

## Einführung / Überblick: 2. Verordnungspaket (BVG – Revision / BVV 2)

**Hanspeter Konrad, lic. iur. Rechtsanwalt  
Geschäftsführer ASIP**

**Tel. : 043 243 74 15**

**Mail : [info@asip.ch](mailto:info@asip.ch)**

**Internet : [www.asip.ch](http://www.asip.ch)**

## Agenda:

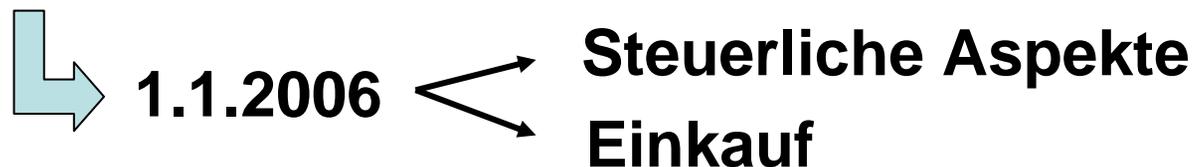
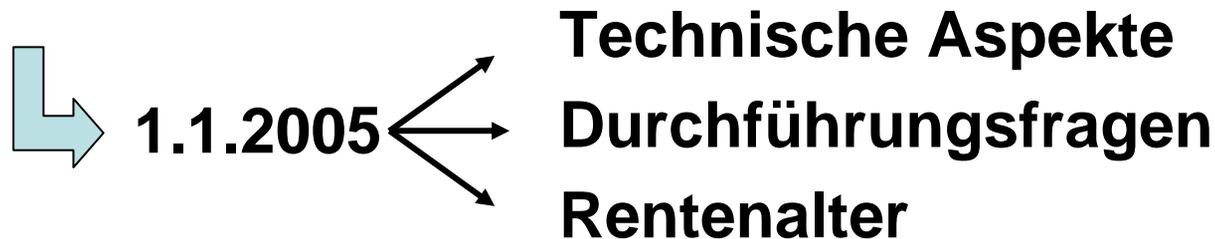
- 1. Ausgangslage: Fahrplan**
- 2. Zentrale Eckwerte des 2. Paketes (BVG/BVV2)**
- 3. Umsetzung**
- 4. Ausblick / Fazit**

**Botschaft Bundesrat  
März 2000**

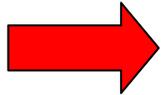
**Parlament 2002 / 2003**

**Gestaffeltes Inkrafttreten  
1.4.2004 / 1.1.2005/2006**

## Inkraftsetzungsbeschluss



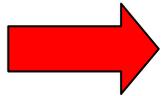
## 2. Paket: 1.1.2005



### **Technische Aspekte (Konsequenzen für Finanzierungs- / Leistungsplan)**

- **Senkung der Eintrittsschwelle**
- **Senkung des Koordinationsabzuges**
- **Koordinierter Lohn**

- **Altersgutschriften**
- **Umwandlungssatz**
- **Rentenalter (der Frauen)**
- **Invaliden – Rentenanspruch**
- **Hinterlassenenleistungen**
- **Begünstigtenordnung**



## Durchführung

- **Anpassung an die Preisentwicklung (Prüfung)**
- **Aufbewahrung**
- **Loyalität in der Vermögensverwaltung**
- **Teilliquidation**

## Vorsorgestrategie

Lagebeurteilung

Zeitplan

Design

Reglement

Beschluss-  
fassung

Umsetzung

Kommunikation

## 3. Paket: 1.1.2006

 Zweck / Grundsätze

 Einkaufsbeschränkungen

 Versicherbarer Lohn

**Vernehmlassungsverfahren vorgesehen!**

- **BVG-Revision: Verantwortung Gesetzgeber „Der Bundesrat regelt / erlässt Bestimmungen.....“**
- **Führungsverantwortung wahrnehmen und Gestaltungsspielraum nutzen**
- **Transparenz / Dialog mit den Versicherten: Vertrauen schaffen**

**Besten Dank**

**Fragen.....?**

***www.asip.ch***

## Zentrale Elemente 2. Paket: Inkraftsetzung per 1.1.2005

Art. BVG Art. BVV 2	Thema	Konsequenzen / Handlungsbedarf
2	Eintrittsschwelle für Aufnahme	Anpassung Vorsorgeplan $\Rightarrow$ Umsetzung im Reglement
8 3 a / 4	Koordinierter Lohn / Koordinationsabzug	Anpassung Vorsorgeplan prüfen, ev. ist bei umhüllenden Kassen höherer Koordinationsbetrag zulässig $\Rightarrow$ ev. Reglements - Anpassung
14 62 a-c / III a	Umwandlungssatz / Rentenalter	Senkung unter Beachtung der Übergangsbestimmungen prüfen $\Rightarrow$ Reglements - Anpassung
16	Altersgutschriften	Anpassung prüfen
18 / 19	Hinterlassenenleistungen; Witwerrente	Einführung der Witwerrente $\Rightarrow$ Reglements - Anpassung
20 a	Begünstigtenordnung	Umsetzung der erweiterten Möglichkeiten im Reglement prüfen.
23/24 15 / III c	Invalidenleistungen	Feinere Abstufung der IV-Rente bei Teilinvaliden, Übergangsbestimmungen beachten!

## Zentrale Elemente 2. Paket: Inkraftsetzung per 1.1.2005

34 b / 35 a 27 / 27 a - f	Subrogation, Rückgriff / Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen	ev. Umsetzung im Reglement; gesetzliche Grundlage für Rückforderung
36	Anpassung an die Preisentwicklung	jährlicher Entscheid des obersten Führungsorganes $\Rightarrow$ Umsetzung im Reglement
37	Form der Leistung	1/4 Kapitalabfindung einführen $\Rightarrow$ Reglements - Anpassung
41 27 i - 27 k	Aufbewahrung von Vorsorgeunter- lagen	Aufbewahrungspflicht beachten: Geschäftsführung
53a 48 f - 48 h / 49 a	Loyalität in der Vermögensver- waltung	Geeignete organisatorische Maßnahmen treffen (Führungsprozess) $\Rightarrow$ Verhaltenskodex in der beruflichen Vorsorge
53b - d 27 g - 27 h	Teil - / Gesamtliquidation	Voraussetzungen und Verfahren im Reglement regeln; Grundsätze in BVV2 beachten (Anpassung der Reglemente / Verträge spätestens 3 Jahre nach Inkrafttreten abgeschlossen)
65b 48 e	Rückstellungen / Schwankungsreserven	In einem Reglement Regeln zur Bildung von Rückstellungen und Schwankungsreserven festlegen