

Aufhebung einer Vorsorgeeinrichtung

Startphase

1. Der Stiftungsrat beschliesst die Aufhebung der Vorsorgeeinrichtung.
2. Er stellt der BVS den Antrag auf Aufhebung.

Einzureichende Dokumente

- Begründeter Antrag
- Rechtsgültig unterzeichnetes Beschlussprotokoll
- Kopie Anschlussvereinbarung
- Bei registrierter Vorsorgeeinrichtung: Bestätigung Einverständnis der Arbeitnehmer (Art. 11 Abs. 3bis BVG)

3. Die BVS erlässt die **Verfügung Aufhebung / In-Liquidations-Setzung** (Gebühr Fr. 1'000).
4. Nach Eintritt der Rechtskraft meldet die BVS dem Handelsregister die In-Liquidationssetzung und ersucht um Eintragung des Namenszusatzes "In Liquidation".

Liquidationsphase

5. Der Stiftungsrat führt einen Schuldenruf durch (Art. 742 OR).
6. Er beschliesst die Übertragung der Aktiven und Passiven und/oder die Verteilung der freien Mittel.
7. Der Experte für berufliche Vorsorge erstellt eine versicherungstechnische Beurteilung der Übertragung; er prüft und bestätigt die Wahrung der Rechte und Ansprüche der Destinatäre (Expertenbericht).
8. Der Stiftungsrat informiert die Destinatäre (aktiv Versicherte und Rentner) über die Aufhebung sowie die Übertragung und/oder die geplante Verteilung. Er gewährt ihnen eine angemessene Frist (mindestens 20 Tage) zur Einsicht in die Dokumente und zur stiftungsinternen Einsprache gegen seinen Beschluss. Bei Einsprachen erstellt er einen schriftlichen Einspracheentscheid, in welchem er den Einsprechenden über die Möglichkeit hinweist, die Voraussetzungen, das Verfahren und den Verteilungsplan innert (festzulegender) Frist (üblicherweise 30 Tage, mindestens jedoch 20 Tagen) bei der Aufsichtsbehörde überprüfen und entscheiden zu lassen (Verfahren ist kostenpflichtig).
9. Nach Ablauf der stiftungsinternen Einsprachefrist und Abschluss eines allfälligen Überprüfungsverfahrens stellt der Stiftungsrat der BVS den Antrag auf Genehmigung der Übertragung und/oder der geplanten Verteilung.

Einzureichende Dokumente:

- Begründeter Antrag
- Rechtsgültig unterzeichneter Übertragungsvertrag und/oder Beschlussprotokoll mit Verteilungsplan
- Expertenbericht inkl. Bestätigung der Wahrung der Rechte und Ansprüche der Destinatäre
- Muster Informationsschreiben an Destinatäre (aktiv Versicherte und Rentner)
- Aussage über allfällige Einsprachen und deren Erledigung

Aufhebung einer Vorsorgeeinrichtung

Checkliste

10. Die BVS erlässt die **Verfügung Genehmigung Übertragung und/oder Verteilungsplan** (Gebühr Fr. 5'000/6'000).
11. Der Stiftungsrat informiert die Destinatäre (aktiv Versicherte und Rentner) über die Verfügung. Die Rechtsmittelfrist läuft erst nach dieser Information. Er teilt der BVS den Zeitpunkt der Information mit.
12. Nach Ablauf der Rechtsmittelfrist informiert die BVS den Stiftungsrat über den Eintritt der Rechtskraft.
13. Der Stiftungsrat vollzieht die Übertragung und/oder die Verteilung unter Berücksichtigung der Sperrfrist gemäss Art. 745 OR.

Schlussphase

14. Die Revisionsstelle prüft und bestätigt den ordnungsgemässen Vollzug der Übertragung und/oder der Verteilung sowie die Vermögenslosigkeit (im Bericht der Revisionsstelle).
15. Bei registrierter Vorsorgeeinrichtung: Der Stiftungsrat hat das Formular "Antrag auf Streichung aus dem Register/Schlussbericht" (abrufbar unter www.bvs-zh.ch) auszufüllen und zu unterzeichnen.
16. Der Stiftungsrat stellt der BVS den Antrag auf Löschung im Handelsregister und gegebenenfalls auf Streichung aus dem Register für berufliche Vorsorge

Einzureichende Dokumente:

- revidierte Liquidationsschlussbilanz (Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang) mit Bericht der Revisionsstelle und Genehmigungsprotokoll des Stiftungsrats
- Beleg über die Publikation eines Schuldenrufes im SHAB
- Information des obersten Organs über das Ergebnis des Schuldenrufes
- bei registrierten Vorsorgeeinrichtungen: Unterzeichnetes Formular "Antrag auf Streichung aus dem Register/Schlussbericht"
- allenfalls Bestätigung der Revisionsstelle, dass eine Verteilung der freien Mittel bereits drei Monate nach Ablauf des Schuldenrufes erfolgen durfte (Art. 745 Abs. 3 OR)

17. Die BVS erlässt die **Verfügung Löschung / Streichung Register** (Gebühr für Streichung Register Fr. 500).
18. Nach Eintritt der Rechtskraft und nach Bezahlung aller Gebühren fordert die BVS das Handelsregister auf, die Vorsorgeeinrichtung zu löschen. Registrierte Vorsorgeeinrichtungen werden zudem aus dem Register für die berufliche Vorsorge gestrichen.

Allgemeine Hinweise

Die angegebenen Gebühren gelten für Vorsorgeeinrichtungen. Für Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen gelangen höhere Gebühren zur Anwendung. Ein Mehraufwand führt zu einer Erhöhung der genannten Aufhebungsgebühren.

Die Vorsorgeeinrichtung hat, solange noch Mittel vorhanden sind, regulär Bericht zu erstatten (revidierte Jahresrechnung gemäss Art. 47 BVV2). Die revidierte Liquidationsschlussbilanz darf sich auf ein um max. 6 Monate verlängertes Geschäftsjahr beziehen. Aus der Liquidationsschlussbilanz haben die seit der letzten ordentlichen Jahresrechnung erfolgten Vorgänge hervorzugehen.

Die OAK-Gebühr ist letztmals für das Jahr geschuldet, in welchem die Vorsorgeeinrichtung in Liquidation gesetzt wird und wird im Mai des darauffolgenden Jahres erhoben.

Die jährliche Aufsichtsgebühr ist grundsätzlich auch noch im Jahr der Lösungsverfügung geschuldet.