



## **Sammeleinrichtungen: Innovationstreiber für die Branche?** Felix Brandenberger, Asga Pensionskasse Genossenschaft

# Entwicklung Persönlicher Ausweis innerhalb von 30 Jahren

- Wir sind nicht innovativ!
- Wir können kaum innovativ sein
- Wir wollen nicht innovativ sein

Was wir wollen ist Fortschritt,  
Entwicklung und Verbesserungen!

LEISTUNGS AUSWEIS PER		RD OSTSCHWEIZ	
8.09.1994			
BEITRAGSBERECHNUNG			
ANRECHENBARER LOHN	78,000.00	%	TOTALBETRAG ANZ. BETRAG PRO
KOORDINATIONSBETRAG	11,040.00		RATEN RATE
BASIS BEITRAGSBERECHNUNG	66,960.00		
IHR ORD. JAHRESBEITRAG	7.50	5,022.00	
LEISTUNGEN			
ANRECHENBARE VERSICHERUNGSJAHRE	35		
ALTERSRENTE	40,176.00	12	3,348.00
INVALIDENRENTE	40,176.00	12	3,348.00
WITWEN-/WITWERRENTE	26,113.80	12	2,176.15
KINDERRENTE	8,035.20	12	669.60
TODESFALLKAPITAL	128,563.00		
DIE IM VERSICHERUNGSFALL AUSBEZAHLTEN LEISTUNGEN SOWIE DER KREIS DER ANSPRUCHSBERECHTIGTEN SIND IM REGLEMENT UNSCHRIEBEN.			
PRO MEMORIA			
RÜCKKAUF BZW. BVG-FREIZÜGIGKEIT INKL.ZINS	16,573.00		
SALDO SPERRKONTO INKL.ZINS	11,911.00	*)	
BVG-INFORMATION			
NEUER MASSGEBENDE LOHN	45,120.00		
ALTERSGUTSCHRIFT LAUFENDES JAHR IN %	7.00		
KAPITALOPTION GEMÄSS ART. 18 UND 20 DES REGLEMENTS			
*) DAVON EINGEGANGEN AM 08.09.1994:	7,871.00		
3.10.1994			VORSORGESTIFTUNG DER ELVIA VERSICHERUNGEN

Vertraulich/Persönlich		Vorsorgeausweis	
Herr Hans Muster Rosenbergrasse 16 9000 St. Gallen		Muster,Hans Geburtsdatum / Geschlecht 01.07.1987 / M	
Hans Muster AG		AHV-Nummer 01.01.2023	
Versicherte Leistungen gültig ab 01.01.2024 (in Franken)		Eintritt in Firma 31.07.2052	
Voraussichtliche Altersrente	26'376.00	Pensionierung am 100'100.00	
Voraussichtliches Alterskapital	387'889.00	Versicherter Lohn 74'375.00	
Voraussichtliche Altersrente pro Kind	5'275.00	Mitglied-Nummer D 999	
Voraussichtliche Altersrente bei Rücktritt im Alter 64 oder bei Rücktritt im Alter 65	24'738.00	BVG-Anteil Total	
Voraussichtliches Alterskapital bei Rücktritt im Alter 64	371'994.00	26'376.00 30'760.00	
Voraussichtliche Altersrente bei Rücktritt im Alter 63 oder bei Rücktritt im Alter 63	23'159.00	387'889.00 591'540.00	
Voraussichtliches Alterskapital bei Rücktritt im Alter 63	356'295.00	6'152.00	
Voraussichtliche Altersrente bei Rücktritt im Alter 62 oder bei Rücktritt im Alter 62	21'640.00	24'738.00 28'624.00	
Voraussichtliches Alterskapital bei Rücktritt im Alter 62	340'790.00	566'816.00	
Voraussichtliche Altersrente bei Rücktritt im Alter 61 oder bei Rücktritt im Alter 61	20'180.00	26'586.00 27'940.00	
Voraussichtliches Alterskapital bei Rücktritt im Alter 61	325'476.00	542'578.00	
Partnerrente	13'033.00	13'388.00	
Waisenrente pro Kind	4'344.00	4'463.00	
Invalidenrente, Wartefrist 24 Monate	21'722.00	22'313.00	
Invalidenkinderrente, Wartefrist 24 Monate, pro Kind	4'344.00	4'463.00	
Betragbefreiung bei Erwerbsunfähigkeit, Wartefrist 3 Monate			
Bei den aufgeführten Renten handelt es sich um Jahresbeträge.			
Beitragsaufstellung (in Franken)			
Sparbeitrag	7'437.60		
Risikobeitrag	648.00		
Beitrag Sicherheitsfonds	74.40		
Verwaltungskosten	180.00		
Total Jahresbeitrag	8'340.00		
Ihr persönlicher Beitrag pro Jahr	4'170.00		
Ihr persönlicher Beitrag pro Monat	347.50		
Weitere Informationen			
Altersguthaben / Austrittsleistung am 31.12.2023	56'747.20	107'997.20	
Eingebrachte Freizügigkeitsleistungen / Einlagen und Bezüge laufendes Jahr	0.00	0.00	
Vorbezug für Wohneigentum (WEF)	0.00	0.00	
Verpfändung für Wohneigentum (WEF)	Nein		
Freizügigkeitsleistung im Alter 50	0.00	0.00	
Auszahlung infolge Scheidung	0.00	0.00	
Maximal möglicher Einkauf (provisorische Berechnung)	0.00	0.00	
Dieser Vorsorgeausweis ersetzt alle früheren Ausweise.			
Für die Ausrichtung der versicherten Leistungen gelten die Bestimmungen des Kassenreglementes.			
St. Gallen, 16.01.2024			

## Frage an AsgaAssist (Chatbot)

Ist die Asga  
Pensionskasse  
innovativ?

 AsgaAssist

Hallo!

Sie chatten hier mit AsgaAssist, Ihrer KI-basierten Assistenz für alle Fragen zum BVG.

Wie kann ich Ihnen helfen?

Ja, die Asga ist bekannt für ihren Innovationsgeist und ihre Weitsicht. Seit ihrer Gründung vor 60 Jahren hat sie stets nach den besten Lösungen gesucht, um ihren Mitgliedern die besten Leistungen zu tiefen Kosten anbieten zu können. Dieser Pioniergeist hat die Asga geprägt und wird sie sicher auch in Zukunft weiter prägen.

Weitere Informationen über die Asga und ihre Geschichte finden Sie auf unserer Website [<https://www.asga.ch/>].

Haben Sie noch weitere Fragen oder konnte ich Ihnen damit weiterhelfen? Lieber persönlich? Wir von der Asga sind unter 071 228 52 52 für Sie da. Alle weiteren Kontaktinformationen finden Sie unter [www.asga.ch/kontakt](https://www.asga.ch/kontakt).

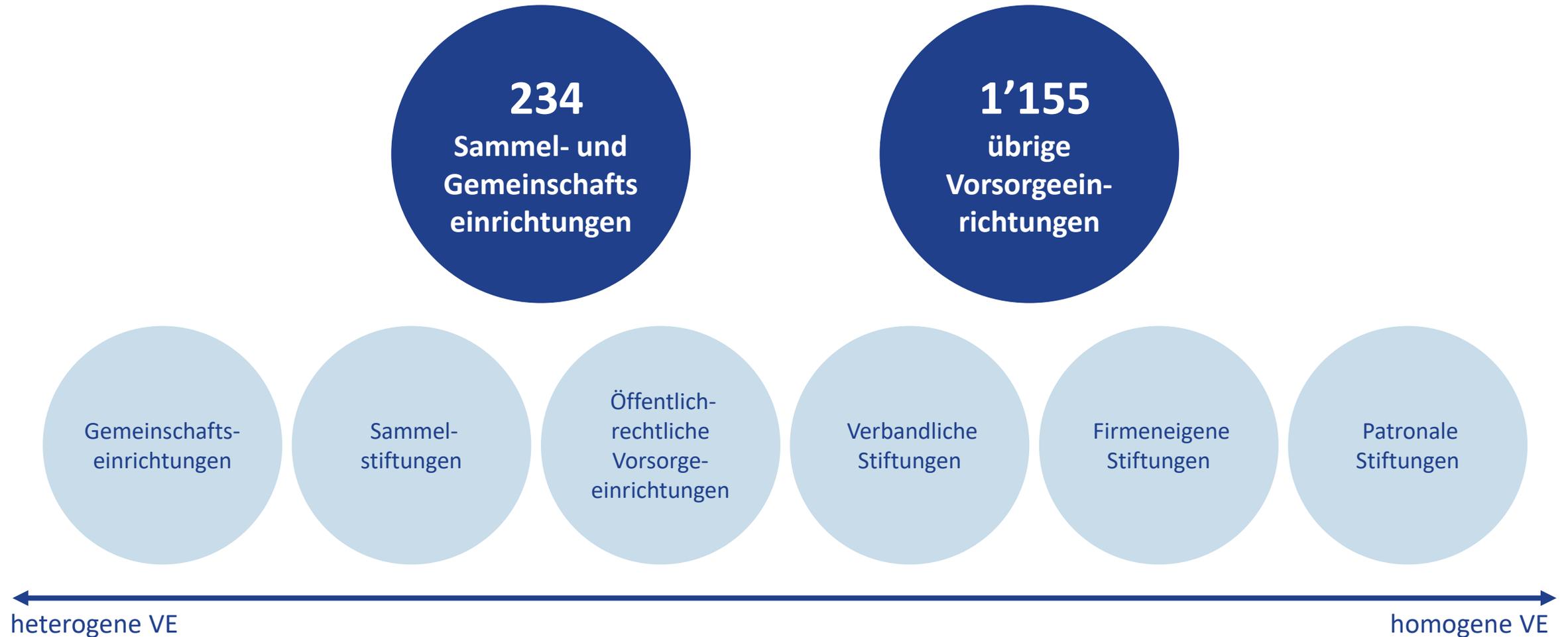
## Wann sprechen wir von einer Innovation?

Innovationsarten:

- Technologische Innovationen
- Marktorientierte Innovationen
  - Produkt
  - Erlebnis
  - Prozess
  - Marketing
- Organisatorische und Soziale Innovationen
  - Geschäftsmodell



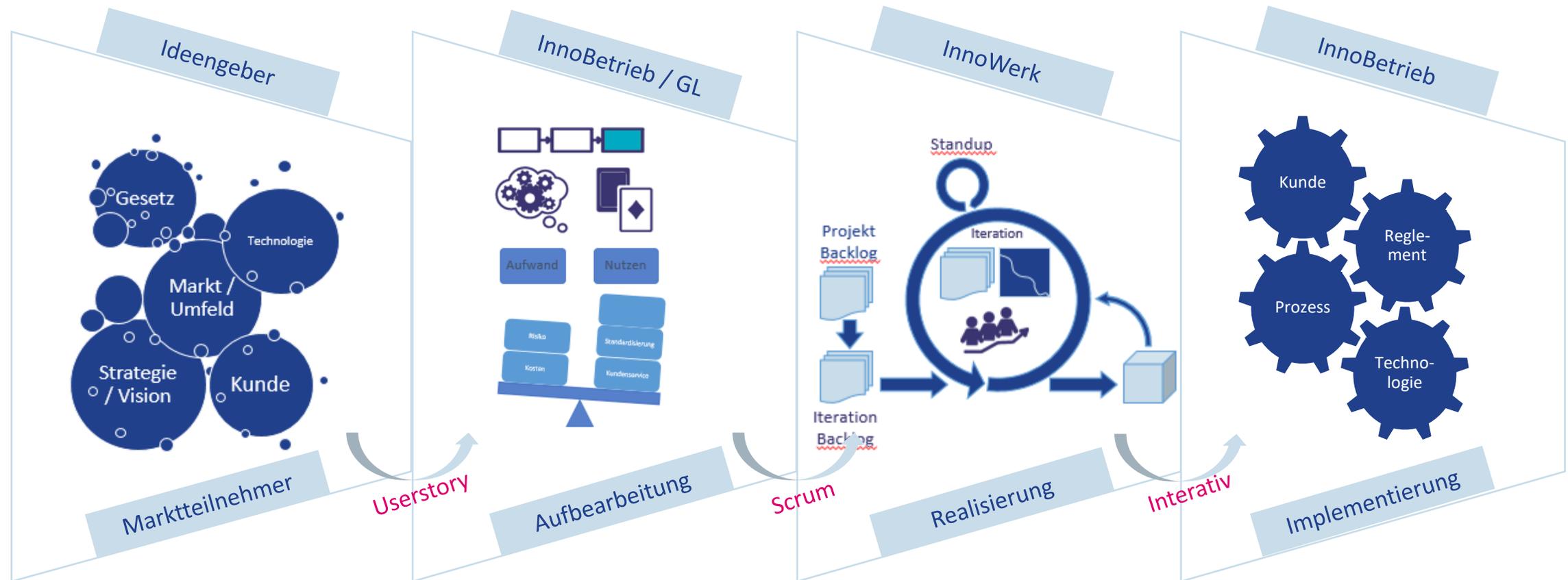
## Vielfalt der Pensionskassen in der Schweiz (1'389 VE im Jahr 2021)



## Innovation im Dialog

Technologische Innovationen	Marktorientierte Innovationen	Organisatorische und Soziale Innovationen
– Selbstservicetools für Versicherte	– Neue Bezugsmöglichkeiten beim im Alter	– Anschluss an SGE für Selbständige ohne Personal
– ELM -> Sobrado -> BVGExchange	– Vielfalt von Todesfalleistungen und Begünstigungsordnung	– 1e Lösungen
– Chatbot	– Beteiligungsmodelle für Verzinsung der Sparguthaben	– ....
– MMV – Schnittstelle Buchhaltung Kunde und Asga Pensionskasse	– ....	– ....

# Scrum@InnoWerk bei der Asga Pensionskasse



## Résumé

- Nein, die Sammeleinrichtungen sind in Bezug auf Innovationen nicht der Treiber in der Branche. Sie nehmen aber in der generellen Weiterentwicklung der 2. Säule eine führende Rolle ein
- Die Vielfalt der Pensionskassentypen als Erfolgsfaktor für die «Innovationen und Weiterentwicklungen»
- Transparenz innerhalb der Branche vorhanden
- Weiterentwicklungen im «Marktsystem 2. Säule» werden im Rahmen der Möglichkeiten auf verschiedenen Ebenen vorgenommen

## Aufruf

- Ein zentrales IT-System, welchem alle Pensionskassen angeschlossen sind, um die Versichertendaten (für Mutationen) und die Freizügigkeitsleistungen schnell, transparent und einfach transferieren zu können.
- Wir müssen die Versicherten **in ihrem Kontext** ganzheitlich verstehen und ihre Anliegen in Szenarien lösen (z.B. im Leistungsfall, WEF Vorbezug, ...).
- Versichertenportale nach Lebenssituationen anpassen und so connecten, dass die Versicherten Einsicht in die ganze Wertschöpfungskette haben.
- KI wird uns im Bereich der Kommunikation mit den Versicherten und Kunden neue Dimensionen eröffnen (Avatare, Real-Time Service).

