

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	Geschäftsstelle der Loyalis, Rheinfelsstrasse 1, 7000 Chur
Verwaltung	Geschäftsstelle der Loyalis, Rheinfelsstrasse 1, 7000 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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte	2'786	2'723	3'149	3'121	3'549
Anzahl Rentenbezüger	107	118	146	188	215
Angeschlossene Firmen	512	489	478	474	470
Total Vermögen in Mio. CHF	192	203	236	246	297
Total Deckungskapital in Mio. CHF	161	163	192	203	234
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.50%	2.00%	2.00%	1.50%
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.75%	1.50%	2.00%	1.25%	2.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	6.80%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	6.80%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.08%	111.43%	114.86%	109.29%	114.82%

Verwaltungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

Verwaltungskosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	298	313	271	292	315
Verwaltungskosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	291	305	263	282	303
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'650'957

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

Liquidität	5.20%	8.50%	7.60%	8.70%	6.00%
Obligationen CHF	36.50%	28.40%	18.40%	15.70%	10.20%
Obligationen Fremdwährung	9.70%	13.30%	19.00%	18.30%	18.00%
Aktien Schweiz	18.40%	18.30%	18.30%	16.70%	18.50%
Aktien Ausland	12.50%	11.80%	13.50%	11.80%	18.60%
Alternative Anlagen	3.90%	4.20%	5.60%	7.40%	7.30%
Anlagen AG/übriges Vermögen	1.70%	1.70%	1.80%	1.90%	1.40%
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	12.10%	13.80%	15.80%	19.50%	20.00%
Nettoperformance	1.31%	2.12%	7.62%	-3.68%	11.70%

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

Zielwertschwankungsreserven	22.5	23.9	30.4	31.3	43.0
Vorhandene Wertschwankungsreserven	18.3	19.3	29.4	19.9	36.8
Technische Rückstellungen	4.0	5.3	6.3	5.8	8.9

* Kassenindividuelle Bemerkungen:

Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	2'801	2'786	2'723	3'149	3'121
+ Eintritte laufendes Jahr	943	796	1'273	915	1'270
+ Austritte laufendes Jahr	958	859	847	943	842
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	4'702	4'441	4'843	5'007	5'233
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	96	107	118	146	188
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	13	11	29	42	27
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr	2		1		
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	111	118	148	188	215
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	4'813	4'559	4'991	5'195	5'448
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	610'779	458'085	0	0	0
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner			427'754	511'963	506'605
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien					94'961
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers					0
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	789'870	932'820	884'007	950'582	1'049'391
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'650'957
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'400'649	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'650'957

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 werden separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien)
- ▶ Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, sind die dafür vergüteten Kosten separat auszuweisen (übrige Dienstleistungen des Rückversicherers)
- ▶ 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. Kassenspezifische, anders lautende Aufteilungen im Anhang zur Jahresrechnung bleiben unberücksichtigt.
- ▶ 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 gezählt. Bezüger und Bezügerinnen von Kinderrenten werden ebenfalls gezählt. 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.