

# ÖKK Berufliche Vorsorge Factsheet 2024

## Organisation

Stiftungsrat (gewählt bis 06.2025)	Reto Buchli, Präsident Lorenzo Schmid, Mitglied Peder Plaz, Mitglied Stephan Gut, Mitglied
Geschäftsstelle	Diventa AG, Comercial- strasse 23, 7000 Chur
Pensionskassen-Experte	Allvisa AG, Dr. Christoph Plüss
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revision AG, 7002 Chur
Rückversicherer (Tod/Invalidität)	PKRück, 8032 Zürich
Aufsichtsbehörde	Ostschweizer BVG-und Stiftungsaufsicht, 9001 St.Gallen

## Allgemeine Vertragsbestimmungen

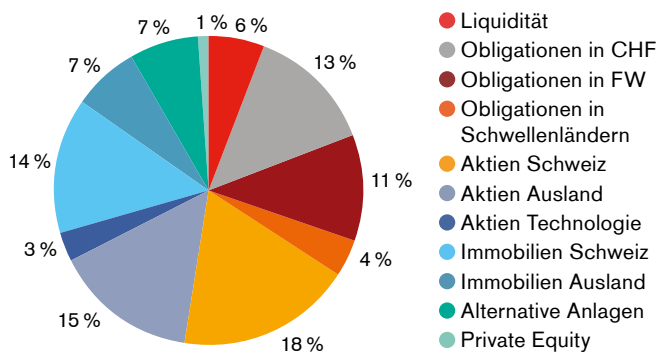
Prämienzahlungsart	vierteljährlich nachsüssig
Mindestvertragsdauer	3 Jahre
Meldewesen online	für Neuanschlüsse zwingend
Versicherten-App/Online	ja
Einkauf in Deckungsgrad	nein
individuelle Wertschriftenlösung	möglich, ab mindestens 50 Versicherten. Freie Wahl Vermögensverwalter.

## Anlagen/Vermögenswerte

Die Bewirtschaftung der Anlagen erfolgt grösstenteils mittels Vermögensverwaltungs-Mandaten durch die Graubündner Kantonalbank, die UBS und Bank Vontobel.

	2023	2022
Performance netto	4,16 %	-9,56 %

## Vermögensaufteilung per 31.12.2023



## Wichtigste Kennzahlen konsolidierte Jahresrechnung ÖKK BV

Bestandesentwicklung	2023	2022
Angeschlossene Betriebe	496	478
Aktive Versicherte	4941	4315
Invalidenrenten	37	39
Ehegattenrentner	14	12
Altersrenten	231	197
Durchschnittsalter Aktive	41,6	41,7
Durchschnittsalter Altersrentenbezüger	70,1	70

Bilanz/Erfolgsrechnung	2023	2022
Bilanzsumme	401,9 Mio.	345,4 Mio.
Vorsorgekapital Aktive	274,2 Mio.	233,1 Mio.
Rentendeckungskapital	61,3 Mio.	55,0 Mio.
Technische Rückstellungen	8,2 Mio.	12,6 Mio.
Wertschwankungsreserve	41,2 Mio.	25,6 Mio.
Beitragsvolumen	25,2 Mio.	22,1 Mio.
Deckungsgrad per 31.12.	111,9 %	108,4 %

Umwandlungssatz	
Männer / Frauen	
Referenzalter 65	5,60 %

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

Umwandlungssatz reine Zusatzvorsorge	
Männer / Frauen	
Referenzalter 65	5,00 %

Verzinsung Altersguthaben	2023	2022
Obligatorium	2,25 %	1,50 %
Überobligatorium	2,25 %	1,50 %

Über eine allfällige Mehrverzinsung entscheidet der Stiftungsrat jeweils Ende Jahr aufgrund der Anlageergebnisse. Unterjährige Austritte im 2024 erfolgen mit dem BVG-Mindestzins von 1,25%.

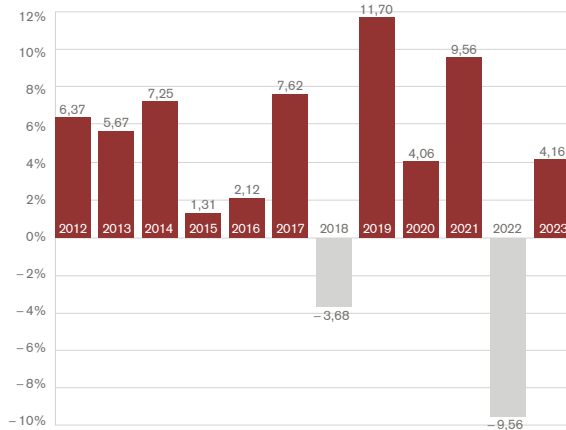
Durchschnittliche Verzinsung 3 Jahre:	2,47 %
Durchschnittliche Verzinsung 5 Jahre:	2,40 %

Technische Grundlagen	
Technischer Zins	2,25 %
Technische Grundlagen Generationentafeln	BVG 2020

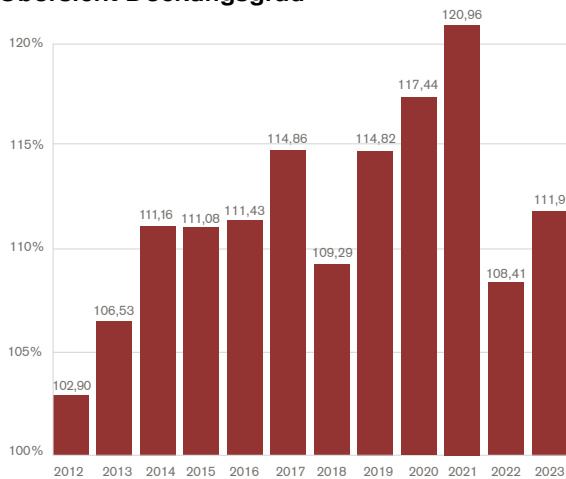
## Vermögensanlagen

- Mitglied Ethos Engagement Pool Schweiz und International
- Einstufung Klima-Allianz Schweiz: ● «Good Practice»

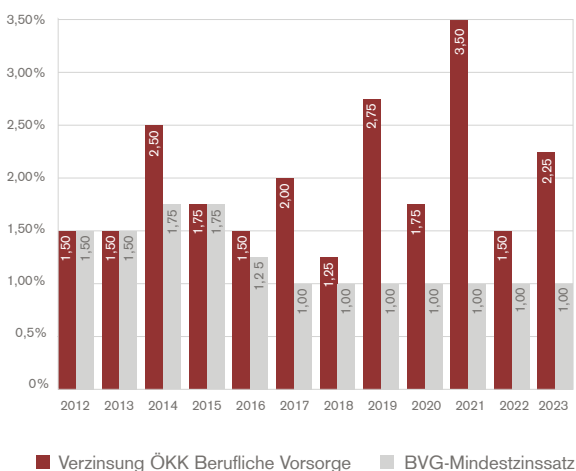
## Übersicht Performance



## Übersicht Deckungsgrad



## Übersicht Verzinsung Altersguthaben



## Zusätzliche Informationen

### Übernahme von Rentenfällen:

IV-Rentner in Anlehnung an SVV-Drehtartar

### Übergabe von Rentenfällen:

Alle Rentenfälle (Alter/Tod/IV) werden übergeben.

### Technischer Zins für Rentenfälle:

Für Invaliden- und Hinterlassenenrenten gelten die Konditionen des Rückversicherers (PKRück).  
Für Altersrenten die Konditionen der ÖKK Berufliche Vorsorge.

### Gesundheitsprüfung bei Neuanschlüssen (Vertragsübernahmen):

Bei voller Arbeitsfähigkeit und gleichem Leistungslevel: nein

### Projektionszinssatz für Altersleistungen:

Die Hochrechnung der voraussichtlichen Altersleistungen erfolgt mit einem nicht garantierten Projektionszinssatz von 2 %.

### Inkasso:

Vierteljährlich nachschüssig

### Einkaufspflicht in Reserven für Neuanschlüsse:

Nein

### Frist für Eingabe Kapitaloption:

2 Monate

### Zins für Berechnung freiwilliger Einkäufe:

2 %

### Gelten freiwillige Einkäufe im Todesfall als eigenständiges Todesfallkapital:

Ja, sofern Risikoleistungen nicht in Abhängigkeit zum Altersguthaben stehen. Einkäufe, welche bei einem Vorversicherer vorgenommen wurden, sind ebenfalls geschützt, sofern sie bereits dort reglementarisch geschützt (d.h. im Todesfall als eigenständiges Kapital ausbezahlt worden wären) waren, der Stiftung schriftlich angezeigt und von dieser schriftlich bestätigt wurde.

### Mindestgrösse bei Neuanschlüssen:

CHF 5'000 Gesamtprämie (als Einzelvertrag)

CHF 3'000 Gesamtprämie (in Kombination mit KTG und UVG)

### Branchenrestriktionen:

Gemäss internen Richtlinien

### Annahmegrenze beim Durchschnittsalter:

Wird von Fall zu Fall geprüft.

### Durchschnittliche Verwaltungskosten pro Person:

CHF 300

Den ausführlichen Jahresbericht finden Sie unter folgendem Link: [oekk.ch/beruflichevorsorge](http://oekk.ch/beruflichevorsorge)

Wir sind gerne für Sie da.

ÖKK Berufliche Vorsorge, Comercialstrasse 23, 7000 Chur  
Telefon 081 552 02 92, [info@oekkbvg.ch](mailto:info@oekkbvg.ch)

Die Versicherung mit  
gesundem Bündnerverstand.

ÖKK