

Checkliste Neugründung einer Vorsorgeeinrichtung

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. <ul style="list-style-type: none"> <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 <ul style="list-style-type: none"> <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>bei natürlichen Personen: 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) <input type="checkbox"/> Betreibungsregisterauszug (Prüfung, ob Verlustscheine bestehen) <p>bei Gesellschaften: Angaben über</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 bis l 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"/>	<p>Entwurf des Anschlussvertrages</p> <p>(Anschlussverträge dürfen erst abgeschlossen werden, wenn die Aufsichtsbehörde die Aufsichtsübernahmeverfügung erlassen hat).</p>	<p>Art. 15 lit. a BVV1 Art. 16 BVV1</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Nachweis des genügenden Anfangsvermögens</p> <p>(Anfangsvermögen ist genügend, wenn es die in den ersten zwei Jahren zu erwartenden Verwaltungs-, Organisations- und andere Betriebskosten deckt).</p>	<p>Art. 15 lit. b BVV1 Art. 17 BVV1</p>
<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. CHF 500'000.00 lauten für eine Verpflichtungsdauer von fünf Jahren (Aufsichtsbehörde kann Mindestbetrag auf höchstens CHF 1 Mio. 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 	<p>Art. 15 lit. c BVV1 Art. 18 BVV1</p>
<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>	<p>Art. 15 lit. d BVV1</p>

ATIOZ, März 2026

Seite 3/3

ATIOZ | BVG- und Stiftungsaufsicht Tessin, Ostschweiz und Zürich | ATIOZ | Vigilanza sulle fondazioni e LPP Ticino, Svizzera orientale e Zurigo

✉ ATIOZ | BVG- und Stiftungsaufsicht Tessin, Ostschweiz und Zürich | Stampfenbachstrasse 63 | Postfach | 8090 Zürich | T 058 331 25 00 | atioz.ch

🏠 Zürich | Stampfenbachstrasse 63 | 8006 Zürich | St.Gallen | Poststrasse 28 | 9000 St.Gallen | Locarno | Via Bernardino Luini 12a | 6600 Locarno