

# ÖKK Previdenza professionale

## Scheda informativa 2024

### Organizzazione

Consiglio di fondazione (mandato fino al 06.2025)	Reto Buchli, Presidente Lorenzo Schmid, Membro Peder Plaz, Membro Stephan Gut, Membro
Ufficio centrale	Diventa AG, Commercialstrasse 23, 7000 Coira
Esperto di casse pensioni	Allvisa AG, dr. Christoph Plüss
Ufficio di revisione	RRT Treuhand und Revision AG, 7002 Coira
Riassicuratore (decesso / invalidità)	PKRück, 8032 Zurigo
Autorità di vigilanza	Vigilanza sulle fondazioni e LPP della Svizzera orientale, 9001 San Gallo

### Condizioni generali del contratto

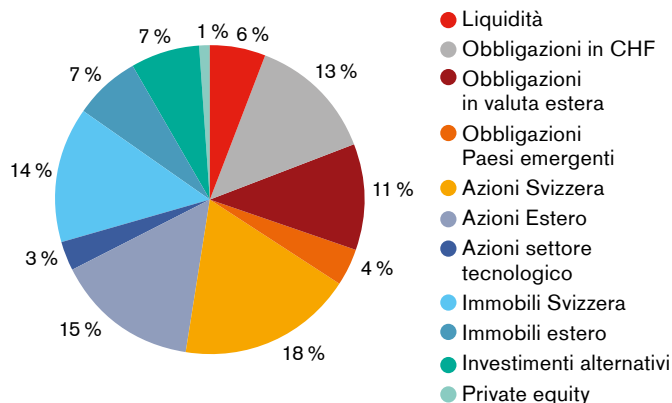
Modalità di pagamento del premio	al termine di ogni trimestre
Durata contrattuale minima	3 anni
Notifica online	obbligatoria per nuove affiliazioni
App per assicurati / online	sì
Acquisto nel grado di copertura	no
Soluzioni in titoli individuali	possibile a partire da 50 assicurati; libera scelta del gestore patrimoniale.

### Investimenti / valori patrimoniali

Gli investimenti sono prevalentemente gestiti tramite mandati di gestione patrimoniale da Banca Cantonale Grigione, UBS e Banca Vontobel.

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

### Ripartizione del patrimonio al 31.12.2023



### Maggiori indicatori pool principale ÖKK Previdenza professionale

Portafoglio	2023	2022
Imprese affiliate	496	478
Persone assicurate attive	4880	4315
Beneficiari di rendite d'invalidità	37	39
Beneficiari di rendite per coniugi superstiti	14	12
Beneficiari di rendite di vecchiaia	231	197
Età media delle persone assicurate attive	41,6	41,7
Età media dei beneficiari di rendite di vecchiaia	70,1	70

Bilancio / conto economico	2023	2022
Totale di bilancio	389,7 mio.	345 mio.
Capitale di previdenza delle persone assicurate attive	264,9 mio.	233,1 mio.
Capitale di copertura delle rendite	61,3 mio.	55,0 mio.
Riserve tecniche	8,2 mio.	12,6 mio.
Riserve di fluttuazione del valore	39,1 mio.	25,6 mio.
Volume dei contributi	24,5 mio.	22,1 mio.
Grado di copertura al 31.12	111,6%	108,4%

Aliquota di conversione	
Uomini / donne	
Età di riferimento 65 anni	5,60%

Dal 2020 si applicherà un'aliquota di conversione globale. Le prestazioni minime previste per legge sono garantite.

Aliquota di conversione sola previdenza complementare	
Uomini / donne	
Età di riferimento 65 anni	5,00%

Interessi sull' avere di vecchiaia	2023	2022
Regime obbligatorio	2,25%	1,50%
Regime sovraobbligatorio	2,25%	1,50%

Alla fine di ogni anno e in base ai risultati di investimento, il Consiglio di fondazione decide se applicare un tasso d'interesse più elevato. Le uscite nel corso dell'anno 2024 vengono remunerate al tasso d'interesse minimo LPP dell'1,25%.

Tasso d'interesse medio 3 anni:	2,47%
Tasso d'interesse medio 5 anni:	2,40%

Basi tecniche	
Tasso d'interesse tecnico	2,25%
Basi tecniche tavole generazionali	LPP 2020

### Investimenti

- Membro dell'Ethos Engagement Pool Svizzera e internazionale
- Membro dell'Alliance Climatique Suisse: ● «Good Practice»

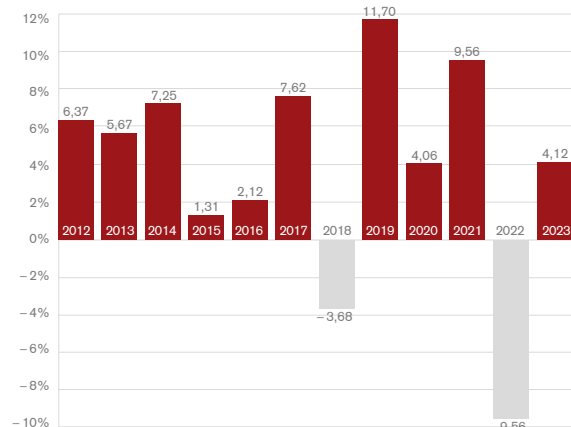
Siamo al suo fianco. Sempre.

ÖKK Previdenza professionale, Commercialstrasse 23, 7000 Coira  
Telefono 081 552 02 92, info@oekkbvg.ch

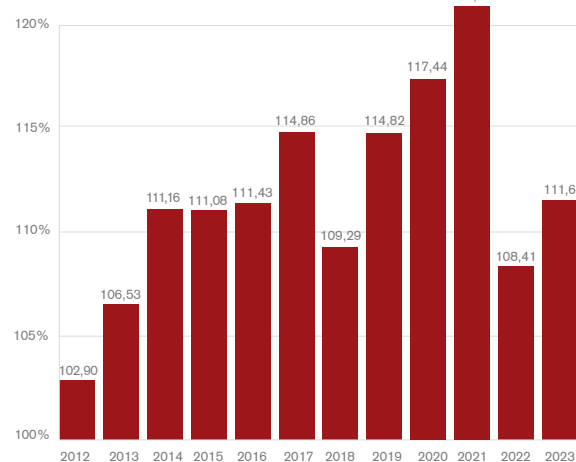
L'assicurazione  
grigionese autentica.

ÖKK

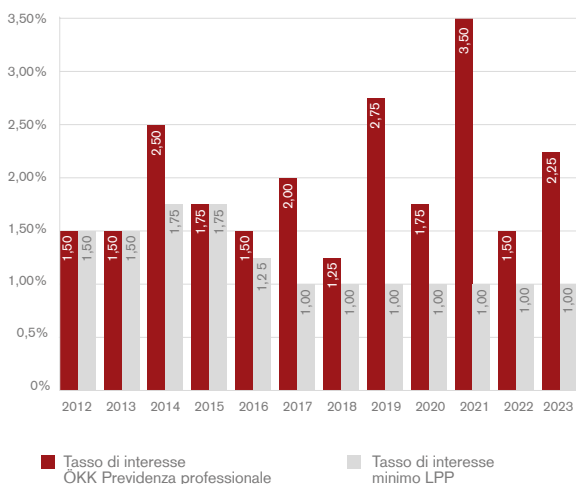
## Panoramica performance



## Panoramica grado di copertura



## Panoramica remunerazione avere di vecchiaia



## Informazioni supplementari

### Rilevamento di beneficiari di rendite

Beneficiari di rendite AI sulla base al principio della porta girevole ASA

### Consegna di beneficiari di rendite

Tutti i beneficiari di rendite (vecchiaia, superstiti e invalidità) vengono trasmessi al nuovo istituto.

### Tasso di interesse tecnico per rendite

Per i beneficiari di rendite di invalidità e per superstiti vigono le condizioni del riassicuratore (PKRück).  
Per i beneficiari di rendite di vecchiaia vigono le condizioni di ÖKK Previdenza professionale.

### Verifica dello stato di salute per nuove affiliazioni (rilevamenti di contratti)

In caso di totale capacità lavorativa e livello di prestazione uguale: no

### Tasso di interesse di proiezione per prestazioni di vecchiaia

Il calcolo approssimativo delle prestazioni di vecchiaia presumibili avviene applicando un tasso di interesse di proiezione non garantito del 2%.

### Incasso

Trimestrale e posticipato

### Obbligo di riscatto in riserve per nuove affiliazioni

No

### Termine per presentare domanda di opzione in capitale

2 mesi

### Tasso di interesse per calcolo di riscatti volontari

2%

### In caso di decesso i riscatti volontari valgono come capitale di decesso indipendente

Sì, a condizione che le prestazioni di rischio non dipendano dall'aver di vecchiaia. Anche i riscatti effettuati presso un assicuratore precedente sono protetti, a patto che fossero già protetti secondo il regolamento dello stesso assicuratore (vale a dire che in caso di decesso sarebbero stati versati come capitale di indipendente), che siano stati annunciati per iscritto alla fondazione e che siano stati confermati per iscritto da quest'ultima.

### Volume minimo per nuove stipule

Premio complessivo CHF 5'000 (come contratto unico)  
Premio complessivo CHF 3'000 (in combinazione con IGM e LAINF)

### Restrizioni di settore

Secondo le linee guida interne

### Limite di accettazione età media

Si valuta caso per caso.

### Media dei costi amministrativi per persona:

CHF 300

Il rapporto annuale dettagliato è disponibile a questo link

[oekk.ch/previdenza-professionale](http://oekk.ch/previdenza-professionale)

Siamo al suo fianco. Sempre.

ÖKK Previdenza professionale, Comercialstrasse 23, 7000 Coira  
Telefono 081 552 02 92, [info@oekkbvg.ch](mailto:info@oekkbvg.ch)

L'assicurazione grigionese autentica. **ÖKK**