten 13 Neuanschlüsse verzeichnet werden.



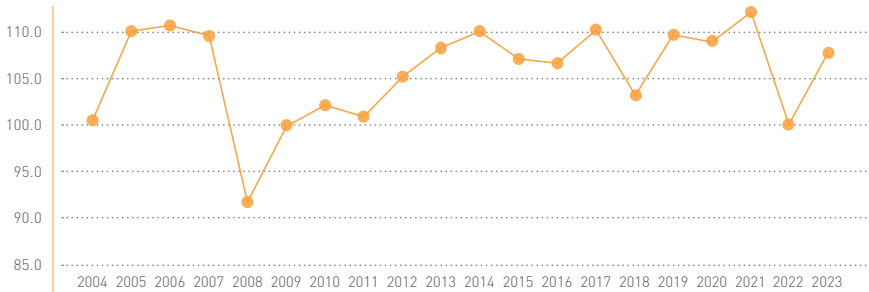
Aktive Versicherte

Die Zunahme der Versicherten per 31.12. beträgt 273 Versicherte, rund 2% mehr als im Vorjahr.



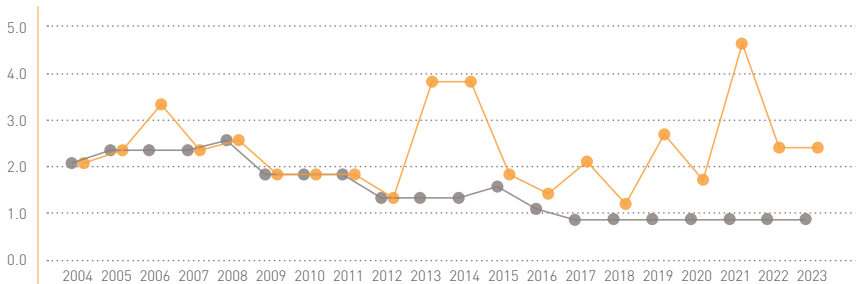
Deckungsgrad

Der Deckungsgrad erhöhte sich von 100.45% im Vorjahr auf 107.14% per Bilanzstichtag. Berechnung gemäss Art. 44 BVV 2.



Verzinsung Guthaben Versicherte

Der vom Bundesrat bestimmte BVG-Mindestzinssatz für das Jahr 2023 betrug 1%. Die obligatorischen sowie überobligatorischen Sparguthaben der Aktiven Versicherten sind im Berichtsjahr mit 2.5% 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.



■ BVG-Mindestzinssatz in %

■ ALSA PK-Zinssatz in %

* Inklusive 1.50% Zusatzzins aus Rückstellung für Versicherte, deren Arbeitgeber per 1.1.2021 angeschlossen war und per Ende 2023 den Vertrag nicht gekündigt hat.

Freie Mittel der Stiftung

Die ALSA PK weist keine freien Mittel aus.

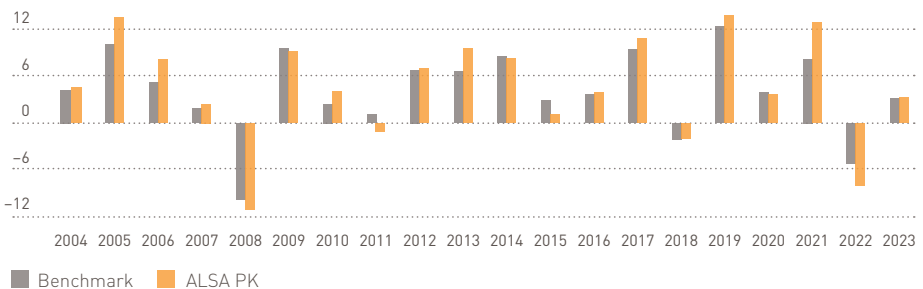
VERMÖGENS-ANLAGEN

Allgemein

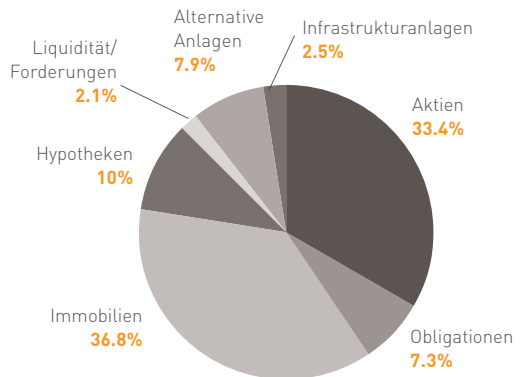
ALSA PK verfolgt eine langfristig ausgerichtete Anlagestrategie, welche die Sicherheit der Vorsorge und gleichzeitig eine attraktive Rendite anstrebt. Die Strategie investiert in ein sorgfältig abgestimmtes Portfolio von Nominalwerten, Aktien, Immobilien und Alternativen Anlagen.

Im Jahr 2023 erwirtschafteten die Vermögensanlagen der ALSA PK eine erfreuliche Rendite von 4,38%. Das Jahresresultat übertraf damit die vorgegebene Soll-Rendite. Optimismus prägte den Beginn des Jahres 2023. Die Weltwirtschaft erholte sich und die anfänglichen Sorgen um Energiepreise und Lieferketten nahmen ab. Im Frühling 2023 sorgten dann die Bankenkrise in den USA und die Übernahme der Credit Suisse in der Schweiz für Turbulenzen an den Finanzmärkten. Dank beherztem Eingreifen der Behörden wurde die Unsicherheit aber schnell eingedämmt. Nach einer beeindruckenden Aufholjagd schlossen Aktien und Obligationen nach den Verlusten im Vorjahr das Berichtsjahr mit einem satten Plus.

Performance Wertschriften in %



Aufteilung Gesamtvermögen per 31.12.2023



BILANZ

31. DEZEMBER

31.12.2023
CHF

31.12.2022
CHF

AKTIVEN

Vermögensanlagen	2'692'787'283	2'582'205'136
Flüssige Mittel	63'961'512	148'609'138
Forderungen gegenüber Dritten	5'725'419	5'900'591
Kontokorrentforderungen gegenüber den Arbeitgebern	27'053'239	23'905'080
Beteiligungen/Darlehen/Hypotheken an Arbeitgebern	13'490'000	13'690'000
Wertschriften	1'707'247'981	1'565'096'438
Beteiligungen/Darlehen/Hypotheken	275'934'218	253'770'705
Immobilien im Direktbesitz	599'374'914	571'233'184
Aktive Rechnungsabgrenzung	41'446	72'974
TOTAL AKTIVEN	2'692'828'729	2'582'278'110

PASSIVEN

Verbindlichkeiten	63'823'993	99'907'821
Freizügigkeitsleistungen und Renten	46'642'659	81'946'891
Andere Verbindlichkeiten	17'181'334	17'960'930
Passive Rechnungsabgrenzung	45'000	59'176
Mitgliederguthaben	58'184'671	59'398'419
Beitragsreserven ohne Verwendungsverzicht	34'565'438	35'386'588
Fonds der Vorsorgewerke	23'619'233	24'011'831
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	2'399'360'763	2'412'067'062
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	1'738'959'597	1'664'256'997
Vorsorgekapital Rentner	544'537'950	554'199'097
Technische Rückstellungen	115'863'216	193'610'968
Wertschwankungsreserve	171'414'302	10'845'632
Stiftungskapital und Freie Mittel	0	0
Stand zu Beginn der Periode	0	310'075
Aufwand-/Ertragsüberschuss	0	-310'075
TOTAL PASSIVEN	2'692'828'729	2'582'278'110



ALSA PK

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

www.alsapk.ch