

Reglement Teilliquidation

Liberty Flex Investstiftung

Inhaltsverzeichnis

- Art. 1 Allgemeine Bestimmungen
- Art. 2 Teilliquidation der Stiftung
- Art. 3 Teilliquidation eines Vorsorgewerks
- Art. 4 Schlussbestimmungen

Reglement Teilliquidation

Gestützt auf Art. 8 der Stiftungsurkunde der Liberty Flex Investstiftung («Stiftung»), erlässt der Stiftungsrat folgendes Teilliquidationsreglement:

Art. 1 Allgemeine Bestimmungen

- 1 Zweck und Anwendungsbereich
Das vorliegende Teilliquidationsreglement legt die Voraussetzungen und das Verfahren bei Teilliquidation der Stiftung und der ihr angeschlossenen Vorsorgewerke fest. Tatsachen und Situationen, die nicht ausdrücklich im vorliegenden Reglement geregelt sind, werden im Sinne dieses Reglements sowie den geltenden gesetzlichen Vorschriften entsprechend entschieden.

Art. 2 Teilliquidation der Stiftung

- 1 Voraussetzungen für eine Teilliquidation der Stiftung
Die Voraussetzungen für eine Teilliquidation der Stiftung sind erfüllt,
 - wenn ein Anschlussvertrag mit einem Arbeitgeber aufgelöst wird und
 - das Vorsorgevermögen des austretenden Vorsorgewerks mindestens 10% des gesamten Vorsorgevermögens der Stiftung beträgt;
 - wenn sich die Anzahl der in der Stiftung versicherten Personen und Rentner durch die Auflösung von Anschlussverträgen innerhalb eines Kalenderjahres um mindestens 10% und das Vorsorgevermögen der Stiftung dadurch um mindestens 10% reduziert.
- 2 Feststellung der Teilliquidation
Der Stiftungsrat entscheidet, ob die Voraussetzungen für eine Teilliquidation entsprechend den Bestimmungen des vorliegenden Reglements erfüllt sind.
- 3 Stichtag der Teilliquidation
Der Stichtag der Teilliquidation wird auf den 31. Dezember festgesetzt, der dem Datum des Vorliegens der Voraussetzungen für eine Teilliquidation am nächsten kommt.
- 4 Auswirkungen der Teilliquidation
Die Teilliquidation wirkt sich nur auf das Vorsorgewerk aus, welche die Stiftung verlässt. Nebst seinem Anspruch auf den Betrag seines Vorsorgevermögens am Stichtag der Teilliquidation hat das austretende Vorsorgewerk Anrecht auf einen Teil der freien Mittel der Stiftung, der aufgrund des Verhältnisses zwischen seinem Vorsorgevermögen und jenem der Stiftung an diesem Datum berechnet wird. Verändern sich die massgebenden Aktiven oder Passiven der Stiftung zwischen dem Stichtag der Teilliquidation und dem Datum der Übertragung der Mittel um mindestens 5%, sind die zu übertragenden freien Mittel entsprechend anzupassen. Die nachfolgenden Verfahrensbestimmungen gelten sinngemäss auch für eine Teilliquidation der Stiftung.

Art. 3 Teilliquidation eines Vorsorgewerks

- 1 Voraussetzungen für eine Teilliquidation
Die Voraussetzungen der Teilliquidation eines Vorsorgewerks sind erfüllt, wenn:
 - die Belegschaft des angeschlossenen Arbeitgebers eine erhebliche Verminderung erfährt, die zum Austritt einer bedeutenden Anzahl aktiver Versicherter aus dem Vorsorgewerk oder zur Übertragung eines beträchtlichen Teils der Altersguthaben der aktiven Versicherten führt;
 - das Unternehmen des angeschlossenen Arbeitgebers restrukturiert wird, was zum Austritt einer bedeutenden Anzahl aktiver Versicherter aus dem Vorsorgewerk oder zur Übertragung eines beträchtlichen Teils der Altersguthaben der aktiven Versicherten führt;
 - eine Anschlussvereinbarung aufgelöst wird.

Unter Restrukturierung im Sinne des vorliegenden Reglements sind organisatorische Massnahmen seitens des Arbeitgebers zu verstehen, die nicht in erster Linie dem Abbau von Arbeitsplätzen oder der Entlassung von Arbeitnehmern dienen, sondern der Einstellung von Aktivitäten, die bisher durch das Unternehmen des Arbeitgebers betrieben wurden, oder der Übertragung von ganzen Unternehmensbereichen des Arbeitgebers auf andere.

Eine Verminderung der Belegschaft bzw. eine Restrukturierung gilt als erheblich im Sinne dieser Bestimmung, wenn die Anzahl der aktiven Versicherten, die aus dem Vorsorgewerk austreten, oder die Summe der Altersguthaben, die aus dem Vorsorgewerk heraus übertragen werden, innerhalb eines Zeitraums von 12 Monaten folgende Ausmasse erreicht:

- mindestens 2 aktive Versicherte oder 30% der Altersguthaben bei Vorsorgewerken mit höchstens 5 aktiven Versicherten vor der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung,
- mindestens 3 aktive Versicherte oder 25% der Altersguthaben bei Vorsorgewerken mit 6 bis 10 aktiven Versicherten vor der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung,
- mindestens 4 aktive Versicherte oder 20% der Altersguthaben bei Vorsorgewerken mit 11 bis 25 aktiven Versicherten vor der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung,
- mindestens 5 aktive Versicherte oder 15% der Altersguthaben bei Vorsorgewerken mit 26 bis 50 aktiven Versicherten vor der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung,
- mindestens 10% der aktiven Versicherten oder 10% der Altersguthaben bei Vorsorgewerken mit über 50 aktiven Versicherten vor der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung.

Die unabhängige Vorsorgeplattform

Der Beginn der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung ist das Austrittsdatum des ersten aktiven Versicherten, der das Unternehmen und das Vorsorgewerk auf Beschluss des Arbeitgebers zu verlassen hat. Das Ende der Reduktion der Belegschaft oder der Restrukturierung entspricht dem Datum des Austritts des letzten aktiven Versicherten aus dem Unternehmen und aus dem Vorsorgewerk.

Grundvoraussetzung für eine Teilliquidation des Vorsorgewerks ist das Vorhandensein von freien Mitteln bzw. eines Fehlbetrages auf Ebene des Vorsorgewerks im Sinne von Swiss GAAP FER 26.

2 **Mitteilungs- und Mitwirkungspflichten des Arbeitgebers und der Vorsorgekommission**
Der Arbeitgeber und die Vorsorgekommission haben der Stiftung unverzüglich jeden Umstand mitzuteilen, der eine Teilliquidation des Vorsorgewerks nach sich ziehen könnte.

3 **Feststellung der Voraussetzungen einer Teilliquidation**
Die Stiftung ist zuständig für die Feststellung, ob die Voraussetzungen für eine Teilliquidation eines Vorsorgewerks erfüllt sind, und für die Durchführung des Verfahrens der Teilliquidation. Der Arbeitgeber und die Vorsorgekommission haben der Stiftung auf deren Anfrage hin unverzüglich sämtliche für die Erfüllung ihrer Aufgaben notwendigen Angaben zu liefern.

4 **Stichtag der Teilliquidation**
Der Stichtag der Teilliquidation ist massgebend für:
- die Festlegung des Versichertenkreises (Aktive und Rentner), die von der Teilliquidation betroffen sind;
- die Berechnung der freien Mittel bzw. der Fehlbeträge sowie der technischen Rückstellungen des Vorsorgewerks.

Der Stichtag der Teilliquidation wird auf den 31. Dezember festgelegt, der dem Datum am nächsten kommt, an dem die Voraussetzungen einer Teilliquidation erfüllt waren.

5 **Berechnung der freien Mittel oder des Fehlbetrages**
Die Festsetzung der freien Mittel bzw. des Fehlbetrages sowie der technischen Rückstellungen des Vorsorgewerks erfolgt auf der Grundlage der kaufmännischen Bilanz dieses Vorsorgewerks, welche die Stiftung auf den Stichtag der Teilliquidation hin erstellen lässt. Die freien Mittel bzw. der Fehlbetrag berechnen sich nach den Rechnungslegungsvorschriften Swiss GAAP FER 26 anhand:
- des Vorsorgevermögens des Vorsorgewerks, dessen Elemente aufgrund der Veräusserungswerte am Stichtag der Teilliquidation bestimmt werden;
- der Verbindlichkeiten des Vorsorgewerks, nämlich:
das versicherungstechnisch notwendige Vorsorgekapital am Stichtag der Teilliquidation einschliesslich der notwendigen technischen Rückstellungen, die aufgrund des Stiftungsreglements auf den versicherungsmathematischen Passiven vorzunehmen sind.

6 **Kreis der Destinatäre**
Bei einer Teilliquidation werden die freien Mittel bzw. der Fehlbetrag zwischen den verbleibenden und den austretenden Destinatären aufgeteilt.

Die verbleibenden Destinatäre bestehen aus den Versicherten (Aktive und Rentner), die in diesem Zeitpunkt vorhanden sind:
- im Fall einer Verminderung der Belegschaft oder einer Restrukturierung: am Tag nach dem Datum des Austritts des letzten aktiven Versicherten, der das Unternehmen und das Vorsorgewerk verlässt;

Die austretenden Destinatäre bestehen aus den Versicherten (Aktive und Rentner) die in diesem Zeitpunkt vorhanden sind:
- im Fall einer Verminderung der Belegschaft oder einer Restrukturierung: zwischen dem Zeitpunkt des Beginns bis zum Ende der Verminderung der Belegschaft oder der Restrukturierung. Falls es die Umstände rechtfertigen, kann diese Frist verkürzt oder auf höchstens fünf Jahre verlängert werden;
- im Fall der Auflösung des Anschlussvertrages: am Tag des Austritts der aktiven Versicherten, der Invaliden- sowie der Hinterlassenenrentner aus dem Vorsorgewerk.

Bei der Erstellung des Verteilplans werden Versicherte, deren Zugehörigkeit zum Vorsorgewerk kleiner ist als ein Jahr, nicht berücksichtigt.

- 7 **Ansprüche bei vorhandenen freien Mitteln**
- a) **Grundsatz**
Die aus dem Verteilplan Begünstigten erwerben einen Anspruch auf einen Anteil der freien Mittel, die auf den Stichtag der Teilliquidation berechnet wurden, falls diese freien Mittel am Stichtag der Teilliquidation 5% der gesamten Vorsorgekapitalien der aktiven Versicherten und der Rentner des Vorsorgewerks übersteigen.
- b) **Formen der Zuweisung**
Im Allgemeinen werden die freien Mittel individuell zugewiesen. Die Stiftung kann allerdings beschliessen, einen kollektiven Anspruch auf die freien Mittel zu gewähren, falls mehrere Versicherte gemeinsam als Gruppe in eine andere Vorsorgeeinrichtung übertreten (kollektiver Austritt).
- 8 **Kollektiver Anspruch auf Rückstellungen**
- a) **Grundsatz**
Treten mindestens 5 Versicherte gemeinsam in eine andere Vorsorgeeinrichtung über (kollektiver Austritt), so besteht zusätzlich zum Anspruch auf die freien Mittel ein kollektiver anteilmässiger Anspruch auf die technischen Rückstellungen.
- b) **Bedingungen**
Der Anspruch auf die technischen Rückstellungen des Vorsorgewerks besteht nur, soweit auch versicherungstechnische Risiken übertragen werden. Es wird kein kollektiver Anspruch anerkannt, wenn die Teilliquidation durch die austretende Gruppe von Versicherten verursacht wurde.
- c) **Betrag**
Bei der Bemessung des proportionalen Anspruchs auf die technischen Rückstellungen des Vorsorgewerks ist dem Beitrag angemessene Rechnung zu tragen, den das austretende Kollektiv zur Bildung der Rückstellungen geleistet hat.
- d) **Formen der Zuweisung**
Der kollektive Anspruch auf technische Rückstellungen wird in jedem Fall kollektiv auf die neue Vorsorgeeinrichtung übertragen.

Die unabhängige Vorsorgeplattform

9 Anrechnung des versicherungstechnischen Fehlbetrages

Beim Eintreten einer der Voraussetzungen für eine Teilliquidation wird der versicherungstechnische Fehlbetrag, der auf den Stichtag der Teilliquidation berechnet wurde, ganz oder teilweise von den übertragenen Austrittsleistungen in Abzug gebracht.

Der versicherungstechnische Fehlbetrag wird nach Artikel 44 BVV2 auf den Stichtag der Teilliquidation festgelegt, wobei allfällige Arbeitgeberbeitragsreserven mit Verwendungsverzicht bei der Berechnung des versicherungstechnischen Fehlbetrags miteinbezogen werden.

Ein allfälliger Abzug wird stets individuell auf der Austrittsleistung vorgenommen.

Wurde die ungekürzte Austrittsleistung bereits übertragen, muss der Versicherte den zuviel überwiesenen Betrag zurückerstatten.

10 Aufteilung der freien Mittel oder des Fehlbetrages

Die Festlegung des individuellen Anteils an den freien Mitteln oder dem Fehlbetrag erfolgt schrittweise:

- a) der Bestand der aktiven Versicherten und der Rentner wird in einen Fortführungsbestand (verbleibende Versicherte) und einen Austrittsbestand (austretende Versicherte) aufgeteilt;
- b) die freien Mittel oder der Fehlbetrag werden zwischen den aktiven Versicherten und den Rentnern proportional zu den Deckungskapitalien der verbleibenden Versicherten und der austretenden Versicherten verteilt;
- c) die individuelle Aufteilung der freien Mittel oder des Fehlbetrages auf die austretenden Versicherten erfolgt nach einem Verteilplan, der auf folgenden Kriterien beruht:
 - für die aktiven Versicherten: auf den individuellen Austrittsleistungen, die pro rata temporis um die Einlagen (Freizügigkeitsleistungen und Einkäufe) und Bezüge (vorzeitige Auszahlungen und Scheidung) berichtigt werden, falls letztere ein Valutadatum aufweisen, das nicht länger als zwei Jahre vor dem Stichtag der Teilliquidation zurückliegt;
 - für die Rentner: auf dem versicherungstechnischen Deckungskapital der laufenden Rente. Objektive Kriterien wie die Dauer der Versicherung, das Alter, der versicherte Lohn, die Höhe der ausbezahlten Rente und die familiären Verpflichtungen der Begünstigten können ebenfalls herangezogen werden.
- d) für die verbleibenden Versicherten werden die freien Mittel oder der Fehlbetrag ohne individuelle Zuweisungen verbucht.
- e) Verändern sich die massgebenden Aktiven oder Passiven der Stiftung zwischen dem Stichtag der Teilliquidation und jenem der Übertragung der Mittel um mindestens 5%, sind die zu übertragenden freien Mittel und technischen Rückstellungen entsprechend anzupassen.

11 Information der aktiven Versicherten und der Rentner

Wenn die Voraussetzungen für eine Teilliquidation erfüllt sind und das entsprechende Verfahren zur Anwendung kommt, informiert die Stiftung die aktiven Versicherten und die Rentner schriftlich über die Teilliquidation. Sie teilt ihnen insbesondere das Datum und die Gründe für die Teilliquidation, die Höhe der aufzuteilenden freien Mittel oder des Fehlbetrages sowie den ihnen zustehenden Anteil mit.

Die aktiven Versicherten und die Rentner werden informiert, dass sie innert dreissig Tagen nach dem Datum der Zustellung der Informationen durch die Stiftung die Möglichkeit besitzen:

- die massgebliche kaufmännische Bilanz, die technische Bilanz und den Verteilplan am Sitz der Stiftung einzusehen;
- schriftlich bei der Stiftung Einsprache gegen die Voraussetzungen, das Verfahren und den Verteilplan zu erheben.

In diesem Fall befindet die Stiftung über die Einsprache des betreffenden Versicherten und gibt ihm ihre Stellungnahme schriftlich bekannt.

Der Versicherte wird darüber aufgeklärt, dass er innert dreissig Tagen nach der Zustellung das Recht hat, die Voraussetzungen, das Verfahren und den Verteilplan bei der Aufsichtsbehörde überprüfen und entscheiden zu lassen.

Der Entscheid der Aufsichtsbehörde wird dem betreffenden Versicherten mitgeteilt, der innert dreissig Tagen nach der Zustellung des Entscheids durch die Aufsichtsbehörde beim Bundesverwaltungsgericht eine Beschwerde einreichen kann.

Eine Beschwerde gegen den Entscheid der Aufsichtsbehörde hat nur aufschiebende Wirkung, wenn der Präsident der zuständigen Abteilung des Bundesverwaltungsgerichts oder der Instruktionsrichter dies von Amtes wegen oder auf Begehren des Beschwerdeführers verfügt. Wird keine aufschiebende Wirkung erteilt, so wirkt der Entscheid des Bundesverwaltungsgerichts nur zu Gunsten oder zu Lasten des Beschwerdeführers.

12 Ausführung

Die Stiftung führt den Verteilplan durch, sobald er vollstreckbar geworden ist.

Sie kann gegebenenfalls Akontozahlungen leisten, falls eine Beschwerde gegen den Entscheid der Aufsichtsbehörde über den Verteilplan vorliegt.

Die Ansprüche auf freie Mittel und technische Rückstellungen werden während des Teilliquidationsverfahrens nicht verzinst. Ist das Verfahren abgeschlossen, tritt nach Ablauf von 30 Tagen eine Verzugszinspflicht ein. Der Verzugszins entspricht dem Mindestzins gemäss BVG.

Die unabhängige Vorsorgeplattform

Art. 4 Schlussbestimmungen

1 Anpassungen des Reglements

Das Teilliquidationsreglement kann vom Stiftungsrat jederzeit geändert werden unter Vorbehalt der Beachtung der wohl erworbenen Rechte der Anspruchsberechtigten im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften.

Jede Änderung des Reglements ist der Aufsichtsbehörde zur Genehmigung vorzulegen.

2 Inkrafttreten

Das vorliegende Reglement tritt nach seiner Genehmigung durch die Aufsichtsbehörde rückwirkend auf den 1. Januar 2010 in Kraft.

Schwyz, 11. Juni 2010

Stiftungsrat der Liberty Flex Investstiftung