

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	PwC
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	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Anzahl aktiv Versicherte	106'622	114'382	125'509	130'427	136'946
Anzahl Rentenbezüger	11'560	12'703	13'966	14'917	16'201
Angeschlossene Firmen	12'305	13'005	13'976	14'571	15'353
Total Vermögen in Mio. CHF	15'907	16'968	19'975	21'727	24'790
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	12'563	13'778	15'534	16'671	18'208
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	1.75%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	1.25%	2.75%	2.75%	3.25%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.10%	6.20%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.10%	6.10%	5.85%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	112.90%	108.11%	114.18%	116.87%	122.66%

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	148	140	142	153	146
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	136	130	130	140	134
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'280'778	649'537	731'749	1'062'871	1'185'364

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	4.50%	6.00%	4.70%	4.10%	3.40%
Obligationen CHF	25.50%	24.00%	22.20%	21.40%	19.00%
Obligationen Fremdwährung	1.20%	6.80%	7.90%	7.60%	7.30%
Aktien Schweiz	13.70%	11.80%	9.90%	10.30%	11.00%
Aktien Ausland	15.30%	15.40%	19.70%	22.10%	22.20%
Alternative Anlagen	19.40%	16.00%	13.90%	12.80%	14.00%
Diverse Aktiven/Forderungen bei Mitgliedern	1.10%	1.10%	1.00%	0.90%	0.70%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.30%	9.60%	12.00%	12.30%	14.00%
Nettoperformance	7.18%	-1.24%	10.28%	5.21%	10.16%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	1'319.5	1'900.7	2'156.0	2'305.0	2'902.5
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1'714.1	1'185.9	2'156.0	2'305.0	2'902.5
Technische Rückstellungen	767.5	842.3	1'051.6	1'063.0	1'142.1
Freie Mittel			196.0	686.0	1'482.3

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“					
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	94'841	106'622	114'382	125'509	130'427
+ Eintritte laufendes Jahr	36'688	36'576	42'104	31'114	37'670
+ Austritte laufendes Jahr	24'907	28'816	30'977	26'196	31'151
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	156'436	172'014	187'463	182'819	199'248
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	10'673	11'560	12'703	13'966	14'917
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'914	2'040	3'170	1'882	2'254
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	1'027	897	1'907	931	970
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	13'614	14'497	17'780	16'779	18'141
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	170'050	186'511	205'243	199'598	217'389
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	1'050'760	963'899	891'297	694'570	842'772
Makler und Brokerentschädigungen	8'461'574	9'326'846	10'716'770	11'608'189	12'232'632
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	13'688'099	13'865'586	14'802'109	15'352'454	15'830'478
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	23'200'433	24'156'331	26'410'176	27'655'213	28'905'883
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	21'919'655	23'506'795	25'678'427	26'592'342	27'720'519
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'280'778	649'537	731'749	1'062'871	1'185'364
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien			250'000	250'000	250'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers			0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung			250'000	250'000	250'000

Details zu den Verwaltungskosten

Zum Vergleich 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.
- ▶ Die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden (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 dazu gezählt. 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.
- ▶ Zusätzlich zu den effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden Kostenkomponenten in den Risikoprämien separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien). Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, werden diese Kosten unter "übrige Dienstleistungen des Rückversicherers" ausgewiesen. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.