

Art und Form der Vorsorgeeinrichtung, Gründung	Sammelstiftung, Gründung 2001, Vertriebspartner ÖKK
Primat	Beitragsprimat im Sparen, Risikoleistungen bei Tod und Invalidität Leistungsprimat
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	PK Büro DR. MARTIN WECHSLER AG, AESCH
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revisionsgesellschaft, Chur
Geschäftsführung	Loyalis AG, Rheinfelsstrasse 1, Chur
Verwaltung	Loyalis AG, Rheinfelsstrasse 1, Chur
Rückversicherung	Die Mobiliar, Nyon
Kundensegment	KMU Segment mit Ausnahme Gastro
Leistungsangebot	Individuelle Vorsorgepläne mit grosser Flexibilität, Risikoleistungen im Leistungsprimat
Besonderes	Standardleistungen: Unfalldeckung auf Lebenspartnerrente, Schutz der pers. Beitragseinkäufe; Online-Anbindung für Firmen und Versicherte,

Kennzahlen	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte	2'801	2'821	2'786	3'249	3'221
Anzahl Rentenbezüger	96	107	118	146	188
Angeschlossene Firmen	532	512	489	478	474
Total Vermögen in Mio. CHF	191	192	203	236	246
Total Deckungskapital in Mio. CHF	154	161	163	192	203
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	3.00%	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	2.50%	2.50%	1.75%	1.75%	1.50%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.20%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.16%	111.08%	111.43%	114.86%	109.29%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	353	300	313	269	286
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	345	293	305	261	276
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	7.30%	5.20%	8.50%	7.60%	8.70%
Obligationen CHF	37.80%	36.50%	28.40%	18.40%	15.70%
Obligationen Fremdwährung	9.10%	9.70%	13.30%	19.00%	18.30%
Aktien Schweiz	16.85%	18.40%	18.30%	18.30%	16.70%
Aktien Ausland	12.30%	12.50%	11.80%	13.50%	11.80%
Alternative Anlagen	2.35%	3.90%	4.20%	5.60%	7.40%
Anlagen AG/übriges Vermögen	2.85%	1.70%	1.70%	1.80%	1.90%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	11.45%	0.00%	13.80%	0.00%	19.50%
Nettoperformance	7.25%	1.31%	2.12%	7.62%	-3.68%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	20.9	22.5	23.9	30.4	31.3
Vorhandene Wertschwankungsreserven	17.8	18.3	19.3	29.4	19.9
Technische Rückstellungen	7.8	7.9	9.7	12.4	12.1

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	2'647	2'801	2'821	2'786	3'249
+ Eintritte laufendes Jahr	817	943	796	1'273	915
+ Austritte laufendes Jahr	663	923	831	810	943
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	4'127	4'667	4'448	4'869	5'107
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	79	96	107	118	146
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	17	13	11	29	42
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr		2		1	
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	96	111	118	148	188
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	4'223	4'778	4'566	5'017	5'295
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	737'812	610'779	458'085	0	0
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner				427'754	511'963
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	718'167	789'870	932'820	884'007	950'582
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'455'979	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545

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.