

# Fact Sheet 2015

(Angaben provisorisch)

## Organisation

Loyalis BVG-Sammelstiftung  
 Bahnhofstrasse 13  
 7302 Landquart

**Stiftungsrat:** Stefan Schena, Präsident  
 Lorenzo Schmid, Mitglied  
 Marcel Friberg, Mitglied  
 Remo Jotti, Mitglied

**Geschäftsführung:** Loyalis AG  
 Rheinfelsstrasse 1  
 7004 Chur

**Pensionskassen-Experte:** Martin Hänggi  
 Dr. MARTIN WECHSLER AG  
 4147 Aesch

**Revisionsstelle:** RRT Treuhand und Revision AG  
 7000 Chur

**Rückversicherer:** Zürich Leben Schweiz  
 8085 Zürich

**Aufsichtsbehörde:** Ostschweizer BVG- und  
 Stiftungsaufsicht  
 9001 St. Gallen

## Wichtigste Kennzahlen

### Bestandesentwicklung

	2014	2013
Angeschlossene Betriebe	532	536
Aktive Versicherte	2766	2636
Invalidentrenten	20	17
Ehegattenrentner	2	2
Altersrenten	67	57

Das Durchschnittsalter aller aktiven Versicherten Personen beträgt 41 Jahre.

### Umwandlungssatz Obligatorium

	2015	2014
Männer Endalter 65	6.80%	6.80%
Frauen Endalter 64	6.80%	6.80%

### Umwandlungssatz Überobligatorium

	2015	2014
Männer Endalter 65	6.20%	6.20%
Frauen Endalter 64	6.20%	6.20%

### Verzinsung Altersguthaben

	2015 provisorisch	2014
Obligatorium	1.75%	2.50%
Überobligatorium	1.75%	2.50%

### Technische Grundlagen

Technischer Zins 2.75%  
 Technische Grundlagen BVG 2010

Die Risikoleistungen sind bei der Zürich Leben kongruent rückversichert.

## Bilanz/Erfolgsrechnung

	2014	2013
Bilanzsumme	191.1 Mio.	169.8 Mio.
Sparkapital	133.6 Mio.	128.7 Mio.
Wertschwankungsreserve	17.7 Mio.	9.9 Mio.
Beitragsvolumen	17.6 Mio.	17.2 Mio.

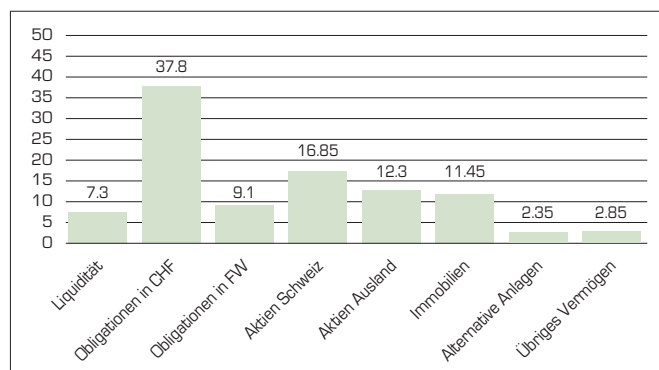
**Deckungsgrad per 31.12.2014 111.13%**

## Anlagen/Vermögenswerte

Die Bewirtschaftung der Anlagen erfolgt mittels Vermögensverwaltungs-Mandate durch folgende Institute:

Graubündner Kantonalbank, Chur  
 UBS, Zürich  
 Swiss Global Asset Management, Zürich  
 Bank Pictet, Genf

### Vermögensaufteilung per 31.12.2014 in %



Die Loyalis BVG-Sammelstiftung ist Mitglied der Ethos Stiftung

### Performance

	2014	2013
Performance	7.25%	5.67%

## Allgemeine Vertragsbestimmungen

Prämienzahlungsart: vierteljährlich nachschüssig  
 Mindestvertragsdauer: 3 Jahre  
 Meldewesen online: möglich

## Reglementsbestimmungen

Lebenspartnerrente: mit Unfall mitversichert, Anmeldung zu Lebzeiten zwingend  
 Unfalldeckung auf Risikoleistungen: ab UVG-Maximallohn eingeschlossen  
 Einkaufsberechnung: mit Zins 2%  
 Persönliche Einkäufe: Auszahlung als separates Todesfallkapital  
 Teilpensionierung: möglich, max. drei Schritte  
 Aufschub Altersleistungen: möglich  
 Kapitaloptionsfrist: 3 Monate

Chur, 01.04.2015