

Loyalis – die BVG-Sammelstiftung von ÖKK

Factsheet 2019

Organisation

Stiftungsrat (gewählt 2019 – 2021)	Stefan Schena, Präsident Lorenzo Schmid, Mitglied Marcel Friberg, Mitglied Stephan Gut, Mitglied
Geschäftsführung	Loyalis AG, Rheinfels- strasse 1, 7004 Chur
Pensionskassen-Experte	DR. MARTIN WECHSLER AG, 4171 Aesch
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revision AG, 7002 Chur
Rückversicherer (Tod / Invalidität)	Schweizerische Mobiliar, 1260 Nyon
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, 9001 St. Gallen

Allgemeine Vertragsbestimmungen

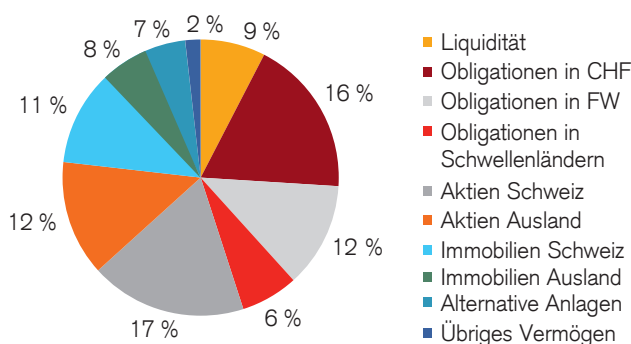
Prämienzahlungsart	vierteljährlich nachsüssig
Mindestvertragsdauer	3 Jahre
Meldewesen online	möglich
Versichertenzugriff online	möglich
Einkauf in Deckungsgrad	nein

Anlagen/Vermögenswerte

Die Bewirtschaftung der Anlagen erfolgt mittels Vermögensverwaltungs-Mandaten durch die Graubündner Kantonalbank, Chur, die UBS, Zürich, Swiss Global Asset Management, Zürich und Bank Pictet, Genf

	2017	2018
Performance netto	7,62 %	-3,68 %

Vermögensaufteilung per 31.12.2018



Wichtigste Kennzahlen

Bestandesentwicklung	2017	1.1.2019
Angeschlossene Betriebe	478	475
Aktive Versicherte Aktive	3149	3397
Invalidentrenten	21	32
Ehegattenrentner	7	9
Altersrenten	111	129
Durchschnittsalter	41,2	41,4

Bilanz/Erfolgsrechnung	2017	2018
Bilanzsumme	236,6 Mio.	246,5 Mio.
Vorsorgekapital	156,6 Mio.	167,3 Mio.
Rentendeckungskapital verstärkt	30,7 Mio.	35,7 Mio.
Wertschwankungsreserve	29,4 Mio.	19,8 Mio.
Beitragsvolumen	16,6 Mio.	17,6 Mio.
Deckungsgrad per 31.12.	114,86 %	109,29 %

Umwandlungssatz Obligatorium	2019	2020
Männer Endalter 65	6,80 %	6,00 %
Frauen Endalter 64	6,80 %	6,00 %

Umwandlungssatz Überobligatorium	2019	2020
Männer Endalter 65	6,00 %	6,00 %
Frauen Endalter 64	6,00 %	6,00 %

Ab 2020 wird ein umhüllender Umwandlungssatz angewendet. Die gesetzlichen Mindestleistungen sind garantiert.

Verzinsung Altersguthaben	2018	2019
Obligatorium	1,25 %	1,00 %
Überobligatorium	1,25 %	1,00 %

Über eine allfällige Mehrverzinsung entscheidet der Stiftungsrat jeweils Ende Jahr aufgrund der Anlageergebnisse.

Technische Grundlagen	2019
Technischer Zins	2,0 %
Technische Grundlagen	BVG2015
Periodentafel verstärkt	