



## Formular betreffend Meldung von Deckungslücken / Massnahmen

Basis Jahresrechnung **2017** für die Zeit vom **01.01.17** von bis **31.12.17**

### 1. Allgemeine Angaben

Name und Adresse der VE: .....

Jahr der Gründung .....

Jahr der Erstellung der letzten versicherungstechnischen Überprüfung .....

### 2. Rechts- und Verwaltungsform

Verwaltungsform

- Vorsorgeeinrichtung eines Arbeitgebers
- Sammeleinrichtung
- Gemeinschaftseinrichtung
- Andere: .....

Charakteristik nach Risiko

- Autonom ohne Rückversicherung
- Autonom mit Exzess- bzw. Stopp-loss Versicherung
- Teilautonom: Altersrenten durch die Vorsorgeeinrichtung sichergestellt
- Teilautonom: Kauf individueller Altersrenten bei einer Versicherung
- Vorsorgeeinrichtung kollektiv kongruent gedeckt
- Vorsorgeeinrichtung kollektiv inkongruent gedeckt
- Spareinrichtung

### 3. Schlüsselzahlen für Vorsorgeeinrichtungen, ausser Sammeleinrichtungen (in Übereinstimmung mit der eingereichten Jahresrechnung)

- Bilanzsumme (effektiver Wert, in Mio. Franken) .....
- Freie Mittel (in Mio. Franken) .....
- Wertschwankungsreserve (in Mio. Fr.) .....
- Deckungslücke (in Mio. Fr.) .....
- Deckungsgrad 2017 (in Prozent) .....
- Deckungsgrad 2016 (in Prozent) .....
- Deckungsgrad 2015 (in Prozent) .....
- Anzahl aktive Versicherte .....
- Vorsorgekapital der aktiven Versicherten (in Mio. Franken) .....
- Anzahl Rentnerinnen und Rentner .....
- Vorsorgekapital der Rentnerinnen und Rentner .....
- Zur Anwendung gelangende Zinssätze .....
- Berechnung Deckungskapital laufender Renten (%) .....
- Berechnung FZL bei Leistungsprimat (%) .....
- Verzinsung Sparguthaben bei Beitragsprimat (%) .....
- Jährliche Performance 2017 (%): .....
- (Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage im Verhältnis des durchschnittlichen Bestands der Aktiven)
- Erwartete Rendite pro Jahr in % .....
- Sollrendite pro Jahr in % .....

Welchen Anteil am Gesamtvermögen bilden  
Aktien und alternative Anlage in % .....

**Schlüsselzahlen für Sammeleinrichtungen**

Deckungsgrad	Anzahl Vorsorgewerke	Anzahl Versicherte	Bilanzsumme <sup>1</sup> (in Mio. Fr.)	Deckung (in Mio. Fr.)
100% und mehr				
95% bis 99%				
90% bis 94%				
unter 90%				

1) Für voll rückversicherte VE den Rückkaufswert einsetzen

**4. Ursache(-n) der Unterdeckung**

*(Zutreffendes bitte ankreuzen; Mehrfachnennungen sind möglich)*

- Wertebussen auf Wertschriftenanlagen
- Wertebussen auf anderen Anlagen
- Ungenügende technische Finanzierung
- Andere: .....

**5. Geplante Massnahmen zur Behebung der Unterdeckung (Umsetzung ab .....**

*(Zutreffendes bitte ankreuzen; Mehrfachnennungen sind möglich)*

- Anlagestrategie wird beibehalten (längerfristig wird die Unterdeckung durch die erwartete Performance gedeckt)
- Anlagestrategie wird angepasst
- A-fonds-perdu-Einlagen durch Arbeitgeber; Auflösung von Arbeitgeberbeitragsreserven; Einlagen aus Mitteln patronaler Fonds
- Übernahme der Verwaltungskosten oder Finanzierung von Leistungen durch den Arbeitgeber
- Verwendungsverzicht des Arbeitgebers auf Arbeitgeberbeitragsreserven (Art. 65e BVG)  
Deckungsgarantie des Arbeitgebers -> Einreichung Verwendungsverzicht des Arbeitgebers
- Zinssatz wird gekürzt (unter Einhaltung des BVG-Mindestzinssatzes)
- Zinssatz entspricht Mindestzinssatz minus 0,5% gemäss Art. 65d BVG
- Zinssatz wird gekürzt (unter BVG-Mindestzinssatz aber grösser Null; nur für umhüllende oder nicht registrierte Kassen)
- Null-Verzinsung (nur für umhüllende oder nicht registrierte Kassen)
- Beitragserhöhungen
- Sanierungsbeiträge Arbeitgeber/Arbeitnehmer gemäss Art. 65d Abs. 3 Bstb. a BVG
- Sanierungsbeitrag Rentnerinnen und Rentner gemäss Art. 65d Abs. 3 Bstb. b
- Leistungsanpassungen; Kürzung anwartschaftlicher Leistungen
- Verbesserung des Risikomanagements (Optimierung Rückdeckung)
- Reduktion der Verwaltungskosten / Effizienzsteigerung
- Andere: .....

**6. Zusätzliche Informationen**

- Die Überwachung der Wirkung der Massnahmen und die Erfolgskontrolle ist angemessen geregelt, einschliesslich rechtzeitiger Reaktion auf neu eintretende Situationen bzw. Faktoren
- Es findet eine angemessene Information der aktiven Versicherten und der Rentner statt
- Andere: .....

Ort, Datum:

Für den Stiftungsrat: