

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2001, Gemeinschaftswerk der ÖKK und Sympany
Primat	Beitragsprimat
Stiftungsrat	4 Mitglieder - AG-Vertreter: Stefan Schena, Präsident, Lorenzo Schmid / AN-Vertreter: Marcel Friberg, Stephan Gut
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht St. Gallen
Pensionskassen-Experte	Dr. Martin Wechsler, Aesch
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revisionsgesellschaft, Chur
Geschäftsführung	Loyalis AG, Chur
Verwaltung	Loyalis AG, Chur
Rückversicherung	Die Mobiliar
Kundensegment	KMU Segment
Leistungsangebot	Standartisierte Vorsorgepläne, modularartig aufgebaut, einfache, schlanke Verwaltung, online Zugriff für Arbeitgeber und Versicherte
Besonderes	attraktives Rahmenreglement, Online-Anbindung für Firmen und Versicherte, Unfalldeckung auf Lebenspartnerrente, Schutz der pers. Beitragseinkäufe

Kennzahlen	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017					
Anzahl aktiv Versicherte	2'647	2'801	2'821	2'786	3'249					
Anzahl Rentenbezüger	79	96	107	118	146					
Angeschlossene Firmen	536	532	512	489	478					
Total Vermögen in Mio. CHF	170	191	192	203	236					
Total Deckungskapital in Mio. CHF	148	154	161	163	192					
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	3.00%	2.50%	2.50%	2.00%					
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.50%	2.50%	2.50%	1.75%	1.75%	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.85%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	106.53%	111.16%	111.08%	111.43%	114.86%					

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	361	353	300	313	269
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	351	345	293	305	261
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-188'915	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	9.70%	7.30%	5.20%	8.50%	7.60%				
Obligationen CHF	39.45%	37.80%	36.50%	28.40%	18.40%				
Obligationen Fremdwährung	8.30%	9.10%	9.70%	13.30%	19.00%				
Aktien Schweiz	15.90%	16.85%	18.40%	18.30%	18.30%				
Aktien Ausland	10.95%	12.30%	12.50%	11.80%	13.50%				
Alternative Anlagen	0.60%	2.35%	3.90%	4.20%	5.60%				
Anlagen AG/übriges Vermögen	4.60%	2.85%	1.70%	1.70%	1.80%				
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	10.50%	0.00%	11.45%	0.00%	12.10%	0.00%	0.00%	15.80%	0.00%
Nettoperformance	5.67%	7.25%	1.31%	2.12%	7.62%				

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	16.8	20.9	22.5	23.9	30.4
Vorhandene Wertschwankungsreserven	9.9	17.8	18.3	19.3	29.4
Technische Rückstellungen	4.2	7.8	3.8	5.1	6.1

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	2'522	2'647	2'801	2'821	2'786
+ Eintritte laufendes Jahr	907	817	943	796	1'273
+ Austritte laufendes Jahr	782	663	923	831	810
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	4'211	4'127	4'667	4'448	4'869
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	99	79	96	107	118
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr		17	13	11	29
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	20		2		1
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	119	96	111	118	148
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	4'330	4'223	4'778	4'566	5'017
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	785'305	737'812	610'779	458'085	0
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner					427'754
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	735'593	718'167	789'870	932'820	884'007
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'520'898	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen	1'709'813				
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	-188'915	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761

Details zu den Verwaltungskosten

Für die Vergleichbarkeit 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.
- ▶ Allfällige Kostenkomponenten in den Risikoprämien bleiben unberücksichtigt.
- ▶ Es werden die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 (Aufwand gemäss Betriebsrechnung, vor Verrechnung von Einnahmen) berücksichtigt. Entschädigungen an Dritte sind in den Verwaltungskosten enthalten.
- ▶ Da auch Austritte Kosten verursachen, werden diese bei den aktiv Versicherten und bei den Rentenbezügern zusätzlich berücksichtigt. Werden Versicherte in mehreren Vorsorgeplänen geführt (Splitting), werden diese nur einmal gezahlt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezahlt. 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.