

ARBEITEN AUS DEM IURISTISCHEN SEMINAR
DER UNIVERSITÄT FREIBURG SCHWEIZ

Herausgegeben von Peter Gauch

267

BASILE CARDINAUX

Das Personenfreizügig- keitsabkommen und die schweizerische berufliche Vorsorge

Grundlagen und ausgewählte Aspekte

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|---|-------|
| VORWORT | VII |
| INHALTSÜBERSICHT | IX |
| INHALTSVERZEICHNIS..... | XIII |
| ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS | XXXV |
| VERZEICHNIS DER ZITIERTEN ERLASSE | XXXIX |
| GEMEINSCHAFTSRECHT | XXXIX |
| SCHWEIZER RECHT (INKL. STAATSVERTRAGSRECHT)..... | L |
| LITERATURVERZEICHNIS | LV |
| VERZEICHNIS DER ZITIERTEN MATERIALIEN | LXXV |
| VERZEICHNIS DER ZITIERTEN URTEILE | LXXIX |
| ENTSCHEIDUNGEN DES EUROPÄISCHEN GERICHTSHOFES (EUGH) | LXXIX |
| ENTSCHEIDUNGEN DES EUROPÄISCHEN GERICHTS ERSTER INSTANZ (EUG)..... | XC |
| ENTSCHEIDUNGEN DES EFTA-GERICHTSHOFES | XC |
| ENTSCHEIDUNGEN DES SCHWEIZERISCHEN BUNDESGERICHTS | XCI |
| <i>Amtlich publizierte Entscheidungen (BGE)</i> | XCI |
| <i>Nicht in der offiziellen Sammlung publizierte Entscheidungen</i> | XCIII |
| <i>In Zeitschriften publizierte Entscheidungen</i> | XCVI |
| EINLEITUNG | 1 |
| 1. TEIL: GRUNDLAGEN..... | 5 |
| 1. KAPITEL: DIE DREI GEGENSTÄNDE..... | 7 |
| § 1 PERSONENFREIZÜGIGKEITSABKOMMEN (FZA) | 9 |
| I. <i>Entstehung und Weiterentwicklung</i> | 9 |
| A. Entstehung..... | 9 |
| B. Weiterentwicklung | 13 |
| 1. Seit den Bilateralen I..... | 13 |
| a. Bilaterale II | 13 |
| b. Protokoll zum FZA | 15 |
| 2. Revisionsverfahren gemäss FZA | 15 |
| II. <i>Rechtsnatur</i> | 17 |
| A. Qualifikation | 17 |
| B. Geltung..... | 18 |
| C. Anwendbarkeit | 19 |
| 1. Direkte Anwendbarkeit des Abkommens..... | 19 |
| 2. Direkte Anwendbarkeit der Rechtsakte, auf die in den Anhängen verwiesen wird? | 20 |
| a. Argumente für die direkte Anwendbarkeit..... | 21 |
| b. Argumente gegen die direkte Anwendbarkeit..... | 22 |
| c. Eigene Bewertung | 23 |

| | | |
|-------|---|----|
| D. | Systematische Einordnung ins Schweizer Recht | 24 |
| III. | <i>Struktur des FZA</i> | 25 |
| IV. | <i>Geltungsbereich</i> | 25 |
| A. | Örtlich | 25 |
| B. | Zeitlich | 26 |
| C. | Sachlich | 28 |
| D. | Persönlich | 29 |
| V. | <i>Inhalt</i> | 32 |
| A. | Ziele | 32 |
| B. | Grundsatz der Nichtdiskriminierung | 32 |
| 1. | Einordnung | 32 |
| 2. | Inhalt | 36 |
| 3. | Rechtsfolgen der Diskriminierung | 37 |
| 4. | Zum Beschränkungsverbot im Besonderen | 38 |
| a. | Inhalt | 38 |
| b. | Geltung im FZA? | 40 |
| c. | Abgrenzung vom Diskriminierungsverbot | 44 |
| 5. | Zur Drittwirkung im Besonderen | 46 |
| C. | Freizügigkeitsrechte (Anhang I) | 48 |
| D. | Koordinierung der Systeme der sozialen Sicherheit (Anhang II) | 50 |
| E. | Anerkennung der Diplome (Anhang III) | 50 |
| VI. | <i>Gemischter Ausschuss</i> | 51 |
| A. | Organisation | 51 |
| B. | Informationsaustausch und Revision des FZA | 51 |
| C. | Weitere Kompetenzen | 53 |
| VII. | <i>Rechtsschutz</i> | 57 |
| A. | Rechtsweggarantie | 58 |
| B. | Anzurufendes Recht | 59 |
| C. | Auslegung des FZA | 60 |
| 1. | Völkerrechtliche Auslegungsgrundsätze | 60 |
| 2. | Beachtung der europäischen Rechtsprechung und des „effet utile“ | 61 |
| 3. | Beachtung der Rechtsprechung, die zu den anderen Bilateralen I-Abkommen ergangen ist | 63 |
| D. | Rechtsschutz im Bereich der sozialen Sicherheit | 63 |
| VIII. | <i>Verhältnis des FZA zu bilateralen Staatsverträgen mit EG- Mitgliedstaaten</i> | 63 |
| A. | Staatsverträge über die soziale Sicherheit | 63 |
| B. | Bilaterale Doppelbesteuerungsabkommen | 65 |
| C. | Staatsverträge in anderen Bereichen | 65 |
| IX. | <i>Übrige Bestimmungen</i> | 65 |
| § 2 | KOORDINIERUNG DER SYSTEME DER SOZIALEN SICHERHEIT | |
| | GEMÄSS FZA | 67 |
| I. | <i>Zweck und Entstehung</i> | 67 |
| II. | <i>Rechtsgrundlagen</i> | 72 |
| III. | <i>Inhalt</i> | 75 |
| A. | Geltungsbereich | 75 |
| 1. | Örtlich | 75 |
| 2. | Zeitlich | 77 |
| 3. | Sachlich | 77 |
| a. | In der VO 1408/71 | 77 |

| | | | |
|-----|--|---|--|
| | b. | In der R 98/49 | 79 |
| 4. | Persönlich | | 81 |
| | a. | In der VO 1408/71 | 81 |
| | b. | In der R 98/49 | 86 |
| B. | Grundsätze der Koordinierung | | 86 |
| | 1. | Gleichbehandlungsgebot | 87 |
| | | a. | In der VO 1408/71 |
| | | b. | In der R 98/49 |
| | | | 87 |
| | | | 89 |
| | | | 90 |
| | | a. | In der VO 1408/71 |
| | | aa. | Verhältnis Schweiz-EG/EFTA-Mitgliedstaaten |
| | | | ausser Liechtenstein |
| | | | 90 |
| | | bb. | Verhältnis Schweiz-Liechtenstein |
| | | | 96 |
| | | b. | In der R 98/49 |
| | | aa. | Entsendung |
| | | | 97 |
| | | aaa. | Im Allgemeinen |
| | | | 97 |
| | | bbb. | Im Besonderen: Verhältnis zur Entsenderichtlinie 96/71 |
| | | | 98 |
| | | bb. | Andere Kollisionen |
| | | | 100 |
| | | cc. | Doppelversicherung |
| | | | 100 |
| | | 3. | Zusammenrechnung der Versicherungszeiten |
| | | | 101 |
| | | a. | In der VO 1408/71 |
| | | | 101 |
| | | b. | In der R 98/49 |
| | | | 103 |
| | | 4. | Leistungsexport |
| | | | 104 |
| | | a. | In der VO 1408/71 |
| | | | 104 |
| | | b. | In der R 98/49 |
| | | | 105 |
| | | 5. | Zusammenarbeit |
| | | | 105 |
| | | a. | In der VO 1408/71 |
| | | | 105 |
| | | b. | In der R 98/49 |
| | | | 107 |
| B. | Verschiedene Vorschriften | | 107 |
| | 1. | In der VO 1408/71 | 107 |
| | | a. | Freiwillige Versicherung oder Weiterversicherung |
| | | | 107 |
| | | b. | Rahmenfristen |
| | | | 108 |
| | | c. | Beitragsersatzung |
| | | | 108 |
| | | d. | Amtssprache |
| | | | 108 |
| | | e. | Datenaustausch |
| | | | 109 |
| | | aa. | Steuerbefreiung und Steuerermässigung |
| | | | 109 |
| | | bb. | Befreiung von der Legalisierung |
| | | | 109 |
| | | cc. | Elektronischer Datenaustausch |
| | | | 109 |
| | | dd. | Datenschutz |
| | | | 110 |
| | | f. | Fristwahrung |
| | | | 111 |
| | | g. | Ärztliche Gutachten |
| | | | 111 |
| | | h. | Beitragsrecht |
| | | | 111 |
| | | aa. | Grundsatz |
| | | | 112 |
| | | bb. | Fehlende Durchführungsbestimmungen |
| | | | 113 |
| | | i. | Rückforderung nicht geschuldeter Leistungen |
| | | | 114 |
| | | j. | Regress |
| | | | 114 |
| | | 2. | In der R 98/49 |
| | | | 116 |
| | | a. | Information |
| | | | 116 |
| | | b. | Rechtsschutz |
| | | | 117 |
| § 3 | SCHWEIZERISCHE BERUFLICHE VORSORGE | | 119 |
| | 1. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | <i>119</i> |

| | | |
|-----|--|-----|
| A. | Drei-Säulen-Prinzip und berufliche Vorsorge | 119 |
| 1. | Erste Säule | 119 |
| 2. | Zweite Säule | 119 |
| 3. | Dritte Säule | 120 |
| B. | Rechtliche Grundlagen | 121 |
| 1. | Gesetzesrecht, Verfassungs- und allgemeine Rechtsgrundsätze | 121 |
| 2. | Reglementarische Bestimmungen | 124 |
| C. | Prinzipien der beruflichen Vorsorge | 125 |
| D. | Rechtsnatur | 126 |
| 1. | Begriffliches | 126 |
| 2. | Recht der obligatorischen beruflichen Vorsorge als Sozialversicherungsrecht | 126 |
| 3. | Recht der obligatorischen beruflichen Vorsorge als Privatrecht | 129 |
| 4. | <i>Sui generis</i> -Charakter der obligatorischen und weitergehenden beruflichen Vorsorge | 132 |
| 5. | Bewertung | 132 |
| E. | Geltungsbereich | 132 |
| 1. | Örtlich | 132 |
| 2. | Zeitlich | 134 |
| 3. | Sachlich | 135 |
| 4. | Persönlich | 136 |
| a. | Positive Umschreibung | 136 |
| b. | Negative Umschreibung | 136 |
| c. | Einzelheiten | 137 |
| d. | Freiwillige Versicherung | 141 |
| e. | BVG-Versicherung bei einer Beschäftigung im Ausland | 142 |
| f. | Ausländische Versicherung bei einer Beschäftigung in der Schweiz | 144 |
| F. | Die einzelnen Rechtsverhältnisse | 146 |
| 1. | Arbeitgeber und Arbeitnehmer | 146 |
| 2. | Vorsorgeeinrichtung und Versicherter | 147 |
| 3. | Arbeitgeber und Vorsorgeeinrichtung | 147 |
| 4. | Vorsorgeeinrichtung und Privatversicherer | 148 |
| 5. | Versicherter und Privatversicherer | 148 |
| G. | Risiken | 149 |
| 1. | Alter | 149 |
| 2. | Tod | 150 |
| 3. | Invalidität | 150 |
| H. | Leistungen | 152 |
| 1. | Altersleistungen | 152 |
| a. | Altersrente | 152 |
| b. | Kinderrente | 153 |
| 2. | Hinterlassenenleistungen | 153 |
| a. | Voraussetzungen | 153 |
| b. | Anspruchsberechtigte | 154 |
| c. | Umfang der Leistungen | 158 |
| d. | Beginn und Ende des Anspruchs | 159 |
| e. | Exkurs: Begünstigte beim Tod des Inhabers einer Freizügigkeitspolice oder eines Freizügigkeitskontos | 160 |
| 3. | Invalidenleistungen | 160 |
| a. | Leistungsvoraussetzungen | 160 |
| aa. | Invalidenrente | 160 |

| | | |
|-----|--|-----|
| bb. | Kinderrente..... | 161 |
| b. | Umfang der Leistungen..... | 161 |
| aa. | Invalidenrente..... | 161 |
| bb. | Kinderrente..... | 163 |
| c. | Beginn und Ende des Anspruchs..... | 163 |
| d. | Welche Vorsorgeeinrichtung zahlt?..... | 165 |
| 4. | Einzelheiten | 167 |
| a. | Form der Leistungen..... | 167 |
| b. | Indexierung und Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen..... | 167 |
| c. | Einkauf..... | 168 |
| d. | Abtretung, Verpfändung und Verrechnung..... | 171 |
| e. | Verjährung..... | 173 |
| f. | Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen..... | 174 |
| g. | Verzugs- und Vergütungszinsen | 175 |
| I. | Freizügigkeit und Barauszahlung..... | 177 |
| 1. | Freizügigkeit..... | 177 |
| a. | Gegenstand | 177 |
| b. | Voraussetzungen..... | 179 |
| c. | Übertragung der Austrittsleistung..... | 179 |
| d. | Begünstigte | 180 |
| e. | Freizügigkeit bei Ehescheidung..... | 181 |
| 2. | Barauszahlung..... | 184 |
| a. | Barauszahlungsgründe..... | 184 |
| aa. | Endgültiges Verlassen der Schweiz..... | 184 |
| bb. | Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit..... | 186 |
| cc. | Geringfügige Austrittsleistung..... | 186 |
| b. | Zustimmung des Ehegatten..... | 186 |
| c. | Verhältnis zum europäischen Recht..... | 187 |
| J. | Wohneigentumsförderung mit Mitteln der beruflichen Vorsorge | 187 |
| 1. | Eigenbedarf und Wohnsitz..... | 187 |
| 2. | Wohnungsbegriff | 188 |
| 3. | Zulässige Erwerbsformen | 188 |
| 4. | Zulässiger Verwendungszweck..... | 188 |
| 5. | Zeitliche und persönliche Voraussetzungen..... | 188 |
| 6. | Vorbezug und Invalidität | 189 |
| 7. | Mindestbezug..... | 189 |
| 8. | Verpfändung..... | 189 |
| 9. | Rückzahlung und Sicherung des Vorsorgezwecks..... | 190 |
| 10. | Vorbezug und Ehescheidung..... | 191 |
| K. | Koordination und Regress..... | 192 |
| 1. | Koordination | 192 |
| a. | Intrasystemische Koordination | 193 |
| b. | Intersystemische Koordination | 193 |
| c. | Extrasystemische Koordination | 195 |
| 2. | Regress..... | 196 |
| L. | Organisation, Finanzierung, Aufsicht, Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 199 |
| 1. | Organisation und Finanzierung..... | 199 |
| a. | Vorsorgeeinrichtung | 199 |
| aa. | Durchführungsformen..... | 199 |
| bb. | Zulässige Rechtsformen..... | 202 |
| cc. | Organe | 203 |

| | | |
|------|---|-----|
| aaa. | Oberstes Organ | 203 |
| bbb. | Kontrollorgan | 204 |
| ccc. | Experte für berufliche Vorsorge | 205 |
| ddd. | Verantwortlichkeit | 206 |
| dd. | Rechnungswesen | 208 |
| ee. | Registrierung | 209 |
| ff. | Beitrags- und Leistungsprimat | 210 |
| hh. | Autonomiebereich | 210 |
| b. | Rechtsverhältnisse der Vorsorgeeinrichtung | 211 |
| c. | Finanzierung | 211 |
| aa. | Kapitaldeckung | 211 |
| bb. | Finanzierungsformen der einzelnen Risiken | 216 |
| aaa. | Altersleistungen | 216 |
| bbb. | Hinterlassenen- und Invaliditätsleistungen | 218 |
| cc. | Beiträge und Vermögenserträge | 219 |
| aaa. | Beiträge | 220 |
| bbb. | Vermögenserträge | 221 |
| dd. | Verwaltungskosten | 222 |
| ee. | Verwendung der freien Mittel | 223 |
| d. | Vermögensverwaltung | 224 |
| e. | Transparenz und Information | 225 |
| aa. | Transparenz | 225 |
| bb. | Information | 227 |
| aaa. | Informationspflichten | 227 |
| bbb. | Informationsrechte | 229 |
| ccc. | Sanktion | 229 |
| f. | Liquidation und Vertragsauflösung | 230 |
| aa. | Liquidation | 230 |
| aaa. | Gesamtliquidation | 230 |
| bbb. | Teilliquidation | 232 |
| bb. | Auflösung von Verträgen | 235 |
| aaa. | Kollektivversicherungsvertrag | 235 |
| bbb. | Anschlussvertrag | 235 |
| 2. | Aufsicht, Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 236 |
| a. | Aufsicht | 236 |
| b. | Sicherheitsfonds | 239 |
| c. | Auffangeinrichtung | 241 |
| M. | Steuerliche Behandlung | 243 |
| 1. | Im Allgemeinen | 243 |
| 2. | Bei Auslandsberührung im Besonderen | 245 |
| a. | Internationale Abkommen und Grundsätze des Schweizer Steuerrechts zur Behandlung der Berufsvorsorge bei Auslandsberührung | 245 |
| b. | Die Abzugsfähigkeit von Beiträgen und Zuwendungen an ausländische Vorsorgeeinrichtungen bei einer Erwerbstätigkeit in der Schweiz | 247 |
| N. | Nichtstreitiges Verfahren und Rechtspflege | 250 |
| 1. | Nichtstreitiges Verfahren | 250 |
| a. | Bearbeiten von Personendaten | 250 |
| b. | Schweigepflicht | 251 |
| c. | Akteneinsichtsrecht | 251 |
| d. | Datenbekanntgabe | 252 |
| e. | Amts- und Verwaltungshilfe | 252 |

| | | |
|------|---|-----|
| 2. | Rechtspflege..... | 253 |
| a. | Klageverfahren..... | 253 |
| aa. | Zuständigkeit | 253 |
| bb. | Kantonales Gericht | 254 |
| cc. | Eidgenössisches Versicherungsgericht/Bundesgericht | 256 |
| aaa. | Bis zum 31. Dezember 2006 geltendes Recht | 256 |
| bbb. | Ab dem 1. Januar 2007 geltendes Recht..... | 257 |
| b. | Beschwerdeverfahren..... | 258 |
| aa. | Übersicht | 258 |
| bb. | Aufsichtsbeschwerde | 258 |
| cc. | Eidgenössische Beschwerdekommision/ Bundesverwaltungsgericht..... | 259 |
| aaa. | Bis zum 31. Dezember 2006 geltendes Recht | 259 |
| bbb. | Ab dem 1. Januar 2007 geltendes Recht..... | 260 |
| dd. | Bundesgericht..... | 261 |
| aaa. | Bis zum 31. Dezember 2006 geltendes Recht | 261 |
| bbb. | Ab dem 1. Januar 2007 geltendes Recht..... | 261 |
| O. | Verhältnis zum europäischen Recht..... | 262 |
| P. | Verschiedenes | 262 |
| 1. | Strafbestimmungen | 262 |
| 2. | Übergangsrecht | 262 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 264 |
| A. | Ziel und Zweck | 264 |
| B. | Rechtliche Grundlagen..... | 264 |
| C. | Rechtsnatur..... | 270 |
| D. | Arten der weitergehenden beruflichen Vorsorge und deren Inhalt..... | 270 |
| 1. | Öffentlich-rechtliche weitergehende Berufsvorsorge..... | 270 |
| 2. | Privatrechtliche weitergehende Berufsvorsorge..... | 271 |
| a. | Reglementarische weitergehende Berufsvorsorge | 271 |
| b. | Reine patronale Wohlfahrtseinrichtungen..... | 272 |
| E. | Geltungsbereich | 272 |
| 1. | Örtlich | 272 |
| 2. | Zeitlich..... | 273 |
| 3. | Sachlich..... | 273 |
| a. | Weitergehende berufliche Vorsorge und Personalvorsorge | 274 |
| b. | Abgrenzung zwischen der weitergehenden beruflichen Vorsorge und der 3. Säule | 274 |
| aa. | Weitergehende berufliche Vorsorge und Säule 3a..... | 274 |
| bb. | Weitergehende berufliche Vorsorge und Säule 3b..... | 275 |
| aaa. | Angemessenheit..... | 275 |
| bbb. | Kollektivität..... | 276 |
| ccc. | Gleichbehandlung..... | 278 |
| ddd. | Planmässigkeit..... | 278 |
| eee. | Versicherungsprinzip..... | 279 |
| fff. | Ausschliesslichkeit..... | 279 |
| ggg. | Anwendung der Grundsätze der beruflichen Vorsorge auf die patronalen Wohlfahrtseinrichtungen?..... | 280 |
| 4. | Persönlich | 281 |
| F. | Die einzelnen Rechtsverhältnisse..... | 284 |
| 1. | Arbeitgeber und Arbeitnehmer | 285 |
| 2. | Vorsorgeeinrichtung und Vorsorgenehmer/Destinatär..... | 285 |

| | | |
|----|---|-----|
| a. | Private reglementarische weitergehende Berufsvorsorge..... | 285 |
| b. | Patronale Wohlfahrtseinrichtungen..... | 287 |
| 3. | Arbeitgeber und Vorsorgeeinrichtung..... | 287 |
| 4. | Vorsorgeeinrichtung und Privatversicherer..... | 287 |
| 5. | Vorsorgenehmer/Destinatär und Privatversicherer | 288 |
| 6. | Exkurs: Die Rechtsbeziehungen in der öffentlich-rechtlichen weitergehenden beruflichen Vorsorge..... | 288 |
| G. | Leistungen..... | 288 |
| 1. | Bei Alter..... | 289 |
| 2. | Bei Tod..... | 290 |
| 3. | Bei Invalidität | 291 |
| a. | Invaliditätsbegriff, Invaliditätsgrad, Leistungsarten..... | 291 |
| b. | Gesundheitsvorbehalte..... | 292 |
| 4. | Weitere Leistungen | 294 |
| 5. | Einzelheiten | 295 |
| a. | Beginn und Ende des Vorsorgeschutzes | 295 |
| b. | Form der Leistungen..... | 296 |
| c. | Indexierung und Überschussbeteiligungen aus Versicherungsverträgen..... | 296 |
| d. | Einkauf und versicherbares Einkommen..... | 297 |
| e. | Abtretung, Verpfändung und Verrechnung..... | 297 |
| f. | Verjährung | 297 |
| g. | Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen | 297 |
| h. | Verzugs- und Vergütungszinsen | 298 |
| H. | Freizügigkeit und Barauszahlung..... | 298 |
| I. | Wohneigentumsförderung..... | 299 |
| J. | Koordination und Regress..... | 299 |
| 1. | Koordination | 299 |
| 2. | Regress..... | 300 |
| K. | Organisation, Finanzierung, Aufsicht, Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 302 |
| 1. | Organisation und Finanzierung | 302 |
| a. | Vorsorgeeinrichtung | 302 |
| b. | Rechtsverhältnisse der Vorsorgeeinrichtung..... | 302 |
| c. | Finanzierung | 302 |
| d. | Vermögensverwaltung..... | 304 |
| e. | Transparenz, Rückstellungen und Information | 304 |
| f. | Liquidation und Vertragsauflösung..... | 305 |
| 2. | Aufsicht, Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 305 |
| a. | Aufsicht | 305 |
| b. | Sicherheitsfonds..... | 306 |
| c. | Auffangeinrichtung..... | 306 |
| L. | Steuerliche Behandlung..... | 307 |
| 1. | Im Allgemeinen | 307 |
| 2. | Bei Auslandsberührung im Besonderen | 307 |
| M. | Rechtspflege..... | 308 |
| N. | Verhältnis zum europäischen Recht | 309 |
| O. | Straf- und Übergangsbestimmungen | 309 |

| | | |
|--------------------|--|------------|
| 2. KAPITEL: | EINORDNUNG DER BERUFLICHEN VORSORGE IM FZA | 311 |
| § 4 | GEMEINSCHAFTSRECHTLICHE ABGRENZUNG ZWISCHEN GESETZLICHEN SYSTEMEN DER SOZIALEN SICHERHEIT UND ERGÄNZENDEN RENTENSYSTEMEN | 313 |
| I. | <i>Begriffliches</i> | 313 |
| A. | Gesetzliche Systeme der sozialen Sicherheit | 313 |
| B. | Ergänzende Rentensysteme | 315 |
| II. | <i>Qualifikationen und Synthese</i> | 319 |
| A. | Rentensysteme im Bereich der Koordinierung der Systeme der sozialen Sicherheit | 323 |
| 1. | Rechtsvorschriften | 324 |
| a. | Definition | 324 |
| b. | Ausnahmen | 324 |
| c. | Unterscheidung zwischen gesetzlichen Systemen der sozialen Sicherheit und ergänzenden Rentensystemen | 325 |
| aa. | „Rechtsvorschriften“ (VO 1408/71) und „vorgeschrieben“ (R 98/49) | 325 |
| bb. | Gesetzliches Rahmenwerk | 329 |
| cc. | Vertraglich oder gesetzlich geschuldete Rentenleistung | 331 |
| aaa. | Vertraglich geschuldete Rentenleistung | 331 |
| bbb. | Gesetzlich geschuldete Rentenleistung | 331 |
| dd. | Vertraglich oder gesetzlich geschuldete Rentenleistungen als erschöpfendes Abgrenzungskriterium? | 332 |
| ee. | Ergebnis | 333 |
| 2. | Zweige der sozialen Sicherheit | 334 |
| a. | Umschreibung | 334 |
| b. | Bedeutung von Art. 4 Abs. 2 VO 1408/71 | 334 |
| c. | Kriterien | 336 |
| 3. | Leistungsarten | 338 |
| a. | Leistungen bei Invalidität | 339 |
| b. | Leistungen bei Alter | 339 |
| c. | Leistungen an Hinterbliebene | 340 |
| 4. | Ergebnis | 340 |
| 5. | Gesetzliche Systeme der sozialen Sicherheit und die betriebliche Altersversorgung gemäss R 2003/41 | 341 |
| B. | Rentensysteme im Wettbewerbsrecht | 343 |
| 1. | Unternehmen | 343 |
| 2. | Sozialer Zweck | 345 |
| 3. | Anwendung des Solidaritätsgrundsatzes | 347 |
| 4. | Fehlendes Gewinnstreben | 351 |
| 5. | Weitere Kriterien | 353 |
| a. | Aufsicht und Gerichtsbarkeit | 353 |
| b. | Abgrenzbarkeit gegenüber Gruppen- Lebensversicherungsverträgen | 356 |
| aa. | Wettbewerb zwischen Vorsorgeträgern und Lebensversicherern | 356 |
| bb. | Exkurs: Die gesetzlichen Systeme der sozialen Sicherheit und das gemeinschaftliche Versicherungsrecht | 358 |
| 6. | Ergebnis | 360 |

| | | |
|------|---|-----|
| C. | Rentensysteme im Geschlechtergleichbehandlungsrecht | 361 |
| 1. | Bedeutung des „Entgelts“ gemäss Art. 141 Abs. 1 und 2 EG | 361 |
| 2. | Der Begriff „betriebliche Systeme der sozialen Sicherheit“ in der R 86/378 | 366 |
| 3. | Abgrenzung zwischen gesetzlichen und betrieblichen Systemen der sozialen Sicherheit | 367 |
| a. | Ausgangspunkt | 368 |
| b. | Vergütung des Arbeitgebers | 369 |
| c. | Vergütung aufgrund des Dienstverhältnisses | 369 |
| aa. | Persönlicher Geltungsbereich des Rentensystems | 372 |
| bb. | Kausalität zwischen der Rente und der geleisteten Dienstzeit | 373 |
| cc. | Kausalität zwischen der Rentenhöhe und den letzten Bezügen | 373 |
| dd. | Weitere Kriterien | 374 |
| aaa. | Vereinbarungscharakter | 374 |
| bbb. | Finanzierung des Systems | 374 |
| ccc. | Ergänzende Funktion zu den Leistungen der gesetzlichen Systeme der sozialen Sicherheit | 375 |
| d. | Ergebnis | 376 |
| D. | Synthese | 377 |
| 1. | Notwendigkeit und Möglichkeit der Synthese | 377 |
| a. | Notwendigkeit | 377 |
| b. | Möglichkeit | 378 |
| 2. | Gemeinsamkeiten und Unterschiede im Verständnis der ergänzenden Rentensysteme | 381 |
| 3. | Ergebnis | 384 |
| § 5 | RECHTSVERGLEICH | 387 |
| I. | <i>Zusatzsysteme der EG- und EWR-Mitgliedstaaten</i> | 387 |
| A. | Belgien | 387 |
| 1. | Beschreibung | 387 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 389 |
| B. | Dänemark | 389 |
| 1. | Beschreibung | 389 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 391 |
| C. | Deutschland | 392 |
| 1. | Beschreibung | 392 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 395 |
| D. | Estland | 396 |
| 1. | Beschreibung | 396 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 397 |
| E. | Finnland | 398 |
| 1. | Beschreibung | 398 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 400 |
| F. | Frankreich | 400 |
| 1. | Beschreibung | 400 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 403 |
| G. | Griechenland | 404 |
| 1. | Beschreibung | 404 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 405 |
| H. | Grossbritannien | 405 |
| 1. | Beschreibung | 405 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 409 |

| | | |
|----|---------------------------------------|-----|
| I. | Irland | 410 |
| 1. | Beschreibung | 410 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 412 |
| J. | Island | 412 |
| 1. | Beschreibung | 412 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 413 |
| K. | Italien | 414 |
| 1. | Beschreibung | 414 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 415 |
| L. | Lettland | 416 |
| 1. | Beschreibung | 416 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 417 |
| M. | Liechtenstein | 417 |
| 1. | Beschreibung | 417 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 419 |
| N. | Litauen | 420 |
| 1. | Beschreibung | 420 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 421 |
| O. | Luxemburg | 421 |
| 1. | Beschreibung | 421 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 423 |
| P. | Malta | 423 |
| Q. | Niederlande | 424 |
| 1. | Beschreibung | 424 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 426 |
| R. | Norwegen | 426 |
| 1. | Beschreibung | 426 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 428 |
| S. | Österreich | 428 |
| 1. | Beschreibung | 428 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 430 |
| T. | Polen | 431 |
| 1. | Beschreibung | 431 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 431 |
| U. | Portugal | 431 |
| 1. | Beschreibung | 431 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 433 |
| V. | Schweden | 434 |
| 1. | Beschreibung | 434 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 435 |
| W. | Slowakei | 436 |
| 1. | Beschreibung | 436 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 437 |
| X. | Slowenien | 438 |
| 1. | Beschreibung | 438 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 438 |
| Y. | Spanien | 439 |
| 1. | Beschreibung | 439 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 440 |
| Z. | Tschechien | 441 |
| 1. | Beschreibung | 441 |
| 2. | Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 441 |

| | |
|---|------------|
| AA. Ungarn..... | 442 |
| 1. Beschreibung | 442 |
| 2. Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 442 |
| BB. Zypern | 443 |
| 1. Beschreibung | 443 |
| 2. Gemeinschaftsrechtliche Qualifikation | 443 |
| II. <i>Auswertung</i> | 443 |
| § 6 GEMEINSCHAFTSRECHTLICHE QUALIFIKATION DER SCHWEIZERISCHEN BERUFLICHEN VORSORGE..... | 447 |
| I. <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 447 |
| A. Gesetzlich oder vertraglich geschuldete Leistungen?..... | 447 |
| B. Solidaritätsmerkmale..... | 448 |
| C. Andere Indikatoren..... | 454 |
| 1. System für eine besondere Gruppe von Erwerbstätigen?..... | 454 |
| 2. Versicherungspflicht oder Freiwilligkeit?..... | 455 |
| 3. Aufsichtsbehörde | 457 |
| 4. Gerichtsbarkeit..... | 457 |
| 5. Ergänzende oder Grundversorgungsfunktion?..... | 457 |
| D. Beurteilung..... | 458 |
| II. <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 462 |
| § 7 UMSETZUNG | 465 |
| I. <i>Im FZA</i> | 465 |
| A. Obligatorische berufliche Vorsorge | 465 |
| 1. Sachlicher Geltungsbereich..... | 465 |
| 2. Für die berufliche Vorsorge relevante Einträge im FZA..... | 467 |
| B. Weitergehende berufliche Vorsorge..... | 470 |
| II. <i>Im nationalen Recht</i> | 471 |
| A. Obligatorische berufliche Vorsorge | 471 |
| B. Weitergehende berufliche Vorsorge..... | 474 |
| 2. TEIL: BESONDERER TEIL..... | 477 |
| 3. KAPITEL: AUSWIRKUNGEN DES FZA AUF DIE BERUFLICHE VORSORGE: AUSGEWÄHLTE ASPEKTE | 479 |
| § 8 ÜBERBLICK..... | 479 |
| I. <i>Inhalt</i> | 479 |
| II. <i>Struktur</i> | 480 |
| § 9 PERSÖNLICHER GELTUNGSBEREICH..... | 481 |
| I. <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 481 |
| II. <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 484 |
| § 10 BESTIMMUNG DES ANWENDBAREN RECHTS..... | 487 |
| I. <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 487 |
| A. Arbeitnehmer von nicht AHV-beitragspflichtigen Arbeitgebern | 487 |
| B. Befreiung von der obligatorischen Versicherung | 489 |
| C. Freiwillige Versicherung..... | 490 |
| D. Entsendung..... | 494 |
| E. Steuerliche Behandlung von Beiträgen an Vorsorgeeinrichtungen in EG- oder EFTA-Mitgliedstaaten bei einer Erwerbstätigkeit in der Schweiz..... | 494 |

| | | |
|------|---|-----|
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 498 |
| A. | Entsendung | 499 |
| B. | Doppelversicherung | 500 |
| § 11 | LEISTUNGEN BEI ALTER | 503 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 503 |
| A. | Altersrente | 503 |
| 1. | Anwendungsbereich und Antragstellung | 503 |
| a. | Anwendungsbereich | 503 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 503 |
| bb. | Bedeutung für die BVG-Altersrente | 503 |
| b. | Antragstellung | 504 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 504 |
| bb. | Auswirkungen auf die BVG-Altersrente | 505 |
| 2. | Zusammenrechnung der Versicherungs- und Wohnzeiten | 507 |
| a. | Mindestversicherungszeiten | 507 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 507 |
| bb. | Auswirkungen auf die BVG-Altersrente | 508 |
| aaa. | Allgemein | 508 |
| bbb. | Art. 60b BVG im Besonderen | 509 |
| b. | Berechnung der Altersrenten | 509 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 509 |
| aaa. | Vergleichsrechnung | 510 |
| bbb. | Verordnungsrente | 511 |
| ccc. | Weitere Vorschriften | 513 |
| bb. | Auswirkungen auf die BVG-Altersrente | 514 |
| 3. | Antikumulierung | 515 |
| a. | Antikumulierungsbestimmungen der VO 1408/71 im Bereiche der Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenrenten | 517 |
| aa. | Zusammentreffen von Leistungen gleicher Art | 517 |
| bb. | Zusammentreffen von Leistungen unterschiedlicher Art | 519 |
| ccc. | Gleichstellung beruflicher Tätigkeit in einem anderen Mitgliedstaat | 520 |
| b. | Bedeutung für die BVG-Altersrenten | 520 |
| aa. | Ausländische Leistungen und Antikumulierung gemäss BVG | 520 |
| bb. | BVG-Altersleistungen und Antikumulierung gemäss den Rechtsvorschriften der EG- und EFTA-Mitgliedstaaten | 521 |
| aaa. | Zusammentreffen von Leistungen gleicher Art | 521 |
| bbb. | Zusammentreffen von Leistungen unterschiedlicher Art | 522 |
| 4. | Rentenexport | 522 |
| B. | Kinderrente | 524 |
| 1. | Der Schweizer Eintrag im FZA | 524 |
| 2. | Leistungsgewährung | 525 |
| a. | Einfachrentner | 525 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 525 |
| bb. | Auswirkungen auf die BVG-Kinderrente | 525 |
| b. | Mehrfachrentner | 525 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 525 |
| bb. | Auswirkungen auf die BVG-Kinderrente | 526 |
| 3. | Rentenberechnung | 528 |
| a. | Koordinierungsregeln | 528 |
| b. | Auswirkungen auf die BVG-Kinderrente | 530 |

| | | |
|-------|--|-----|
| aa. | Versicherungszeiten i.S. der VO 1408/71 und BVG-Altersgutschriften | 531 |
| aaa. | Versicherungszeiten | 531 |
| aaaa. | Definition | 531 |
| bbbb. | Andere Zeiten des Koordinierungsrechts | 532 |
| cccc. | Massgebende Rechtsvorschriften zur Bestimmung der Versicherungszeiten | 532 |
| dddd. | Umfang der Versicherungszeiten | 533 |
| eeee. | Berechnungsfaktoren | 533 |
| ffff. | Äquivalenz | 534 |
| gggg. | Durchführungsbestimmungen | 535 |
| bbb. | BVG-Altersgutschriften | 535 |
| bb. | Subsumtion | 536 |
| aaa. | Auslegungsbedürftigkeit | 536 |
| bbb. | Zeitliches Element | 536 |
| ccc. | Berechnungsfaktoren | 538 |
| ddd. | Äquivalenz | 538 |
| eee. | Weitere Überlegungen | 539 |
| fff. | Ergebnis | 542 |
| cc. | Umsetzung | 542 |
| aaa. | Umsetzung nach Massgabe des Koordinierungsrechts | 542 |
| bbb. | Nichtbeachtung von Art. 89d BVG | 548 |
| dd. | Anwendungsbeispiel | 549 |
| ee. | Antikumulierung | 550 |
| ff. | Feststellungsverfahren | 550 |
| gg. | Neue Berechnungsmethode für die Kinderrenten mit der VO 883/2004 | 550 |
| 4. | Rentenexport | 551 |
| 5. | Sonderfall: Kinderrenten im Verhältnis Schweiz-Liechtenstein und Schweiz-Norwegen | 551 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 551 |
| A. | Auswirkungen der R 98/49 | 551 |
| B. | Autonome Leistungsfeststellung | 552 |
| C. | Kinderrente und Anrechnungsprinzip | 552 |
| D. | Art. 60b BVV2 | 552 |
| 1. | Wortlaut | 552 |
| 2. | Auffassung des Bundesamtes für Sozialversicherung | 553 |
| 3. | Keine unmittelbare Diskriminierung | 553 |
| 4. | Mittelbare Diskriminierung? | 553 |
| 5. | Rechtfertigungsgründe | 555 |
| a. | Gesetzlicher Kontext von Art. 60b BVV2 | 555 |
| b. | Einkäufe und grenzüberschreitende Sachverhalte | 558 |
| c. | Vorsorgeguthaben im Ausland | 560 |
| d. | Ergebnis | 564 |
| § 12 | LEISTUNGEN BEI INVALIDITÄT | 565 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 565 |
| A. | Invalidenrente | 565 |
| 1. | Anwendungsbereich und Antragstellung | 565 |
| a. | Anwendungsbereich | 565 |
| b. | Antragstellung | 565 |
| aa. | Koordinierungsregeln | 565 |

| | | | |
|------|------|--|-----|
| | bb. | Auswirkungen auf die BVG-Invalidenrente | 565 |
| 2. | | Zusammenrechnung der Versicherungs- und Wohnzeiten..... | 568 |
| | a. | A- und B-Renten..... | 568 |
| | aa. | Die Koordinierungsregeln..... | 569 |
| | aaa. | Zusammentreffen von A-Renten | 569 |
| | bbb. | Zusammentreffen von B-Renten und von A- und B-Renten | 569 |
| | ccc. | Gemeinsame Bestimmungen..... | 570 |
| | bb. | Auswirkungen auf die BVG-Invalidenrente | 572 |
| | aaa. | Mindestversicherungszeiten | 572 |
| | bbb. | Berechnung der BVG-Invalidenrente | 573 |
| | ccc. | Einzelheiten..... | 574 |
| | b. | Versicherungsklausel im BVG..... | 576 |
| | aa. | Haftungsverlängerung..... | 576 |
| | bb. | Haftungsausschluss..... | 578 |
| | aaa. | Bei vorbestehender Arbeitsunfähigkeit | 578 |
| | bbb. | Bei Eintritt der Arbeitsunfähigkeit nach Auflösung des Vorsorgeverhältnisses..... | 580 |
| 3. | | Antikumulierung..... | 582 |
| | a. | Ausländische Leistungen und Antikumulierung gemäss BVG | 582 |
| | aa. | Zusammentreffen der BVG-Invalidenrente mit ausländischen Leistungen gleicher Art | 582 |
| | aaa. | Geltungsbereich..... | 582 |
| | bbb. | Koordinierungsregeln..... | 583 |
| | ccc. | Schweizer Eintrag in Anhang IV Teil D..... | 584 |
| | ddd. | BVG-Regelung..... | 584 |
| | eee. | Auswirkungen | 584 |
| | bb. | Zusammentreffen der BVG-Invalidenrente mit Leistungen unterschiedlicher Art | 585 |
| | aaa. | Geltungsbereich..... | 585 |
| | bbb. | Koordinierungsregeln..... | 587 |
| | ccc. | BVG-Regelung..... | 587 |
| | ddd. | Auswirkungen | 587 |
| | b. | BVG-Invaliditätsleistungen und Antikumulierung gemäss den Rechtsvorschriften der EG- und EFTA-Mitgliedstaaten | 588 |
| 4. | | Rentenexport..... | 588 |
| B. | | Kinderrente..... | 588 |
| | 1. | Allgemein | 588 |
| | 2. | Antikumulierung..... | 589 |
| | 3. | Rentenexport..... | 590 |
| II. | | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 590 |
| | A. | Auswirkungen der R 98/49 | 590 |
| | B. | Autonome Leistungsfeststellung | 590 |
| | C. | Invalidenrente und Versicherungsklausel..... | 590 |
| | D. | Kinderrente und Anrechnungsprinzip | 590 |
| § 13 | | LEISTUNGEN BEI TOD | 593 |
| I. | | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 593 |
| | A. | Witwen- und Witwerrente..... | 593 |
| | 1. | Koordinierungsregeln..... | 593 |
| | 2. | Anwendungsbereich und Antragstellung | 593 |
| | 3. | Zusammenrechnung der Versicherungs- und Wohnzeiten..... | 593 |

| | | |
|------|---|-----|
| a. | Allgemein | 593 |
| b. | Versicherungsklausel | 594 |
| 4. | Antikumulierung | 595 |
| 5. | Rentenexport | 595 |
| B. | Waisenrente | 596 |
| 1. | Koordinierungsregeln | 596 |
| 2. | Auswirkungen auf die BVG-Waisenrente | 596 |
| C. | Hinterlassenenleistungen an andere Begünstigte | 597 |
| 1. | Persönlicher Geltungsbereich | 597 |
| 2. | Sachlicher Geltungsbereich | 599 |
| 3. | Auswirkungen | 599 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 600 |
| A. | Auswirkungen der R 98/49 | 600 |
| B. | Autonome Leistungsfeststellung | 600 |
| C. | Lebensgemeinschaft und Diskriminierungsverbot | 600 |
| § 14 | FREIZÜGIGKEITSLEISTUNGEN | 601 |
| I. | <i>Abgrenzung der Anwendungsbereiche</i> | 601 |
| A. | Barauszahlung und Vorsorgeleistungen der Freizügigkeitseinrichtung | 602 |
| 1. | Barauszahlung | 602 |
| 2. | Vorsorgeleistungen der Freizügigkeitseinrichtung | 603 |
| B. | Austritts- und Eintrittsleistung | 605 |
| II. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 607 |
| A. | Austrittsleistung | 607 |
| 1. | Übertragbarkeit der Austrittsleistung an eine Vorsorgeeinrichtung in einem EG- oder EFTA-Mitgliedstaat | 607 |
| a. | Behördenauffassung: Keine Überweisung | 607 |
| b. | Überweisung als Gebot der Gleichbehandlung | 613 |
| aa. | Keine unmittelbare Diskriminierung | 614 |
| bb. | Mittelbare Diskriminierung? | 614 |
| cc. | Mögliche Rechtfertigungsgründe | 616 |
| aaa. | Territorialitätsprinzip | 616 |
| bbb. | Gleichwertige Vorsorge | 617 |
| ccc. | Rückübertragung der Austrittsleistung bei späterer Leistungspflicht der schweizerischen Vorsorgeeinrichtung | 619 |
| ddd. | Freiwillige oder zwingende Überweisung? | 620 |
| eee. | Erfordernis eines besonderen Staatsvertrags? | 622 |
| dd. | Ergebnis | 624 |
| 2. | Besteuerung | 625 |
| a. | Geltende Praxis | 625 |
| b. | Steuerfreiheit als Gebot der Gleichbehandlung | 625 |
| 3. | Sonderfall Liechtenstein | 628 |
| B. | Eintrittsleistung | 630 |
| 1. | Vorsorgerechtliche Erwägungen | 631 |
| 2. | Besteuerung | 631 |
| 3. | Sonderfall Liechtenstein | 632 |
| C. | Barauszahlung | 633 |
| 1. | Verbot der Beiträgerstattung | 633 |
| a. | Sinn und Zweck des Beiträgerstattungsverbots | 633 |
| b. | Pflichtversicherung | 634 |
| c. | Export | 634 |

| | | |
|-------|--|-----|
| 2. | Auswirkungen auf die Barauszahlung..... | 634 |
| a. | Grundsatz: Barauszahlungsverbot..... | 635 |
| b. | Sachlicher Geltungsbereich..... | 635 |
| c. | Persönlicher Geltungsbereich | 636 |
| d. | Voraussetzungen des Barauszahlungsverbots..... | 636 |
| aa. | Bei Wohnsitz des Versicherten in einem EG-Mitgliedstaat..... | 637 |
| aaa. | Obligatorische Versicherung und Wohnsitz..... | 637 |
| aaaa. | Allgemein..... | 637 |
| bbbb. | Gebiet und Personen..... | 637 |
| cccc. | Erwerbstätigkeit in Liechtenstein | 638 |
| dddd. | Freiwillige BVG-Versicherung und Freizügigkeitsguthaben..... | 639 |
| eeee. | Wohnsitz und Grenzgänger | 640 |
| ffff. | Fälle möglicher Barauszahlung | 640 |
| bbb. | Kontinuität..... | 641 |
| ccc. | Beweis | 642 |
| bb. | Bei Wohnsitz des Versicherten in Norwegen oder Island..... | 644 |
| cc. | Bei Wohnsitz des Versicherten in Liechtenstein..... | 645 |
| dd. | Bei Wohnsitz des Versicherten in einem anderen Staat..... | 645 |
| e. | Sondertatbestände | 646 |
| aa. | Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit in einem EG- oder EFTA-Mitgliedstaat | 646 |
| bb. | Geringfügige Austrittsleistung..... | 647 |
| f. | Zeitlicher Geltungsbereich..... | 648 |
| aa. | Übergangsfrist | 648 |
| bb. | Intertemporales Recht..... | 649 |
| g. | Unrechtmässig erfolgte Barauszahlung..... | 649 |
| D. | Vorsorgeleistungen der Freizügigkeitseinrichtung..... | 650 |
| 1. | Antragstellung..... | 650 |
| 2. | Zusammenrechnung der Versicherungs- und Wohnzeiten..... | 652 |
| 3. | Antikumulierung..... | 653 |
| 4. | Leistungsexport..... | 653 |
| III. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 653 |
| A. | Austrittsleistung | 653 |
| 1. | Übertragbarkeit der Austrittsleistung an eine Vorsorgeeinrichtung in einem EG- oder EFTA-Mitgliedstaat..... | 653 |
| 2. | Übertragbarkeit der Austrittsleistung an eine liechtensteinische Vorsorgeeinrichtung | 656 |
| B. | Eintrittsleistung | 656 |
| 1. | Übertragung von Vorsorgekapital aus einer EG- oder EFTA- Vorsorgeeinrichtung | 656 |
| 2. | Gesundheitliche Vorbehalte nach Art. 14 FZG..... | 656 |
| 3. | Sonderfall Liechtenstein | 658 |
| C. | Barauszahlung..... | 658 |
| D. | Vorsorgeleistungen der Freizügigkeitseinrichtung..... | 658 |
| § 15 | WOHNEIGENTUMSFÖRDERUNG MIT MITTELN DER BERUFLICHEN VORSORGE | 661 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 661 |
| A. | Anwendbarkeit des Koordinierungsrechts..... | 661 |
| B. | Vorbezug und Beitragserstattung | 662 |
| C. | Wohnortsklausel..... | 663 |

| | | |
|------|--|-----|
| 1. | Nutzung am Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthaltsort..... | 663 |
| 2. | Vereinbarkeit mit dem FZA | 667 |
| a. | Keine unmittelbare Diskriminierung..... | 667 |
| b. | Mittelbare Diskriminierung?..... | 667 |
| aa. | Benachteiligung oder verwehrter Vorteil..... | 667 |
| bb. | Gruppenvergleich | 668 |
| cc. | Ergebnis..... | 669 |
| c. | Möglicher Rechtfertigungsgrund | 669 |
| aa. | Erhaltung des Vorsorgezwecks..... | 669 |
| bb. | Eignung | 670 |
| cc. | Erforderlichkeit..... | 670 |
| dd. | Mittel-Zweck-Relation | 671 |
| d. | Ergebnis..... | 673 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 673 |
| § 16 | SUBROGATION | 675 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 675 |
| A. | Allgemein..... | 675 |
| B. | Zur Anwendbarkeit von Art. 93 VO 1408/71..... | 675 |
| C. | Die einzelnen Auswirkungen von Art. 93 VO 1408/71..... | 676 |
| 1. | Massgebliches Subrogationsrecht | 676 |
| 2. | Arbeitgeberprivileg | 677 |
| 3. | Familienmitgliederprivileg und Umfang der Subrogationsanerkennung..... | 678 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 679 |
| § 17 | RÜCKFORDERUNG NICHT GESCHULDETER LEISTUNGEN | 681 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 681 |
| A. | Amtshilfe..... | 681 |
| 1. | Nichtstreitiges Verfahren | 681 |
| 2. | Grundsatz der Amtshilfe..... | 681 |
| 3. | Vollstreckungstitel in der Schweiz..... | 682 |
| 4. | Vollstreckungsverfahren im Wohnsitzstaat des Versicherten | 683 |
| B. | Verrechnung mit fremdmitgliedstaatlichen Leistungen..... | 683 |
| 1. | Verordnungsrechtlicher Einbehalt..... | 683 |
| a. | Geltungsbereich | 683 |
| b. | Inhalt und Voraussetzungen..... | 684 |
| 2. | Kollisionsrechtlicher Einbehalt | 685 |
| a. | Geltungsbereich | 685 |
| b. | Inhalt und Voraussetzungen..... | 685 |
| C. | Einbehalt zugunsten ausländischer Fürsorgebehörden | 688 |
| D. | Vollstreckungsrisiko | 689 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 690 |
| A. | Auswirkungen der R 98/49 | 690 |
| B. | Die grenzüberschreitende Rückforderung nicht geschuldeter Leistungen..... | 690 |
| C. | Die Rückforderung nicht geschuldeter Leistungen durch umhüllende Kassen | 690 |
| § 18 | EHESCHIEDUNG | 693 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 693 |
| A. | Der Vorsorgeausgleich aus Sicht des internationalen Privatrechts..... | 693 |
| 1. | Mögliche Konstellationen..... | 693 |
| 2. | Zuständigkeit | 694 |

| | | |
|------|---|-----|
| 3. | Anwendbares Recht | 695 |
| a. | Grundsatz und Umfang des Vorsorgeausgleichs..... | 695 |
| b. | Durchführung des Vorsorgeausgleichs | 696 |
| c. | Zum Einbezug ausländischer Vorsorgeguthaben im Besonderen | 698 |
| aa. | Vorsorgeausgleich nach schweizerischem Recht..... | 698 |
| bb. | Vorsorgeausgleich nach ausländischem Recht | 699 |
| 4. | Anerkennung..... | 700 |
| B. | Auswirkungen der Personenfreizügigkeit | 702 |
| 1. | Schweizerische Vorsorgeguthaben | 703 |
| a. | Geltungsbereich | 703 |
| aa. | Sachlich | 703 |
| bb. | Persönlich | 705 |
| b. | Auswirkungen..... | 706 |
| aa. | Zusammenrechnung..... | 706 |
| bb. | Übertragung der Ausgleichszahlung aus obligatorischer beruflicher Vorsorge in einen EG- oder EFTA-Mitgliedstaat..... | 706 |
| cc. | Barauszahlung | 708 |
| 2. | Fremdmitgliedstaatliches Vorsorgekapital..... | 709 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 710 |
| § 19 | TEIL- UND GESAMTLIQUIDATION..... | 711 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 711 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 712 |
| A. | Verteilung der freien Mittel..... | 712 |
| 1. | Begünstigtenkreis..... | 712 |
| a. | Gesamtliquidation..... | 712 |
| b. | Teilliquidation..... | 715 |
| 2. | Verteilungskriterien | 715 |
| 3. | Übertragung der freien Mittel | 716 |
| B. | Anrechnung versicherungstechnischer Fehlbeträge | 717 |
| C. | Liquidation patronaler Wohlfahrtseinrichtungen | 717 |
| 1. | Allgemeines | 717 |
| 2. | Auswirkungen des FZA | 719 |
| a. | Unmittelbar diskriminierende Verteilungskriterien | 719 |
| b. | Mittelbar diskriminierende Verteilungskriterien..... | 719 |
| § 20 | RECHTSSCHUTZ | 721 |
| I. | <i>Obligatorische berufliche Vorsorge</i> | 721 |
| A. | Beschwerderecht | 721 |
| 1. | Klageverfahren..... | 722 |
| 2. | Beschwerdeverfahren..... | 723 |
| B. | Berufungsrecht | 724 |
| 1. | Klageverfahren..... | 724 |
| 2. | Beschwerdeverfahren..... | 724 |
| C. | Behandlung von Beschwerden innert angemessener Frist..... | 725 |
| 1. | Klageverfahren..... | 725 |
| 2. | Beschwerdeverfahren..... | 725 |
| D. | Gleichwertigkeit der Verfahrensmodalitäten..... | 726 |
| 1. | Klageverfahren..... | 726 |
| 2. | Beschwerdeverfahren..... | 727 |
| E. | Effektive Rechtsausübung..... | 727 |
| II. | <i>Weitergehende berufliche Vorsorge</i> | 727 |
| A. | Zuständigkeit und anwendbares Recht..... | 727 |

| | | |
|--------------------|---|------------|
| B. | Einhaltung der FZA-Rechtsweggarantie | 728 |
| 4. KAPITEL: | PERSPEKTIVEN | 729 |
| § 21 | DURCH DAS FZA NICHT ERFASSTE EG-RECHTSAKTE | 733 |
| I. | <i>Durch das FZA nicht übernommene Rechtsakte</i> | <i>733</i> |
| A. | R 77/799 | 733 |
| 1. | Inhalt | 733 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 740 |
| B. | R 79/7 | 741 |
| 1. | Inhalt | 741 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 741 |
| C. | R 80/987 | 743 |
| 1. | Inhalt | 743 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 744 |
| D. | R 86/378 | 746 |
| 1. | Inhalt | 746 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 746 |
| E. | R 97/80 | 747 |
| 1. | Inhalt | 747 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 747 |
| F. | R 97/81 | 748 |
| 1. | Inhalt | 748 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 749 |
| II. | <i>Seit der Unterzeichnung des FZA erlassene Rechtsakte</i> | <i>750</i> |
| A. | R 2000/43 | 750 |
| 1. | Inhalt | 750 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 750 |
| B. | R 2000/78 | 751 |
| 1. | Inhalt | 751 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 752 |
| C. | R 2001/23 | 753 |
| 1. | Inhalt | 753 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 754 |
| D. | R 2002/83 | 755 |
| 1. | Inhalt | 755 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 757 |
| E. | Wettbewerbsrecht: VOen 1/2003, 1534/91 und 358/2003 | 758 |
| 1. | Inhalt | 758 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 761 |
| F. | R 2003/41 | 762 |
| 1. | Inhalt | 762 |
| a. | Anwendungsbereich | 762 |
| aa. | Allgemein | 762 |
| bb. | Umhüllende Vorsorgeeinrichtungen | 763 |
| cc. | Lebensversicherungsgesellschaften | 763 |
| dd. | Kleine Vorsorgeeinrichtungen | 764 |
| ee. | Gesetzlich vorgesehene Systeme | 764 |
| b. | Bewilligung und Aufsicht der Vorsorgeeinrichtungen | 765 |
| aa. | Beschränkung der Aktivitäten | 765 |
| bb. | Rechtliche Trennung | 765 |
| cc. | Bewilligung | 765 |

| | | |
|------|---|-----|
| dd. | Aufsicht | 766 |
| aaa. | Jahresrechnung | 766 |
| bbb. | Information | 766 |
| ccc. | Erklärung über die Grundsätze der Anlagepolitik | 767 |
| ddd. | Sicherstellung der Kompetenzen und Mittel der Aufsichtsbehörde..... | 767 |
| eee. | Aufsichtsmassnahmen | 767 |
| fff. | Versicherungstechnische Rückstellungen..... | 768 |
| ggg. | Anlagevorschriften | 769 |
| hhh. | Vermögensverwaltung..... | 770 |
| c. | Grenzüberschreitende Tätigkeit der Vorsorgeeinrichtungen..... | 771 |
| d. | Steuerrechtliche Wirkungen der R 2003/41 | 772 |
| e. | Umsetzung durch die Mitgliedstaaten..... | 772 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 772 |
| G. | R 2003/48..... | 778 |
| 1. | Inhalt | 778 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 779 |
| H. | VO 883/2004..... | 780 |
| 1. | Inhalt..... | 780 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 780 |
| I. | R 2004/113..... | 781 |
| 1. | Inhalt..... | 781 |
| 2. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 782 |
| III. | <i>Exkurs: OECD-Kerngrundsätze zur Regulierung der betrieblichen Altersvorsorge</i> | 782 |
| A. | Inhalt | 783 |
| B. | Bedeutung für die berufliche Vorsorge | 785 |
| IV. | <i>Diskutierte Vorschläge</i> | 786 |
| A. | Geschlechtergleichbehandlungsrecht | 786 |
| B. | Steuern | 787 |
| C. | Portabilität von Zusatzrentenansprüchen..... | 787 |
| D. | Durchführungsverordnung zur VO 883/2004..... | 796 |
| E. | Dienstleistungsrichtlinie..... | 797 |
| § 22 | SCHWEIZERISCHE GESETZGEBUNG | 799 |
| I. | <i>Gesetzgebung seit der Unterzeichnung des FZA.....</i> | 799 |
| A. | 1. BVG-Revision und andere Änderungen im BVG | 799 |
| 1. | Inhalt..... | 799 |
| 2. | Bedeutung für das Verhältnis zur Europäischen Gemeinschaft | 799 |
| B. | Fusionsgesetz | 800 |
| 1. | Inhalt..... | 800 |
| 2. | Bedeutung für das Verhältnis zur Europäischen Gemeinschaft | 800 |
| C. | Versicherungsaufsichtsgesetz..... | 800 |
| 1. | Inhalt..... | 800 |
| 2. | Bedeutung für das Verhältnis zur Europäischen Gemeinschaft | 801 |
| D. | Stiftungsrecht | 801 |
| 1. | Inhalt..... | 801 |
| 2. | Bedeutung für das Verhältnis zur Europäischen Gemeinschaft | 802 |
| E. | Wettbewerbsrecht..... | 802 |
| 1. | Inhalt..... | 802 |
| 2. | Bedeutung für das Verhältnis zur Europäischen Gemeinschaft | 806 |
| II. | <i>Diskutierte Vorschläge.....</i> | 810 |

| | | |
|------|---|------------|
| § 23 | VERHÄLTNIS ZWISCHEN DER EUROPÄISCHEN GEMEINSCHAFT UND DER SCHWEIZ..... | 813 |
| I. | <i>Die Integrationsformen im Überblick</i> | 813 |
| II. | <i>Bilaterale Zusammenarbeit</i> | 815 |
| III. | <i>Multilaterale Zusammenarbeit und EU-Beitritt</i> | 817 |
| IV. | <i>Fazit</i> | 818 |
| | ZUSAMMENFASSUNG | 819 |
| | GESETZESREGISTER | 837 |
| | <i>Gemeinschaftsrecht</i> | 837 |
| | <i>Schweizer Recht (inkl. Staatsvertragsrecht).....</i> | 854 |
| | SACHREGISTER..... | 887 |