

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	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022			
Anzahl aktiv Versicherte	114'382	125'509	130'427	136'946	151'984			
Anzahl Rentenbezüger	12'703	13'966	14'917	16'201	17'251			
Angeschlossene Firmen	13'005	13'976	14'571	15'353	16'332			
Total Vermögen in Mio. CHF	16'968	19'975	21'727	24'790	24'190			
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	13'778	15'534	16'671	18'208	19'820			
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.50%	1.75%	1.75%			
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.25%	1.25%	2.75%	2.75%	2.25%			
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.10%	6.20%	6.20%	6.00%	5.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.10%	6.10%	6.10%	5.85%	5.65%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	108.11%	114.18%	116.87%	122.66%	109.50%			

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	140	142	153	146	133
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	130	130	140	134	123
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	649'537	731'749	1'062'871	1'185'364	-276'536

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	6.00%	4.70%	4.10%	3.40%	3.35%					
Obligationen CHF	24.00%	22.20%	21.40%	19.00%	17.48%					
Obligationen Fremdwährung	6.80%	7.90%	7.60%	7.30%	8.25%					
Aktien Schweiz	11.80%	9.90%	10.30%	11.00%	9.23%					
Aktien Ausland	15.40%	19.70%	22.10%	22.20%	20.69%					
Alternative Anlagen	16.00%	13.90%	12.80%	14.00%	14.00%					
Diverse Aktiven/Forderungen bei Mitgliedern	1.10%	1.00%	0.90%	0.70%	0.00%					
Hypotheken					0.42%					
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	9.60%	9.30%	12.00%	8.70%	12.30%	8.50%	14.00%	8.40%	4.91%	21.67%
Nettoperformance	-1.24%	10.28%	5.21%	10.16%	-7.50%					

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	1'900.7	2'156.0	2'305.0	2'902.5	3'156.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	1'185.9	2'156.0	2'305.0	2'902.5	1'999.6
Technische Rückstellungen	842.3	1'051.6	1'063.0	1'142.1	1'225.3
Freie Mittel		196.0	686.0	1'482.3	0.0

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
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.	106'622	114'382	125'509	130'427	136'946
+ Eintritte laufendes Jahr	36'576	42'104	31'114	37'670	54'127
+ Austritte laufendes Jahr	28'816	30'977	26'196	31'151	39'089
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	172'014	187'463	182'819	199'248	230'162
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	11'560	12'703	13'966	14'917	16'201
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2'040	3'170	1'882	2'254	1'988
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	897	1'907	931	970	938
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	14'497	17'780	16'779	18'141	19'127
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	186'511	205'243	199'598	217'389	249'289
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	963'899	891'297	694'570	842'772	683'184
Makler und Brokerentschädigungen	9'326'846	10'716'770	11'608'189	12'232'632	12'062'111
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	13'865'586	14'802'109	15'352'454	15'830'478	17'587'975
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	24'156'331	26'410'176	27'655'213	28'905'883	30'333'270
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	23'506'795	25'678'427	26'592'342	27'720'519	30'609'806
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	649'537	731'749	1'062'871	1'185'364	-276'536
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien		250'000	250'000	250'000	250'000
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers		0	0	0	0
Total Kosten aus Rückversicherung		250'000	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.