

Ueli Kieser  
Jürg Senn

# Pensionskasse

Vorsorge, Finanzierung, Sicherheit, Leistung

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

**Beobachter**

# Inhalt

Vorwort .....	11
1. Einleitung: Leben mit der Pensionskasse .....	13
2. So funktioniert die Pensionskasse .....	21
<b>Die zweite von drei Säulen</b> .....	22
Welche Risiken sind in der 2. Säule abgedeckt? .....	23
Obligatorische und überobligatorische Vorsorge .....	24
Obligatorisch ist nur ein Minimum .....	26
<b>Wer ist in der 2. Säule versichert?</b> .....	28
Die obligatorische Versicherung .....	29
Abdeckung über die überobligatorische Vorsorge .....	31
<b>Die Finanzierung der beruflichen Vorsorge</b> .....	33
Einnahmen und Ausgaben der Pensionskassen .....	33
Altersgutschriften, Risikobeiträge und Verwaltungskosten .....	35
Das Verhältnis zwischen Risikodeckung und Sparen .....	37
<b>Das Wichtigste zu den Leistungen</b> .....	38
Zentral und umstritten: der Umwandlungssatz .....	39
Mindestverzinsung: maximal wichtig .....	41
So erfahren Sie die Höhe Ihrer Rente .....	42
Wenn das Reglement geändert wird .....	43
<b>Vom Umgang mit der Pensionskasse</b> .....	45
Die Briefe der Pensionskasse .....	45
Der Klageweg: So kommen Sie zu Ihrem Recht .....	46
<b>Pensionskasse und Steuerrecht</b> .....	48
Steuern sparen mit der 2. Säule .....	48

<b>3. Die 2. Säule verstehen .....</b>	<b>51</b>
<b>Die Vielfalt der Pensionskassen .....</b>	<b>52</b>
BVG-Minimalkasse oder mehr? .....	52
Beitragsprimat oder Leistungsprimat? .....	54
Betriebskasse, Sammelstiftung, autonom und nicht autonom .....	55
Die berufliche Vorsorge läuft über den Arbeitgeber .....	56
Vor- und Nachteile der kollektiven Versicherung .....	58
<b>Durchblick bei Ihrer Pensionskasse .....</b>	<b>59</b>
Die Informationsrechte der Versicherten .....	59
Das Reglement sagt, was gilt .....	60
Versicherungsausweis: die wichtigsten Informationen .....	62
Die Transparenzvorschriften .....	63
Loyalität in der Vermögensverwaltung .....	65
Nehmen Sie Einfluss auf Ihre Pensionskasse .....	66
<b>Unterdeckung und Sanierung .....</b>	<b>68</b>
Was heisst Unterdeckung? .....	68
Wenn Sanierungsmassnahmen nötig werden .....	70
Wie wirkt sich eine Unterdeckung aus? .....	72
<b>Das Sicherheitssystem der Pensionskassen .....</b>	<b>75</b>
Verantwortlichkeit der Geschäftsführung .....	75
Der Sicherheitsfonds .....	76
Die Auffangeinrichtung .....	76
Zentralstelle 2. Säule für vergessene Guthaben .....	78
<b>4. In der Pensionskasse versichert .....</b>	<b>81</b>
<b>Eintritt mit dem ersten Arbeitstag .....</b>	<b>82</b>
Wann genau beginnt die Versicherung? .....	82
Mindestlohn und Koordinationsabzug .....	83
Wie sind Teilzeiterwerbstätige versichert? .....	86
Mehrere Arbeitsstellen gleichzeitig .....	87
Gesundheitsprüfung: Achtung Vorbehalt .....	89
Sie haben eine Anzeigepflicht .....	92

<b>Stellenwechsel: Was geschieht mit dem Vorsorgegeld?</b> .....	94
Prinzip: Sie nehmen das ganze Guthaben mit .....	94
Wie wird die Austrittsleistung berechnet? .....	95
So verschaffen Sie sich den Durchblick .....	98
Das Geld geht an die neue Pensionskasse .....	98
Lohnt sich ein Einkauf? .....	100
Überschüssiges Geld kommt aufs Freizügigkeitskonto .....	103
Wann ist eine Barauszahlung möglich? .....	104
Wenn Sie sich selbständig machen .....	106
<b>Wohneigentum mithilfe der Pensionskasse</b> .....	108
Der Vorbezug .....	109
Die Verpfändung .....	111
So entscheiden Sie richtig .....	111
Wenn das Haus wieder verkauft wird .....	112
<b>Scheidung: der Einfluss auf die Altersvorsorge</b> .....	113
Normalfall: Die Guthaben werden halbiert .....	114
Nur selten wird nicht geteilt .....	116
Schlechter versichert nach der Scheidung: der Einkauf .....	117
Wenn Sie bereits eine Rente beziehen .....	118
<b>Pensionskassenwechsel und Teilliquidation</b> .....	119
Der Arbeitgeber wechselt die Pensionskasse .....	120
So läuft eine Teilliquidation ab .....	122
<b>Der Austritt aus der beruflichen Vorsorge</b> .....	124
Wichtig: 30 Tage Nachdeckung .....	124
Urlaub, Mutterschaft und andere längere Arbeitsunterbrüche .....	125
Arbeitslos: Was gilt für die Vorsorge? .....	126
Ausgesteuert: das Ende der beruflichen Vorsorge .....	128
<b>5. Die Leistungen im Alter</b> .....	131
<b>65, 70 oder 58? – die Altersgrenzen</b> .....	132
Vorzeitige Pensionierung .....	133
Die Rente bei vorzeitiger Pensionierung .....	134
Überbrückungsrenten und -zuschüsse .....	135
Die unfreiwillige Frühpensionierung .....	136
Länger als bis 65 arbeiten? .....	138

<b>Die Altersrente</b> .....	139
Vom Altersguthaben zur jährlichen Rente .....	139
Kinderrenten .....	143
Wie werden die Renten ausgezahlt? .....	143
Altersrenten und Teuerung .....	146

<b>Kapital statt Rente</b> .....	147
Der obligatorische Viertel .....	148
Kapitalauszahlung im überobligatorischen Bereich .....	148
Kapital oder Rente: Was ist besser? .....	150

## 6. Die Leistungen bei Invalidität .....

<b>Welche Pensionskasse ist zuständig?</b> .....	154
Ausschlaggebend: der Beginn der Arbeitsunfähigkeit .....	154
Die zuständige Pensionskasse finden .....	156
Was gilt, wenn sich der Gesundheitszustand verschlechtert? .....	157
Geburts- und Frühinvalide: Wer ist zuständig? .....	158

<b>Die Abstimmung zwischen Pensionskasse und IV</b> .....	160
Der Invaliditätsgrad: Massstab für die Rente .....	161
Die Berechnung für Teilerwerbstätige .....	162
Beginn der IV-Rente: ein wichtiger Zeitpunkt .....	163
Die Pensionskasse mischt sich ein .....	166

<b>Wie hoch ist die Invalidenrente?</b> .....	168
BVG-Obligatorium: Altersguthaben und Umwandlungssatz .....	168
Invalidenrenten der überobligatorischen Vorsorge .....	170
Anpassung an die Teuerung .....	172
Die Invalidenrente läuft bis ans Lebensende .....	173
Erhalten invalide Pensionierte auch Altersrenten? .....	174

<b>Die Vorleistungspflicht</b> .....	175
Wenn unklar ist, wer zahlen muss .....	176
Die zuständige Pensionskasse ist gefunden .....	177
Und wenn keine Pensionskasse zahlen muss? .....	178

<b>7. Die Leistungen im Todesfall</b> .....	<b>181</b>
<b>Witwen, Witwer und Waisen</b> .....	<b>182</b>
Die Bedingungen für Witwen und Witwer .....	182
Was erhalten Geschiedene? .....	183
Kinder als Hinterlassene .....	184
Wie hoch sind die Hinterlassenenrenten? .....	184
<b>Was gilt für Konkubinatspaare?</b> .....	<b>185</b>
Die Begünstigtenordnung .....	186
Todesfallkapitalien der überobligatorischen Vorsorge .....	187
<b>8. Überentschädigung, Rückforderung und weitere Themen</b> .....	<b>189</b>
<b>Koordination und Überentschädigung</b> .....	<b>190</b>
Ausgangspunkt: die Kongruenz .....	191
Überentschädigung: wenn jemand «zu viel» erhält .....	192
Überentschädigung bei Altersrenten .....	196
Koordination auch bei Hinterlassenenrenten .....	199
<b>Leistungen zu Unrecht bezogen: die Rückforderung</b> .....	<b>200</b>
Die Fristen für die Rückforderung .....	201
Die Rückerstattung kann erlassen werden .....	202
<b>Verjährung der Leistung: das definitive Ende</b> .....	<b>204</b>
Verjährungsfristen in der 2. Säule .....	204
Freizügigkeitskonten und Verjährung .....	205
<b>Die Zukunft der 2. Säule</b> .....	<b>206</b>
Keine Zweiteilung der 2. Säule .....	206
Eine 2. Säule ohne Invalidität .....	207
Die Art der Finanzierung .....	209

Anhang .....	211
Glossar .....	212
Beispiel eines Versicherungsausweises .....	218
Musterbriefe .....	221
Adressen und Links .....	224
Literatur .....	230
Stichwortverzeichnis .....	231