

# Zahlen & Fakten 2025

«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>	172
<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, emmental versicherung, Generali
<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>– 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>– KMU- und Gewerbeverband Kanton Solothurn</li><li>– Wirtschaftskammer Baselland</li><li>– Kantonaler Gewerbeverband Schaffhausen</li></ul>

\*Vorsorgelösungen insbesondere für Selbstständigerwerbende ohne Personal

## Kennzahlen per 31.12.2024

### Mitglieder, Versicherte und Rentner

Anzahl Mitgliedfirmen	18'752
Anzahl aktiv Versicherte	172'014
Durchschnittsalter aktiv Versicherte	41,5
Anzahl Altersrentner (ohne Kinderrenten)	14'860
Anzahl Invalidenrenten (ohne Kinderrenten)	2'398
Anzahl Partnerrenten (ohne Kinderrenten)	1'006

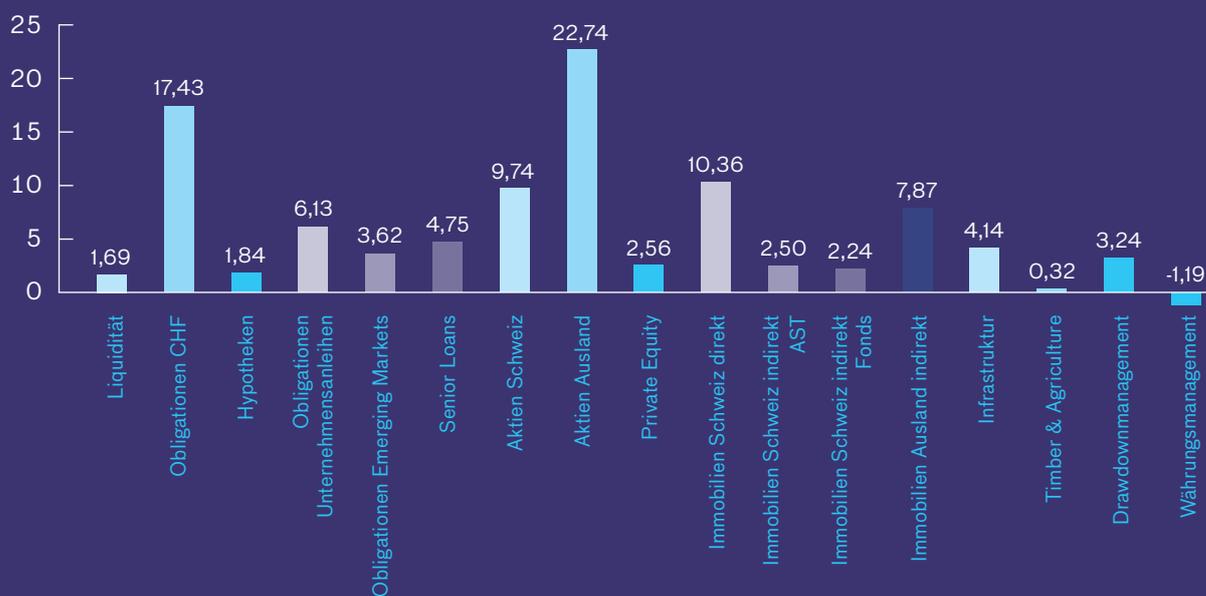
### Bilanzkennzahlen

CHF

Bilanzsumme	29'825'851'821
Technische Rückstellungen	991'355'954
Vorsorgekapital Aktive	17'833'153'627
Vorsorgekapital Rentner	5'321'626'243
Wertschwankungsreserve	3'621'920'374

## Kapitalanlagen

### Vermögensaufteilung IST per 31.12.2024



## Entwicklung der Schlüsselindikatoren (2015 – 2024)

### Nettoperformance per 31.12.

<b>2024</b>	7,02 %	<b>2019</b>	10,28 %
<b>2023</b>	5,25 %	<b>2018</b>	-1,24 %
<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 %

### Deckungsgrad per 31.12.

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

<b>2024</b>	117,44 %	<b>2019</b>	114,18 %
<b>2023</b>	112,64 %	<b>2018</b>	108,10 %
<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 %

### Verzinsung der Altersguthaben

	BVG-Mindestzins	Obligatorium	Überobligat.
<b>2024</b>	1,25 %	4,50 %	4,50 %
<b>2023</b>	1,00 %	1,75 %	1,75 %
<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 %

Verzinsung 2025 wird Ende 2025 festgelegt

Wie werden Überschüsse verteilt? nach Verwaltungsratsbeschluss bzw. gemäss Beteiligungsmodell

### Beteiligungsmodell (aktive Versicherte)

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

# Umwandlungssätze

## Umwandlungssätze bei Erreichen des Referenzalters ab dem 1. Januar 2025

### Mann

	Umwandlungssatz für das Altersguthaben
<b>Pensionierung im Referenzalter (65)</b>	
<b>Massgebender Umwandlungssatz</b>	5,20 %

### Vorzeitige Pensionierung

Gehen Sie in der Berechnung vom Umwandlungssatz im Referenzalter (65) des effektiven Pensionierungsjahres aus. Anschliessend wird der Umwandlungssatz wie folgt reduziert:

<b>Vorzeitige Pensionierung (58–65)</b>	pro Jahr	Reduktion Umwandlungssatz – 0,15 %
---	----------	------------------------------------

### Aufschub Pensionierung

Wird die Pensionierung aufgeschoben, wird der Umwandlungssatz basierend auf dem Jahr berechnet, in welchem das Referenzalter (65) erreicht wurde.

Anschliessend wird der Umwandlungssatz gemäss dem effektiven Pensionierungsalter wie folgt erhöht:

<b>Aufschub Pensionierung (65–67)</b>	pro Jahr	Zuschlag Umwandlungssatz + 0,15 %
<b>Aufschub Pensionierung (68–70)</b>	pro Jahr	Zuschlag Umwandlungssatz + 0,20 %

### Frau

#### Pensionierung im Referenzalter

Jahrgang	Referenzalter	Massgebender Umwandlungssatz
1960	64	5,2500 %
1961	64 + 3 Monate	5,0875 %
1962	64 + 6 Monate	5,1250 %
1963	64 + 9 Monate	5,1625 %
1964 und jünger	65	5,2000 %

### Vorzeitige Pensionierung

Gehen Sie in der Berechnung vom Umwandlungssatz im Referenzalter (65) des effektiven Pensionierungsjahres aus. Anschliessend wird der Umwandlungssatz wie folgt reduziert:

<b>Vorzeitige Pensionierung (58–65)</b>	pro Jahr	Reduktion Umwandlungssatz – 0,15 %
---	----------	------------------------------------

### Aufschub Pensionierung

Wird die Pensionierung aufgeschoben, wird der Umwandlungssatz basierend auf dem Jahr berechnet, in welchem das Referenzalter (65) erreicht wurde. Anschliessend wird der Umwandlungssatz gemäss dem effektiven Pensionierungsalter wie folgt erhöht:

<b>Aufschub Pensionierung (65–67)</b>	pro Jahr	Zuschlag Umwandlungssatz + 0,15 %
<b>Aufschub Pensionierung (68–70)</b>	pro Jahr	Zuschlag Umwandlungssatz + 0,20 %

## Technische Grundlagen

<b>Ist per 1.1.2026 eine Tarifierungsanpassung geplant?</b>	Nein
<b>Welche 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

## 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:

<b>Versicherter Lohn</b>	<b>Massnahmen</b>
Bis CHF 199'999.00	Keine Prüfung, sofern voll arbeitsfähig
Ab CHF 200'000.00	Persönliche Gesundheitserklärung

## 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

### Wie hoch sind die Verwaltungskosten pro Jahr?

CHF 200.00 pro Anschlussvertrag  
CHF 180.00 pro versicherte Person

### Welche Kosten fallen für versicherten-spezifische Geschäftsvorfälle an?

- 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 1.4.2025, aktuelle Zinssätze unter [asga.ch/kennzahlen](https://asga.ch/kennzahlen))

**Wie hoch sind die Zinssätze des Beitragskontos?** 0,00 % (Aktive) / 1,50 % (Passive)

**Verzinsung freie Mittel** 0,20 %

**Verzinsung Arbeitgeberbeitragsreserven** 0,20 %

## Online Dienste

	AsgaOnline	myAsga
<b>Anspruchsgruppe</b>	HR / Broker	Aktiv versicherte Personen
<b>Mutationsmeldungen</b>	Ja	Ja
<b>Versicherten-Daten</b>	Ja	Ja
<b>Kontoauszüge</b>	Ja	Ja
<b>Simulationsberechnungen</b>	Ja, für Eintritte	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 die versicherte Person einen Nachweis erbringt, dass diese Einkäufe getätigt wurden

## WEF

**Wo werden Entnahmen, zum Beispiel WEF Vorbezug, vorgenommen?** Proportional aus dem überobligatorischen Altersguthaben und dem BVG-Altersguthaben

---

**Wo wird die Rückzahlung WEF eingebaut?** Analog der Entnahme bzw. proportional

---

## Scheidung

**Wo werden die Entnahmen bei Scheidungen gemacht?** Proportional aus dem überobligatorischen Altersguthaben und dem BVG-Altersguthaben

---

**Wo werden die Rückzahlungen bei Scheidungen eingebaut?** Analog der Entnahme bzw. proportional

---

## Unbezahlter Urlaub

**Wie ist das Vorgehen bei unbezahlttem Urlaub?** Variante 1: Unveränderte Weiterführung des bisherigen Versicherungsschutzes  
Variante 2: Weiterführung der bisherigen Risikoversicherung  
Variante 3: Unterbrechung des Versicherungsschutzes (siehe Merkblatt unter [www.asga.ch](http://www.asga.ch))

---

## Pensionierung

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

---

**Welche vorsorgerechtlichen Bedingungen gelten bei einer Teilpensionierung?**

- Max. 3 Teilpensionen pro Jahr
- Erster Teilpensionierungsschritt beträgt mind. 10,00%
- Max. 5 Teilpensionierungsschritte möglich
- Spätere Erhöhung des Beschäftigungsgrades nicht möglich
- Innerhalb der Altersgrenze 58–70 Jahre

---

**Ist die Weiterversicherung über das ordentliche Rentenalter möglich?** Ja, innerhalb der Altersgrenzen 64/65–70 sofern die Erwerbstätigkeit teilweise oder ganz weitergeführt wird.

---

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

---

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

---

**Kann ein IV-Rentenbezüger bei Erreichen des Referenzalter ebenfalls das Kapital beziehen?** 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 90 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 Altersguthaben 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

**Wie können Arbeitgeberreserven und/oder freie Mittel angelegt werden?**

- Kontokorrentlösung (Zinssätze gem. Seite 7)
- Festgeldanlage (Zinssätze auf Anfrage)
- Anlage in IST Investmentstiftung
- 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

**Bis zu welchem Alter werden Kinderrenten ausgerichtet?**

Bis Vollendung des 20. Altersjahres bzw. 25. Altersjahres in Ausbildung.

**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.