

Schriften zum Sozialversicherungsrecht

Herausgegeben von

Prof. Dr. Ulrich Meyer und Prof. Dr. Thomas Gächter

Begründet von Alfred Kölz und Ulrich Meyer

Universität Zürich

Kaspar Saner

Das Vorsorgeverhältnis in der obligatorischen und weitergehenden beruflichen Vorsorge

**Grundlagen, Gemeinsamkeiten und
Eigenheiten in den beiden Teilbereichen**

27

Inhaltsübersicht

| | |
|--|-----------|
| Inhaltsverzeichnis | VII |
| 1. TEIL GRUNDLAGEN UND SYSTEMATIK DER BERUFLICHEN VORSORGE | 7 |
| § 1 DIE VORSORGE IM RAHMEN DER BVG-MINIMALVORGABEN .. | 7 |
| I. Regelfall – Arbeitnehmer als obligatorischer Versicherter | 7 |
| II. Angehörige besonderer Personengruppen als BVG-Versicherte. | 22 |
| § 2 DIE WEITERGEHENDE BERUFSVORSORGE..... | 31 |
| I. Weitergehende Vorsorge – Begriffsdefinition | 31 |
| II. Die Abgrenzung der weitergehenden Vorsorge zum BVG-Obligatorium | 45 |
| III. Rechtliche Zuordnung des Bereichs der weitergehenden Vorsorge | 61 |
| IV. Organisatorische Grundlagen in der weitergehenden Vorsorge . | 70 |
| V. Versicherte Personen in der weitergehenden Vorsorge | 73 |
| 2. TEIL DAS DIE OBLIGATORISCHE UND WEITERGEHENDE VORSORGE UMFASSENDE VORSORGEVERHÄLTNIS | 77 |
| § 3 GEMEINSAME GRUNDLAGEN..... | 77 |
| I. Vorbemerkungen..... | 77 |
| II. Der Sozialversicherungscharakter der betroffenen Regelungsbereiche | 78 |
| III. Gemeinsame direkt anwendbare gesetzliche Grundlagen..... | 106 |
| IV. Gemeinsame Gesetzesgrundlagen mit indirekter Wirkung..... | 124 |
| V. Überleitende Bemerkungen: Möglichkeiten und Grenzen bei der gemeinsamen Betrachtungsweise des bereichsübergreifenden Vorsorgeverhältnisses..... | 128 |

| | |
|--|-----|
| § 4 EIGENHEITEN DES VORSORGEVERHÄLTNISSSES IM BEREICH DER BVG-MINIMALNORMEN | 131 |
| I. Geltungsgrundlagen des obligatorischen Vorsorgeverhältnisses | 131 |
| II. Der Bestand des Vorsorgeverhältnisses und die involvierten Rechtsträger | 140 |
| III. Inhaltliche Grundzüge des Vorsorgeverhältnisses nach den BVG-Minimalbestimmungen | 146 |
| IV. Inhaltsermittlung mittels Auslegung und Lückenfüllung im obligatorischen Vorsorgeverhältnis | 153 |
| § 5 EIGENHEITEN DES VORSORGEVERHÄLTNISSSES IN DER WEITERGEHENDEN VORSORGE | 159 |
| I. Geltungsgrundlagen im weitergehenden Vorsorgeverhältnis ... | 159 |
| II. Bestand des weitergehenden Teils des Vorsorgeverhältnisses (Abschluss- und Partnerwahlfreiheit – Zwangskontrakt?) | 167 |
| III. Festlegung des vertraglichen Inhalts des Vorsorgeverhältnisses (Inhaltsfreiheit)..... | 178 |
| IV. Zwischenerkenntnis: Vorsorgeverhältnis als stark modifiziertes Vertragsverhältnis | 189 |
| V. Zur materiellen Ausgestaltung des Vorsorgeverhältnisses in der weitergehenden Vorsorge | 191 |
| VI. Inhaltsermittlung (Normanwendung im Einzelfall)..... | 191 |
| Zusammenfassende Thesen | 223 |
| Stichwortverzeichnis..... | 227 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----------|
| Inhaltsübersicht..... | V |
| Inhaltsverzeichnis | VII |
| Abbildungsverzeichnis | XVII |
| Abkürzungsverzeichnis | XIX |
| Literaturverzeichnis | XXV |
| Einleitung..... | 1 |
| Thematische Eingrenzung..... | 3 |
| | |
| 1. TEIL GRUNDLAGEN UND SYSTEMATIK DER BERUFLICHEN VORSORGE..... | 7 |
| | |
| § 1 DIE VORSORGE IM RAHMEN DER BVG-MINIMALVORGABEN.. | 7 |
| | |
| I. Regelfall – Arbeitnehmer als obligatorischer Versicherter | 7 |
| 1. Der öffentlich-rechtliche Charakter der obligatorischen beruflichen Vorsorge..... | 7 |
| a. Allgemeines | 7 |
| b. Stellungnahme der herrschenden Lehre und der Rechtsprechung..... | 8 |
| c. Massgebende Interessenlage | 9 |
| d. Anwendung der Zuordnungstheorien | 10 |
| e. Wirkungen der Qualifikation der Gesetzesnormen | 12 |
| 2. Das BVG-Obligatorium als Teil des Sozialversicherungsrechts | 13 |
| a. Der Begriff der Sozialversicherung | 13 |
| b. Meinungen zu massgebenden Kriterien in der obligatorischen Berufsvorsorge..... | 14 |
| c. Die fehlende Anwendbarkeit des ATSG..... | 16 |
| 3. Grundlagen der Umsetzung des Vorsorgeobligatoriums (Überblick)..... | 17 |
| a. Die Beteiligten in der obligatorischen Vorsorge | 17 |
| b. Die Organisation der Vorsorgeeinrichtung | 18 |
| c. Das Vorsorgereglement als wesentliches Regelungsinstrument | 19 |

| | |
|---|-----------|
| 4. Die im Obligatorium vorausgesetzte Arbeitnehmereigenschaft..... | 20 |
| II. Angehörige besonderer Personengruppen als BVG-Versicherte. | 22 |
| 1. Vorbemerkungen | 22 |
| 2. Obligatorisch versicherte Personengruppen | 23 |
| a. Taggeldbezüger der Arbeitslosenversicherung..... | 23 |
| b. Selbständigerwerbende als obligatorisch Versicherte..... | 24 |
| 3. Freiwillig versicherbare Personengruppen..... | 25 |
| a. Von der BVG-Pflicht nicht erfasste Arbeitnehmer..... | 25 |
| b. Freiwillig Weiterversicherte..... | 27 |
| c. Selbständig Erwerbende in der freiwilligen Versicherung im Sinne der BVG-Minimalnormen (Art. 4 Abs. 1 BVG)..... | 28 |
| 4. Zwischenergebnis | 29 |
| | |
| § 2 DIE WEITERGEHENDE BERUFSVORSORGE..... | 31 |
| I. Weitergehende Vorsorge – Begriffsdefinition | 31 |
| 1. Der Begriff der beruflichen Vorsorge als Ausgangspunkt | 31 |
| a. Vorbemerkung..... | 31 |
| b. Die Risiken Alter, Tod und Invalidität | 31 |
| c. Sachliche Gerichtszuständigkeit als Hilfe für die Begriffsumschreibung? | 34 |
| d. Weitere inhaltsbezogene Anforderungen..... | 35 |
| aa. Die im Zuge der 1. BVG-Revision legiferierten Grundsätze..... | 35 |
| bb. Konsequenzen für die Qualifikation der patronalen Wohlfahrtsfonds (Exkurs)..... | 39 |
| cc. Quantitatives Merkmal: Obergrenze für den versicherbaren Verdienst..... | 42 |
| 2. Gebräuchliche Terminologie im Zusammenhang mit der weitergehenden Vorsorge | 43 |
| II. Die Abgrenzung der weitergehenden Vorsorge zum BVG- Obligatorium | 45 |
| 1. Günstigkeitsprinzip als Grundlage zur Ermittlung des zutreffenden Anspruchs..... | 45 |
| a. Vergleichsvorgang und Begriffsklärung | 45 |
| b. Gewährleistung der Ansprüche aus den einzelnen Leistungskategorien und das Anrechnungsprinzip..... | 47 |
| c. Rechtsprechung zur Anwendung des Günstigkeits- und (vorfrageweise) des Anrechnungsprinzips | 48 |
| aa. Frühere Rechtsprechung..... | 48 |

| | |
|---|-----------|
| bb. Neue Rechtsprechung..... | 50 |
| cc. Kritische Würdigung..... | 51 |
| 2. Möglichkeiten der Besserstellung..... | 54 |
| a. Leistungen | 54 |
| b. Finanzierung..... | 55 |
| 3. Abgrenzungsmerkmale..... | 56 |
| a. Die Grenzziehung anhand der BVG-Minimalbestimmungen | 56 |
| b. Rechnerische Abgrenzung (häufigste Fälle)..... | 58 |
| c. Direkte Erkennbarkeit der weitergehenden Komponente (seltener Fälle) | 59 |
| d. Differenzierende Betrachtung bei alternativen Leistungsansprüchen..... | 60 |
| III. Rechtliche Zuordnung des Bereichs der weitergehenden Vorsorge | 61 |
| 1. Vorbemerkung | 61 |
| 2. Privatrechtliche Basis der weitergehenden Vorsorge | 61 |
| a. Gesetzliche Ausgangslage..... | 61 |
| b. Überwiegende privatrechtliche Merkmale – schwächere Einflüsse von öffentlichen Interessen | 62 |
| 3. Weitergehende Vorsorge als Sozialversicherungsrecht? | 64 |
| a. Voraussetzungen und formelle Gesichtspunkte | 64 |
| b. Inhaltliche Aspekte..... | 66 |
| IV. Organisatorische Grundlagen in der weitergehenden Vorsorge .70 | 70 |
| 1. Organisationsmöglichkeiten und Einschränkungen..... | 70 |
| 2. Funktion der reglementarischen Bestimmungen..... | 72 |
| V. Versicherte Personen in der weitergehenden Vorsorge | 73 |
| 1. Grundsatz der Regelungsfreiheit | 73 |
| 2. Schranken..... | 74 |
| 2. TEIL DAS DIE OBLIGATORISCHE UND WEITERGEHENDE VORSORGE UMFASSENDE VORSORGEVERHÄLTNIS | 77 |
| § 3 GEMEINSAME GRUNDLAGEN..... | 77 |
| I. Vorbemerkungen..... | 77 |
| II. Der Sozialversicherungscharakter der betroffenen Regelungsbereiche..... | 78 |

| | |
|---|----|
| 1. Die Systemgrundsätze der Sozialversicherung..... | 78 |
| a. Allgemeines zur Einordnung der Systemgrundsätze..... | 78 |
| b. Bedeutung der Systemgrundsätze der Sozialversicherung..... | 79 |
| 2. Die Geltung der sozialversicherungsrechtlichen Systemgrundsätze in der beruflichen Vorsorge | 80 |
| a. Gerichtliche Praxis | 80 |
| aa. Grundsätze mit Verfassungsrang | 80 |
| bb. Grundsätze auf Gesetzesstufe..... | 81 |
| b. Dogmatische Fragen bezüglich der Übernahme von Systemgrundsätzen | 83 |
| c. Erklärungsansätze für den Bereich der weitergehenden Vorsorge.... | 84 |
| aa. Drittwirkungseffekt von Verfassungsnormen | 84 |
| aaa. Weitergehende Vorsorge und Verfassungsgrundsätze | 84 |
| bbb. Weitergehende Vorsorge und allgemeine Rechtsgrundsätze auf Gesetzesstufe | 87 |
| bb. Zivilrechtliche Argumentationsweise | 87 |
| cc. Situation bei Anerkennung des Sozialversicherungscharakters auch in der weitergehenden Vorsorge | 88 |
| 3. Auswirkungen der Systemgrundsätze in der beruflichen Vorsorge..... | 89 |
| a. Mögliche Wirkungsarten..... | 89 |
| b. Korrekturwirkung der Systemgrundsätze gegenüber Reglementsbestimmungen | 90 |
| aa. Wirkungen bei Reglementsnormen mit inhaltlicher Übereinstimmung zu verbindlichen bundesgesetzlichen Vorgaben..... | 90 |
| aaa. Zu berücksichtigende Kriterien bei der Normkorrektur im Allgemeinen | 90 |
| bbb. Situation in der beruflichen Vorsorge im Speziellen | 91 |
| bb. Wirkung bei Reglementsbestimmungen ohne direkte bundesgesetzliche Grundlage..... | 93 |
| c. Bedeutung der Systemgrundsätze bei Auslegung und Lückenfüllung | 95 |
| aa. Bereichsübergreifende Betrachtungsweise | 95 |
| bb. Wirkungsweise..... | 96 |
| 4. Der Grundsatz der harmonisierenden Auslegung (Einfluss von sozialversicherungsrechtlichen Einzelbestimmungen im Besonderen)..... | 98 |
| a. Ausgangslage | 98 |
| b. Inkrafttreten des ATSG und die Folgen für die berufliche Vorsorge | 99 |

| | |
|---|------------|
| c. Harmonisierungsgrundlagen ausserhalb des ATSG | 101 |
| d. Anwendungsfälle | 102 |
| III. Gemeinsame direkt anwendbare gesetzliche Grundlagen..... | 106 |
| 1. Allgemeines zu den umfassend anwendbaren Gesetzesnormen in der obligatorischen und weitergehenden Vorsorge | 106 |
| 2. Die gesetzlichen Grundsätze der beruflichen Vorsorge (Art. 1 BVG) | 107 |
| a. Die Zweckbestimmung in Art. 1 Abs. 1 BVG | 107 |
| b. Die Grundprinzipien nach Art. 1 Abs. 3 Satz 1 BVG | 108 |
| 3. Umfassend anwendbare Einzelbestimmungen und Verweisnormen des BVG | 110 |
| a. Vorbemerkungen zur schwer fassbaren gesetzlichen Systematik.... | 110 |
| b. Die Verweisliste von Art. 49 Abs. 2 BVG (und die weitestgehend identische Auflistung in Art. 89 ^{bis} Abs. 6 ZGB)..... | 112 |
| c. Die Verweise in Art. 5 Abs. 2 BVG (Finanzierung) | 115 |
| d. Art. 30a ff. BVG (Wohneigentumsförderung) | 116 |
| e. Art. 79a ff. BVG (Einkauf, maximal versicherbarer Verdienst) | 116 |
| f. Art. 80 ff. BVG (Steuerbestimmungen) | 117 |
| g. Verweise im FZG: Art. 53b–d, 41, 73 f., 85a–86 und 87 BVG | 118 |
| 4. Das Freizügigkeitsgesetz | 118 |
| 5. Gesetzesgrundlagen ausserhalb von BVG/FZG | 119 |
| a. Andere Sozialversicherungsgesetze..... | 119 |
| b. Übrige Rechtsgebiete | 121 |
| IV. Gemeinsame Gesetzesgrundlagen mit indirekter Wirkung..... | 124 |
| V. Überleitende Bemerkungen: Möglichkeiten und Grenzen bei der gemeinsamen Betrachtungsweise des bereichsübergreifenden Vorsorgeverhältnisses..... | 128 |
| § 4 EIGENHEITEN DES VORSORGEVERHÄLTNISSSES IM BEREICH DER BVG-MINIMALNORMEN | 131 |
| I. Geltungsgrundlagen des obligatorischen Vorsorgeverhältnisses | 131 |
| 1. Das Vorsorgeverhältnis als öffentlich-rechtliches Versicherungsverhältnis | 131 |
| 2. Geltungsgrundlagen für Rechte und Pflichten..... | 132 |
| a. Reglementarischer Normalgehalt | 132 |
| aa. Das BVG als gesetzlicher Rahmen..... | 132 |

| | |
|--|------------|
| bb. Direkt anwendbare Gesetzesbestimmungen und Verhältnis zu Reglementsbestimmungen | 133 |
| cc. Gesetzesbestimmungen mit reglementarischem Umsetzungsbedarf..... | 137 |
| b. Autonomiebereiche, insbesondere Wahlmöglichkeiten im BVG- Obligatorium | 138 |
| II. Der Bestand des Vorsorgeverhältnisses und die involvierten Rechtsträger | 140 |
| 1. Die Situation bei obligatorisch zu versichernden Arbeitnehmern | 140 |
| a. Die Entstehung des Rechtsverhältnisses (Abschlussmodalitäten)... | 140 |
| b. Die Bestimmung der Vorsorgeeinrichtung (Vorgegebene Rechtspartner)..... | 142 |
| 2. Bei anderen dem BVG-Obligatorium zugewiesenen Personengruppen | 143 |
| 3. Die auf den BVG-Obligatoriumsnormen basierende freiwillige Versicherung..... | 144 |
| III. Inhaltliche Grundzüge des Vorsorgeverhältnisses nach den BVG-Minimalbestimmungen | 146 |
| 1. Originäre Merkmale..... | 146 |
| a. Allgemeines | 146 |
| b. Leistungen | 147 |
| aa. Leistungsbegründende Tatsachen | 147 |
| bb. Berechnungsbasis: Altersguthaben (Art. 15 BVG) | 147 |
| cc. Rechnerische Komponenten des Altersguthabens | 148 |
| dd. Fehlende Auswirkungen von (echten) Einkäufen; Situation nach Ehescheidung und Rückzahlung von WEF-Bezügen | 150 |
| c. Finanzierung..... | 151 |
| d. Übrige Vorschriften (Normen mit indirekter Wirkung für das Einzelverhältnis) | 152 |
| 2. Inhaltliche (gesetzliche) Anknüpfung an andere Rechtserlasse | 152 |
| IV. Inhaltsermittlung mittels Auslegung und Lückenfüllung im obligatorischen Vorsorgeverhältnis | 153 |
| 1. Interpretationsbedarf spezifisch im Vorsorgeobligatorium | 153 |
| 2. Massgeblichkeit der Regeln zur Gesetzesauslegung..... | 154 |
| 3. Gesetz und Reglement als Interpretationsobjekt..... | 155 |
| 4. Verwandte Gesetzesnormen als Leitlinien für Interpretation..... | 156 |

| | |
|--|------------|
| § 5 EIGENHEITEN DES VORSORGEVERHÄLTNISSSES IN DER WEITERGEHENDEN VORSORGE | 159 |
| I. Geltungsgrundlagen im weitergehenden Vorsorgeverhältnis ... | 159 |
| 1. Frage nach den privatrechtlichen Forderungsgrundlagen (subjektive Rechte)..... | 159 |
| 2. Einfluss des allgemeinen Stiftungsrechts | 159 |
| 3. Austauschverhältnis von Rechten und Pflichten ohne mitgliedschaftsrechtliche Basis..... | 160 |
| 4. Zuordnung zu den Innominatkontrakten mit Elementen des Vertrags zu Gunsten Dritter..... | 162 |
| 5. Reglementarische Bestimmungen als normativer Regelkomplex oder als übernahmebedürftiger Vertragsinhalt? | 163 |
| a. Gesetzliche Ausgangslage und Bedeutung der Frage | 163 |
| b. Ein Vergleich mit der Situation im GAV-Recht | 164 |
| c. Folgerungen..... | 166 |
| II. Bestand des weitergehenden Teils des Vorsorgeverhältnisses (Abschluss- und Partnerwahlfreiheit – Zwangskontrakt?) | 167 |
| 1. Bedeutung und Abfolge der Analyse..... | 167 |
| 2. Bei nach BVG obligatorisch Versicherten (Arbeitnehmer) | 168 |
| a. Vertragsabschlussfreiheit..... | 168 |
| aa. Besondere Ausgangslage in der beruflichen Vorsorge | 168 |
| bb. Vertragsabschlusszwang?..... | 170 |
| b. Rechtspartnerwahl..... | 173 |
| 3. Die nach BVG freiwillig Versicherten mit weitergehender Vorsorge in gleicher Vorsorgeeinrichtung..... | 175 |
| 4. In der ausserobligatorischen Vorsorge (Exkurs) | 176 |
| III. Festlegung des vertraglichen Inhalts des Vorsorgeverhältnisses (Inhaltsfreiheit)..... | 178 |
| 1. Thematik der Inhaltsgestaltung..... | 178 |
| 2. Maxime der Vertragsinhaltsfreiheit und die Grundschraken..... | 178 |
| 3. Die Vorgaben aus berufsvorsorgerechtlichen Gesetzesnormen und Grundsätzen | 180 |
| a. Schranken auf Grund gemeinsamer Grundlagen (Gesetz und Grundsätze) | 180 |
| b. Gesetzliche Schranken nur mit Wirkung für die weitergehende Vorsorge | 181 |
| c. Rechtsfolgen bei Missachtung der Schranken bei der späteren Normanwendung..... | 183 |

| | |
|--|------------|
| 4. Bereich der vertragsrechtlichen Autonomie..... | 183 |
| a. Ausgangslage | 183 |
| b. Reglementarischer Inhalt («Standardgehalt»): Einseitige Festlegung durch Vorsorgeeinrichtung | 184 |
| aa. Rechtliche Gründe für Einseitigkeit bei der Inhaltsfestlegung.. | 184 |
| bb. Faktische Gründe für Einseitigkeit bei der Inhaltsfestlegung ... | 186 |
| cc. Die Vorsorgeeinrichtung als Vertragspartei mit speziellem Charakter..... | 187 |
| c. Individuelle Vertragsabreden (Ausnahme)..... | 188 |
| 5. Situation in der ausserobligatorischen Vorsorge (Exkurs) | 189 |
| IV. Zwischenerkenntnis: Vorsorgeverhältnis als stark modifiziertes Vertragsverhältnis | 189 |
| V. Zur materiellen Ausgestaltung des Vorsorgeverhältnisses in der weitergehenden Vorsorge | 191 |
| VI. Inhaltsermittlung (Normanwendung im Einzelfall)..... | 191 |
| 1. Zu Abfolge und Ziel der Erläuterungen | 191 |
| a. Grundlagen..... | 191 |
| b. Reglementarische Normen als Hauptanwendungsgegenstand..... | 193 |
| c. Wechselbeziehungen von Fragen zur vertraglichen Geltungswirkung und Auslegung..... | 193 |
| 2. AVB-Charakter des Vorsorgereglements und die Konsequenzen für die Inhaltsermittlung..... | 194 |
| a. Reglementarische Bestimmungen der weitergehenden Vorsorge als AVB | 194 |
| b. Regeln zur Interpretation von AGB bzw. AVB im Allgemeinen.... | 195 |
| aa. Übersicht zur Entwicklung..... | 195 |
| bb. Ungewöhnlichkeitsregel in der bisherigen Rechtsprechung | 197 |
| cc. Ungewöhnlichkeitsregel aus Sicht der Lehre | 199 |
| dd. Offene Inhaltskontrolle nach der UWG-Revision..... | 201 |
| ee. Kontrolle der (Rück-)Versicherungs-AVB durch Versicherungsaufsichtsbehörden (Exkurs)..... | 202 |
| c. Übertragung der AGB- bzw. AVB-Praxis auf reglementarische Verhältnisse der weitergehenden Vorsorge | 205 |
| aa. Bisherige Praxis: Keine Feststellungen von Ungewöhnlichkeit | 205 |
| bb. Kritik..... | 206 |
| aaa. Grundproblematik..... | 206 |
| bbb. Fallbeispiele | 207 |
| cc. Neuer Ansatz: Konsequente Inhaltsprüfung nach AVB- Grundsätzen | 210 |

| | |
|---|-----|
| 3. Auslegung i.e.S. und Ergänzung von Reglementsbestimmungen und Einzelabreden | 212 |
| a. Anwendung vertragsrechtlicher Grundsätze | 212 |
| aa. Allgemeines..... | 212 |
| bb. Auslegung i.e.S. | 213 |
| cc. Ergänzung..... | 215 |
| b. Vertragsauslegungs- und -ergänzungsmonopol der Vorsorgeeinrichtung? | 216 |
| c. BVG-Minimalnormen als Dispositivrecht in der weitergehenden Vorsorge? | 217 |
| d. Verwandte Gesetzesnormen als Leitlinien zur Interpretation | 220 |
| Zusammenfassende Thesen | 223 |
| Stichwortverzeichnis..... | 227 |

Abbildungsverzeichnis

| | | |
|----------|--|-----|
| (Abb. 1) | Abgrenzung BVG-Minimalbereich – weitergehende Berufsvorsorge | 58 |
| (Abb. 2) | Übersicht zu den gesetzlichen Querbezügen | 111 |
| (Abb. 3) | Gemeinsame Grundlagen und deren Wirkungen..... | 127 |
| (Abb. 4) | Gesetzliche und reglementarische Geltungsgrundlagen für das Vorsorgeverhältnis..... | 138 |
| (Abb. 5) | Übersicht zur Inhaltsermittlung in der obligatorischen und weitergehenden Berufsvorsorge..... | 222 |