

ALSAPost

→ ALSA PK wächst gesund

Die ALSA PK hat im Jahr 2014 alle Erwartungen erfüllt oder übertroffen. Gute Performance und damit überdurchschnittliche Verzinsung des Sparkapitals, hohe Sicherheit mit geöffneter Wertschwankungsreserve, hoher Deckungsgrad und gesundes Wachstum der Versichertenzahl zeichnen das Jahr aus.

Die Performance erreichte 2014 sehr gute 7,7%, was vornehmlich auf den Erfolg der Aktienanlagen zurückzuführen ist. Dadurch kann die ALSA PK zum zweiten Mal in Folge mit 4% die Sparguthaben verzinsen. Der eigentliche BVG-Zinssatz liegt bei 1.75%, was bei der heutigen Kapitalmarktsituation schon sehr gut wäre.

Der Deckungsgrad betrug Ende Jahr 110%. Der SNB-Entscheid Mitte Januar, den Franken vom Eurokurs zu lösen, liess die Wertschwankungsreserve um gut 6% sinken, doch haben sich seither die Börsen wieder erholt.

Die Wertschwankungsreserve erreichte mit 87,2 Mio. Franken (Vorjahr 64 Mio.) 9,1% der Bilanzsumme von 965 Mio.

Franken. Ebenfalls wurden Rückstellungen vorgenommen für den technischen Zins, der mit 3% bei Rentnern zurzeit zu hoch liegt.

Die ALSA PK wächst erfreulich und gesund. 2014 verzeichnete die ALSA PK mit neu 323 Firmen und 5982 Versicherten einen Anstieg von 8,5%. Die Zahl der Rentner liegt mit 1079 (Vorjahr 1017) weiterhin im Landesdurchschnitt. Per Jahresbeginn wurden 25 Neufirmen mit 764 Versicherten aufgenommen. Damit steigt 2015 die Bilanzsumme deutlich über eine Milliarde Franken. Immer mehr Unternehmen und Berater wünschen von der ALSA PK eine Offerte, weil die überschaubare Grösse und die Qualität der Vorsorgeeinrichtung überzeugt.



Editorial

Was haben die Altersvorsorge und die Elefanten gemeinsam? Das Elefantengedächtnis!

In der freien Natur leben Elefanten in grossen Gebieten von mehreren hundert Quadratkilometern. Auf der Suche nach Wasser legen sie weite Strecken zurück, wofür sie eine sehr gute räumliche Orientierung – eben ein Elefantengedächtnis – benötigen.

Auch die Altersvorsorge verfügt über ein Elefantengedächtnis. Bei der Pensionskasse gibt es kein Vergessen: Wer in die dritte Lebensphase tritt, erhält die einbezahlten Vorsorgebeiträge samt Zinsen und Gewinnanteilen in Form von Renten oder Kapital. Darum ist der Versammlungsort im Elefantenpark Himmipan in Rapperswil der richtige symbolische Ort für eine Mitgliederversammlung der ALSA PK.

Ihr Harry Ziltener
Geschäftsführung + Verwaltung
Assurinvest AG

Umwandlungssatz

→ Rentenbezug in der Mehrheit

Während vor wenigen Jahren bei der Pensionierung der Kapitalbezug noch überwog, zeigen die letzten zwei Jahre ein anderes Bild. 2013 haben rund 49% der Pensionierten das Kapital bezogen und 51% die Rente bevorzugt. 2014 ist der Anteil des Kapitalbezugs auf 46% gesunken und 54% der Pensionierten haben die Rente bezogen. Von den 1079 Pensionierten beziehen 599 die Rente. Heute werden beim Rentenbezug rund 15% des Kapitals des Versicherten als Umverteilungskosten zusätzlich einberechnet. Dieser Betrag wird durch die erzielte Performance abgedeckt.

→ Negativzinsen

Seit Mitte Januar sind in der Schweiz Negativzinsen Realität. Unterschiedlich reichen die Banken die von der Schweizerischen Nationalbank erhobenen Negativzinsen weiter. Die ALSA PK hat dank entsprechenden Massnahmen noch keine Negativzinsen entrichten müssen, womit das Sparkapital unserer Versicherten nicht durch Negativzinsen belastet wird.

→ Umwandlungssatz keine Zauberformel

Mit dem Umwandlungssatz lässt sich nicht zaubern. Wenn die Parameter nicht mehr stimmen und beim Umwandlungssatz keine Anpassungen erfolgen, ergibt sich mit der Zeit eine Umverteilung, welche im BVG gar nicht vorgesehen ist. Zurzeit beträgt der Umwandlungssatz bei der ALSA PK noch stolze 6,8%, während Pensionskassen öffentlicher Betriebe schon deutlich unter 6% liegen.

Der Umwandlungssatz sollte auf einer mathematisch-versicherungstechnisch sauberen Berechnung mit Annahme der durchschnittlichen Lebensdauer und des zu erwartenden Kapitalertrags beruhen. Dies ist aber seit längerer Zeit nicht mehr der Fall, so dass bei der beruflichen Vorsorge immer mehr eine Umverteilung erfolgt. Dieses Prinzip der AHV ist aber explizit beim BVG nicht erwünscht, sondern vielmehr wird die individuelle persönliche Altersvorsorge angestrebt.

Für das obligatorische Alterskapital ist zurzeit immer noch ein Umwandlungssatz von 6,8% vorgeschrieben, doch steht es Vorsorgestiftungen und Pensionskassen frei, den überobliga-

torischen Teil tiefer umzuwandeln. Viele Stiftungen und öffentliche Anstalten haben in letzter Zeit diesen Umwandlungssatz auf 6,0 oder gar auf 5,4 Prozent reduziert.

Die ALSA PK hat bis heute immer für das obligatorische und überobligatorische Alterskapital denselben Umwandlungssatz, also 6,8%, angewendet. Wie Bundesrat Alain Berset bei seinen BVG-Reformvorschlägen angekündigt hat, wird es zwingend, den Umwandlungssatz bis zum Jahre 2020 anzupassen. Die ALSA PK wird diese notwendige Anpassung aber nur mit Vorankündigung und gestaffelt vornehmen.

Ziel muss es sein, dass die Rente aus dem einbezahlten Kapital und dessen Zinsen abgedeckt werden kann.

Ein tieferer Umwandlungssatz muss aber auf die Dauer nicht unbedingt auch eine tiefere Rente bedeuten. Stimmen die Parameter wieder mit der Realität überein, partizipieren die Rentner wieder automatisch am Erfolg, womit dann Rentenanpassungen nach oben erfolgen können.

Mitgliederversammlung



➔ ALSA PK im Elefantentpark Himmapan

Knies Kinderzoo in Rapperswil präsentiert seit wenigen Wochen den neuen Elefantentpark Himmapan. Auf rund 6500 Quadratmetern ist eine beeindruckende Begegnungsstätte für Elefanten und Besucher entstanden. An diesem eindrücklichen Ort findet am 21. Mai um 18 Uhr die Mitgliederversammlung der ALSA PK statt. Im Elefantentpark Himmapan verfügen die Rüsseltiere über ein strukturiertes Territorium, das rundum

Wohlbefinden garantiert. Der direkt angrenzende Bullentrakt ist in mehrere Kompartimente unterteilt. Im Elefantentpark Himmapan hat die Erhaltungszucht des in den Herkunftsländern stark gefährdeten Asiatischen Elefanten grosse Bedeutung. Drei Generationen in gerader Linie verwandter Individuen – Claudy, Sandry und Kalaya – demonstrieren das erklärte Ziel beispielhaft.

Ein spektakulärer Höhenweg führt über den Park und verbindet die Giraffen mit der Kamelanlage. Mächtige Wasserfälle speisen den rund 500 Quadratmeter grossen und dreieinhalb Meter tiefen Schwimm- und Badesee. Kulinarischer Treffpunkt des neuen Elefantentparks ist die nach asiatischem Vorbild konzipierte Himmapan Lodge Knies Kinderzoo. Dort findet unsere Mitgliederversammlung am **Donnerstag, 21. Mai 2015 um 18 Uhr** statt.



Die Himmapan Lodge Knies Kinderzoo als Versammlungsort der ALSA PK.

In dieser Rubrik stellen wir Ihnen ALSA PK-Kunden vor.

Fokus

➔ Central-Garage H. Böckmann AG in Uznach

An der Benknerstrasse nahe des schweizweit bekannten Kaltbrunner Rietes liegt die Central-Garage A. Böckmann AG in Uznach. Eigentlich gar nicht mehr so zentral in der Gemeinde, wie es der Name vermuten lässt. Heinz Böckmann hatte die VW- und Audi-Garage in Uznachs Zentrum im Jahre 1987 übernommen und wechselte 1998 an die Benknerstrasse. Dort ist in mehreren Ausbau-Etappen die offizielle Vertretung für VW, Audi und VW-Nutzfahrzeuge entstanden. Fast 500 m² grosse Showräume,

grosser Park von Occasionsfahrzeugen, gepflegte, helle Kundenräume und modern eingerichtete Werkstätten zeichnen die Markenvertretung aus. «Wir sind glücklich, dass wir unseren Kunden mit VW und Audi zwei führende Automarken anbieten können. Dabei halten sich die Verkäufe der beiden Marken in etwa die Waage», wie Monika Böckmann als Leiterin Buchhaltung, Personal und Administratives erklärt. «Wir sind ein richtiger Familienbetrieb», betont sie weiter. Noch leitet Vater Heinz Böckmann

offiziell die Geschäftsführung, während Bruder Michael für den Neuwagenverkauf verantwortlich ist. 90 Neu- und Vorfürwagen, aber auch 80 Occasionen stehen zum Verkauf. Mit dem erstarkten Franken sind Neuwagen dank dem Eurobonus spürbar günstiger geworden, während bei Occasionsfahrzeugen beträchtlich abgeschrieben werden musste. Warum wechselte das Familienunternehmen mit 27 Mitarbeitenden zur ALSA PK? «Kundenbeziehungen haben sicher dazu beigetragen, aber die ALSA PK ist wie zugeschnitten für Familienbetriebe. Die Nähe in der Region und die persönlichen Kontakte waren ausschlaggebend. Dabei freuen wir uns auch auf die Gruppenkontakte, die an den who is who-Abenden gepflegt werden», sagt Monika Böckmann.



Das Familienteam Böckmann im Showroom: v.l.n.r. Verkaufsleiter Michael, Administrationsleiterin Monika und Vater Heinz Böckmann.



ALSA PK

Geschäftsführung + Verwaltung
Assurininvest AG
Frohburgstrasse 20
8732 Neuhaus
Tel. 055 286 33 64
Fax 055 286 33 30
www.assurininvest.ch
www.alsapk.ch