

Organisations- und Verwaltungs- reglement

Gestützt auf Art. 8 der Stiftungsurkunde erlässt der Stiftungsrat folgendes Organisations- und Verwaltungsreglement.

Inhalt

Art. 1: Organisation der Stiftung	3
Art. 2: VALIANT	3
Art. 3: Stiftungsrat	3
Art. 4: Anlagekommission	5
Art. 5: Geschäftsführer	5
Art. 6: Vorsorgekommission	6
Art. 7: Pflichten des Arbeitgebers	7
Art. 8: Anschluss und Austritt eines Vorsorgewerks	8
Art. 9: Vermögensanlage generelle Bestimmung	8
Art. 10: Rechnungswesen und Rechnungslegung	8
Art. 11: Revisionsstelle	8
Art. 12: Aufsichtsbehörde	8
Art. 13: Verantwortlichkeit	8
Art. 14: Schweigepflicht	9
Art. 15: Auskunftspflicht	9
Art. 16: Akteneinsicht und Datenbekanntgabe	9
Art. 17: Streitigkeiten	9
Art. 18: Inkrafttreten	10

Art. 1: Organisation der Stiftung

Die Organisation der Stiftung ist wie folgt festgelegt:

- a. Der Stiftungsrat;
Er ist oberstes, paritätisches Organ der Stiftung.
- b. Die Anlagekommission
Sie übernimmt die Aufgaben gemäss separatem Reglement über die Vermögensanlage.
- c. Der Geschäftsführer
Er vertritt die Stiftung nach aussen gemäss den Bestimmungen dieses Reglements.
- d. Die Vorsorgekommission;
Sie ist das paritätische Organ auf Stufe des Vorsorgewerkes des angeschlossenen Arbeitgebers.
- e. Die Revisionsstelle
Sie führt die Prüfung nach den Bestimmungen von Art. 52a BVG durch.

Art. 2: VALIANT

Die VALIANT übernimmt alle Rechte und Pflichten der Stifter. Sie empfiehlt einen Geschäftsführer, welcher im Auftrag des Stiftungsrates mit der Geschäftsführung betraut ist. Der Geschäftsführer nimmt an den Sitzungen des Stiftungsrates mit beratender Stimme teil.

Art. 3: Stiftungsrat

1. Wahlverfahren

1) Zusammensetzung des Stiftungsrates

Der Stiftungsrat besteht aus mindestens 4 Mitgliedern (2 Arbeitnehmer- und 2 Arbeitgebervertreter) und muss paritätisch sein.

2) Aktives Wahlrecht

Wahlberechtigt sind die Mitglieder der Vorsorgekommissionen. Die Arbeitnehmervvertreter der Vorsorgekommission wählen die Arbeitnehmervvertreter in den Stiftungsrat, die Arbeitgebervertreter der Vorsorgekommission wählen die Arbeitgebervertreter in den Stiftungsrat.

3) Passives Wahlrecht

Wählbar als Mitglied und als Ersatzmitglied in den Stiftungsrat sind die Mitglieder der Vorsorgekommissionen.

4) Nominationsverfahren

Jedes Vorsorgewerk kann maximal zwei Kandidaten (Arbeitgeber- oder Arbeitnehmervvertreter) für den Stiftungsrat nominieren. Die Nomination erfolgt aufgrund eines schriftlichen Aufrufes der Geschäftsstelle an die Vorsorgekommissionen. Die Vorsorgekommissionen melden Ihre Kandidatur innerhalb der gesetzten Frist. Später eintreffende Nachnominierungen werden nicht mehr berücksichtigt. Die eingegangenen Nominierungen werden aufgrund der bei der Geschäftsstelle vorhandenen Datentlage auf ihre Wählbarkeit hin geprüft. Nicht ordentlich oder unvollständig gemeldete Kandidaturen werden nicht berücksichtigt.

Werden gleichviel Kandidaten gemeldet wie Sitze zu vergeben sind, so gelten die Nominierten als gewählt. Sind weniger Nominierungen gemeldet als Sitze zu vergeben sind, sucht der bisherige Stiftungsrat nach weiteren Kandidaten.

Sind mehr Kandidaten gemeldet als Sitze zu vergeben sind, so wird ein Wahlverfahren bei allen Vorsorgekommissionen durchgeführt.

5) Wahlverfahren

Die Liste mit den nominierten Kandidaten wird mit einem Wahlformular allen Vorsorgekommissionen zugestellt. Die Wahl muss innert der gesetzten Frist vorgenommen werden. Die Wahlzettel gehen bei der Geschäftsstelle zur Prüfung ein.

Nicht rechtzeitig eingegangene Wahlzettel, nicht korrekt ausgefüllte oder unleserliche Wahlzettel sind ungültig.

Jede Vorsorgekommission kann maximal je vier Stimmen (bisher eine) für die nominierten Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertreter abgeben. Eine Kumulation der Stimmen auf einen oder mehrere Kandidaten ist ausgeschlossen.

Gewählt sind die kandidierenden Arbeitgeber- und Arbeitnehmervertreter, welche die meisten gültigen Stimmen erhalten haben. Pro Vorsorgewerk kann allerdings nur ein Vertreter in den Stiftungsrat Einsitz nehmen.

Bei Stimmgleichheit entscheidet das Los.

Im gleichen Wahlverfahren werden auch Arbeitgeber- und Arbeitnehmer Ersatzmitglieder, entsprechend der eingegangenen Stimmen, gewählt. Ein Ersatzmitglied übernimmt erst dann seine Aufgaben, wenn ein Stiftungsratsmitglied während der Amtsdauer aus dem Stiftungsrat ausscheidet.

6) Ausscheiden aus dem Stiftungsrat

Ein Mitglied scheidet während der Amtsdauer aus dem Stiftungsrat aus, wenn

- sein Arbeitsverhältnis mit dem angeschlossenen Arbeitgeber beendet wird und es aus der Stiftung ausscheidet; der Anschlussvertrag mit dem Arbeitgeber aufgelöst wird;
- es als Arbeitnehmer- oder Arbeitgebervertreter aus der Vorsorgekommission ausscheidet;
- es seinen Rücktritt, nach Vollendung von mindestens einer Amtsdauer, schriftlich erklärt.

2. Konstituierung, Sitzungen des Stiftungsrates

Jedes Mitglied des Stiftungsrats ist jederzeit berechtigt, beim Präsidenten oder beim Vizepräsidenten, schriftlich, unter Angabe der Traktanden, die Einberufung einer Stiftungsratssitzung zu verlangen. Die betreffende Sitzung hat innert 30 Tagen seit Eintreffen des Antrags stattzufinden.

Die Einladungen sollen in der Regel mindestens 10 Tage vor der Sitzung erfolgen. Die Traktandenliste mit den notwendigen Unterlagen soll, soweit möglich, 10 Tage vor der Sitzung zugestellt werden.

Über Verhandlungsgegenstände, die in der Traktandenliste nicht angekündigt worden sind, kann nur Beschluss gefasst werden, wenn und solange sämtliche Mitglieder des Stiftungsrats anwesend sind resp. die abwesenden Mitglieder nachträglich diesem Vorgehen zustimmen.

Der Geschäftsführer nimmt an den Sitzungen des Stiftungsrates mit beratender Stimme teil. Der Stiftungsrat kann zur Behandlung einzelner Geschäfte jederzeit weitere Mitglieder der Geschäftsstelle beziehen.

3. Vorsitz, Beschlussfassung und Protokoll

Den Vorsitz in den Stiftungsratssitzungen führt der Präsident, bei dessen Verhinderung der Vizepräsident. Sind die Genannten verhindert, führt den Vorsitz ein vom Stiftungsrat aus seiner Mitte zu wählendes Mitglied.

Zur Beschlussfähigkeit des Stiftungsrats ist die Anwesenheit der Mehrheit der Mitglieder erforderlich. Der Stiftungsrat fasst seine Beschlüsse und vollzieht seine Wahlen mit der einfachen Mehrheit der anwesenden Mitglieder. Die Ausnahme gilt für Änderungen der Stiftungsurkunde, hierbei ist die Zweidrittelmehrheit aller Stimmberechtigten Mitglieder erforderlich. Abstimmungen und Wahlen erfolgen in der Regel offen, sofern nicht die geheime Abstimmung vom Vorsitzenden angeordnet oder von einem Mitglied verlangt wird. Eine Stimmengleichheit wird als negativer Entscheid qualifiziert.

Über die Verhandlungen, die zur Abstimmung gelangenden Anträge und die Beschlüsse ist ein Protokoll zu führen, das vom Vorsitzenden und vom Protokollführer zu unterzeichnen und vom Stiftungsrat zu genehmigen ist.

Beschlüsse des Stiftungsrats können auch in einer Telefonkonferenz oder schriftlich - mittels Brief, Telegramm oder Telefax, E-Mail mit Rückbestätigung - gefasst werden. Dies bedingt, dass alle erreichbaren Mitglieder zustimmen, mindestens die Mehrheit der Mitglieder erreichbar ist und kein Mitglied Beratung in einer Sitzung verlangt. Die Beschlüsse werden in einem Protokoll festgehalten, das an der folgenden Sitzung des Stiftungsrates zur Genehmigung vorgelegt werden muss.

4. Entschädigung des Stiftungsrates

Den Mitgliedern des Stiftungsrats stehen neben dem Ersatz ihrer Auslagen eine vom Gewinn unabhängige, feste jährliche Entschädigung sowie ein Taggeld für die besuchten Sitzungen zu.

Art. 4: Anlagekommission

Der Stiftungsrat wählt mindestens zwei Mitglieder aus seinem Kreis in die Anlagekommission. Die Anlagekommission übernimmt die Aufgaben und Verantwortlichkeiten gemäss Reglement über die Vermögensanlagen. Sie ist verantwortlich für die gemeinschaftliche Anlage des Vermögens der Stiftung und der Vorsorgewerke.

Die Anlagekommission konstituiert sich selbst und bestimmt einen Vorsitzenden. Über die Verhandlungen, die zur Abstimmung gelangenden Anträge und die Beschlüsse ist ein Protokoll zu führen, das vom Vorsitzenden und vom Protokollführer zu unterzeichnen und vom Stiftungsrat zu genehmigen ist.

Art. 5: Geschäftsführer

Der Geschäftsführer vertritt die Stiftung nach aussen. Er ist direkt dem Stiftungsrat unterstellt. Er ist für die gesamte Geschäftsführung verantwortlich und übernimmt insbesondere die folgenden Aufgaben:

- a. Er stellt Antrag an den Stiftungsrat in sämtlichen Geschäften, die in die Kompetenz dieses Organs fallen
- b. Ausführung der vom Stiftungsrat gefassten Beschlüsse
- c. Sicherstellung der sach- und zeitgerechten Information des Stiftungsrates
- d. Vertretung der Interessen der Stiftung gegen aussen

- e. Ausarbeitung und Überprüfung der Geschäftsstrategie, sowie deren Umsetzung nach den Beschlüssen des Stiftungsrates
- f. Ausarbeitung des Budgets der Stiftung
- g. Aufzeigen von Entwicklungen im Bereich der Vermögensanlagen und der Risiken
- h. Erlass und Überprüfungen der Reglemente und Bestimmungen des Stiftungsrates
- i. Allfällige weitere Aufgaben gemäss Vorgaben des Stiftungsrates

Art. 6: Vorsorgekommission

1. Zusammensetzung der Vorsorgekommission

Die Vorsorgekommission setzt sich wie folgt zusammen:

- a. aus mindestens einem Arbeitgebervertreter, der durch den Arbeitgeber bestimmt wird;
- b. aus der gleichen Anzahl von Arbeitnehmervertretern, die aus der Mitte der Arbeitnehmer gewählt werden. Verschiedene Arbeitnehmerkategorien sind dabei angemessen zu berücksichtigen.
- c. Personen, die selber ein Unternehmerrisiko tragen oder wesentlich an Unternehmensentscheiden beteiligt sind, können nicht als Arbeitnehmervertreter gewählt werden.

2. Wahl der Vorsorgekommission

Die Arbeitnehmervertreter werden innerhalb eines Vorsorgewerkes in einem Wahlgang gewählt. Gewählt sind diejenigen Kandidaten, die innerhalb der entsprechenden Kategorien die meisten abgegebenen Stimmen erhalten. Bei Stimmgleichheit entscheidet das Los. Gleichzeitig mit der Wahl der Mitglieder werden auch deren Stellvertreter gewählt. Diese vertreten das Mitglied bei Verhinderung an den Sitzungen der Vorsorgekommission. Bei Austritt aus den Diensten des Arbeitgebers wird der Stellvertreter neues Mitglied der Vorsorgekommission. Die Amtsdauer beträgt 4 Jahre. Die Wiederwahl ist möglich.

3. Neuwahlen

Bestimmt der Arbeitgeber einen oder mehrere neue Arbeitgebervertreter oder werden neue Arbeitnehmervertreter gewählt, ist dies der Stiftung mittels eines Wahlprotokolls mitzuteilen. Erfolgt nach Ablauf der Amtsdauer keine Meldung über Neuwahlen, gelten die bisherigen Mitglieder für eine neue Amtsdauer als wiedergewählt.

4. Konstituierung und Sitzungen der Vorsorgekommission

Die Vorsorgekommission konstituiert sich selbst. Sie wählt aus den Vertretern des Arbeitgebers und der Arbeitnehmer den Präsidenten und seinen Stellvertreter. Eines dieser Ämter ist mit einem Arbeitnehmervertreter zu besetzen. Die Vorsorgekommission wird je nach Bedarf durch den Präsidenten oder auf Verlangen der Hälfte der Mitglieder einberufen. Sie tagt aber mindestens einmal pro Jahr. Bei der Wahl des Präsidenten und seines Stellvertreters ist die Anwesenheit sämtlicher Mitglieder notwendig. Bei den übrigen Beschlüssen genügt die Anwesenheit der Mehrheit der Mitglieder. Die Beschlüsse werden mit einfacher Stimmenmehrheit gefasst. Stimmgleichheit wird als negativer Entscheid qualifiziert. Über die Beschlüsse wird ein Protokoll geführt.

5. Aufgaben und Kompetenzen der Vorsorgekommission

- a. Sie genehmigt oder ändert die Reglemente oder Reglementsteile, die den Kreis der Versicherten, die Vorsorgeleistungen und deren Finanzierung regeln. Reglements Bestimmungen, die den Arbeitgeber zu höheren Beiträgen, als die für die gesetzlichen Leistungen notwendigen, verpflichten, können nur mit Zustimmung des Arbeitgebers beschlossen werden.
- b. Sie genehmigt die vom Stiftungsrat erlassenen Reglemente oder Reglementsteile, die die Organisation, die Vermögensanlage und die Verwaltung betreffen.
- c. Sie legt die Anlagestrategie des Vorsorgewerkes im Rahmen des vom Stiftungsrat erlassenen Basisreglementes für die Vermögensanlage fest.
- d. Sie entscheidet im Rahmen der reglementarischen und gesetzlichen Vorschriften über die Verwendung des Reservefonds.
- e. Sie trifft Einzelfallweise eine dem Stiftungszweck und Gesetz entsprechende Regelung, wo das Vorsorgereglement keine Bestimmungen enthält.
- f. Sie informiert die Versicherten und vertritt deren Interessen gegenüber dem Stiftungsrat.
- g. Sie kontrolliert aufgrund von Berichten des Arbeitgebers die Durchführung der Vorsorge.
- h. Bei erheblicher Unterdeckung im Sinne von Art. 4.2 des Reglements Sanierungsmassnahmen auf Stufe Vorsorgewerk genehmigt sie die auf Empfehlung des Experten für berufliche Vorsorge festgelegten Massnahmen.

Art. 7: Pflichten des Arbeitgebers

- a. Er meldet der Stiftung
 - die versicherungspflichtigen Arbeitnehmer;
 - die Dienstaustritte;
 - die Lohnänderungen;
 - die Zivilstands Änderungen
- b. Er reicht der Stiftung die erforderlichen Unterlagen ein, die für die Beurteilung von Ansprüchen notwendig sind. Weiter meldet er sämtliche Ereignisse, die solche Ansprüche verändern oder aufheben, soweit er davon von der versicherten Person in Kenntnis gesetzt wurde, wie z.B.
 - Änderung des Invaliditätsgrades;
 - Tod eines Rentenbezügers;
 - Wiederverheiratung einer Witwe, bzw. eines Witwers.
- c. Er zieht den Arbeitnehmern die reglementarischen Beiträge vom Lohn ab und überweist diese zusammen mit den Beiträgen des Arbeitgebers gemäss dem vereinbarten Zahlungsmodus der Stiftung. Die Zahlungen erfolgen aber mindestens so, dass die Stiftung ihren Verpflichtungen nachkommen kann.
- d. Der Arbeitgeber ermöglicht die Organisation und Durchführung der paritätischen Verwaltung.
- e. Er stellt der Vorsorgekommission sämtliche Informationen und Unterlagen zur Verfügung, damit diese ihre Aufgaben erfüllen kann.

Art. 8: Anschluss und Austritt eines Vorsorgewerks

Die Modalitäten bei Anschluss und Austritt eines Vorsorgewerks sind in der Anschlussvereinbarung geregelt.

Art. 9: Vermögensanlage generelle Bestimmung

Die Anlagekommission trägt die Verantwortung der gemeinschaftlichen Vermögensanlage. Die Vorsorgewerke sind an den erzielten Ergebnissen anteilmässig beteiligt. Die Rechnungsführung erfolgt getrennt pro Vorsorgewerk.

Die Vermögensanlage erfolgt bei der VALIANT.

Art. 10: Rechnungswesen und Rechnungslegung

Der Geschäftsführer trägt die Verantwortung für das Rechnungswesen, die Rechnungslegung, das Controlling und die Finanzplanung. Das Rechnungswesen ist so auszugestalten, dass die für die finanzielle Führung der Stiftung notwendigen Informationen rechtzeitig bereitgestellt werden können. Die Jahresrechnung besteht aus Bilanz, Betriebsrechnung und dem Anhang. Sie enthält die Vorjahreszahlen und zeigt die tatsächliche finanzielle Situation der Stiftung.

Art. 11: Revisionsstelle

Die Revisionsstelle wird vom Stiftungsrat jeweils für ein Geschäftsjahr gewählt. Sie prüft die Geschäftsführung, das Rechnungswesen und die Vermögensanlage. Sie erstattet dem Stiftungsrat zuhanden der Aufsichtsbehörde einen schriftlichen Bericht über das Ergebnis ihrer Prüfung.

Art. 12: Aufsichtsbehörde

Die Stiftung untersteht der Bernischen BVG- und Stiftungsaufsicht (BBSA).

Art. 13: Verantwortlichkeit

Die Mitglieder des Stiftungsrates, der Vorsorgekommissionen und alle weiteren mit der Durchführung der Vorsorge betrauten Personen sind für den Schaden verantwortlich, den sie der Vorsorgeeinrichtung absichtlich oder fahrlässig zufügen (Art. 52 BVG).

Der Anspruch auf Schadenersatz gegen die nach den vorstehenden Bestimmungen verantwortlichen Organe verjährt in fünf Jahren von dem Tage an, an dem der Geschädigte Kenntnis vom Schaden und von der Person des Ersatzpflichtigen erlangt hat, auf jeden Fall aber in zehn Jahren, vom Tag der schädigenden Handlungen angerechnet.

Wer als Organ einer Vorsorgeeinrichtung schadenersatzpflichtig wird, hat die übrigen regresspflichtigen Organe zu informieren. Die fünfjährige Verjährungsfrist für die Geltendmachung von Regressansprüchen nach diesem Absatz beginnt mit dem Zeitpunkt der Leistung von Schadenersatz.

Art. 14: Schweigepflicht

Personen, die an der Durchführung sowie der Kontrolle der beruflichen Vorsorge beteiligt sind, haben gegenüber Dritten gemäss den gesetzlichen Bestimmungen Verschwiegenheit zu bewahren.

Art. 15: Auskunftspflicht

Die Versicherten der Stiftung haben auf Anfrage Anrecht auf folgende Auskünfte:

- a. über die Vorsorgeeinrichtung
 - die juristische Form, die Organisationsstruktur sowie die Art der Einrichtung;
 - die Art der Risikodeckung;
 - die Wahl, Zusammensetzung und Organisation der paritätischen Organe;
 - Urkunde, Reglemente, Anschlussvereinbarung und Bedingungen der Rückversicherungsverträge;
 - Jahresrechnung und Bericht der Revisionsstelle;
 - die Adresse der Revisionsstelle, des Experten und der Aufsichtsbehörde;
- b. über die Leistungen und die Finanzierung
 - Höhe und Berechnungsfaktoren der Vorsorgeleistungen;
 - Höhe und Berechnungsfaktoren der BVG-Leistungen;
 - Höhe des versicherten Lohnes, des Arbeitnehmerbeitrages, der Altersgutschriften und des Altersguthabens;
 - Höhe der reglementarischen Austrittsleistung und des Altersguthabens nach Artikel 15 BVG (Art. 24 FZG).
- c. allgemeine, die finanzielle Situation der Vorsorgeeinrichtung betreffende Angaben
 - Angaben zum versicherungstechnischen Risikoverlauf;
 - Angaben zu den Verwaltungskosten;
 - Angaben zu den Reserven;
 - Angaben über den Kapitalertrag;
 - Angaben über den Deckungsgrad;
 - Jahresrechnung und Jahresbericht

Art. 16: Akteneinsicht und Datenbekanntgabe

Neben den Versicherten haben Personen, Institutionen und Behörden gemäss Art. 85b und 86a BVG Anrecht auf Akteneinsicht oder Datenbekanntgabe.

Art. 17: Streitigkeiten

Differenzen, die über die Auslegung oder Anwendung der Reglemente der Stiftung entstehen, werden durch den zuständigen Richter entschieden. Gerichtsstand ist der schweizerische Sitz oder Wohnsitz der Beklagten oder der Ort des Betriebes, bei dem der Versicherte angestellt wurde.

Art. 18: Inkrafttreten

Dieses Reglement wurde vom Stiftungsrat am 5. November 2014 genehmigt und tritt auf den 1. Januar 2015 in Kraft. Es ersetzt dasjenige vom 7. Juni 2013, gültig ab 1.1.2013.

Bern, 4. Dezember 2014

SKMU Sammelstiftung BVG der KMU

Dominik Gerber
Stiftungsratspräsident

Jakob Müller
Stiftungsratspräsident

Anhang 1

Kompetenzordnung

	Stiftungsrat	Geschäftsführer
Freigabe von im Budget vorgesehenen Investitionen**		sämtliche
Bewilligung von im Budget nicht vorgesehenen Investitionen pro Jahr**	darüber	bis Fr. 25'000
Forderungsverzichte kumulativ**	darüber	bis Fr. 25'000
Einleitung und Erledigung von Rechtsstreitigkeiten, insbesondere Entscheid über Anhebung oder Abstand von Prozessen sowie Abschluss von Vergleichen: Streitwert pro Einzelfall	darüber	bis Fr. 20'000
Beratungshonorare pro Jahr**	darüber	bis Fr. 20'000
Budgetüberschreitungskompetenz	darüber	10% des jeweiligen Sachkostengruppentotals

** Investitionen, Forderungsverzichte, Rechtsstreitigkeiten und Beratungshonorare, die im Nachhinein vom Stiftungsrat genehmigt werden, sind bei Bestimmung der Kompetenzlimite nicht mehr zu berücksichtigen.

Entschädigungsregelung

Die Stiftungsräte werden durch die SKMU entschädigt. Die Höhe und die Zusammensetzung der Entschädigung werden jeweils zu Beginn einer neuen Amtsperiode durch den Stiftungsrat festgelegt.

Beim Besuch von Weiterbildungsveranstaltungen im Sinne der beruflichen Vorsorge werden die Kurskosten vergütet und die Sitzungspauschale ausbezahlt.

Entschädigung Stiftungsrat

Pauschalen:

- Stiftungsrats-Präsident CHF 6 000.00 p.a.
- Stiftungsrats-Vize-Präsident CHF 5 000.00 p.a.
- Stiftungsrats-Mitglied CHF 5 000.00 p.a.
- Sitzungspauschale pro Halbtage pro Person (Stiftungsrat) CHF 800.00

(Bei unterjährigem Eintritt pro rata temporis.) Die Pauschalen sind AHV-pflichtig. Die Abrechnung erfolgt durch die SKMU.

Inkrafttreten: 1. Januar 2021

Beschluss des Stiftungsrates vom 31. August 2021