

Ausweis der Vermögensverwaltungskosten in der beruflichen Vorsorge

Einleitung

Am 30. August 2013 veröffentlichte die Stiftung für Fachempfehlungen zur Rechnungslegung den überarbeiteten Standard Swiss GAAP FER 26 „Rechnungslegung von Vorsorgeeinrichtungen“.

Ausweis der Vermögensverwaltungskosten

Die wichtigsten Ergänzungen im Anhang erfolgen aufgrund der Weisung der OBERAUFSICHTSKOMMISSION Berufliche Vorsorge (OAK BV) vom 24. April 2013 zum Ausweis der Vermögensverwaltungskosten.

Bisher haben die Vorsorgeeinrichtungen nur die effektiv in Rechnung gestellten Kosten in der Betriebsrechnung ausgewiesen. Bei Kollektivanlagen wurden die Kosten vom Fondsanbieter nicht in Rechnung gestellt, sondern beim Vermögensertrag in Abzug gebracht.

Um diese Kosten „sichtbar“ zu machen, muss neu bei Kollektivanlagen die international anerkannte Kennzahl TER (Total Expense Ratio) mit dem investierten Kapital multipliziert werden. Sollte der Bestand zum Jahresende stark vom Bestand unter dem Jahr abweichen, ist dies bei der Berechnung der Kosten zu berücksichtigen.

Die so ermittelten Kosten müssen im Anhang der Jahresrechnung ausgewiesen **und** in der Betriebsrechnung verbucht werden. Die Verbuchung erfolgt, in dem man diese errechneten Kosten als Aufwand verbucht und zugleich den Ertrag der jeweiligen Anlagekategorie erhöht.

Bei Kollektivanlagen, die keine Kennzahl TER gemäss Weisung der OAK BV offenlegen, spricht man von intransparenten Anlagen. Diese müssen gemäss Art. 48a Ziff. 3 BVV2 mit Name und Bestand unter Angabe der ISIN separat im Anhang ausgewiesen werden.

Weiter verlangt die Weisung der OAK BV den Ausweis zweier neuer Kennzahlen im Anhang:

TER-Kostenquote

Total Vermögensverwaltungskosten im Verhältnis zum kostentransparenten Anlagevermögen

Kostentransparenzquote

Transparente Anlagen im Verhältnis zum Anlagevermögen

Autoren



Rita Casutt
dipl. Wirtschaftsprüferin
Tel. +41 31 950 09 58
rita.casutt@t-r.ch

Peter Gurtner
dipl. Treuhandexperte
Tel. +41 31 950 09 71
peter.gurtner@t-r.ch

Beispiel der Darstellung im Anhang

Kosten für die Vermögensverwaltung	2013
Vermögensverwaltungskosten Stiftung	182'541.00
Vermögensverwaltungskosten Kollektivanlagen (TER)	217'315.00
Transaktionskosten (TCC)	18'792.00
übrige Kosten (SC-Kosten)	2'541.00
Total Vermögensverwaltungskosten gemäss Betriebsrechnung	421'189.00
Total transparente Anlagen	180'117'187.00
Intransparente Anlagen:	
- Hedge Fund XY, ISIN CH0001234587	1'525'400.00
- Private Equity Fund, ISIN LU0001256781	897'514.00
Total Anlagevermögen	182'540'101.00
TER-Kostenquote	
Vermögensverwaltungskosten in % der transparenten Anlagen	0.23%
Kostentransparenzquote	
Transparente Anlagen im Verhältnis zum Anlagevermögen	98.67%

Wir empfehlen Ihnen, bei den Fondsanbietern die jeweiligen Kennzahlen TER rechtzeitig einzuverlangen und allfällige Umbuchungen frühzeitig zu veranlassen.

Für ergänzende Auskünfte stehen Ihnen unsere **Spezialisten**

Vincent Studer
Rita Casutt
Peter Gurtner

gerne zur Verfügung.