

Rötistrasse 4 / Postfach 548  
4501 Solothurn  
Telefon 032 627 27 08  
Telefax 032 627 27 21  
stiftungsaufsicht@vd.so.ch  
www.stiftungsaufsicht.so.ch

An die unserer Aufsicht unterstehenden  
**Personalvorsorgeeinrichtungen**

An die Revisionsstellen und die Experten  
für die berufliche Vorsorge

im Januar 2016

## Informationsschreiben betreffend die Berichterstattung 2015 an die Aufsichtsbehörde und gesetzliche Neuerungen

Sehr geehrte Damen und Herren

Wir möchten Sie mit dem vorliegenden Schreiben über die wichtigsten Neuerungen und Anpassungen im Bereich der Beruflichen Vorsorge orientieren und Ihnen gleichzeitig einige weitere Hinweise geben. Das Rundschreiben erfolgt traditionsgemäss in Absprache mit der BVG- und Stiftungsaufsicht beider Basel (BSABB).

### 1. Hinweise zu Grenzbeträgen, Teuerungsausgleich, Sicherheitsfonds, Mindestzins

#### 1.1 BVG-Grenzbeträge (nur für registrierte BVG-Vorsorgeeinrichtungen)

2. Säule			3. Säule		
Mindestjahreslohn	CHF	21'150	<b>mit</b> Vorsorge 2. Säule	CHF	6'768
Oberer Grenzwert	CHF	84'600	<b>ohne</b> Vorsorge 2. Säule	CHF	33'840
BVG- Koordinationsabzug	CHF	24'675			
Maximaler koord. Lohn	CHF	59'925			
Minimaler koord. Lohn	CHF	3'525			
Max. Grenzlohn (SiFo)	CHF	126'900			

#### 1.2 Anpassung der laufenden BVG-Renten

##### **Obligatorische Anpassung der Hinterlassenen- und Invalidenrenten (Art. 36 Abs. 1 BVG):**

Es erfolgt per 1. Januar 2016 keine obligatorische Anpassung der BVG-Hinterlassenen- und Invalidenrenten.

##### **Freiwillige Teuerungsanpassung für die übrigen Hinterlassenen- und Invalidenrenten und für die Altersrenten:**

Die Anpassung dieser Renten erfolgt im Rahmen der finanziellen Möglichkeiten der Vorsorgeeinrichtung. Das paritätische Organ entscheidet jährlich darüber und erläutert den Entscheid in der Jahresrechnung oder im Jahresbericht (Art. 36 Abs. 2 und 3 BVG).

### 1.3 Beitragssätze für den Sicherheitsfonds BVG (unverändert)

Die Beitragssätze für den Sicherheitsfonds BVG bleiben gegenüber dem Jahr 2015 unverändert bei 0.08% (Beitrag für Zuschüsse bei ungünstiger Altersstruktur und Entschädigungen nach Art. 15 SFV) und 0.005% (Beitrag für Insolvenzen und andere Leistungen nach Art. 16 SFV).

### 1.4 BVG-Mindestzinssatz und Verzugszinssatz für fällige Austrittsleistungen (neu)

Der BVG-Mindestzinssatz beträgt per 1. Januar 2016 **1.25%**. Der Verzugszinssatz beträgt per 1. Januar 2016 **2.25%** (BVG-Mindestzinssatz plus 1%; vgl. Art. 7 FZV). Dieser ist geschuldet, wenn die Vorsorgeeinrichtung die fällige Austrittsleistung nicht innerhalb von 30 Tagen überweist, nachdem sie die notwendigen Angaben (Art. 2 Abs. 3 FZG) erhalten hat.

## 2. Hinweise zur Berichterstattung für das Jahr 2015

**Einreichungsdatum** für die Berichterstattung 2015: 6 Monate nach Abschluss des Geschäftsjahres, i.d.R. **30. Juni 2016**. Die Jahresrechnung ist vom Stiftungsrat rechtsgültig zu unterzeichnen. Unvollständig eingereichte Unterlagen werden direkt nach Eingang kostenpflichtig angemahnt.

**Fristerstreckungen sind nur möglich, sofern keine Unterdeckung vorliegt; dies ist im Fristerstreckungsgesuch durch den Stiftungsrat oder die Revisionsstelle zu bestätigen.**

Die anerkannten Experten für berufliche Vorsorge sind aufgefordert, die Aufsichtsbehörde unverzüglich zu informieren, wenn ihr Mandat abläuft (vgl. Art. 36 Abs. 3 und Art. 41 BVV2).

### 2.1 Weisungen der OBERAUFSICHTSKOMMISSION BERUFLICHE VORSORGE OAK BV

Im Jahr 2015 hat die OAK BV nachfolgend aufgeführte Weisungen geändert bzw. neu erlassen:

- **Weisungen Nr. 03/2013 vom 22.10.2013 (zuletzt geändert am 28.10.2015)**  
Unabhängigkeit des Experten für berufliche Vorsorge  
Betreffend die Unabhängigkeit des anerkannten Experten für berufliche Vorsorge weisen wir auf die Weisungen (Weisung OAK BV W-03/2013, aktueller Stand 2015) hin. Sie konkretisiert die Bestimmungen von Art. 40 BVV2 und trat per 1. Januar 2014 in Kraft. Verträge mit anerkannten Experten, welche diesen Bestimmungen widersprechen, sind bis zum 31. Dezember 2015 anzupassen. Ausgenommen sind Verträge mit fixer Vertragsdauer, welche am 1. Januar 2014 in Kraft waren.
  - **Weisungen Nr. 04/2013 vom 28.10.2013 (zuletzt geändert am 25.06.2015)**  
Prüfung und Berichterstattung der Revisionsstelle  
Der Bericht der Revisionsstelle zur Jahresrechnung 2015 muss Angaben zur Person, welche die Revision geleitet hat, und zu deren fachlichen Befähigung enthalten.
- ➔ **Alle Weisungen sind auf der Website der OAK BV ([www.oak-bv.admin.ch](http://www.oak-bv.admin.ch)) unter „Regulierung“ abrufbar.**

### 2.2 Weitere Hinweise zur Berichterstattung

Die Verwendung von freien Mitteln und erhaltenen Überschussbeteiligungen aus Rückversicherungsverträgen sowie die dafür vorhandenen Beschlüsse des Stiftungsrates sind im Anhang der Jahresrechnung zu erläutern.

Die zahlenmässigen Eckwerte zur Abwicklung bei Teilliquidationen sind im Anhang der Jahresrechnung transparent offen zu legen (Anzahl Destinatäre, mitgegebene gebundene und allenfalls freie Mittel; evtl. Meldung über den Stand des Verfahrens). Falls der Experte für berufliche Vorsorge einen separaten Bericht zur Teilliquidation erstellt hat, bitten wir um Einreichung eines Exemplars.

Im Zusammenhang mit der Umsetzung der OAK-Weisung 02/2013 „Ausweis Vermögensverwaltungskosten“ erinnern wir daran, dass soweit intransparente Vermögensanlagen weiter gehalten werden sollen, dazu eine Aussage des Stiftungsrates erforderlich ist.

Neben der Offenlegung der beauftragten Vermögensverwalter im Anhang der Jahresrechnung empfehlen wir, die jeweilige Zulassungsbehörde zu nennen (Art. 48f Abs. 4 und 5 BVV2).

Aus den eingereichten Berichterstattungsunterlagen hat eine Stellungnahme des Stiftungsrates betreffend Umsetzung der Empfehlung des Pensionsversicherungsexperten hervor zu gehen.

### **2.3 Neuerungen, die ab Berichtsjahr 2015 umzusetzen sind:**

#### **Umsetzung BVV2-Änderungen per 01.07.2014**

Nach Ablauf der Anpassungsfrist (per 31.12.2014) sind die Vermögensanlagen gemäss den geänderten BVV2-Bestimmungen auszuweisen. Dies betrifft im Wesentlichen Forderungen (soweit nicht im Katalog von Art. 53 Abs. 1 litera b BVV2 aufgeführt, sind diese als alternative Anlagen zu deklarieren) sowie allfällige Erweiterungen fremdfinanzierter Liegenschaften (nur temporäre Fremdfinanzierung bis maximal 30% zulässig, keine Erweiterung mehr zulässig). Kontokorrente beim Arbeitgeber fallen unter die Kategorie Anlagen beim Arbeitgeber, was bedeutet, dass das aktuelle Anlagereglement der Vorsorgeeinrichtung diese Anlageart vorsehen und regeln muss.

#### **Umsetzung der Verordnung gegen übermässige Vergütungen bei börsenkotierten Aktiengesellschaften (VegüV)**

Einerseits sind die Anlagereglemente betreffend die Ausübung der Stimmrechte zu prüfen und anzupassen, soweit dies noch nicht geschehen ist und direkt gehaltene Aktienanlagen bestehen. Per 31.12.2015 erwarten wir zudem erstmals eine Aussage zur Wahrnehmung der Stimpflichten gemäss VegüV. Wir empfehlen Ihnen im Anhang der Berichterstattung festzuhalten, in welcher Form und wo die Offenlegung stattgefunden hat.

#### **Änderungen für Wohlfahrtsfonds per 2016**

Gestützt auf die geänderten Bestimmungen von Art. 89a ZGB (Änderung vom 25. September 2015), welche voraussichtlich im Frühjahr 2016 in Kraft treten werden, sind im Bereich Anlagereglement und Teilliquidation Erleichterungen für reine Wohlfahrtsfonds vorgesehen. Wir empfehlen Ihnen derzeit insbesondere, vorhandene Anlagereglemente aufgrund der weiterhin geltenden Loyalitäts- und Integritätsbestimmungen beizubehalten (Art 89a Abs. 7 Ziffer 5 und Abs. 8 Ziffer 1). Über die Details werden wir Sie an der BVG-Tagung im August 2016 in Liestal gerne informieren.

### **2.4 Allgemeine Hinweise zu den Reglementen**

Sofern Ihre Vorsorgeeinrichtung Reglementsanpassungen vornimmt, rufen wir in Erinnerung, dass wir die Stiftungsratsbeschlüsse über die Genehmigung der entsprechenden Reglemente ebenfalls benötigen. Bitte halten sie das Inkraftsetzungsdatum des Reglements deutlich im Reglement fest (z.B. „gültig ab tt.mm.jjjj“). Zum Vorsorgereglement benötigen wir ausserdem die Bestätigung des Pensionsversicherungsexperten im Sinne von Art. 52e Abs. 1 BVG. Das Formular finden Sie auf unserer Homepage. Sie ersparen sich und uns zusätzlichen Aufwand, wenn Sie uns diese Unterlagen zusammen mit dem geänderten Reglement einreichen. Wir sind Ihnen sehr dankbar, wenn Sie die geänderten Bestimmungen in geeigneter Weise markieren.

### **3. Statistische Erhebung der OBERAUFSICHTSKOMMISSION BERUFLICHE VORSORGE**

Die OBERAUFSICHTSKOMMISSION (OAK BV) führt 2016 erneut eine Früherhebung von einigen Kennzahlen zur aktuellen finanziellen Situation der Vorsorgeeinrichtungen per 31. Dezember 2015 durch. Die OAK BV wird diese Erhebung wiederum zentral für alle Aufsichtsbehörden

koordinieren. Die Kontaktnahme erfolgt direkt über die OAK BV und wird wiederum ausschliesslich elektronisch mittels eines Online-Tools durchgeführt. Die Daten sind auf provisorischer Basis bis spätestens 29. Februar 2016 zu erfassen. Bitte wenden Sie sich bei allfälligen Fragen direkt an die OAK BV. Wir danken Ihnen bereits im Voraus für Ihre Unterstützung.

#### **4. Aufsichtsabgabe an die OAK BV**

Gemäss Art. 7 der Verordnung über die Aufsicht in der beruflichen Vorsorge (BVV1) haben die Aufsichtsbehörden der OAK BV eine jährliche Aufsichtsabgabe zu entrichten. Diese wird anhand der Zahl der beaufsichtigten Vorsorgeeinrichtungen, der aktiv versicherten Personen und der von den beaufsichtigten Einrichtungen ausbezahlten Renten berechnet und von den Vorsorgeeinrichtungen erhoben. Die Berechnung basiert auf den Daten per 31. Dezember des Vorjahres (Grundabgabe von 300 Franken pro Vorsorgeeinrichtung und eine flexible Zusatzabgabe von höchstens 80 Rappen pro aktiv versicherte Person und ausbezahlte Rente. Damit werden die Aufsichtsabgaben an die OAK für das Jahr 2015 (basierend auf den Daten per 31. Dezember 2014) den Vorsorgeeinrichtungen von der BVG- und Stiftungsaufsicht Solothurn voraussichtlich im ersten Halbjahr 2016 in Rechnung gestellt.

#### **5. Homepage und Register der beaufsichtigten Vorsorgeeinrichtungen**

Auf unserer Homepage haben Sie Zugriff auf unsere Rundschreiben, Formulare, Muster-Stiftungsurkunden, Merkblätter usw.: [www.stiftungsaufsicht.so.ch](http://www.stiftungsaufsicht.so.ch). Unter der Rubrik „Stiftungsverzeichnisse“ finden Sie auch die Verzeichnisse der unter unserer Aufsicht stehenden registrierten bzw. nicht-registrierten Vorsorgeeinrichtungen.

#### **6. Elektronische Eingaben an die BVG- und Stiftungsaufsicht**

Wir erhalten weiterhin elektronische Eingaben und halten dazu nochmals fest, dass diese jeweils einen erheblichen Mehraufwand bei uns auslösen, welchen wir gestützt auf die Gebührenordnung den betreffenden Vorsorgeeinrichtungen in Rechnung stellen müssen. Da wir in vielen Fällen zusätzliche Originaldokumente benötigen (z.B. Stiftungsratsbeschlüsse, Expertenerklärungen etc.), empfehlen wir Ihnen, insbesondere umfangreiche Dokumente wie Reglemente mit ordentlicher Post einzureichen. Der Posteingang wird zudem immer zentral gesichtet und bearbeitet, was namentlich bei Zustellungen auf dem persönlichen Mail der jeweiligen Sachbearbeitenden in deren Abwesenheit nicht gewährleistet ist.

#### **7. Vorankündigung BVG-Informationstagung**

Die nächste Tagung der Regionalgruppe der Nordwestschweizer BVG- und Stiftungsaufsichtsbehörden findet am **18. August und 1. September 2016 in Liestal** statt. Bitte reservieren Sie sich dieses Datum. Sie werden rechtzeitig die Tagungsdetails erhalten.

Wir wünschen Ihnen ein erfolgreiches 2016, danken Ihnen für die Beachtung der vorliegenden Informationen und freuen uns auf eine weiterhin angenehme und konstruktive Zusammenarbeit.

Freundliche Grüsse

BVG- und Stiftungsaufsicht

Toni Meier  
Geschäftsleiter ad interim