

BRENNPUNKT VORSORGE – eine ASIP Debatte: Regulierungswut in der beruflichen Vorsorge Neue Wege für die berufliche Vorsorge

Hans Ender
Hanspeter Konrad

Präsident
Direktor

Tel.	:	043 243 74 15
Fax	:	043 243 74 17
Mail	:	<u>info@asip.ch</u>
Internet	:	www.asip.ch

Neues BVG: Agenda (10.30 – 12.15)

- | | |
|--------------------------------|-----------------|
| 1.) Begrüssung / Ausgangslage | HE |
| 2.) Präsentation Studie FEW-SG | Prof. M. Bütler |
| 3.) Beurteilung aus Sicht ASIP | HE |
| 4.) Neues BVG | HE/HK |
| 5.) Fragen / Fazit | HE |

➔ Stehlunch

Neues BVG: Ausgangslage

→ Zunahme der Regulierung

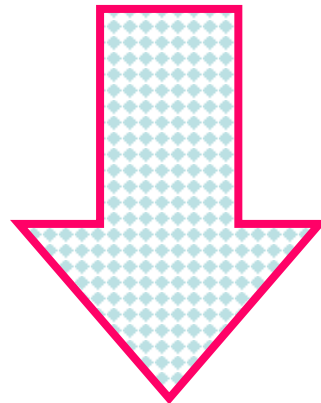
ASIP: Stopp der Gesetzesflut

→ Einschränkung des Gestaltungsspielraumes der
Führungsorgane

**ASIP: Erhöhung der Gestaltungsfreiheit; Förderung
der Eigen- / Führungsverantwortung**

→ Flickwerk auf Gesetzes- / VO-Ebene

ASIP: Dialog / Diskussion starten mit Gesamtkonzept



Neues BVG

Präsentation der FEW-HSG Studie

Die 2. Säule der schweizerischen Altersvorsorge im Wandel

**Prof. Dr. Monika Bütler
Forschungsinstitut für Empirische
Ökonomie und Wirtschaftspolitik,
Universität St. Gallen (FEW – HSG)**

Präsentation Neues BVG

Hans Ender, Hanspeter Konrad

Neues BVG: Ziele

- ➔ Gesamtkonzeption / Entscheidungsgrundlagen
- ➔ Vorsorgeverständnis / Transparenz
- ➔ Stärkung der Führungsorgane
- ➔ Realistische Grundlagen für Vorsorgepläne
- ➔ Vereinfachung in der Durchführung/ Klare Strukturen

Neues BVG: Vorgehen

- ➔ **Inputs aus verschiedenen Kreisen**
(Politik, BSV, Wissenschaft, ASIP-Vorstand)
- ➔ **Studie FEW, St. Gallen**
- ➔ **Erarbeiten eines Gesetzesentwurfes**
- ➔ **Workshop mit Vorstand**
- ➔ **Präsentation; Orientierung der Mitglieder**
- ➔ **Medienanlass**
- ➔ **Dialog / Diskussion**

Neues BVG: Gesetzesentwurf

- ➔ basiert auf Bundesverfassung (Art. 113 BV);
- ➔ enthält Mindestanforderungen für Vorsorgeschutz der Mitarbeitenden;
- ➔ lässt Raum für weitergehende Lösungen;
- ➔ kann nach Beitrags- / Leistungsprimat oder über Mischformen umgesetzt werden;
- ➔ nicht anwendbar auf Wohlfahrtsfonds
(keine regl. Leistungen, vom Arbeitgeber finanziert)

Neues BVG: Aufbau

→ 12 Teile mit 46 Artikeln:

- Struktur
- Führung
- Vorsorgeplan
- Finanzierung
- Kontrolle
- Fachrichtlinien
- Aufsicht
- Verantwortlichkeit
- Rechtspflege/Strafbestimmungen
- Besondere Bestimmungen
- Steuern
- Übergangs- / Schlussbest.

Neues BVG: Struktur

- ➔ **Vorsorgeeinrichtungen**
- ➔ **Führungsorgan**
- ➔ **Vorsorgeplan**
- ➔ **Kontrolle**
- ➔ **Aufsicht**
- ➔ **Oberaufsicht**

Neues BVG: Vorsorgeeinrichtung

Vorsorgeeinrichtung:

- Rechtsträger
- Zulassung
- Überoblig. Leistungen

Grundsatz der
Kapitaldeckung

Auffangeinrichtung
Sicherheitsfonds

Neues BVG: Führungsorgan

- **Gesamtführung und Gesamtverantwortung**
- Erfüllung der gesetzlichen Aufgaben
- Strategische Ziele und Grundsätze/ Mittel
- Organisation der Vorsorgeeinrichtung
- Finanzielle Stabilität
- Überwachung der Tätigkeit der Geschäftsführung.

Neues BVG: Führung

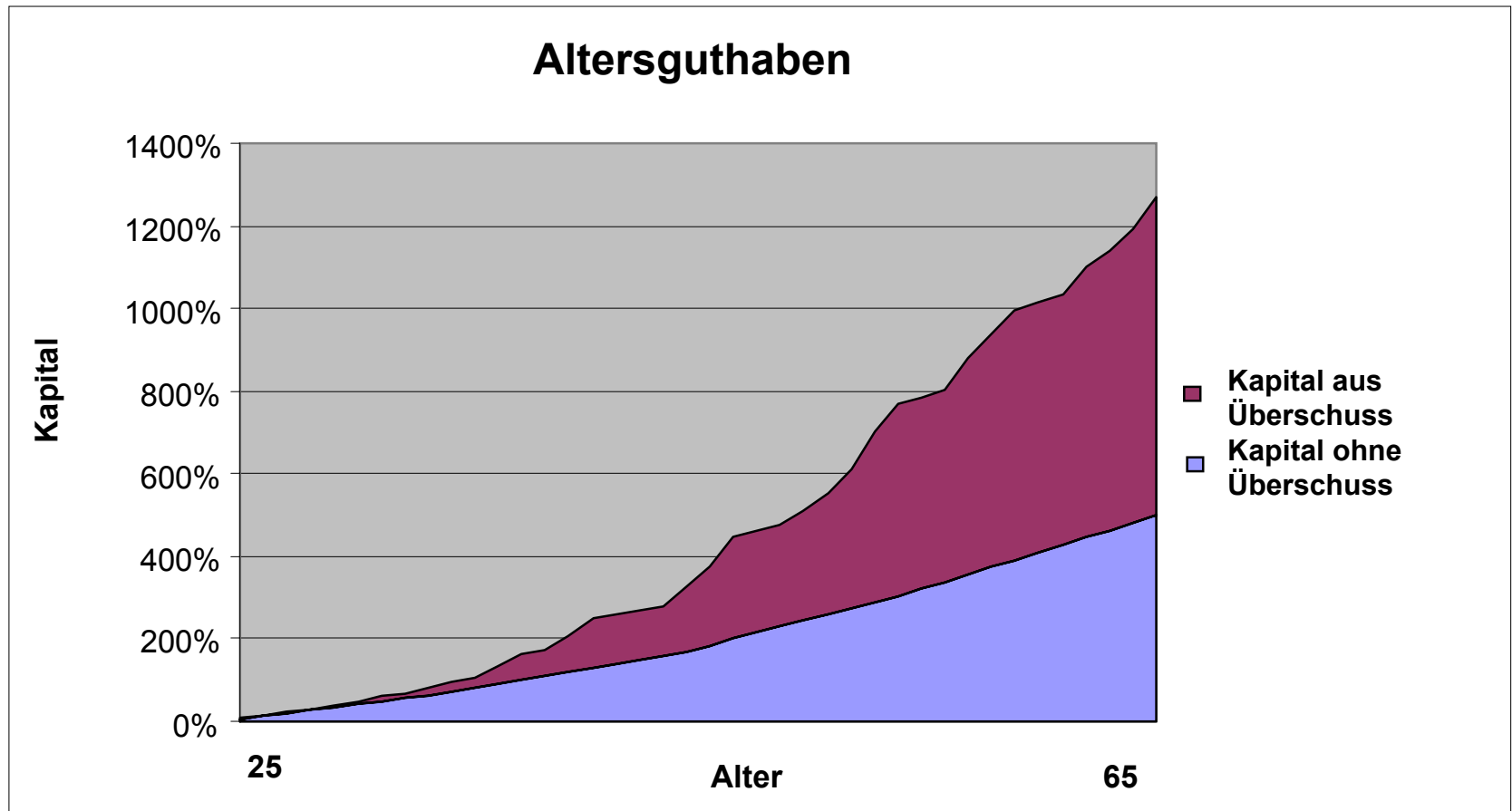
Entscheidungsverantwortung (i.S. von Bsp.)

- ➔ Ziele / Grundsätze der Vermögensanlage und Überwachung des Anlageprozesses
- ➔ Risikomanagement (finanzielles Gleichgewicht)
- ➔ Regelung von Interessenkonflikten und Loyalität
- ➔ Aus- / Weiterbildung der Mitglieder
- ➔ Art und Weise der Information der Versicherten

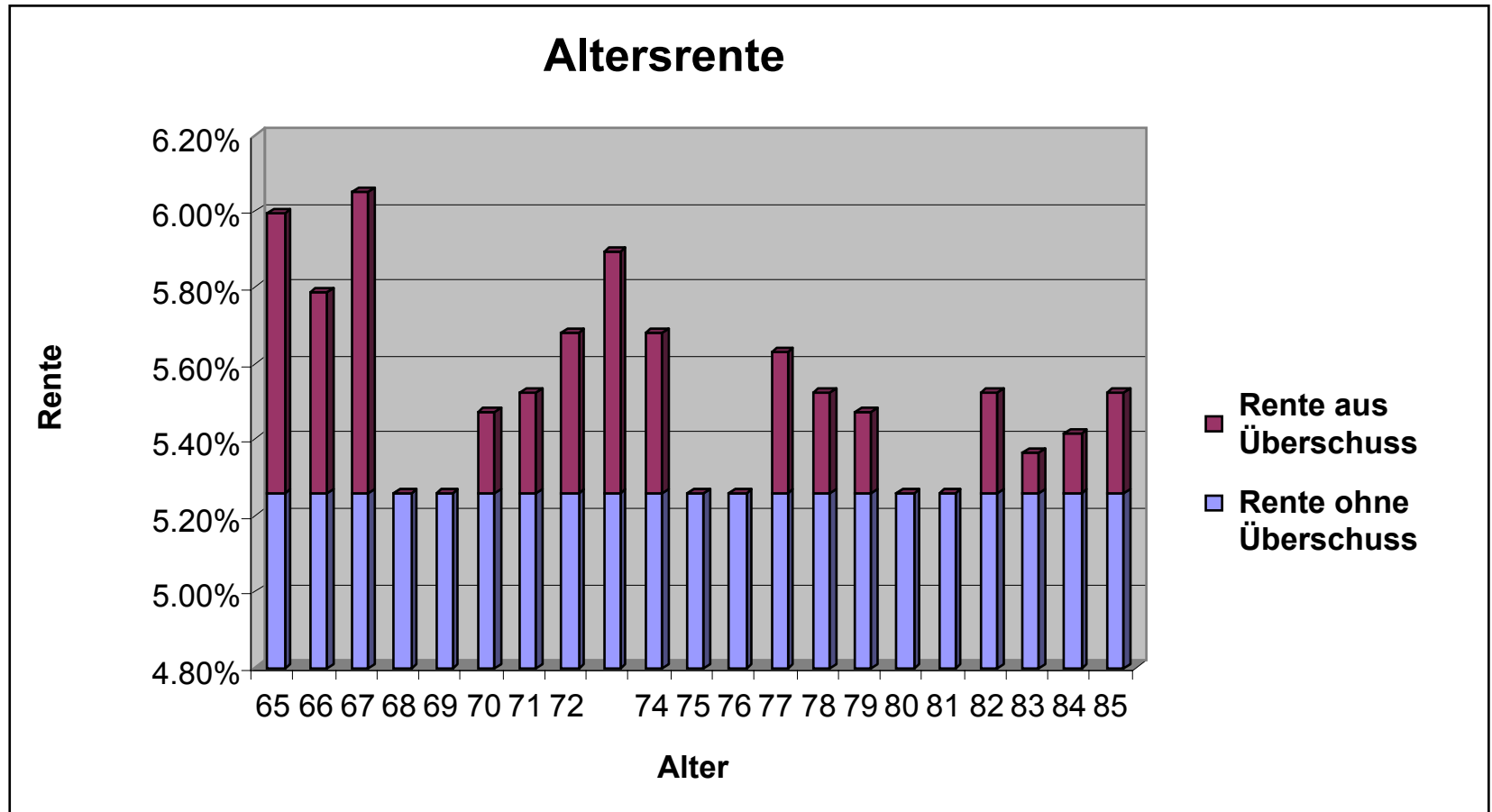
Neues BVG: Vorsorgeplan

- ➔ **Versicherter Personen Kreis**
- ➔ **Massgebender Jahreslohn:**
 - **AHV-Lohn; Eintrittsschwelle (minimale jährliche AHV-Altersrente, z. Zt. 13'260)**
 - **Kein Koordinationsabzug**
- ➔ **Altersleistungen**
 - **Altersguthaben**
 - **Altersrente**
- ➔ **Freizügigkeit**

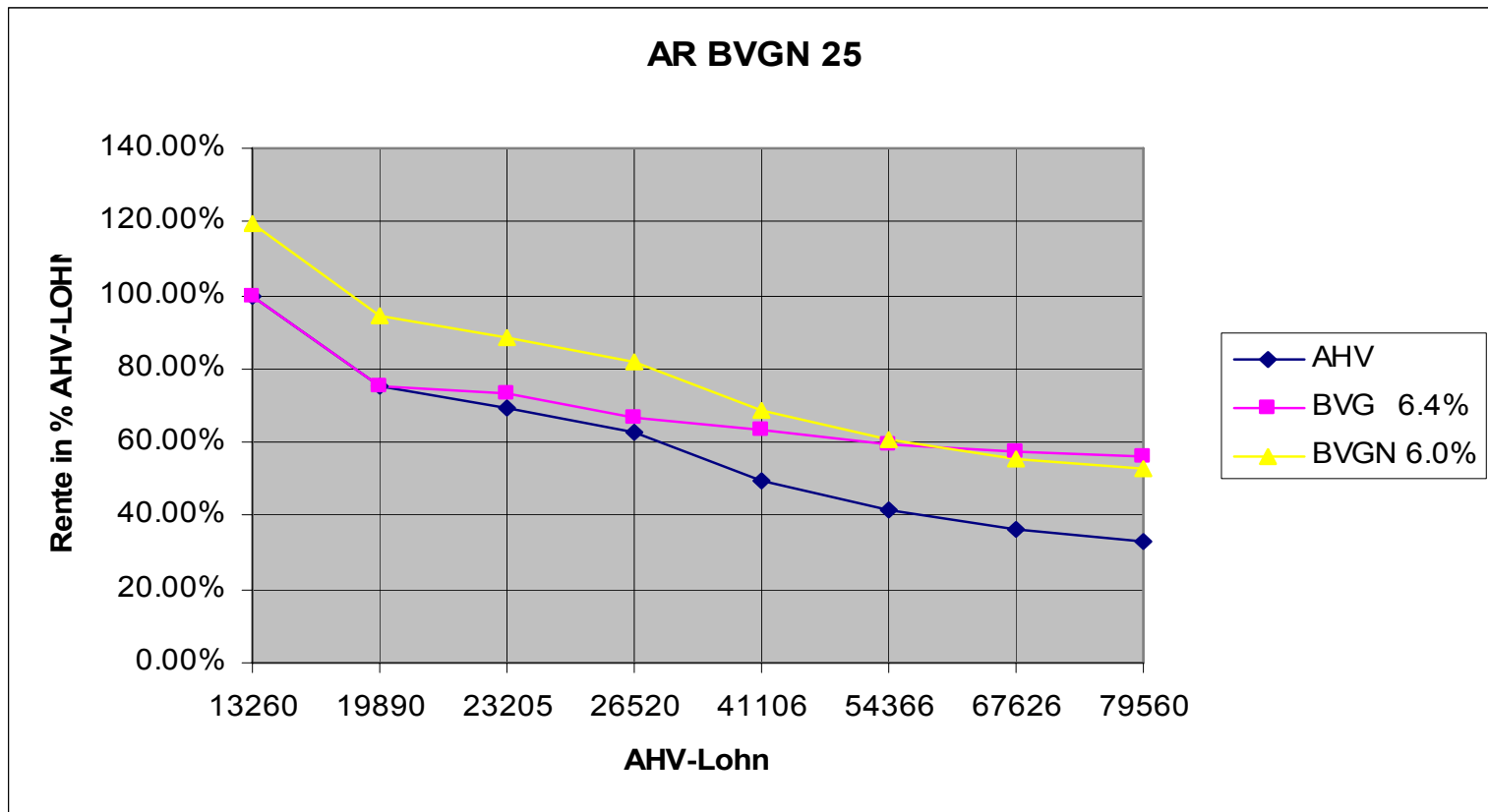
Neues BVG: Altersguthaben



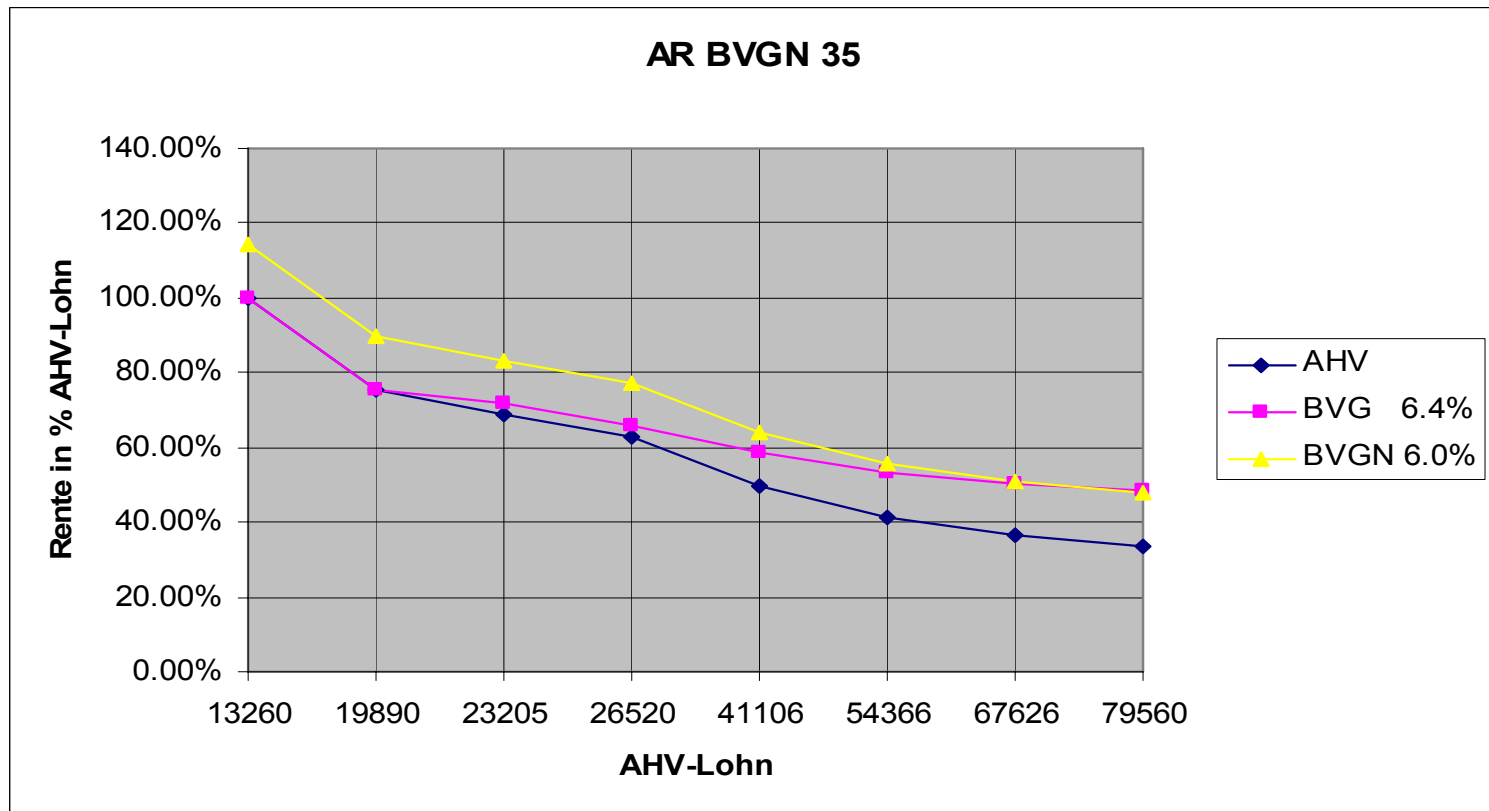
Neues BVG: Altersrente



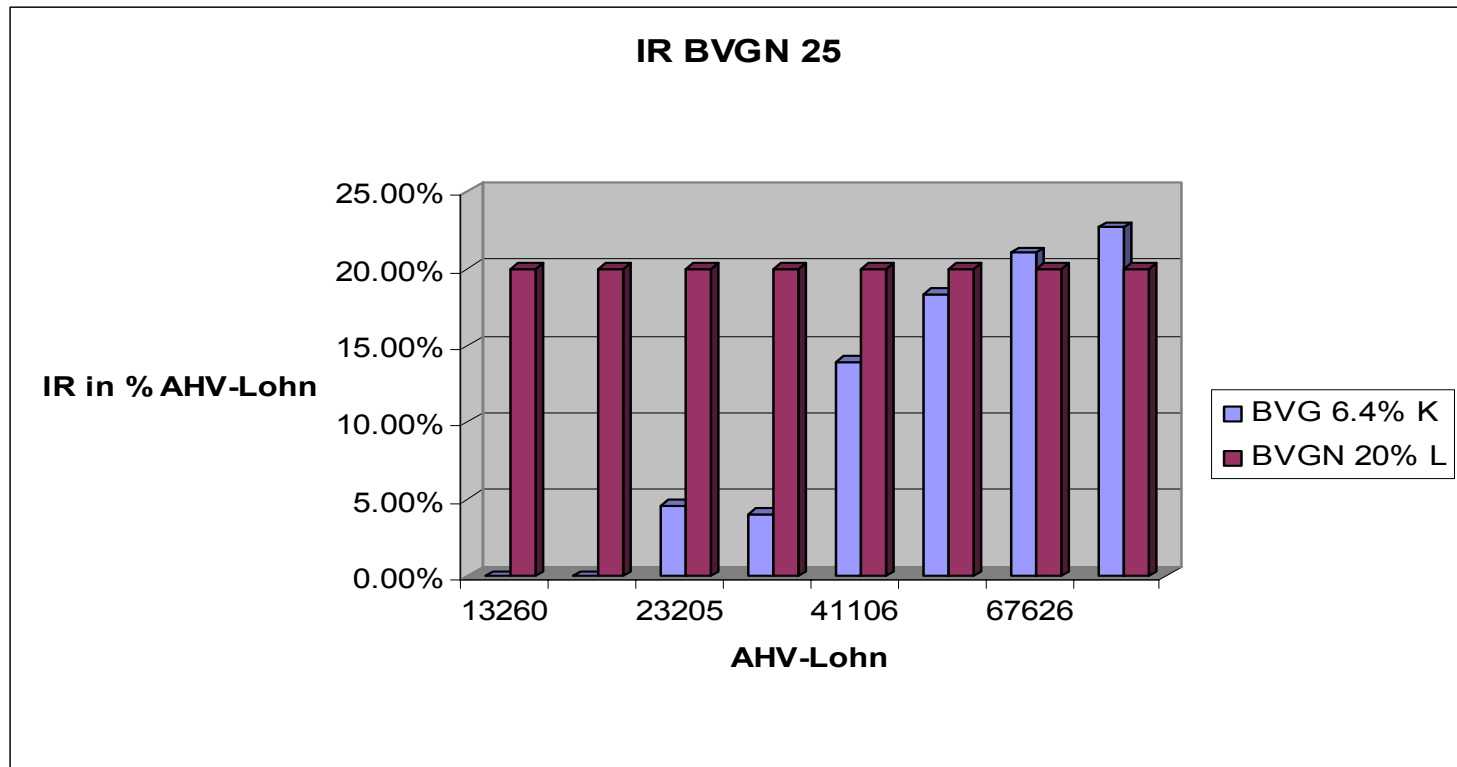
Neues BVG: Altersrente (25)



Neues BVG: Altersrente (35)



Neues BVG: Invalidenleistungen

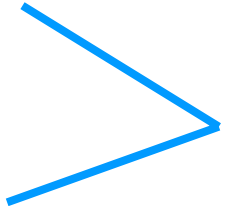


Neues BVG: Finanzierung

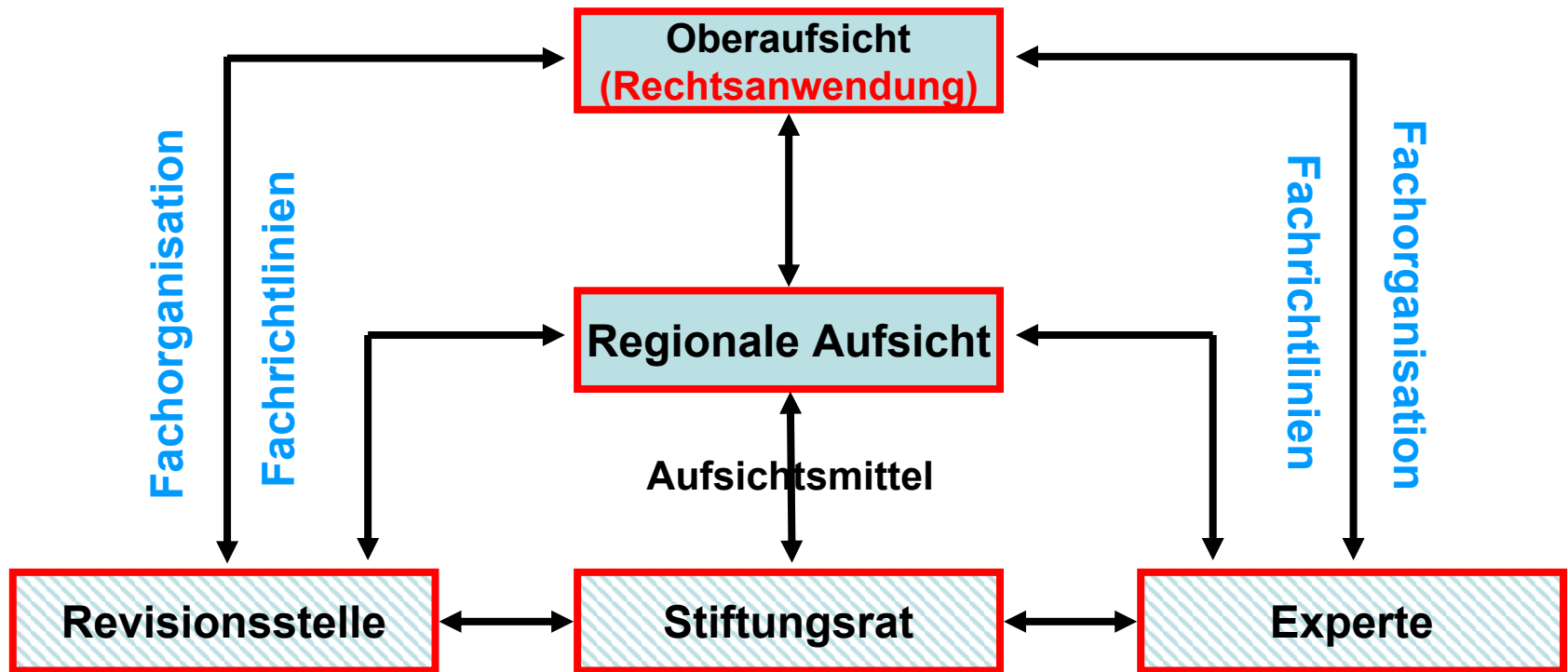
- ➔ Grundsätze
- ➔ Einkauf
- ➔ Jahresrechnung
 - Tatsächliche Lage der VE
 - Regelung der Rückstellungen / Reserven
 - Überschuss, wenn Zielgrössen erreicht!
- ➔ Sanierung
- ➔ Teil- / Gesamtliquidation

Neues BVG: Kontrolle

→ Zuständigkeiten / Aufgaben

- Revisionsstelle
 - Experte
 - Pflichten
 - Stellenwert der Fachrichtlinien
- Zulassungsvoraussetzungen
- 

Neues BVG: Aufsicht



Neues BVG: Weitere Aspekte

- ➔ **Verantwortlichkeit**
- ➔ **Rechtspflege / Strafbestimmungen**
- ➔ **Besondere Bestimmungen**
- ➔ **Steuern**
- ➔ **Übergangs- / Schlussbestimmungen**
 - **Garantie der erworbenen Rechte bei Inkrafttreten**
 - **Vollzug: Anpassungen innerhalb von 5 Jahren**

Neues BVG: Ziele

- ➔ Gesamtkonzeption / Entscheidungsgrundlagen
- ➔ Vorsorgeverständnis / Transparenz
- ➔ Stärkung der Führungsorgane
- ➔ Realistische Grundlagen für Vorsorgepläne
- ➔ Vereinfachung in der Durchführung/ Klare Strukturen