

**BVG- und Stiftungsaufsicht
des Kantons Zürich (BVS)**
Stampfenbachstrasse 63
Postfach | 8090 Zürich
T 058 331 25 00
www.bvs-zh.ch

**Neugründung einer
Vorsorgeeinrichtung**

Checkliste

Checkliste

**Unterlagen für die Neugründung von Vorsorgeeinrichtungen und Einrichtungen,
die nach ihrem Zweck der beruflichen Vorsorge dienen (inkl. Wohlfahrtsfonds)**

Der Aufsichtsbehörde müssen für den Erlass der Verfügung über die Aufsichtsübernahme und die allfällige Registrierung die vollständigen Unterlagen gemäss Art. 12 Abs. 1 BVV1 **vor dem Gründungsakt (notarielle Beurkundung) und vor der Eintragung im Handelsregister** zur Prüfung gemäss Art. 13 BVV1 eingereicht werden.

	Bezeichnung	Rechtsgrundlagen
<input type="checkbox"/>	Entwurf der Urkunde oder der Statuten	Art. 12 Abs. 2 lit. a BVV1
<input type="checkbox"/>	Angaben über die Gründer und Gründerinnen	Art. 12 Abs. 2 lit. b BVV1
<input type="checkbox"/>	Angaben über die Organe	Art. 12 Abs. 2 lit. c BVV1
<input type="checkbox"/>	Entwurf der Reglemente, insb. <input type="checkbox"/> Vorsorgereglement <input type="checkbox"/> Anlage- und Organisationsreglement <input type="checkbox"/> Teilliquidationsreglement <input type="checkbox"/> Rückstellungsreglement <input type="checkbox"/> andere:	Art. 12 Abs. 2 lit. d BVV1
<input type="checkbox"/>	Expertenbestätigung zum Entwurf des Vorsorgereglements	Art. 52e Abs. 1 BVG
<input type="checkbox"/>	Angaben zu Art und Umfang einer allfälligen Rückdeckung (Versicherungsvertrag) beziehungsweise zur Höhe der technischen Rückstellungen	Art. 12 Abs. 2 lit. e BVV1, Art. 67 BVG i.V.m. Art. 43 BVV2
<input type="checkbox"/>	Annahme- und Unabhängigkeitserklärung <input type="checkbox"/> der Revisionsstelle <input type="checkbox"/> des Experten für berufliche Vorsorge	Art. 12 Abs. 2 lit. f BVV1, Art. 52a Abs. 1 BVG, Art. 34 und 40 BVV2

<input type="checkbox"/>	<p>Unterlagen für die Prüfung der Integrität und Loyalität der Verantwortlichen:</p> <p><i>bei natürlichen Personen:</i> Angaben über</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Nationalität <input type="checkbox"/> Wohnsitz <input type="checkbox"/> qualifizierte Beteiligungen an anderen Gesellschaften <input type="checkbox"/> hängige Gerichts- und Verwaltungsverfahren <input type="checkbox"/> Lebenslauf (unterzeichnet) <input type="checkbox"/> Referenzen <input type="checkbox"/> Strafregisterauszug (Verurteilungen, die nicht entfernt sind; Art. 13 Abs. 3 lit. a BVV1) <input type="checkbox"/> Betreibungsregisterauszug (Prüfung, ob Verlustscheine bestehen; Art. 13 Abs. 3 lit. b BVV1) <p><i>bei Gesellschaften:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> die Statuten <input type="checkbox"/> einen Auszug aus dem Handelsregister oder eine entsprechende Bestätigung <input type="checkbox"/> einen Beschrieb der Geschäftstätigkeiten, der finanziellen Situation und gegebenenfalls der Gruppenstruktur <input type="checkbox"/> Angaben über abgeschlossene und hängige Gerichts- und Verwaltungsverfahren (Selbstdeklaration der Gesellschaft) <input type="checkbox"/> Betreibungs- und Strafregisterauszug der Gesellschaft 	<p>Art. 12 Abs. 3 lit. a und b BVV1, Art. 51b BVG, Art. 48f – I BVV2, Art. 13 Abs. 3 BVV1</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Massnahmen zur Vermeidung von Interessenskonflikten</p>	<p>Art. 13 Abs. 1 BVV1, Art. 51b Abs. 2 BVG, Art. 48h BVV2</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Bestätigung der Revisionsstelle, dass die Vorsorgeeinrichtung über eine der Grösse und Komplexität angemessene interne Kontrolle verfügt.</p>	<p>Art. 52c Abs. 1 lit. b und c BVG, Art. 35 BVV2</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Für eine allfällige Registrierung nach der Aufsichtsübernahmeverfügung:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Formular „Gesuch zur Registrierung“ <input type="checkbox"/> Formular „Expertenbestätigung betreffend Registrierung“ 	<p>Art. 48 Abs. 1 und 2 BVG, Art. 12 BVV1, Art. 13 Abs. 2 BVV1</p>

Zusätzliche Unterlagen für die Gründung von Sammel- und Gemeinschaftseinrichtungen

(Gemäss Art. 65 Abs. 4 BVG gilt dies nicht für Verbandseinrichtungen sowie Vorsorgeeinrichtungen mit mehreren wirtschaftlich oder finanziell eng miteinander verbundenen Arbeitgebern)

	Bezeichnung	Rechtsgrundlage
<input type="checkbox"/>	Entwurf des Anschlussvertrages (Anschlussverträge dürfen erst abgeschlossen werden, wenn die Aufsichtsbehörde die Aufsichtsübernahmeverfügung erlassen hat).	Art. 15 lit. a BVV1, Art. 16 BVV1
<input type="checkbox"/>	Nachweis des genügenden Anfangsvermögens (Anfangsvermögen ist genügend, wenn es die in den ersten zwei Jahren zu erwartenden Verwaltungs-, Organisations- und andere Betriebskosten deckt).	Art. 15 lit. b BVV1, Art. 17 BVV1
<input type="checkbox"/>	<p>Garantieerklärung oder Rückdeckung</p> <p><i>Voraussetzungen Garantieerklärung:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> unwiderrufliche, nicht abtretbare Garantie einer der FINMA unterstehenden Bank zugunsten der Sammel- oder Gemeinschaftseinrichtung <input type="checkbox"/> Garantieerklärung muss auf mind. Fr. 500'000.00 lauten für eine Verpflichtungsdauer von fünf Jahren (Aufsichtsbehörde kann Mindestbetrag auf höchstens 1 Million Franken erhöhen. Für die Festlegung des Betrags sind das zu erwartende Vorsorgekapital sowie die Anzahl der Anschlussverträge und deren Mindestvertragsdauer massgebend) <input type="checkbox"/> unkündbar auf mindestens fünf Jahre festgelegt <p><i>Voraussetzungen Rückdeckung:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> volle Rückdeckung durch eine der schweizerischen oder liechtensteinischen Aufsicht unterstehenden Versicherung <input type="checkbox"/> unkündbar auf mindestens fünf Jahre festgelegt 	Art. 15 lit. c BVV1, Art. 18 BVV1
<input type="checkbox"/>	<p>Business-Plan</p> <p>Business-Plan muss mindestens Angaben über die Wachstumserwartung, die Organisation (soweit nicht aus Organisationsreglement ersichtlich), das Finanzierungs-, das Anlage- und das Marketingkonzept und eine Analyse versicherungs- und finanztechnischer Risiken enthalten.</p>	Art. 15 lit. d BVV1