

Hans-Ulrich Stauffer

Dr. iur., Advokat

Berufliche Vorsorge

75 Versicherungsfragen und Leistungsfälle



Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis	XI
Literaturverzeichnis	XIII
Arbeitshilfe	XV
1. Versicherungspflicht	1
1.1. Koordinationsabzug	2
1.2. Kettenarbeitsverhältnisse	6
1.3. Unterbliebene Anmeldung zur Versicherung	8
1.4. Unterbliebene Anmeldung zur Versicherung mit Leistungsfall	10
1.5. Beginn und Ende der Versicherung;	12
1.6. Versicherungsende bei fristloser Entlassung	15
1.7. Versicherter Lohn; Überstunden und Boni	18
1.8. Massgebendes Einkommen bei schwankenden Löhnen	21
1.9. Doppelversicherung	23
2. Alters- und Hinterlassenenleistungen	27
2.1. Erreichen des Schlussalters	28
2.2. Vorzeitige Pensionierung	30
2.3. Vorbezug zum Erwerb von Wohneigentum	33
2.4. Mindestzinssatz	35
2.5. Aufbau des Altersguthabens	37
2.6. Beitragsbefreiung infolge Arbeitsunfähigkeit	39
2.7. Übertragung der Freizügigkeitsleistung	42
2.8. Höhe der Altersrente	44
2.9. Abgesenkte Altersgutschriften	47
2.10. Renten des geschiedenen Ehepartners	50
3. Invaliditätsleistungen	53
3.1. Begriff der Invalidität	54
3.2. Erweiterter Invaliditätsbegriff	56
3.3. Bindungswirkung	58
3.4. Unfallausschluss bei Invaliditätsleistungen	60
3.5. Rentenraster der IV	62
3.6. Temporäre Invalidenrente	64
3.7. Anspruch auf Invaliden-Kinderrente	67
3.8. Verspätete Anmeldung bei der Invalidenversicherung	69

4. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung	73
4.1. Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (1)	74
4.2. Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (2)	76
4.3. Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (3)	78
4.4. Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (4)	81
4.5. Erhöhung des Invaliditätsgrades nach Wechsel der Vorsorgeeinrichtung	84
4.6. Eintritt in Vorsorgeeinrichtung bei bestehender Teilinvalidität	87
4.7. Kausalzusammenhang	89
4.8. Invalidität, Umschulung und Perioden der Arbeitslosigkeit	92
4.9. Aufeinanderfolgende zeitlich befristete Arbeitsverhältnisse	95
4.10. Mindestmass der eingetretenen Arbeitsunfähigkeit	98
4.11. Kündigung des Anschlussvertrags bei eingetretener Arbeitsunfähigkeit (1)	101
4.12. Kündigung des Anschlussvertrags bei eingetretener Arbeitsunfähigkeit (2)	105
5. Teilzeitarbeitsverhältnisse	107
5.1. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (1)	108
5.2. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (2)	110
5.3. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (3)	114
5.4. Massgeblicher IV-Grad bei Teilinvalidität und Teilzeitarbeitsverhältnis	117
5.5. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei mehreren Teilzeitarbeitsverhältnissen und Teilinvalidität (1)	120
5.6. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei mehreren Teilzeitarbeitsverhältnissen und Teilinvalidität (2)	124
5.7. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei zunehmender Arbeitsunfähigkeit in aufeinanderfolgenden Teilzeitarbeitsverhältnissen	127
6. Gesundheitsvorbehalte	131
6.1. Zulässigkeit von Leistungsvorbehalten	132
6.2. Anbringen eines Gesundheitsvorbehaltes	136
6.3. Vorliegen einer Anzeigepflichtverletzung	139
6.4. Rücktritt vom Vertrag bei Anzeigepflichtverletzung	142
6.5. Anzeigepflichtverletzung	144

7. Koordination	147
7.1. Reglementarischer Leistungsaufschub infolge Taggeldzahlungen	149
7.2. Reglementarischer Leistungsaufschub ohne Taggeldzahlungen	153
7.3. Zulässigkeit der Leistungskürzung bei Überentschädigung	156
7.4. Durchführung der Überentschädigungsberechnung (1)	160
7.5. Durchführung der Überentschädigungsberechnung (2)	163
7.6. Mutmasslich entgangener Verdienst (1)	165
7.7. Mutmasslich entgangener Verdienst (2)	168
7.8. Anrechenbarkeit des zumutbarerweise erzielbaren Einkommens (1)	170
7.9. Anrechenbarkeit des zumutbarerweise erzielbaren Einkommens (2)	173
7.11. Leistungskoordination nach Erreichen des Rentenalters (1)	176
7.12. Leistungskoordination nach Erreichen des Rentenalters (2)	180
8. Leistungsabwicklung	183
8.1. Kapitaloption nach eingetretener Invalidität	185
8.2. Kapitaloption bei vorzeitiger Pensionierung	188
8.3. Teuerungsanpassung auf laufenden Renten	191
9. Auflösung von Anschlussverträgen, Teilliquidation	195
9.1. Auflösung eines Anschlussvertrages	197
9.2. Ansprüche bei Teilliquidation	202
9.3. Individueller Anspruch bei Teilliquidation	205
10. Komplexe Leistungsfälle in der Rechtsprechung	207
10.1. Freie Überprüfung des Beginns der rentenbegründenden Arbeitsunfähigkeit	208
10.2. Zuständige Vorsorgeeinrichtung; Verneinung des zeitlichen Konnexes aufgrund von Treu und Glauben	213
10.3. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	218
10.4. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	222
10.5. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	227
10.6. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	232
10.7. Festlegung des Beginns der rentenbegründenden Arbeitsunfähigkeit	236
Stichwortverzeichnis	239