

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	Marco Felix
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	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020				
Anzahl aktiv Versicherte	2'723	3'149	3'121	3'549	3'690				
Anzahl Rentenbezüger	118	146	188	215	227				
Angeschlossene Firmen	489	478	474	470	450				
Total Vermögen in Mio. CHF	203	236	246	297	318				
Total Vorsorgevermögen (ohne techn. Rückst.) in Mio. CHF	163	192	203	234	241				
Technischer Zinssatz (aktiv Versicherte / Rentenbezüger)	2.50%	2.00%	2.00%	1.50%	1.50%				
Zins auf Altersguthaben (obligatorisch / überobligatorisch)	1.50%	1.50%	2.00%	2.00%	1.25%	1.25%	2.75%	2.75%	1.75%
Umwandlungssatz Männer Alter 65 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.20%
Umwandlungssatz Frauen Alter 64 (Obligatorium / Überobligatorium)	6.80%	6.20%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.80%	6.00%	6.20%
Deckungsgrad nach Art. 44 BVV 2	111.43%	114.86%	109.29%	114.82%	117.44%				

Verwaltungs- und Rückversicherungskosten in CHF (Details siehe Folgeseite)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Kosten pro Kopf - nur aktiv Versicherte	313	271	292	315	318
Kosten pro Kopf - Aktive und Rentenbezüger	305	263	282	303	304
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895

Effektive Vermögensallokation und Nettoperformance in Prozenten (nach Abzug Vermögensverwaltungskosten)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020					
Liquidität	8.50%	7.60%	8.70%	6.00%	7.50%					
Obligationen CHF	28.40%	18.40%	15.70%	10.20%	9.03%					
Obligationen Fremdwährung	13.30%	19.00%	18.30%	18.00%	18.09%					
Aktien Schweiz	18.30%	18.30%	16.70%	18.50%	18.17%					
Aktien Ausland	11.80%	13.50%	11.80%	18.60%	18.83%					
Alternative Anlagen	4.20%	5.60%	7.40%	7.30%	6.60%					
Anlagen AG/übriges Vermögen	1.70%	1.80%	1.90%	1.40%	1.11%					
Immobilien (Indirekte Anlagen / Direkte Anlagen)	13.80%	0.00%	15.80%	0.00%	19.50%	0.00%	20.00%	0.00%	20.67%	0.00%
Nettoperformance	2.12%	7.62%	-3.68%	11.70%	4.06%					

Reserven und Rückstellungen in Mio. CHF

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Zielwertschwankungsreserven	23.9	30.4	31.3	43.0	46.8
Vorhandene Wertschwankungsreserven	19.3	29.4	19.9	36.8	45.2
Technische Rückstellungen	5.3	6.3	5.8	11.4	13.4
Freie Mittel					0.0

* **Kassenindividuelle Bemerkungen:**

Angaben zum Kostenausweis	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Gibt es Kosten, die nicht in den untenstehenden Angaben berücksichtigt sind? (Externe Dienstleister, Personal-, Aquisitions-, Marketingkosten etc.)					
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Bitte Kostenart hier ergänzen	nein	nein	nein	nein	nein
Standardisierte Berechnung der „Pro-Kopf-Verwaltungskosten“	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
Anzahl aktiv Versicherte am 1.1.	2'786	2'723	3'149	3'121	3'549
+ Eintritte laufendes Jahr	796	1'273	915	1'270	906
+ Austritte laufendes Jahr	859	847	943	842	765
Total aktiv Versicherte zur Berechnung Verwaltungskosten	4'441	4'843	5'007	5'233	5'220
Anzahl Rentenbezüger am 1.1.	107	118	146	188	215
+ Neuzugänge Rentenbezüger laufendes Jahr	11	29	42	27	17
+ Abgänge Rentenbezüger laufendes Jahr		1			5
Total Rentenbezüger zur Berechnung Verwaltungskosten	118	148	188	215	237
Total aktiv Versicherte und Rentenbezüger	4'559	4'991	5'195	5'448	5'457
Marketing- und Werbekosten gemäss Betriebsrechnung	458'085	0	0	0	
Makler und Brokerentschädigungen/Kosten Vertriebspartner		427'754	511'963	506'605	532'880
Übrige Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	932'820	884'007	950'582	1'049'391	1'029'015
Total Verwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895
Total Einnahmen für Verwaltungskostenentschädigungen					
Netto Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung	1'390'905	1'311'761	1'462'545	1'555'996	1'561'895
Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien				94'961	99'614
Übrige Dienstleistungen des Rückversicherers				0	
Total Kosten aus Rückversicherung				94'961	99'614

Details zu den Verwaltungskosten

Zum Vergleich 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.
- ▶ Die effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden (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 dazu gezählt. 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.
- ▶ Zusätzlich zu den effektiven Kosten nach Swiss Gaap FER 26 werden Kostenkomponenten in den Risikoprämien separat ausgewiesen (Kostenprämien aus Rückversicherungsprämien). Werden weitere Dienstleistungen vom Rückversicherer beansprucht, werden diese Kosten unter "übrige Dienstleistungen des Rückversicherers" ausgewiesen. Verwaltungskosten zu Lasten Betriebsrechnung“ ausgewiesen.