

## Fact Sheet 2014

### Organisation

Loyalis BVG-Sammelstiftung  
Bahnhofstrasse 13  
7302 Landquart

**Stiftungsrat:** Stefan Schena, Präsident  
Dr. Ruedi Bodenmann, 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

	2013	2012
Angeschlossene Betriebe	536	512
Aktive Versicherte	2636	2511
Invalidenrenten	17	11
Ehegattenrentner	2	1
Altersrenten	57	47

Das Durchschnittsalter aller aktiven Versicherten Personen beträgt 40 Jahre.

#### Umwandlungssatz Obligatorium

	2014	2013
Männer Endalter 65	6.80%	6.85%
Frauen Endalter 64	6.80%	6.80%

#### Umwandlungssatz Überobligatorium

	2014	2013
Männer Endalter 65	6.20%	6.20%
Frauen Endalter 64	6.20%	6.20%

#### Verzinsung Altersguthaben

	2014 <small>provisorisch</small>	2013
Obligatorium	1.75%	1.50%
Überobligatorium	1.75%	1.50%

#### Technische Grundlagen

Technischer Zins 3.00%  
Technische Grundlagen BVG 2010

Die Risikoleistungen sind bei der Zürich Leben kongruent rückversichert.

### Bilanz/Erfolgsrechnung

	2013	2012
Bilanzsumme	169.8 Mio.	161.6 Mio.
Sparkapital	128.7 Mio.	124.7 Mio.
Wertschwankungsreserve	9.9 Mio.	4.1 Mio.
Beitragsvolumen	17.2 Mio.	17.9 Mio.

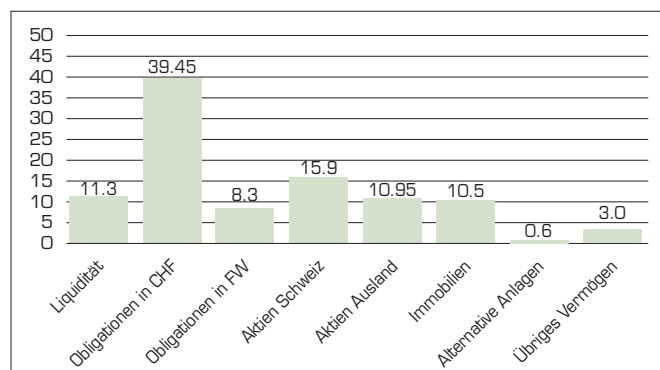
**Deckungsgrad per 31.12.2013 106.53%**

### 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 31.12.2013 in %



Die Loyalis BVG-Sammelstiftung ist Mitglied der Ethos Stiftung

#### Performance

	2013	2012
Performance	5.67%	6.37%

### 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  
Aufschub Altersleistungen: möglich  
Kapitaloptionsfrist: 3 Monate

Chur, 15.04.2014

## Fact Sheet 2014

### Organizzazione

Loyalis Fondazione collettiva LPP  
 Bahnhofstrasse 13  
 7302 Landquart

**Consiglio di fondazione:** Stefan Schena, Presidente  
 Dr. Ruedi Bodenmann, Membro  
 Marcel Friberg, Membro  
 Remo Jotti, Membro

**Direzione:** Loyalis SA  
 Rheinfelsstrasse 1  
 7004 Coira

**Esperto cassa pensione:** Martin Hänggi  
 Dr. MARTIN WECHSLER AG  
 4147 Aesch

**Ufficio di revisione:** RRT Treuhand und Revision AG  
 7000 Coira

**Riassicuratore:** Zurich Vita Svizzera  
 8085 Zurigo

**Autorità di vigilanza:** Vigilanza sulle fondazioni e LPP  
 della Svizzera orientale  
 9001 San Gallo

### Indicatori principali

#### Andamento del portafoglio

	2013	2012
Aziende associate	536	512
Assicurati attivi	2636	2511
Rendite d'invalidità	17	11
Rendite per il coniuge superstite	2	1
Rendite di vecchiaia	57	47

L'età media di tutti gli assicurati attivi è 40 anni.

#### Tasso di conversione regime obbligatorio

	2014	2013
Uomini età di uscita 65	6.80%	6.85%
Donne età di uscita 64	6.80%	6.80%

#### Tasso di conversione regime sovraobbligatorio

	2014	2013
Uomini età di uscita 65	6.20%	6.20%
Donne età di uscita 64	6.20%	6.20%

#### Rendimento avere di vecchiaia

	2014 provvisorio	2013
Regime obbligatorio	1.75%	1.50%
Regime sovraobbligatorio	1.75%	1.50%

#### Basi tecniche

Tasso d'interesse tecnico 3.00%  
 Basi tecniche BVG 2010

Le prestazioni di rischio sono riassicurate in modo congruente da Zurich Vita.

### Bilancio/Conto economico

	2013	2012
Totale bilancio	169.8 mio.	161.6 mio.
Capitale di risparmio	128.7 mio.	124.7 mio.
Riserva oscillazione valore	9.9 mio.	4.1 mio.
Volume contributi	17.2 mio.	17.9 mio.

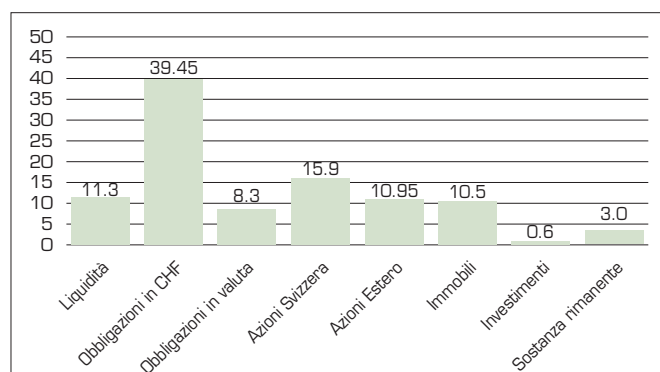
**Grado di copertura al 31.12.2013 106.53%**

### Investimenti/Valori patrimoniali

Gli investimenti sono gestiti con mandati di gestione patrimoniale dai seguenti istituti:

Banca cantonale dei Grigioni, Coira  
 UBS, Zurigo  
 Swiss Global Asset Management, Zurigo  
 Bank Pictet, Ginevra

#### Ripartizione del patrimonio al 31.12.2013 in %



La Loyalis Fondazione collettiva LPP fa parte della Fondazione Ethos

#### Performance

	2013	2012
Performance	5.67%	6.37%

### Condizioni contrattuali generali

Modalità pagamento premio: trimestrale posticipata  
 Durata minima del contratto: 3 anni  
 Comunicazioni online: possibili

### Disposizioni del Regolamento

Rendita per conviventi: coassicurata con infortunio, obbligatoria la presentazione dalla domanda in vita

Copertura infortunio su prestazioni su rischio: a partire dal salario massimo LAINF incluso

Calcolo riscatto: con interessi al 2%

Riscatti personali: erogazione come capitale separato in caso di morte

Pensionamento parziale: possibile

Rinvio prestazioni vecchiaia: possibile

Termine di opzione in capitale: 3 mesi

Coira, 15.04.2014