

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Genossenschaft, 23. Februar 1962
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	Verwaltungsrat: Präsident Stefan Bodmer
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht
Pensionskassen-Experte	c-alm AG, Dr. Reto Leibundgut
Revisionsstelle	OBT AG, St. Gallen
Geschäftsführung	Sergio Bortolin
Verwaltung	ASGA Pensionskasse Genossenschaft
Rückversicherung	Excedent und Stoploss
Kundensegment	Gewerbe, Handel, Industrie und Dienstleistung sowie die Mitglieder der entsprechenden Berufs- und Gewerbeverbände
Leistungsangebot	Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge auf der Grundlage gemeinsamer Selbsthilfe (Gemeinschafts-Vorsorgeeinrichtung)
Besonderes	

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte	77'389	82'965	87'822	94'841	106'622
Anzahl Rentenbezüger	7'209	8'316	9'622	10'673	11'560
Angeschlossene Firmen	9'669	10'245	10'913	11'555	12'305
Total Vermögen in Mio. CHF	9'774	11'424	12'369	13'523	15'097
Total Deckungskapital in Mio. CHF	7'602	8'617	9'637	10'987	12'563
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	3.00%	3.00%	4.00%	1.50%	2.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.85%	6.40%	6.80%	6.40%	6.30%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.40%	6.30%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	114.10%	117.10%	110.90%	109.30%	112.90%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	131	132	138	151	148
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	124	122	128	139	136
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-968'168	-1'318'492	-629'605	1'239'668	1'280'678

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	14.00%	11.10%	7.10%	6.50%	4.50%
Obligationen CHF	27.30%	27.50%	28.30%	27.40%	25.50%
Obligationen Fremdwährung	2.70%	1.50%	0.70%	0.30%	1.20%
Aktien Schweiz	13.50%	13.10%	12.30%	12.30%	13.70%
Aktien Ausland	12.40%	13.70%	14.50%	14.20%	15.30%
Alternative Anlagen	14.50%	15.80%	16.10%	16.40%	19.40%
Diverse Aktiven/Forderungen bei Mitgliedern	1.50%	1.20%	1.40%	1.30%	1.10%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	7.00%	7.10%	9.00%	9.80%	10.30%
Nettoperformance	6.65%	7.94%	0.61%	1.51%	7.18%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	817.4	952.6	1'071.5	1'164.0	1'319.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	817.4	952.6	1'071.5	1'085.0	1'714.1
Technische Rückstellungen	380.4	595.8	762.3	684.0	767.5

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	75'313	77'389	82'965	87'822	94'841
+ Eintritte laufendes Jahr	21'589	24'779	25'304	29'270	36'688
+ Austritte laufendes Jahr	19'513	19'203	20'447	22'251	24'907
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	116'415	121'371	128'716	139'343	156'436
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	6'467	7'209	8'316	9'622	10'673
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	742	1'719	1'731	1'560	1'914
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	0	612	425	509	1'027
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	7'209	9'540	10'472	11'691	13'614
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	123'624	130'911	139'188	151'034	170'050
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	655'100	622'543	702'127	802'197	1'050'760
Makler und Brokerentschädigungen	4'644'018	5'536'028	6'408'827	7'729'831	8'461'574
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	9'975'543	9'866'883	10'648'688	12'512'900	13'687'999
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	15'274'661	16'025'454	17'759'642	21'044'928	23'200'333
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	16'242'829	17'343'946	18'389'247	19'805'260	21'919'655
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-968'168	-1'318'492	-629'605	1'239'668	1'280'678

Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit 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.
- ▶ Allfällige Kostenkomponenten in den Risikoprämien bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Es werden die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 (Aufwand gemäss Betriebsrechnung, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern zusätzlich berücksichtigt. 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.