

# Zahlen & Fakten 2023

«Alles, was Sie über die Asga Pensionskasse wissen müssen»

## Organisation/Struktur

<b>Firma</b>	Asga Pensionskasse Genossenschaft
<b>Adresse</b>	Rosenbergstrasse 16, Postfach, 9001 St.Gallen
<b>Rechtsform und Art der Einrichtung</b>	Genossenschaft, Gemeinschafts-Vorsorgeeinrichtung
<b>Primat</b>	Beitragsprimat
<b>Gründungsdatum</b>	23. Februar 1962
<b>Rechtssitz</b>	St. Gallen
<b>Geschäftsführer</b>	Sergio Bortolin
<b>Anzahl Mitarbeitende</b>	156
<b>Hauptsitz</b>	St. Gallen
<b>Geschäftsstellen</b>	Dübendorf, Ittigen, Maienfeld
<b>Pensionsversicherungsexperte</b>	c-alm AG, St. Gallen, Dr. Reto Leibundgut
<b>Revisionsstelle</b>	PricewaterhouseCoopers AG
<b>Aufsichtsbehörde/Reg.-Nr.</b>	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht St. Gallen, Nr. SG 0285

## Kooperationen

<b>Externe Rechtsabteilung</b>	Hubatka Müller Vetter Rechtsanwälte, Zürich lic. iur. Marta Mozar Dr. iur. Isabelle Vetter-Schreiber
<b>Versicherungspartner</b>	Die Mobiliar, innova Versicherungen AG, SWICA, emmental versicherung
<b>1e-Lösungen</b>	PensExpert AG, Luzern
<b>Partnerverbände *</b>	<b>Berufsverbände</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Sbam, Schweizer Berufsverband für Atemtherapie und Atempädagogik Middendorf, Bern</li> <li>– EVS/ASE ErgotherapeutInnen-Verband Schweiz, Bern</li> <li>– Schweizerischer Kaderverband, St. Gallen</li> <li>– Berufsverband swissnaildesign.ch, Belp</li> <li>– Swiss Athletics, Ittigen</li> </ul> <b>Kantonale Gewerbeverbände</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Kantonaler Gewerbeverband St.Gallen</li> <li>– KMU- und Gewerbeverband Kanton Zürich</li> <li>– Gewerbeverband Appenzell Innerrhoden</li> <li>– KMU- und Gewerbeverband Kanton Luzern</li> <li>– Gewerbeverband Obwalden</li> <li>– Aargauische Industrie- und Handelskammer (AIHK)</li> <li>– Thurgauer Gewerbeverband</li> <li>– Bündner Gewerbeverband</li> <li>– Gewerbeverband Kanton Appenzell Ausserrhoden</li> <li>– Kantonal-Solothurnischer Gewerbeverband</li> <li>– Wirtschaftskammer Baselland</li> <li>– Kantonaler Gewerbeverband Schaffhausen</li> </ul>

## Kennzahlen per 31.12.2022

### Mitglieder, Versicherte und Rentner

Anzahl Mitgliedfirmen	16'332
Anzahl aktiv Versicherte	151'984
Durchschnittsalter aktiv Versicherte	41
Anzahl Altersrentner (ohne Kinderrenten)	13'186
Anzahl Invalidenrenten (ohne Kinderrenten)	2'276
Anzahl Partnerrenten (ohne Kinderrenten)	930

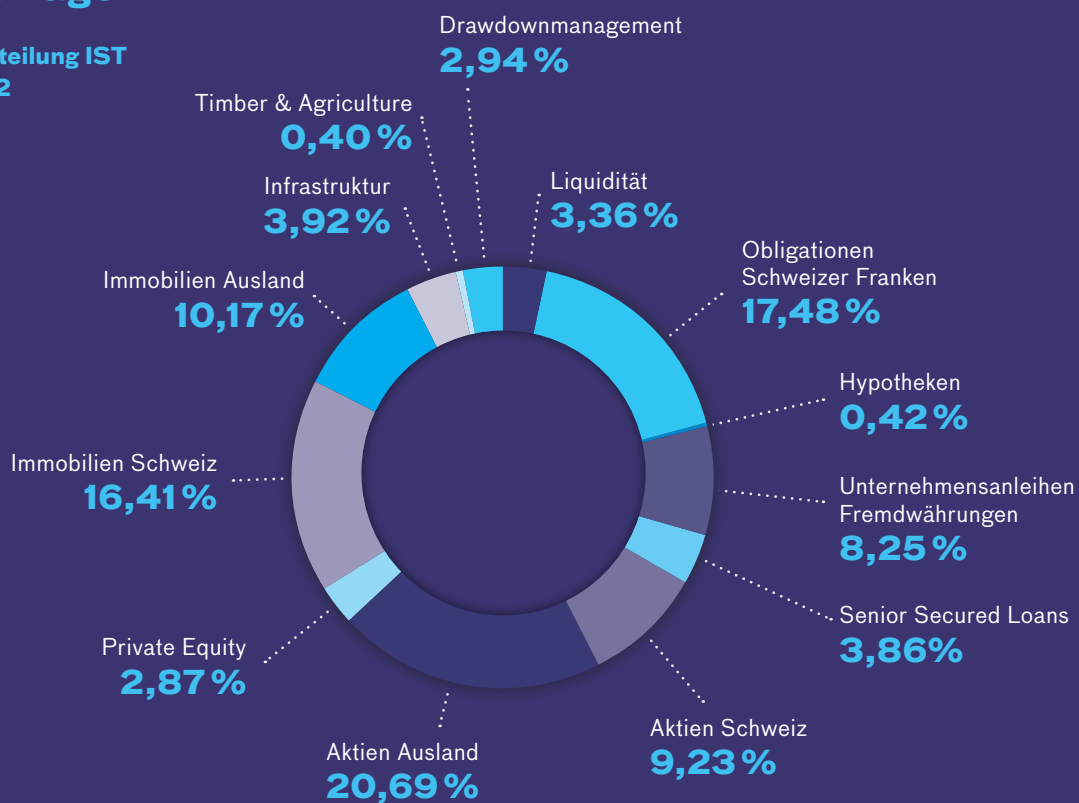
### Bilanzkennzahlen

CHF

Bilanzsumme	24'189'567'431
Technische Rückstellungen	1'225'613'838
Vorsorgekapital Aktive	15'040'321'510
Vorsorgekapital Rentner	4'779'768'272
Wertschwankungsreserve	1'999'663'810

## Kapitalanlagen

Vermögensaufteilung IST  
per 31.12.2022



Total Anlagevermögen: CHF 23'965 Mio.

## Entwicklung der Schlüsselindikatoren (2013 – 2022)

### Nettoperformance per 31.12.

<b>2022</b>	-7,50 %	<b>2017</b>	7,18 %
<b>2021</b>	10,16 %	<b>2016</b>	1,51 %
<b>2020</b>	5,21 %	<b>2015</b>	0,61 %
<b>2019</b>	10,28 %	<b>2014</b>	7,94 %
<b>2018</b>	-1,24 %	<b>2013</b>	6,65 %

### Deckungsgrad per 31.12.

(Der Deckungsgrad wird monatlich unter [www.asga.ch](http://www.asga.ch) ausgewiesen und gilt für alle Anschlüsse.)

<b>2022</b>	109,50 %	<b>2017</b>	112,90 %
<b>2021</b>	122,66 %	<b>2016</b>	109,30 %
<b>2020</b>	116,87 %	<b>2015</b>	110,90 %
<b>2019</b>	114,18 %	<b>2014</b>	117,10 %
<b>2018</b>	108,10 %	<b>2013</b>	114,10 %

### Verzinsung der Altersguthaben

	BVG-Mindestzins	Obligatorium	Überobligat.
<b>2022</b>	1,00 %	2,25 %	2,25 %
<b>2021</b>	1,00 %	3,25 %	3,25 %
<b>2020</b>	1,00 %	2,75 %	2,75 %
<b>2019</b>	1,00 %	2,75 %	2,75 %
<b>2018</b>	1,00 %	1,25 %	1,25 %
<b>2017</b>	1,00 %	2,50 %	2,50 %
<b>2016</b>	1,25 %	1,50 %	1,50 %
<b>2015</b>	1,75 %	2,50 %	2,50 %
<b>2014</b>	1,75 %	4,00 %	4,00 %
<b>2013</b>	1,50 %	3,00 %	3,00 %

Verzinsung 2023

wird Ende 2023 festgelegt

Wie werden Überschüsse verteilt?

nach Verwaltungsratsbeschluss bzw. gemäss Beteiligungsmodell

### Beteiligungsmodell (aktive Versicherte)

Deckungsgrad	Verzinsung	
Bis 112 %	Entscheid VR	
112 – 116 %	2,00 % (Entscheid VR)	Gleichgewichtsstrategie
117 %	2,50 %	
118 %	3,00 %	
119 %	3,50 %	Beteiligungsstrategie
120 %	4,00 %	2,00 % + 0,50 % * (DG – 116)
121 %	4,50 %	
122 %	5,00 %	

# Umwandlungssätze

## Altersleistungen/ Umwandlungssätze ab 1.1.2019

		Ordentliches Rentenalter				Umwandlungssatz für das gesamte Altersguthaben		
Jahr der Pension		2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Mann	65	6,40 %	6,20 %	6,00 %	5,80 %	5,60 %	5,40 %	5,20 %
Frau	64	6,35 %	6,10 %	5,85 %	5,65 %	5,45 %	5,25 %	5,05 %

Alter	58 – 64/65	64/65 – 67	68 – 70
Reduktion pro Rentenvorbezugs Jahr	-0,15 %		
Zuschlag pro Rentenaufschubs Jahr		+0,15 %	+0,20 %

## Beispiele für den Vorbezug/ Aufschub der Altersrente während der Übergangsphase

Pensionierungszeitpunkt	Geschlecht	Ordentliche Pension	Effektive Pension	Anwendbarer UWS	Effektiver UWS inkl. Zuschlag/ Reduktion
Aufschub	Mann	2022	2024	5,80 %	6,10 %
Vorbezug	Frau	2023	2022	5,65 %	5,50 %

Während der Übergangsphase wird bei einem Aufschub oder Vorbezug stets der höhere Umwandlungssatz angewendet.

Aufschub:	Umwandlungssatz bei ordentlicher Pension zuzüglich Zuschlag
Vorbezug:	Umwandlungssatz bei effektiver Pension abzüglich Reduktion

## Technische Grundlagen

<b>Ist per 1.1.2024 eine Tarifierungsanpassung geplant?</b>	Nein
<b>Welches ist die Tarifgrundlage?</b>	BVG 2020 Generationentafel
<b>Wie hoch ist der technische Zinssatz?</b>	1,75 %
<b>Welcher Tarifgrundsatz besteht?</b>	Nettotarifierung
<b>Besteht eine Tarifgarantie?</b>	Nein
<b>Ist eine Erfahrungstarifizierung möglich?</b>	Ja
<b>Besteht eine Zusatzprämie für den Umwandlungssatz/Mindestzins?</b>	Nein
<b>Verwaltungskosten pro Jahr</b>	CHF 200.00 pro Anschlussvertrag CHF 180.00 pro versicherte Person

## Offertphase

<b>Bietet Asga eigene 1e-Lösungen an?</b>	Nein, bestehende Zusammenarbeit mit Kooperationspartner PensExpert AG
<b>Sind Wahlpläne versicherbar?</b>	Ja
<b>Wie lange ist die normale Vertragsdauer?</b>	3 – 5 Jahre
<b>Projektionszinssatz für Offerten</b>	2,00 %
<b>Limitierung/Rabattierung der Verwaltungskosten</b>	Nein
<b>Ist eine eigene Einnahmen- /Ausgabenrechnung möglich?</b>	Nein
<b>Wann wird bei Asga bei einer Übernahme eine Gesundheitsprüfung fällig?</b>	Falls alle Personen voll arbeitsfähig sind, kann Besitzstand auf die bisher versicherten Leistungen gewährt werden.

Ab den nachfolgenden versicherten Lohngrenzen oder bei einer Erhöhung des versicherten Lohnes gegenüber der vorangegangenen Lohnperiode von mehr als 20 % wird eine Gesundheitsprüfung fällig:

### Altersstufe bis 45

Versicherter Lohn	Massnahmen
Bis CHF 179'999.00	Keine Prüfung, sofern voll arbeitsfähig
CHF 180'000.00 bis CHF 249'999.00	Medizinischer Gesundheitsfragebogen
CHF 250'000.00 und mehr	Arztuntersuch (inkl. EKG und Blutanalyse)

### Altersstufe bis 46 und älter

Versicherter Lohn	Massnahmen
Bis CHF 179'999.00	Keine Prüfung, sofern voll arbeitsfähig
CHF 180'000.00 bis CHF 349'999.00	Medizinischer Gesundheitsfragebogen
CHF 350'000.00 und mehr	Arztuntersuch (inkl. EKG und Blutanalyse)

## Abschlussphase

### Was sind die Übernahmebedingungen für Rentenbezüger?

Der Vorversicherer muss mindestens die nach den Asga-Tarifen berechnete Schadensreserve überweisen. Die Berechnung der Reserven gemäss versicherungstechnischen Grundlagen der Asga erfolgt nach Vorliegen der Abrechnung des Vorversicherers.

### Erweiterung Drehtürprinzip

Handelt es sich beim Vorversicherer um eine teilnehmende Gesellschaft des Drehtürprinzips, so werden die Erwerbsunfähigkeitsfälle gemäss der zugrunde gelegten Richtlinie zum Drehtürtarif übernommen.

## Vertragswesen

### Gibt es ausserordentliche Kosten?

Ja. Bitte beachten Sie dazu unser Kostenreglement, welches u.a. die Kosten für eine Verteilung von Freien Mitteln oder für die Durchführung einer Teilliquidation regelt.

### Gibt es individuelle Kosten für Versicherte?

- Zwei kostenlose Einkaufsberechnungen pro Jahr, jede weitere Berechnung CHF 100.00
- Durchführung WEF-Vorbezug CHF 400.00, Berechnungen kostenlos
- Durchführung Verpfändung CHF 200.00



#### Hinweis

- Für genaue Angaben verweisen wir Sie auf unser Kostenreglement.

### Wann werden Risiko- und Sparprämie fällig?

Quartalsweise nachschüssig, ohne Zuschlag

### Sind Abweichungen von der Normzahlung möglich?

Nein

## Zinssätze (Stand 1.4.2023)

### Wie hoch ist der Zinssatz des Prämienkontos?

0,00 %

### Verzinsung freie Mittel

0,81 %

### Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserven

0,81 %

## Online Dienste

	AsgaOnline	myAsga
Anspruchsgruppe	HR / Broker	Aktiv versicherte Personen
Zugriff auf Mutationsmeldungen	Ja	Ja
Zugriff auf Versicherten-Daten	Ja	Ja
Zugriff auf Kontoauszüge	Ja	Ja
Zugriff auf Simulationsberechnungen	Nein	Ja

## Vertragsauflösung

### Wie hoch sind die Auflösungskosten?

In den ersten drei Vertragsjahren fallen die Kosten gestaffelt nach Höhe der Austrittsleistungen und Länge der Vertragsdauer an. Nach Ablauf von drei Vertragsjahren werden bei Auflösung die nachfolgenden Kosten erhoben:

- Vertrag ohne aktive Versicherte CHF 200
- Vertrag mit aktiven Versicherten (Grundgebühr) CHF 500
- Für jeden aktiven Versicherten und abzugebenden Rentner zusätzlich CHF 20

### Werden Rentenbezüger bei Vertragsauflösung an die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen?

Bei einer Auflösung des Anschlussvertrages werden die laufenden Alters- und Hinterlassenenrenten durch die Asga weitergeführt. Die laufenden IV-Fälle sind von der neuen Vorsorgeeinrichtung zu übernehmen. Für die Berechnung der individuellen Schadenreserven gelten die versicherungstechnischen Grundlagen der Asga im Zeitpunkt der Vertragsauflösung.

### Erweiterung Drehtürprinzip

Handelt es sich bei der neuen Vorsorgeeinrichtung um eine teilnehmende Gesellschaft des Drehtürprinzips, so werden die Erwerbsunfähigkeitsfälle gemäss der zugrunde gelegten Richtlinie zum Drehtürtarif übertragen.

### Ist bei einer Übernahme ein Einkauf in den Deckungsgrad der Asga erforderlich?

Nein. Befindet sich das eintretende Vorsorgewerk beim Vorversicherer in Unterdeckung muss die Deckungslücke per Übernahmedatum nicht zwingend ausfinanziert werden.

## Reglementarische Bestimmungen

### Einkäufe

#### Können Einkäufe als zusätzliches Todesfallkapital versichert werden?

Ja, sofern die Partnerrente im Vorsorgeplan lohnabhängig definiert ist

#### Für welche Einkäufe gilt diese Bestimmung?

Sowohl für die reglementarischen, als auch für Einkäufe in die volle Rentenleistung

#### Wo werden Einkäufe für die reglementarischen Leistungen eingebaut?

Im überobligatorischen Altersguthaben, da persönliche freiwillige Einlage

#### Wo werden Einkäufe zur Vorfinanzierung der vorzeitigen Pensionierung eingebaut?

Im überobligatorischen Altersguthaben, da persönliche freiwillige Einlage

#### Zinssatz für Einkaufsberechnungen?

2,00 % im Normalfall, andere Zinssätze in Einzelfällen möglich.

#### Können diese Einkäufe bei einem Wechsel zu Asga vom Vorversicherer übernommen werden?

Ja, sofern der Vorversicherer einen Nachweis erbringt, dass diese Einkäufe bereits in der bisherigen Lösung separiert geführt wurden.



## WEF

<b>Wo werden Entnahmen, zum Beispiel WEF Vorbezug, vorgenommen?</b>	Proportional aus dem überobligatorischen Altersguthaben und dem BVG-Altersguthaben
---	--

<b>Wo wird die Rückzahlung WEF eingebaut?</b>	Analog der Entnahme bzw. proportional
---	---------------------------------------

## Scheidung

<b>Wo werden die Entnahmen bei Scheidungen gemacht?</b>	Proportional aus dem überobligatorischen Altersguthaben und dem BVG-Altersguthaben
---	--

<b>Wo werden die Rückzahlungen bei Scheidungen eingebaut?</b>	Analog der Entnahme bzw. proportional
---	---------------------------------------

## Unbezahlter Urlaub

<b>Wie ist das Vorgehen bei unbezahlttem Urlaub?</b>	Variante 1: unveränderte Weiterführung der Versicherung Variante 2: Weiterführung der Risikoversicherung (siehe Merkblatt unter <a href="http://www.asga.ch">www.asga.ch</a> ) Variante 3: Unterbruch der gesamten Versicherung
--	---

## Pensionierung

<b>Ist die Finanzierung der vorzeitigen Pensionierung möglich?</b>	Ja, sobald man vollständig in die reglementarischen Leistungen eingekauft ist (vgl. Reglement Art. 15, Abs. 12).
--	--

<b>Welche vorsorgerechtlichen Bedingungen gelten bei einer Teilpensionierung?</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>– Max. 1 Teilpension pro Jahr</li><li>– Jeder Teilpensionierungsschritt beträgt mind. 20,00 %</li><li>– Max. 2 Teilpensionierungsschritte möglich</li><li>– Spätere Erhöhung des Beschäftigungsgrades nicht möglich</li><li>– Innerhalb der Altersgrenze 58–70 Jahre</li></ul>
---	--

<b>Ist die Weiterversicherung über das ordentliche Rentenalter möglich?</b>	Ja, innerhalb der Altersgrenzen 64/65–70
---	--

<b>Welche Leistungen sind bei der Weiterversicherung über das ordentliche Rentenalter versichert?</b>	Lediglich die Altersleistungen, die Risikoleistungen sind ab dem ordentlichen Rentenalter nicht mehr versicherbar.
---	--

<b>Kann bei Pensionierung das gesamte Guthaben als Kapital bezogen werden? Welche Frist gilt für die Anmeldung der Kapitaloption?</b>	Ja, der Bezug des gesamten Kapitals ist möglich. Eine Frist besteht nicht.
---	--

<b>Kann ein IV-Rentenbezüger ebenfalls das Kapital beziehen?</b>	Ja
--	----

**Kann sich eine Personen, die nach Vollendung des 58. Altersjahres ihre Anstellung infolge Kündigung des Arbeitgebers verliert, freiwillig bei der Asga weiterversichern?**

- Ja
- Die Anmeldung muss schriftlich (Anmeldeformular) innert 30 Tagen seit Beendigung des Arbeitsverhältnisses erfolgen
  - Die versicherte Person kann auf Verlangen für die gesamte Vorsorge (Risikoversicherung und Altersvorsorge) einen tieferen als den bisherigen Lohn, mind. jedoch den minimal koordinierter BVG-Lohn, versichern.
  - Die gewählte Lösung (nur Risikoversicherung oder zusätzlich Altersvorsorge) sowie der versicherte Lohn kann einmal jährlich per 1.1. gewechselt werden.
  - Die Vorsorge wird im selben Umfang wie beim bisherigen Arbeitgeber weitergeführt. Plananpassungen oder Wechsel der Pensionskasse des letzten Arbeitgebers betreffen auch die extern versicherte Person.
  - Die Beiträge sind monatlich vorschüssig geschuldet.

## Invalidität

**Welche Anspruchsvoraussetzungen bestehen bei Invalidität?**

**IV-Grad**

**Rente**

bis 24,99%

kein Anspruch

25,00% – 59,99%

gemäss IV-Grad

60,00% – 69,99%

75,00%

ab 70,00%

100,00%

**Besteht ein Zinsrisikoabzug auf Altersgut-haben und Deckungskapitalien der IV-Rentner bei Vertragsauflösung?**

Nein

**Wie lange ist die Wartefrist für die Prämienbefreiung?**

Wahlmöglichkeit 3, 6, 12, 24 Monate

## Todesfall

**Welche Bedingungen müssen für die Konkubinatsrente erfüllt sein?**

Unmittelbar vor dem Tod während mindestens 5 Jahren gemeinsamer Haushalt am selben amtlich bestätigten Wohnsitz (steuerlich anerkannter Wochenaufenthalt ist dem Wohnsitz gleichgestellt) oder gemeinsame Kinder; vorgängige schriftliche Mitteilung an Asga notwendig (Begünstigungserklärung).

## Sonstiges

**Bestehen Investitionsmöglichkeiten für Arbeitgeberbeitragsreserven und freie Mittel? Welche?**

Möglichkeit besteht.  
Mindestbetrag von CHF 100'000.00

Zusammenarbeit mit IST Investmentstiftung für Personalvorsorge. Folgende Investmentmöglichkeiten werden geboten:

- Mixta Optima 15: 15,00 % Aktienquote
- Mixta Optima 25: 25,00 % Aktienquote
- Mixta Optima 35: 35,00 % Aktienquote
- Aktien Schweiz SMI Indexiert (ASI)

**Werden Rentner in einer separaten Einrichtung geführt?**

Nein, Rentner werden ebenfalls in Gemeinschaftseinrichtung eingeschlossen.

**Wie werden Überschüsse verwendet?**

Allfällige Erträge werden, nach Bildung von Reserven und Rückstellungen, an unsere Versicherten in Form einer Mehrverzinsung ausgeschüttet.

**Gibt es einen individuellen Deckungsgrad je Vorsorgewerk?**

Nein

**Wir sind eine Genossenschaft:  
Ihre Interessen sind auch unsere Interessen.**

- Wir passen zu unseren Mitgliedern. Wir kommunizieren auf Augenhöhe:  
unkompliziert, verständlich und transparent.
- Wir sind sicher, weil wir auf gesunde Strukturen achten sowie umsichtig investieren und dabei ein ausgeglichenes Verhältnis zwischen Risiko und Ertrag anstreben.
- Wir haben die günstigsten Verwaltungskosten, weil wir effizient arbeiten.
- Wir suchen qualifizierte Mitarbeiter, welche zu uns passen und sind für sie eine verantwortungsvolle Arbeitgeberin.
- Wir wählen unsere Geschäftspartner und Lieferanten sorgfältig aus; sie sind wichtige Elemente unseres Erfolgs.