

# PERSONALSTIFTUNG DER **KSH LICHTENSTEIG**

---

# PERSONALSTIFTUNG DER **KSH LICHTENSTEIG**

Die Pensionskasse für  
KMU in der Ostschweiz

---

---

Geschäftsführung



ASP Beratung & Treuhand AG  
Loretostrasse 6  
9620 Lichtensteig

+41 (0)71 987 69 00  
info@asp-treuhand-ag.ch

Geschäftsführung



ASP Beratung & Treuhand AG  
Loretostrasse 6  
9620 Lichtensteig

+41(0)71 987 69 00  
info@asp-treuhand-ag.ch

## Wir stellen uns vor

### Ursprung und Gründer

Im Jahr 1942 wurde die Stiftung durch Karl Spiess, Eigentümer der Druckerei A. Maeder Söhne, Blockfabrik, Lichtensteig unter dem Namen Personalstiftung der Blockfabrik Lichtensteig AG gegründet.

### Umstrukturierung und Anpassung

Im Jahr 2005 wurde die Stiftung in eine Gemeinschafts- und Sammelstiftung für KMU im Raum Ostschweiz umstrukturiert und in die Personalstiftung der KSH umfirmiert.

### Aktuelle Grösse und Struktur (per 01.01.2024)

- 259 Aktive Versicherte, 38 Rentner
- 9 angeschlossene Firmen
- Bilanzsumme von 33.4 Mio.
- Deckungsgrad von 110.3% (per 31.12.2023)
- Technischer Zinssatz von 2%, bzw. 0% auf reinen Rentnerbeständen (25 Rentner)
- Rückversicherung von Tod und Invalidität bei der Zürich Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
- Konstante Verzinsung der obligatorischen und überobligatorischen Altersguthaben mit 2.75% (seit 2014)

### Unsere Werte und Ziele

- Ausgewogene und langfristig garantierte Alters- und Risikoleistungen für alle Altersstufen und Versicherten mit nachhaltiger Absicherung und fairer Verteilung von Jung und Alt.
- Individuelle und persönliche Beratung für die Versicherten.
- Regionale Verankerung.
- Lösungsorientierte Zusammenarbeit mit den angeschlossenen Firmen
- Mit rund 297 Destinatären (Aktive und Rentner) konnte ein Teil der im Jahr 2017 gesetzten Ziele (300 Destinatäre mit einer Bilanzsumme von 40 - 50 Mio. CHF) erreicht werden. Um die Bilanzsumme von 40-50 Mio. CHF zu erreichen, wird ein vernünftiges Wachstum auf 350 Destinatäre (Aktive und Rentner) angestrebt.

## Wie wir die Ziele erreichen

### Der Stiftungsrat

- Setzt sich zusammen aus Arbeitnehmern und Arbeitgebern von allen grösseren, angeschlossenen Firmen
- Ist engagiert und pragmatisch in der Führungsposition und den Entscheidungsprozessen

### Die Geschäftsführung

- Wird übernommen von der ebenfalls der Stiftung angeschlossenen Spezialistin im Vorsorge- und Anlagebereich, ASP Beratung & Treuhand AG in Lichtensteig

### Der Experte

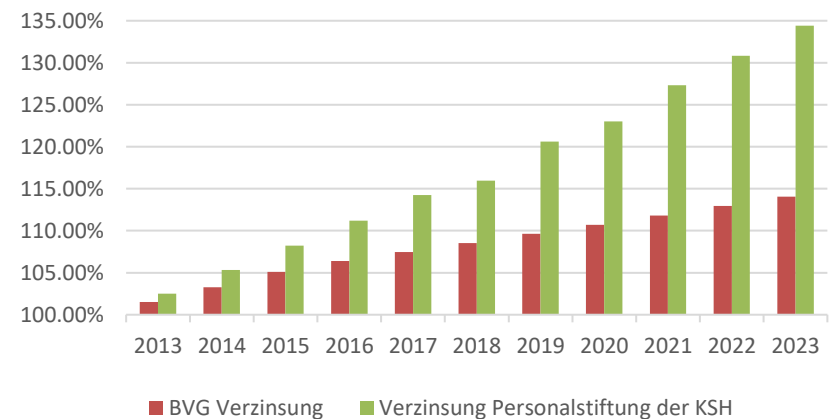
- Mit der Allvisa AG, Zürich, steht uns eine führende Firma im Bereich Personalstiftungen als Experte und Rechtsberater zur Seite. Die Allvisa AG unterstützt uns auch im Bereich der Strategieberatung.

## Die Anlagestrategie

Wird bewusst mit klaren und übersichtlichen Instrumenten vollzogen. Wir setzen dabei auf nachhaltige Anlagen, wobei wir mit einem kleinen Teil der Wertschriften die Volatilität der Märkte ausnützen, um auch bei seitwärts tendierenden oder negativen Märkten eine positive Rendite zu erwirtschaften.

Im Bereich Liegenschaften investieren wir dort, wo die Destinatäre herkommen. Wir haben das Ziel, das einbezahlte und verwaltete Kapital der Destinatäre vorab in der Ostschweiz zu investieren.

### Verzinsung der Vorsorgegelder seit 2013



### Deckungsgrad seit 2013

