

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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	87'822	94'841	106'622	114'382	125'509
Anzahl Rentenbezüger	9'622	10'673	11'560	12'703	13'959
Angeschlossene Firmen	10'913	11'555	12'305	13'005	13'976
Total Vermögen in Mio. CHF	12'369	13'523	15'907	16'968	19'975
Total Deckungskapital in Mio. CHF	9'637	10'987	12'563	13'778	15'534
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.50%	2.50%	1.25%	2.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.20%	6.10%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.40%	6.80%	6.20%	6.10%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	110.90%	109.30%	112.90%	108.11%	114.18%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	138	151	148	140	141
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	128	139	136	130	129
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-629'605	1'239'668	1'280'778	649'537	731'749

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.10%	6.50%	4.50%	6.00%	4.70%
Obligationen CHF	28.30%	27.40%	25.50%	24.00%	22.20%
Obligationen Fremdwährung	0.70%	0.30%	1.20%	6.80%	7.90%
Aktien Schweiz	12.30%	12.30%	13.70%	11.80%	9.90%
Aktien Ausland	14.50%	14.20%	15.30%	15.40%	19.70%
Alternative Anlagen	16.10%	16.40%	19.40%	16.00%	13.90%
Diverse Aktiven/Forderungen bei Mitgliedern	1.40%	1.30%	1.10%	1.10%	1.00%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.10%	8.50%	10.30%	9.60%	8.70%
Nettoperformance	0.61%	1.51%	7.18%	-1.24%	10.28%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	1'071.5	1'164.0	1'319.5	1'900.7	2'156.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1'071.5	1'085.0	1'714.1	1'185.9	2'156.0
Technische Rückstellungen	762.3	684.0	767.5	842.3	1'051.6

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	82'965	87'822	94'841	106'622	114'382
+ Eintritte laufendes Jahr	25'304	29'270	36'688	36'576	42'104
+ Austritte laufendes Jahr	20'447	22'251	24'907	28'816	30'977
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	128'716	139'343	156'436	172'014	187'463
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	8'316	9'622	10'673	11'560	12'703
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'731	1'560	1'914	2'040	3'163
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	425	509	1'027	897	1'907
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	10'472	11'691	13'614	14'497	17'773
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	139'188	151'034	170'050	186'511	205'236
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	702'127	802'197	1'050'760	963'899	891'297
Makler und Brokerentschädigungen	6'408'827	7'729'831	8'461'574	9'326'846	10'716'770
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					0
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	10'648'688	12'512'900	13'688'099	13'865'586	14'802'109
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	17'759'642	21'044'928	23'200'433	24'156'331	26'410'176
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	18'389'247	19'805'260	21'919'655	23'506'795	25'678'427
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-629'605	1'239'668	1'280'778	649'537	731'749

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 werden separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien)
- ▶ Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, sind die dafür vergüteten Kosten separat auszuweisen (übrige Dienstleistungen des Rückversicherers)
- ▶ 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. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ 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.