

Lösungen

Fragen

1. Ja, FER 16, 5
2. Ja, FER 16, 13
3. Ja, Übergangsbestimmungen FER 16
4. Ja, FER 16, 5
5. Ja, FER 16, 12

Praktische Beispiele

Aufgabe 1

Ein beitragsorientierter Vorsorgeplan liegt vor, wenn ein Unternehmen feste Arbeitgeberbeiträge für die Vorsorge bezahlt, in keiner Art verpflichtet ist weitere Beiträge an die Vorsorgeeinrichtung zu leisten und Überschüsse der Vorsorgeeinrichtung in der Regel zu Gunsten der Destinatäre eingesetzt werden.

Werden die Kriterien eines beitragsorientierten Vorsorgeplanes nicht erfüllt, handelt es sich um einen leistungsorientierten Vorsorgeplan. Ein solcher liegt insbesondere immer dann vor, wenn das Unternehmen bzw. die Organisation rechtliche oder faktische Verpflichtungen gegenüber den Versicherten eingegangen ist.

Eine abschliessende Beurteilung ist bei der vorliegenden Ausgangslage nicht möglich.

Aufgabe 2

- Hinweis auf Beitragsprimat
- Teilnehmerkreis und Anspruchsberechtigte
- jährlicher Aufwand
- Arbeitgeberbeitragsreserven
- weitere in FER 16, 6 verlangten Offenlegungen

Aufgabe 3

FER 16, 5

Im konkreten vorliegenden Fall könnte die Unterdeckung durch einen Verwendungsverzicht der Arbeitgeberbeitragsreserven beseitigt werden.

Aufgabe 4

Die Bewertung der Aktiven erfolgt zu den für den Bilanzstichtag zutreffenden aktuellen Werten ohne Einbau von Glättungseffekten (gemäss FER 26).

Aufgabe 5

Unter einer autonomen Vorsorgeeinrichtung wird eine Vorsorgeeinrichtung verstanden, die alle versicherungstechnischen Risiken (inklusive Anlagerisiko) selber trägt.