

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Schwerpunkte aus Optik der Aufsicht Finanzielle Lage von Vorsorgeeinrichtungen

Dr. Christina Ruggli-Wüest

Leiterin der BVG und Stiftungsaufsicht des
Kantons Basel-Stadt

Präsidentin der Konferenz der BVG- und
Stiftungsaufsichtsbehörden der Schweiz



ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

- „Schein und Sein“
- Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen
- Weisung betreffend die Behebung von Unterdeckungen
- Erwartungen der Aufsichtsbehörde an Vorsorgeeinrichtungen und Arbeitgeber
- Neue Anlagebestimmungen ab 2009
- Ausblick der Aufsichtsbehörde auf das Jahr 2009

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Headlines zum Thema

- Rauhes Anlageklima für PKs: Alternative Anlageformen als Ausweg ?
- Deckungsgrad völlig ungenügend: 49% PKs in Unterdeckung
- 2. Säule: jede Woche 1 Mia. weg
- 2. Säule: Besser, als man denkt
- Börse hat PKs saniert
- Löcher in der PK: eine Zeitbombe für die Bilanzen

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen (I)

„Prognosen sind schwierig, insbesondere für die Zukunft“

Stand per 31.12.2007: 5 (+1) BVG-VE, 2 ü.o. VE
= 3,7 % BVG-VE Total, 0,8 % ü.o. VE Total

Stand per 31.12.2008: ?

Ursachen: „normale Wertverluste“, keine direkten Engagements in „verdächtigen“ Anlagen
Schuldzuweisung?



ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen (IIa)

Stand per 31.12.2003: 20 (+1) BVG-VE, 6 ü.o. VE
= 10,8 % BVG-VE Total, 3,7 % ü.o. VE Total

Stand per 31.12.2004: 25 (+1) BVG-VE, 10 ü.o.VE
= 14,2 % BVG-VE Total, 6,5 % ü.o. VE Total

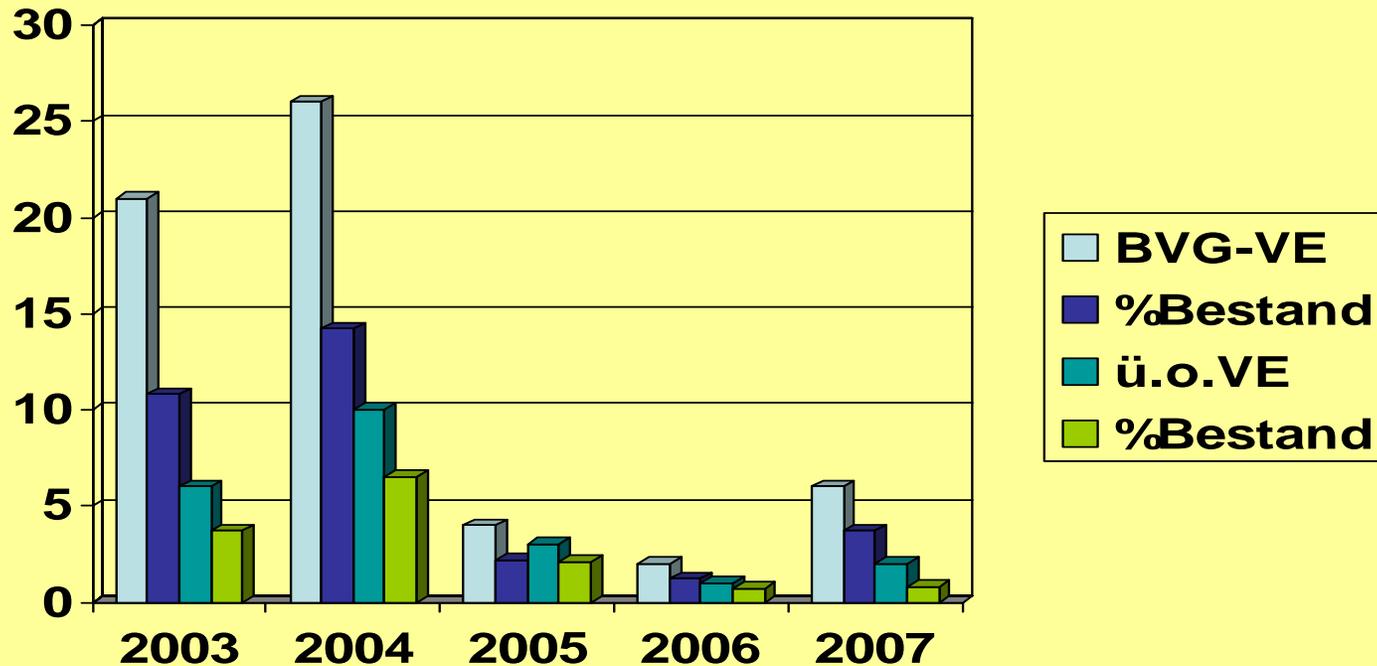
Stand per 31.12.2005: 3 (+1) BVG-VE, 3 ü.o. VE
= 2,2 % BVG-VE Total, 2,1 % ü.o. VE Total

Stand per 31.12.2006: 1 (+1) BVG-VE, 1 ü.o. VE
= 1,2 % BVG-VE Total, 0,7% ü.o. VE Total



ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen (IIb)



ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen (III)

Was ist anders als 2001 ff. ?

- Klare Grundlage zur Berechnung Deckungsgrad
- Fortlaufend aktualisierte versicherungstechnische Beurteilung
- Reglementarische Bildung der Schwankungs- und der versicherungstechnischen Reserven
- Systematischer Anlageprozess/Anlagereglement
- Systematische Überwachung der Anlagen

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen (IV)

Erwartungen der Aufsichtsbehörde:

- Vorgehen nach Weisung
- Meldung des Deckungsgrades/Deckungslücke baldmöglichst, spätestens per 30.6.2009
- Keine Fristerstreckungen für VE in Unterdeckung
- Aufzeigen von Sanierungsmassnahmen > Achtung auf ungesicherte Anlagen beim AG!
- Einhaltung des Informationskonzeptes bzw. der Meldepflichten
- Berücksichtigung der Zeitachse/Sanierungshorizont
- Achtung: auf wohlerworbene Rechte / Verbot der Rückwirkung

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Neue Anlagebestimmungen per 1.1.2009

Wesentliche Änderungen:

- Stärkung der Verantwortung des obersten Organs
- Vereinfachung des Katalogs
- Einbindung bisheriger Erscheinungen auf dem Finanzmarkt

Auswirkungen auf VE: Prüfung der Anlagereglemente, evt. Anpassungsbedarf (Katalog/Bandbreiten)

Übergangsfrist: bis 31.12.2010 bzw. 1.1.2011



ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Ausblick der Aufsichtsbehörde auf das Jahr 2009

- Abschluss der Umsetzungsarbeiten der 1. BVG-Revision (Einholung fehlender Reglemente, insbesondere betr. Teilliquidation)
- Umsetzung der „neuen“ Eintragungspflichten (Stiftungsrat/Revisionsstelle mit RAB-Anerkennung)
- Umsetzung der neuen Anlagebestimmungen
- Überwachung der finanziellen Lage der VE

ASIP – Start ins Vorsorgejahr 2009

Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit und viel Erfolg im neuen Vorsorgejahr!

