

ÖKK Berufliche Vorsorge Factsheet 2025

Organisation

Stiftungsrat (gewählt bis 06.2028)	Reto Buchli, Präsident Peder Plaz, Mitglied Stephan Gut, Mitglied Yvonne Altmann, Mitglied Woula Goutziomitos, Mitglied Lucia Brunold, Mitglied
Geschäftsstelle	Diventa AG, Comercialstrasse 23, 7000 Chur
Pensionskassen-Experte	Dr. Christoph Plüss, c-alm
Revisionsstelle	RRT Treuhand und Revision AG, 7002 Chur
Rückversicherer (Tod/Invalidität)	PKRück, 8032 Zürich
Aufsichtsbehörde	ATIOZ BVG- und Stiftungsaufsicht

Allgemeine Vertragsbestimmungen

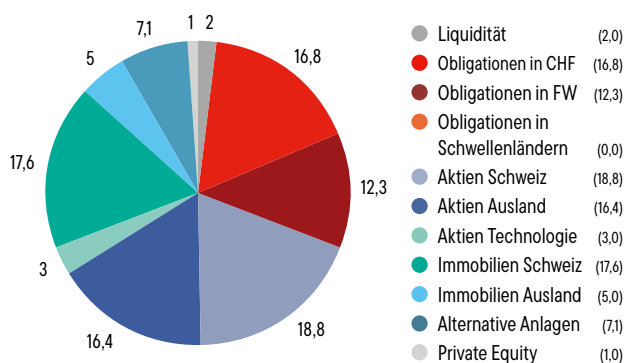
Prämienzahlungsart	vierteljährlich nachschüssig
Mindestvertragsdauer	3 Jahre
Meldewesen online	für Neuanschlüsse zwingend
Versicherten-App/Online	ja
Einkauf in Deckungsgrad	nein
individuelle Wertschriftenlösung	möglich, ab mindestens 50 Versicherten. Freie Wahl Vermögensverwalter.

Anlagen/Vermögenswerte

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

	2025	2024	2023
Performance netto	5,34%	7,20 %	4,16 %

Vermögensaufteilung per 31.12.2025 (in %)



Wir sind gerne für Sie da.

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

Wichtigste Kennzahlen

konsolidierte Jahresrechnung ÖKK BV

Bestandesentwicklung	2025	2024	2023
Angeschlossene Betriebe	508	512	496
Aktive Versicherte	4'937	4'888	4'880
Invalidenrenten	46	40	37
Ehegattenrentner	19	15	14
Altersrenten	278	257	231
Durchschnittsalter Aktive	42,2	42,0	41,6
Durchschnittsalter Altersrentenbezüger	71,1	70,6	70,1

Bilanz/Erfolgsrechnung	2025	2024	2023
Bilanzsumme	518,2 Mio.	463,8 Mio.	401,9 Mio.
Vorsorgekapital Aktive	332,5 Mio.	308,3 Mio.	274,2 Mio.
Rentendeckungskapital	71,9 Mio.	67,2 Mio.	61,3 Mio.
Technische Rückstellungen	11,1 Mio.	9,6 Mio.	8,2 Mio.
Wertschwankungsreserve	68,6 Mio.	56,8 Mio.	41,2 Mio.
Beitragsvolumen	30,8 Mio.	28,0 Mio.	25,2 Mio.
Deckungsgrad per 31.12.	116,4%	114,6%	111,9%

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	2025	2024	2023
Obligatorium	3,00 %	4,00 %	2,25 %
Überobligatorium	3,00 %	4,00 %	2,25 %

Über eine allfällige Mehrverzinsung entscheidet der Stiftungsrat jeweils Ende Jahr aufgrund der Anlageergebnisse. Unterjährige Austritte im 2026 erfolgen mit dem BVG-Mindestzins von 1,25%.

Durchschnittliche Verzinsung 3 Jahre	3,08 %
Durchschnittliche Verzinsung 5 Jahre	2,85 %
Durchschnittliche Verzinsung 10 Jahre	2,50 %

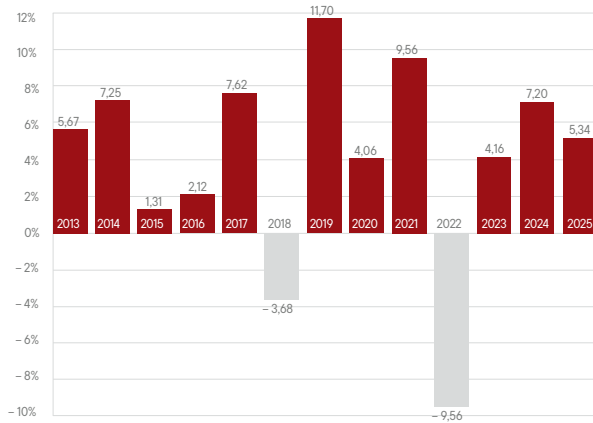
Technische Grundlagen

Technischer Zins	2,25 %
Technische Grundlagen Generationentafeln	BVG 2020

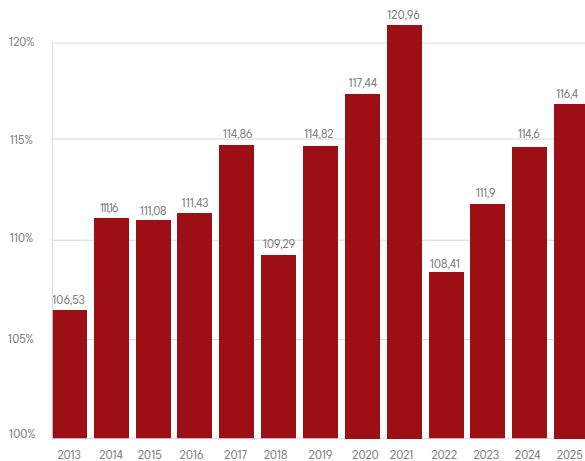
Vermögensanlagen

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

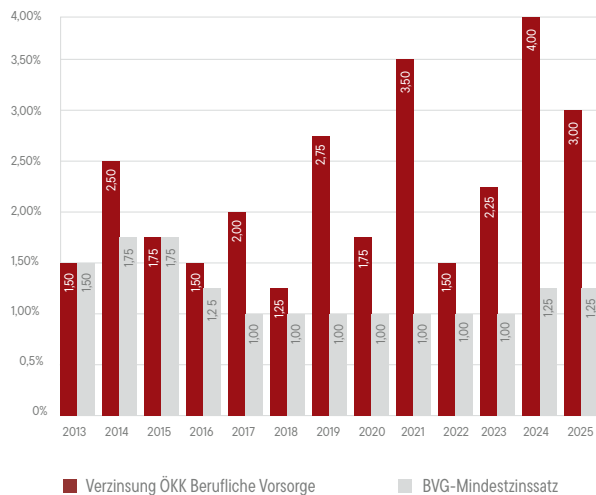
Übersicht Performance



Übersicht Deckungsgrad



Übersicht Verzinsung Altersguthaben



Zusätzliche Informationen

Übernahme von Rentenfällen

IV-Rentner in Anlehnung an SVV-Drehtariff

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%.

Wählbare Anwartschaft

40, 80 oder 100%

Altersrente mit Rentenschutz

Standardmäßig bis zum 75. Geburtstag mitversichert

Altersrente mit Kapitalschutz

Optional unter Kürzung Umwandlungssatz versichert

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 der Stiftung innerhalb der reglementarischen Frist angezeigt werden.

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.

Den ausführlichen Jahresbericht finden Sie unter folgendem Link:

oekk.ch/beruflichevorsorge

Wir sind gerne für Sie da.

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

ÖKK