

Hans-Ulrich Stauffer

Dr. iur., Advokat

Lehrbeauftragter an der Universität Basel

Berufliche Vorsorge

in a nutshell



Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|----------|
| Abkürzungsverzeichnis | XVII |
| Weiterführende Literatur | XIX |
| 1. Teil: Grundlagen der beruflichen Vorsorge | 1 |
| § 1 Geschichtliche Entwicklung | 1 |
| 1. Erste Fürsorgeeinrichtungen | 1 |
| 2. Beginnende Legiferierung | 1 |
| 3. Obligatorium der Alters-, Hinterlassenen- und der Invalidenversicherung | 2 |
| 4. Gesetzesbestimmungen zur beruflichen Vorsorge | 3 |
| 5. Obligatorium der beruflichen Vorsorge | 3 |
| § 2 Dreisäulenkonzept | 4 |
| 1. Verfassungsgrundlage | 4 |
| 2. Die drei Säulen | 6 |
| 3. Finanzierungssysteme | 7 |
| § 3 Berufliche Vorsorge | 9 |
| 1. Zweck | 9 |
| 2. Rechtsquellen | 10 |
| 3. Gesetzesgrundlagen für den Obligatoriumsbereich der beruflichen Vorsorge | 11 |
| 4. Gesetzesgrundlagen der überobligatorischen, umhüllenden Vorsorge | 11 |
| 5. Gesetzesgrundlagen der ausserobligatorischen Vorsorge | 11 |
| 6. Gesetzesgrundlagen öffentlich-rechtlicher Vorsorgeeinrichtungen | 12 |
| 7. Gesetzgebung zur Freizügigkeit beim Stellenwechsel | 12 |
| 8. Weitere Gesetzesrevisionen | 13 |
| § 4 Begriffliches | 14 |
| 1. Fürsorge- und Vorsorgeeinrichtungen | 14 |
| 2. Registrierte und nichtregistrierte Vorsorgeeinrichtungen | 14 |
| 3. Umhüllende Vorsorgeeinrichtungen | 15 |
| 4. Berufliche und betriebliche Vorsorge | 15 |
| 5. Pensionskassen und Vorsorgeeinrichtungen | 15 |

| | | |
|---------|--|----|
| § 5 | Stellung der beruflichen Vorsorge im Rechtssystem | 16 |
| 1. | Allgemeines | 16 |
| 2. | Beziehungen innerhalb des Sozialversicherungssystems | 17 |
| a) | Beziehungen zum ATSG | 17 |
| b) | Beziehungen zur AHV | 18 |
| c) | Beziehungen zur Invalidenversicherung | 20 |
| d) | Beziehungen zur Arbeitslosenversicherung | 21 |
| e) | Beziehungen zur Unfallversicherung | 22 |
| f) | Beziehungen zur Militärversicherung | 22 |
| g) | Beziehungen zu den Ergänzungsleistungen | 23 |
| h) | Beziehungen zur Mutterschaftsversicherung | 23 |
| i) | Beziehungen zur Krankenversicherung | 23 |
| 3. | Beziehungen zu Erlassen des Privatrechts | 24 |
| a) | Beziehungen zum Obligationenrecht | 24 |
| aa) | Vertragsrecht | 24 |
| bb) | Arbeitsvertragsrecht | 24 |
| cc) | Gesellschaftsrecht | 25 |
| b) | Beziehungen zum Zivilgesetzbuch | 25 |
| aa) | Stiftungsrecht | 25 |
| cc) | Familienrecht | 26 |
| dd) | Erbrecht | 26 |
| c) | Beziehungen zum Versicherungsvertragsrecht | 26 |
| d) | Beziehungen zum Fusionsgesetz | 26 |
| e) | Beziehungen zum Schuldbetreibungs- und Konkursrecht | 27 |
| 4. | Bezüge zum öffentlichen Recht und Verwaltungsrecht | 27 |
| 5. | Internationale Bezüge | 27 |
| 2. Teil | Geltungsbereich | 29 |
| § 6 | Obligatorische Versicherung | 29 |
| 1. | Unterstellung | 29 |
| 2. | Voraussetzungen | 29 |
| a) | Alter | 29 |
| b) | Versicherter Lohn | 29 |
| c) | Massgebender Lohn | 31 |
| d) | Massgebender Lohn bei Teilinvaliden | 32 |
| e) | Weiterversicherung des bisherigen Verdienstes bei vorzeitigem teilweisem Altersrücktritt | 32 |

| | | |
|----------------|---|-----------|
| 3. | Beginn und Ende der obligatorischen Versicherung | 33 |
| | a) Beginn | 33 |
| | b) Ende | 33 |
| | c) Weiterversicherung über das obligatorische Rentenalter hinaus | 34 |
| 4. | Nachdeckung | 34 |
| 5. | Ausnahmen von der Versicherungspflicht | 34 |
| 6. | Bezüger von Taggeldern der Arbeitslosenversicherung | 35 |
| | a) Unterstellung | 35 |
| | b) Beginn und Ende der Versicherung | 36 |
| § 7 | Freiwillige Versicherung | 36 |
| | 1. Gesetzesgrundlage | 36 |
| | 2. Versichertenkategorien | 37 |
| | a) Selbständigerwerbende | 37 |
| | b) Arbeitnehmende im Dienste mehrerer Arbeitgeber | 37 |
| | c) Weiterer Verbleib in der Vorsorgeeinrichtung | 38 |
| | 3. Ende der Versicherung | 38 |
| 3. Teil | Leistungen und Leistungserbringung | 39 |
| § 8 | Leistungsfälle | 39 |
| | 1. Die drei Leistungsfälle | 39 |
| | 2. Mechanismen zur Aufrechterhaltung des Vorsorgeschatzes | 39 |
| § 9 | Leistungsfall Alter | 40 |
| | 1. Leistungsanspruch | 40 |
| | 2. Altersguthaben | 41 |
| | a) Bildung des Altersguthabens gemäss Gesetz | 41 |
| | b) Verzinsung | 42 |
| | c) Bildung des Altersguthabens in der weitergehenden Vorsorge | 43 |
| | d) Verzinsung in der weitergehenden Vorsorge | 43 |
| | e) Bildung des Altersguthabens im Leistungsprimat | 44 |
| | 3. Rentenhöhe | 45 |
| | 4. Kapitaloption | 47 |
| | 5. Alters-Kinderrente | 48 |
| | 6. Teuerungsanpassung | 49 |
| § 10 | Leistungsfall Tod | 49 |
| | 1. Anspruchsvoraussetzungen | 49 |

Inhaltverzeichnis

| | |
|---|----|
| 2. Anspruchsberechtigte Personen | 50 |
| a) Witwe und Witwer | 50 |
| b) Anspruchsberechtigung aufgrund eingetragener Partnerschaft | 50 |
| c) Anspruch der Waisen | 50 |
| d) Anspruch geschiedener Personen | 51 |
| e) Leistungen an einen erweiterten Begünstigtenkreis | 52 |
| 3. Rentenhöhe | 53 |
| 4. Beginn und Ende der Rentenleistung | 54 |
| 5. Leistungen in der umhüllenden Vorsorge | 54 |
| § 11 Leistungsfall Invalidität | 55 |
| 1. Leistungsanspruch | 55 |
| a) Rechtsgrundlage | 55 |
| b) Invalidität «im Sinne der IV» | 56 |
| c) Mindestausmass von 40 Prozent Invalidität | 57 |
| d) Versichertenstatus | 58 |
| e) Sachlicher und zeitlicher Konnex | 59 |
| f) Keine Bindungswirkung | 60 |
| 2. Rentenhöhe | 61 |
| 3. Kinderrente | 62 |
| 4. Teuerungsanpassung der Renten | 62 |
| 5. Beginn und Ende des Anspruchs | 63 |
| a) Beginn des Anspruchs | 63 |
| b) Ende des Anspruchs | 63 |
| 6. Vorleistung | 64 |
| § 12 Leistungskoordination | 65 |
| 1. Koordination durch das ATSG | 65 |
| 2. Systematik der Koordination | 65 |
| a) Koordinationsebenen | 65 |
| b) Begriffliche Koordination | 66 |
| 3. Grundsätze des Koordinationsrechts | 66 |
| a) Kongruenzgrundsatz | 66 |
| b) Prioritätenordnung | 66 |
| 4. Übererschädigungsverbot | 67 |
| 5. Übererschädigungsrechnung | 68 |
| a) Übererschädigung vor Erreichen des Rücktrittsalters | 68 |
| b) Übererschädigung nach Erreichen des Rücktrittsalters | 69 |

| | |
|--|-----------|
| 6. Leistungskürzungen bei Verschulden | 71 |
| 7. Aufschub des Leistungsbeginns | 71 |
| 8. Vorleistungspflicht | 71 |
| 9. Besondere inter-systemische Koordination | 72 |
| 10. Regress | 72 |
| § 13 Leistungsausrichtung | 73 |
| 1. Art der Leistungsausrichtung | 73 |
| 2. Anpassung der Renten an die Preisentwicklung | 74 |
| 3. Abtretung, Verpfändung und Verrechnung | 74 |
| 4. Verjährung | 75 |
| 5. Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen | 76 |
| 6. Rentenrevision | 76 |
| 7. Verzugszins | 77 |
| 4. Teil Freizügigkeit, Wohneigentumsförderung und Vorsorgeausgleich | 79 |
| § 14 Freizügigkeit | 79 |
| 1. Zweck | 79 |
| 2. Geltungsbereich | 79 |
| 3. Austritt aus der Vorsorgeeinrichtung | 80 |
| a) Freizügigkeitsfall | 80 |
| b) Fälligkeit der Austrittsleistung | 81 |
| c) Höhe der Austrittsleistung | 81 |
| aa) Finanzierungstyp | 81 |
| bb) Berechnung der Austrittsleistung im Beitragsprimat | 81 |
| cc) Berechnung der Austrittsleistung im Leistungsprimat | 82 |
| dd) Mindestbetrag der Austrittsleistung | 82 |
| d) Höhe der Austrittsleistung bei Unterdeckung | 83 |
| 4. Erhalt des Vorsorgeschatzes | 83 |
| a) Übertragung der Freizügigkeitsleistung | 83 |
| b) Erhalt des Vorsorgeschatzes in anderer Form | 84 |
| 5. Barauszahlung der Austrittsleistung | 85 |
| a) Allgemeines | 85 |
| b) Barauszahlungsgründe | 85 |
| c) Einschränkung der Barauszahlung | 86 |
| d) Zustimmungserfordernis des Ehepartners | 86 |

| | |
|---|-----|
| 6. Rechte und Pflichten bei Eintritt | 87 |
| a) Recht auf Einkauf | 87 |
| b) Nicht verwendete Freizügigkeitsleistung | 87 |
| 7. Gesundheitsvorbehalte | 88 |
| a) Zulässigkeit von Gesundheitsvorbehalten | 88 |
| b) Falschangaben und Rücktritt vom Vertrag | 89 |
| 8. Vergessene Guthaben | 89 |
| § 15 Wohneigentumsförderung | 90 |
| 1. Allgemeines | 90 |
| 2. Gemeinsame Bestimmungen für Verpfändung und Vorbezug | 90 |
| a) Zulässige Verwendungszwecke | 90 |
| b) Zulässige Rechtsformen des Wohneigentums | 91 |
| c) Zulässige Objekte | 91 |
| d) Selbstnutzung | 92 |
| e) Mindestbetrag und Begrenzung | 92 |
| f) Modalitäten der Verpfändung und des Vorbezugs | 93 |
| 3. Verpfändung | 93 |
| a) Pfandsubstrat | 93 |
| b) Pfandverwertung | 93 |
| c) Eintritt eines Leistungsfalls | 94 |
| 4. Vorbezug | 94 |
| a) Zulässigkeit | 94 |
| b) Auswirkung des Vorbezugs | 94 |
| c) Behandlung im Scheidungsfall | 95 |
| d) Rückzahlung | 95 |
| e) Freiwillige Rückzahlung | 96 |
| f) Steuerliche Behandlung | 96 |
| g) Sicherung des Vorsorgezwecks | 96 |
| h) Einschränkung des Vorbezugs | 97 |
| 5. Mitteilungspflichten der Vorsorgeeinrichtung | 97 |
| § 16 Vorsorgeausgleich bei Ehescheidung | 98 |
| 1. Grundsatz | 98 |
| 2. Ausgleichspflichtiger Betrag | 98 |
| 3. Berechnung der Austrittsleistung | 99 |
| 4. Teilungsschlüssel | 100 |
| 5. Durchführung des Vorsorgeausgleichs | 100 |

| | | |
|----------------|--|------------|
| 6. | Teilung der Austrittsleistung | 100 |
| | a) Grundsatz | 100 |
| | b) Verfahren bei fehlender Einigung | 101 |
| | c) Strittiges Verfahren | 101 |
| | d) Verzicht und Ausschluss des Vorsorgeausgleichs | 102 |
| 7. | Unmöglichkeit des Vorsorgeausgleichs | 102 |
| 8. | Eintritt eines Leistungsfalls | 103 |
| | a) Teilung trotz eingetretenem Leistungsfall | 103 |
| | b) Eintritt des Vorsorgefalls während Scheidungsverfahren | 103 |
| 9. | Ausländische Scheidungsurteile | 104 |
| 5. Teil | Durchführung und Finanzierung | 105 |
| § 17 | Organisation | 105 |
| 1. | Vorsorgeeinrichtung | 105 |
| | a) Rechtsträger | 105 |
| | b) Reglementarische Bestimmungen | 105 |
| | c) Paritätische Verwaltung | 106 |
| | d) Oberstes Organ | 107 |
| | e) Revisionsstelle und Experte | 108 |
| 2. | Aufsicht und Oberaufsicht | 108 |
| | a) Aufsichtsbehörde | 108 |
| | b) Oberaufsicht | 109 |
| 3. | Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 110 |
| | a) Rechtsträger | 110 |
| | b) Sicherheitsfonds | 110 |
| | c) Auffangeinrichtung | 111 |
| 4. | Liquidation und Teilliquidation einer Vorsorgeeinrichtung | 112 |
| § 18 | Finanzierung | 114 |
| 1. | Kapitaldeckungsverfahren | 114 |
| 2. | Beiträge | 114 |
| | a) Beitragshöhe und Beitragsparität | 114 |
| | b) Beitragsentrichtung | 115 |
| | c) Arbeitgeberbeitragsreserven | 116 |
| | d) Beitragskomponenten | 117 |
| | e) Sanierungsbeiträge | 117 |
| 3. | Deckung der Risiken | 117 |

| | |
|---|------------|
| 4. Vermögen | 118 |
| a) Finanzielles Gleichgewicht | 118 |
| b) Vorsorgeeinrichtung in Unterdeckung | 119 |
| c) Finanzierung von öffentlich-rechtlichen Vorsorgeeinrichtungen | 119 |
| 5. Anlage des Vorsorgevermögens | 120 |
| 6. Vermögensverwaltung | 121 |
| § 19 Rechtspflege und Strafbestimmungen | 121 |
| 1. Ausgangslage | 121 |
| 2. Klagverfahren | 122 |
| a) Einheitliche Gerichtszuständigkeit | 122 |
| b) Anforderungen an das Verfahren | 122 |
| c) Gerichtsstand | 123 |
| d) Gerichtsinstanzen | 123 |
| 3. Beschwerdeverfahren | 124 |
| 4. Strafbestimmungen | 124 |
| a) Allgemeines | 124 |
| b) Einzelne Strafnormen | 124 |
| c) Strafverfahren | 125 |
| d) Verjährung | 126 |
| § 20 Steuerrechtliche Behandlung der beruflichen Vorsorge | 126 |
| 1. Verfassungsauftrag | 126 |
| 2. Steuerrechtliche Bestimmungen im BVG | 126 |
| a) Allgemeines | 126 |
| b) Besteuerung von Vorsorgeeinrichtungen | 127 |
| c) Steuerrechtliche Behandlung der Beiträge | 127 |
| d) Bildung von Arbeitgeberbeitragsreserven | 128 |
| e) Bildung einer Arbeitgeberbeitragsreserve mit Verwendungsverzicht | 128 |
| f) Einkäufe | 129 |
| g) Steuerrechtliche Behandlung der Leistungen | 130 |
| h) Steueroptimierung | 130 |
| 6. Teil Ausserobligatorische Vorsorge und Säule 3a | 133 |
| § 21 Ausserobligatorische Vorsorge | 133 |
| 1. Allgemeines | 133 |
| 2. Zweck der ausserobligatorischen Vorsorge | 133 |

| | |
|--|-----|
| 3. Rechtsformen | 134 |
| 4. Anwendbares Recht | 134 |
| 5. Anwendbare BVG-Bestimmungen | 134 |
| 6. Finanzierungsstiftungen | 135 |
| § 22 Säule 3a | 136 |
| 1. Rechtsgrundlagen | 136 |
| 2. Durchführung der steuerlich begünstigten Selbstvorsorge | 137 |
| 3. Anerkannte Vorsorgeformen | 137 |
| a) Verordnungsgrundlage | 137 |
| b) Versicherung | 137 |
| c) Sparkonto | 138 |
| 4. Finanzierung | 138 |
| 5. Leistungen | 139 |
| a) Begünstigte Personen | 139 |
| b) Leistungsbezug | 140 |
| aa) Ordentlicher Leistungsbezug | 140 |
| bb) Vorzeitiger Leistungsbezug | 140 |
| c) Besteuerung | 141 |
| d) Leistungsabtretung, Verpfändung und Verrechnung | 141 |
| e) Ehescheidung | 141 |