

## **MITTEILUNGEN ÜBER DIE BERUFLICHE VORSORGE NR. 81**

22. April 2005

### **Sonderausgabe**

475 Periodische Überprüfung der finanziellen Lage der Vorsorgeeinrichtungen

Die Mitteilungen über die berufliche Vorsorge sind ein Informationsorgan des Bundesamtes für Sozialversicherung. Ihr Inhalt gilt nur dann als Weisung, wenn dies im Einzelfall ausdrücklich gesagt wird.

## 475 **Periodische Überprüfung der finanziellen Lage der Vorsorgeeinrichtungen**

Das BSV überprüft gemäss Artikel 44a BVV 2 jährlich die finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen und erstattet dem Bundesrat Bericht. Es wird dabei wie im vergangenen Jahr bei den Aufsichtsbehörden eine Umfrage durchführen, welche allerdings nur die Situation derjenigen Vorsorgeeinrichtungen aufzeigt, die eine Unterdeckung aufweisen.

Da es sich bei der Umfrage bei den Aufsichtsbehörden grundsätzlich um eine Vollerhebung aller sich in Unterdeckung befindlichen Vorsorgeeinrichtungen handelt, liegt diese Umfrage jeweils erst gegen Ende Jahr vor. Es besteht jedoch ein Interesse aller Beteiligten, beispielsweise von Verbänden, Politik, Wirtschaft und betroffenen Behörden, bereits zu einem früheren Zeitpunkt eine Einschätzung der finanziellen Lage der Vorsorgeeinrichtungen vornehmen zu können.

**Das BSV empfiehlt deshalb – wie bereits im Vorjahr – sich an der beiliegenden Umfrage zu beteiligen.** Es handelt sich um den „Risiko-Check-up“, den die AWP Soziale Sicherheit in Zusammenarbeit mit der Complementa Investment-Controlling AG jährlich erstellt. Diese Analyse, basierend auf einheitlicher Erhebung und Berechnungen, ermöglicht es, die Risikofähigkeit der teilnehmenden Vorsorgeeinrichtungen auszuwerten. Dabei werden Aktiven und Passiven per 31. Dezember 2004 analysiert und es wird abgeklärt, ob die aktuelle Vermögenszusammensetzung, bzw. deren Risikopotential, mit den vorhandenen Reserven korrespondiert.

Je mehr Vorsorgeeinrichtungen sich an diesem Risiko-Check-up beteiligen, desto repräsentativer wird die Umfrage. Um eine möglichst gute Abdeckung zu erhalten, sind wir auf Ihre Mitarbeit angewiesen.

Sie können den Fragebogen auch elektronisch zusammen mit der Swissca Umfrage ausfüllen (nur ein Fragebogen). Nähere Angaben finden Sie auf unter:

<http://www.swisscanto-pk-studie.ch/>

An dieser Stelle möchten wir allen Vorsorgeeinrichtungen danken, welche bereits letztes Jahr die Umfrage unterstützt haben. Wir erhoffen uns für dieses Jahr eine noch breitere Mitwirkung, um die Situation analysieren zu können.

**Alle Teilnehmer erhalten die Auswertung der globalen Ergebnisse.**

Ausserdem besteht für Sie die Möglichkeit, eine kassenindividuelle Kurzauswertung zu verlangen. Wir verweisen Sie dabei auf die durch die AWP Soziale Sicherheit festgelegten Konditionen.

Alle weiteren Angaben zum Risiko-Check-up sind dem beigelegten Fragebogen der AWP Soziale Sicherheit zu entnehmen.

## **Risiko-Check-up für Pensionskassen**

### **Sehr geehrte Damen und Herren**

Die Börsenentwicklung verläuft seitwärts, die Zinsen liegen tief. Deckungsgrad und Reserven können kaum aufgebaut werden. Das Vertrauen in die 2. Säule muss aber gefestigt werden.

Das bedeutet, dass ein Überblick über die finanzielle Lage der Pensionskassen nach wie vor nötig ist. Das **Bundesamt für Sozialversicherung (BSV) empfiehlt** denn auch eine **Teilnahme am Risiko-Check-up**, leistet doch diese Umfrage einen wesentlichen Beitrag zur **Information von Bundesrat und Parlament**, aber auch einer breiten Öffentlichkeit.

Wir rufen Sie deshalb auf, den kurzen Fragebogen auszufüllen. Sollten Sie den Fragebogen der Swisscanto bereits ausgefüllt haben, werden Sie automatisch in unsere Umfrage einbezogen (siehe letzte Seite).

Mit der Beantwortung des Fragebogens helfen Sie sich als verantwortlicher Stiftungsrat gleichzeitig auch selber. Gemäss **Art. 50 BVV2** müssen Sie nämlich «bei der Anlage des Vermögens in erster Linie darauf achten, dass die Sicherheit der Erfüllung der Vorsorgezwecke gewährleistet ist.» Es liegt somit in Ihrem eigenen Interesse, wenn Sie **periodisch die Risikofähigkeit Ihrer Pensionskasse testen**. Der Risiko-Check-up bietet Ihnen dazu ein geeignetes Instrument.

In Kooperation mit Complementa Investment-Controlling AG und der Universität St. Gallen haben wir in den vergangenen zehn Jahren weit über 3000 **kassen-individuelle Auswertungen** zur Risikofähigkeit vorgenommen. Dabei werden Aktiven und Passiven stichtagsbezogen analysiert und es wird abgeklärt, ob die aktuelle Vermögenszusammensetzung, bzw. deren Risikopotential mit den vorhandenen Reserven korrespondiert, kurz: ob **ausreichende Schwankungsreserven** vorhanden sind. Ebenfalls erfahren Sie, wie gross das Risiko ist, dass Ihre Kasse in eine Unterdeckung fallen könnte, und

wie lange es allenfalls dauern dürfte, bis das finanzielle Gleichgewicht wieder erreicht wird.

**Die Teilnahme am Check-up ist kostenlos.** Alle Teilnehmenden erhalten die Auswertung der globalen Ergebnisse. Abonnenten der AWP Soziale Sicherheit, erhalten darüber hinaus eine **kassenindividuelle Kurz-Auswertung** gratis. Nicht-Abonnenten erhalten diese ebenfalls, indem sie, als Abgeltung für die Wahrung des Datenschutzes, ein Abonnement subscribieren (siehe letzte Seite).

Bitte senden Sie uns den ausgefüllten Fragebogen bis **spätestens 15. Juli 2005** an

### **AWP**

**z.H. Dr. Werner C. Hug**  
**Kramgasse 17**  
**3000 Bern 8**

**AWP garantiert den Schutz Ihrer Daten** im Rahmen des Redaktionsgeheimnisses. Ihre Daten werden kodiert und bleiben für die Auswertung anonym. Im übrigen wird auch die **Schweigepflicht** gemäss Artikel 86 BVG in jedem Falle beachtet. Sämtliche Angaben werden ausschliesslich für die Untersuchung verwendet und auch nicht an Dritte weitergegeben. In der Fachzeitschrift AWP Soziale Sicherheit halten wir Sie stets auf dem Laufenden. Darüber hinaus organisieren wir je nach Lage und Bedarf Weiterbildungsseminare, mit dem Ziel, Ihnen Ihre Praxis zu erleichtern.

**In Ihrem eigenen sowie im Gesamtinteresse der Pensionskassen** möchten wir Sie daher zur Teilnahme am Risiko-Check-up ermutigen. Für Ihre Mitwirkung danken wir Ihnen auch im Namen des BSV im voraus.

Mit freundlichen Grüssen  
AWP Soziale Sicherheit  
Dr. Werner C. Hug  
Complementa Investment Controlling AG  
Dr. Benjamin Brandenberger





Code				

(in Fenstercouvert einstecken)

Wir sind Ihnen dankbar, wenn Sie den ausgefüllten Fragebogen so rasch als möglich an uns zurücksenden, wollen wir doch eine Vorauswertung noch vor den Sommerferien vornehmen.

Auf alle Fälle senden Sie bitte den ausgefüllten Fragebogen **bis spätestens 15. Juli 2005** an:

**AWP**  
**z.H. Dr. Werner C. Hug**  
**Kramgasse 17**  
**3000 Bern 8**

Zur Beantwortung von Fragen wenden Sie sich bitte an Complementa Investment-Controlling AG:

Michael Brandenberger  
 oder  
 Sue Widmer

Telefon: 071 / 313 84 84  
 Fax: 071 / 313 84 86

- Wir sind bereits **Abonnenten** der *AWP Soziale Sicherheit*. Damit erhalten wir die kassenindividuelle Kurz-Auswertung und die Gesamtanalyse **gratis**.
- Wir wünschen eine kassenindividuelle Kurz-Auswertung unter Wahrung des Datenschutzes und erwerben damit ein **Jahresabonnement** (Fr. 330.—inkl. MWSt) der *AWP Soziale Sicherheit*. Dort werden die Gesamtergebnisse dargestellt.
- Wir wünschen lediglich den kostenlosen Bericht über die globalen Ergebnisse, **verzichten** damit **auf eine kassenindividuelle Auswertung**.
- Wir haben den **Fragebogen von swisscanto** bereits ausgefüllt. Die registrierte Nummer lautet:.....

**Bitte Entsprechendes ankreuzen. Danke**

Adresse der teilnehmenden Pensionskasse:

.....  
 .....  
 .....  
 .....

Telefon: .....

Fax: .....

Name der Kontaktperson, an welche die Antwort zu richten ist:

.....