



Bern, 31. Oktober 2018

Anhörung zum Weisungsentwurf «Risikoverteilung und Governance in Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen»

Sehr geehrte Damen und Herren

Vorsorgeeinrichtungen, die als Sammel- oder Gemeinschaftseinrichtungen organisiert sind, weisen unterschiedliche und oftmals komplexe Strukturen auf. Sie stehen untereinander im Wettbewerb sowohl um Neuanschlüsse von Arbeitgebern als auch um die Weiterführung bestehender Kundenbeziehungen. Verglichen mit firmeneigenen Vorsorgeeinrichtungen stellen diese Eigenschaften zusätzliche Anforderungen, insbesondere in Bezug auf die Aspekte Governance, Transparenz und Finanzierungssicherheit dar. Um diesem Umstand Rechnung zu tragen, hat die OAK BV in enger Zusammenarbeit mit den regionalen Aufsichtsbehörden und unter Einbezug von Experten für berufliche Vorsorge und Revisoren Weisungen erarbeitet, die eine einheitliche Informationsbeschaffung durch die regionalen Aufsichtsbehörden ermöglichen. Diese Informationen dienen als Basis für eine gleichwertige Risikobeurteilung wie bei den firmeneigenen Vorsorgeeinrichtungen.

Die Weisungen bezwecken:

- eine Erhöhung der Transparenz der Risikoverteilung sowie der Entscheidungsstrukturen im Hinblick auf eine strukturgerechte Risikobeurteilung bei Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen;
- die Sicherstellung einer einheitlichen Informationsbeschaffung durch die regionalen Aufsichtsbehörden;
- die Vorgabe von Mindeststandards betreffend Anforderungen an die Organisation und Loyalität von Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen.

Die OAK BV hat sich entschlossen, eine Anhörung durchzuführen. Wir weisen darauf hin, dass es sich bei dieser Anhörung nicht um ein ordentliches Vernehmlassungsverfahren handelt. Auf eine Publikation der einzelnen Stellungnahmen und der Auswertung wird verzichtet.

Ihre allfällige Stellungnahme richten Sie bitte mit dem Betreff „Stellungnahme Weisungen Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen“ bis zum **15. Januar 2019** an: info@oak-bv.admin.ch.

Bei Fragen wenden Sie sich bitte an David Frauenfelder, Leiter Bereich Audit, Tel. +41 58 465 36 76 oder david.frauenfelder@oak-bv.admin.ch.

Freundliche Grüsse

Oberaufsichtskommission
Berufliche Vorsorge OAK BV

Pierre Triponez
Präsident

Manfred Hüsler
Direktor