

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

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

Tel. : 043 243 74 15

Mail : info@asip.ch

Internet : www.asip.ch

Agenda:

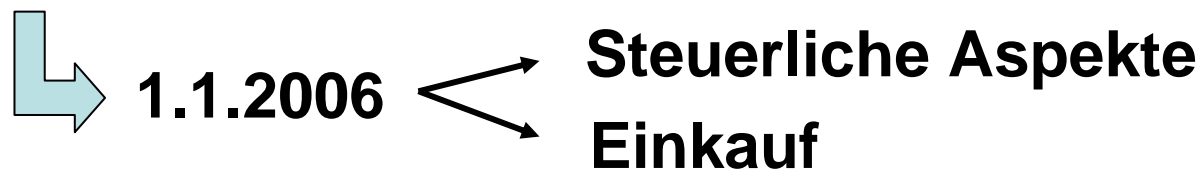
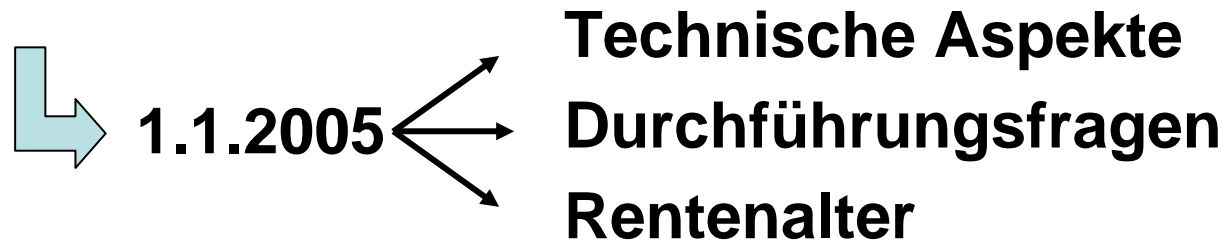
- 1. Ausgangslage: Fahrplan**
- 2. Zentrale Eckwerte des 2. Paketes (BVG/BVV2)**
- 3. Umsetzung**
- 4. Ausblick / Fazit**

**Botschaft Bundesrat
März 2000**

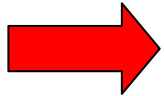
Parlament 2002 / 2003

**Gestaffeltes Inkrafttreten
1.4.2004 / 1.1.2005/2006**

Inkraftsetzungsbeschluss



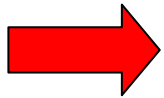
2. Paket: 1.1.2005



Technische Aspekte (Konsequenzen für Finanzierungs- / Leistungsplan)

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

- **Altersgutschriften**
- **Umwandlungssatz**
- **Rententalter (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