

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

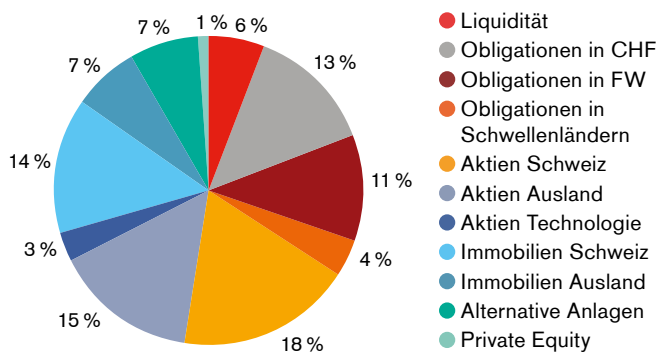
Prämienzahlungsart	vierteljährlich nachsüssig
Mindestvertragsdauer	3 Jahre
Meldewesen online	für Neuanschlüsse zwingend
Versicherten-App/Online	ja
Einkauf in Deckungsgrad	nein
individuelle Wertschriftenlösung	möglich, ab mindestens 50 Versicherten. Freie Wahl Vermögensverwalter.

Anlagen/Vermögenswerte

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

	2023	2022
Performance netto	4,12 %	-9,56 %

Vermögensaufteilung per 31.12.2023



Wichtigste Kennzahlen Hauptpool ÖKK BV

Bestandesentwicklung	2023	2022
Angeschlossene Betriebe	496	478
Aktive Versicherte	4880	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	389,7 Mio.	345,4 Mio.
Vorsorgekapital Aktive	264,9 Mio.	233,1 Mio.
Rentendeckungskapital	61,3 Mio.	55,0 Mio.
Technische Rückstellungen	8,2 Mio.	12,6 Mio.
Wertschwankungsreserve	39,1 Mio.	25,6 Mio.
Beitragsvolumen	24,5 Mio.	22,1 Mio.
Deckungsgrad per 31.12.	111,6 %	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%.

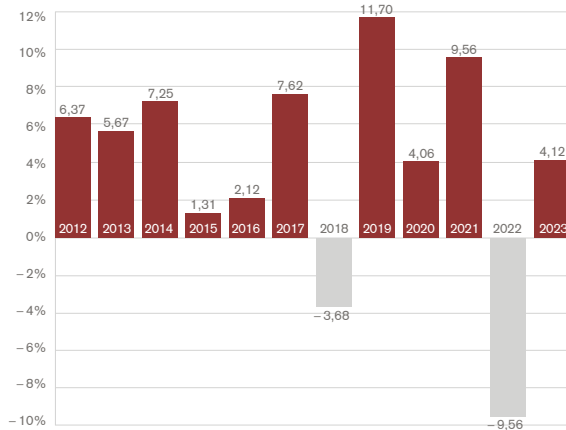
Durchschnittliche Verzinsung 3 Jahre:	2,47 %
Durchschnittliche Verzinsung 5 Jahre:	2,40 %

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

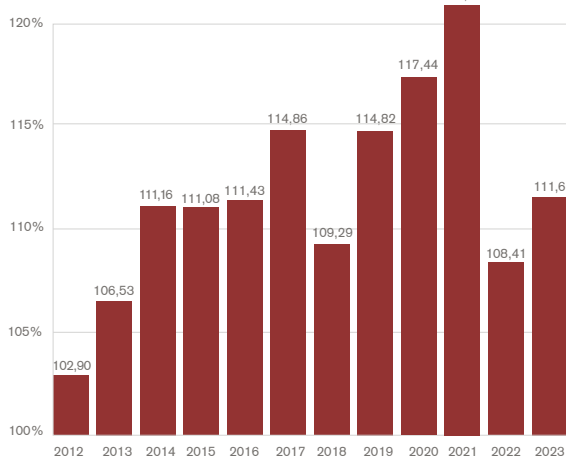
Vermögensanlagen

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

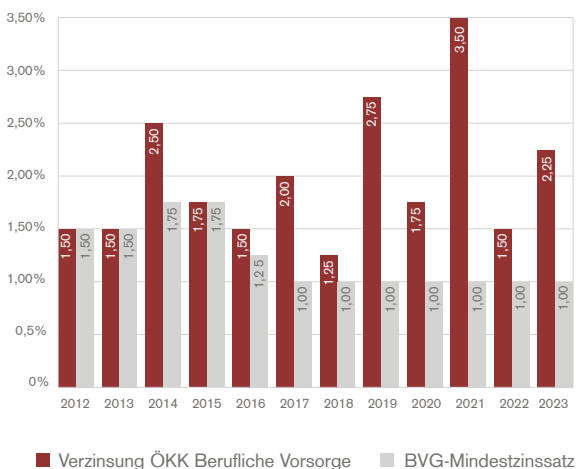
Übersicht Performance



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

Wir sind gerne für Sie da.

ÖKK Berufliche Vorsorge, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Telefon 081 552 02 92, info@oekkbvg.ch

Die Versicherung mit
gesundem Bündnerverstand.

ÖKK