

## Aspekte der Durchführung

**H. Konrad**

**Geschäftsführer ASIP**

## Agenda:

### 1. Ausgangslage

### 2. Für Vorsorgeeinrichtungen relevante Änderungen (2. Paket)

- ➔ Anpassungen an die Preisentwicklung
- ➔ Aufbewahrung von Vorsorgeunterlagen
- ➔ Vermögensverwaltung / Loyalität
- ➔ Pro Memoria: 1. Paket

### 3. Fazit

- **Ordnungsgemäße Durchführung der  
Vorsorge gewährleisten;**
- **Rechtmässigkeit der Geschäftsführung  
prüfen**
- **Spezifische Versicherteninteressen  
durchsetzen**

- **Art. 36 BVG : Anpassung an die Preisentwicklung**
- Abs. 2** : „... Das paritätische Organ der VE entscheidet jährlich darüber , ob und in welchem Ausmass die Renten angepasst werden.“
- Abs. 3** : Erläuterung der Beschlüsse in Jahresrechnung oder Jahresbericht

- Teil des Risikomanagementes (Führungsprozess)
- Entscheidungsgrundlagen vorbereiten
- Beschlussfassung im Stiftungsrat
- Dokumentation
- Kommunikation

## → Art. 41 Abs. 8: Aufbewahrung von Vorsorgeunterlagen

**Art. 27 i-k BVV2 :**

- **Pflicht zur Aufbewahrung von Vorsorgeunterlagen (wesentliche Angaben zur Geltendmachung von Ansprüchen der Versicherten):**

- . Versicherungsbezogene, individuelle Unterlagen (u.a. Vorsorgeguthaben/ Einkünfte)**
  - . Allgemeine Unterlagen (u.a. Reglemente)**
- nicht abschliessende Aufzählung**

- **Form der Aufbewahrung:**
  - . **Keine Verpflichtung, Unterlagen im Original (Papier) aufzubewahren**
  - . **Andere Datenträger möglich, sofern jederzeit lesbar gemacht werden können**
  
- **Aufbewahrungsfrist**

## → Art. 53 a: Vermögensverwaltung

**Art. 48 f – h BVV2: Loyalität  
in der Vermögensverwaltung:**

- Interessenkonflikte/Vermögensvorteile**
- Persönliche Vermögensvorteile/Offenlegung**
- Anforderungen an Vermögensverwalter**

## → Art. 49 a BVV2: Führungsaufgabe

**„....die zur Umsetzung der Mindestvorschriften von Art. 48 f – h geeigneten organisatorischen Massnahmen treffen...“:**

## → Verhaltenskodex in der beruflichen Vorsorge“ als Beispiele

- Regelungen im Anlagereglement (genereller Natur)
- Weisungen im Einzelfall (schriftlich)
- Bestimmungen im Arbeitsvertrag
- Controlling

- Lagebeurteilung durchführen**
- Eigenverantwortliche Umsetzung vornehmen**
- Auf der Basis der**
  - Versicherten -**
  - Finanz- und**
  - Prozessperspektive****praktikable Lösungen wählen**