

**Hans-Ulrich Stauffer**

Dr. iur., Rechtsanwalt, Lehrbeauftragter an der Universität Basel

# **Berufliche Vorsorge**

**100 Versicherungsfragen und Leistungsfälle**

**2. Auflage**



# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis	XV
Arbeitshilfe	XVII
<b>1. Versicherungspflicht</b>	<b>1</b>
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; Nachdeckung bei beendetem Arbeitsverhältnis	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
<b>2. Altersleistungen</b>	<b>27</b>
2.1. Erreichen des Schlussalters	28
2.2. Vorzeitige Pensionierung	30
2.3. Mindestzinssatz	32
2.4. Aufbau des Altersguthabens	34
2.5. Beitragsbefreiung infolge Arbeitsunfähigkeit	36
2.6. Übertragung der Freizügigkeitsleistung	39
2.7. Höhe der Altersrente	41
2.8. Abgesenkte Altersgutschriften	44
2.9. Anspruch auf Kinderrente bei vorzeitiger Pensionierung	47
2.10. Konkurrenz zwischen Austritts- und Hinterlassenenleistung	50
2.11. Konkurrenz Leistungsfälle Alter und Invalidität	53
2.12. Änderung reglementarischer Bestimmungen	55
2.13. Teilkapitalbezug	58
2.14. Widerruf einer Kapitaloption	60
<b>3. Hinterlassenenleistungen</b>	<b>63</b>
3.1. Rentenanspruch des geschiedenen Ehepartners	66
3.2. Rentenanspruch des geschiedenen Ehepartners, Begriff der «lebenslänglichen Rente»	69

3.3.	Begünstigung; Kaskadenordnung	71
3.4.	Begünstigung; Geänderte Kaskadenordnung	74
3.5.	Begünstigung; Begriff der Lebensgemeinschaft	76
3.6.	Begünstigung; Erfordernis des gemeinsamen Haushalts (1)	80
3.7.	Begünstigung; Erfordernis des gemeinsamen Haushalts (2)	83
3.8.	Begünstigung; Erfordernis der massgebenden Unterstützung	86
3.9.	Begünstigung; Formelle Voraussetzung	89
3.10.	Gesetzlicher Anspruch und Begünstigung; Hinterlegung	91
<b>4.</b>	<b>Invaliditätsleistungen</b>	95
4.1.	Begriff der Invalidität	96
4.2.	Frühinvalidität	98
4.3.	Erweiterter Invaliditätsbegriff	101
4.4.	Bindungswirkung	103
4.5.	Unfallausschluss bei Invaliditätsleistungen	105
4.6.	Rentenraster der IV	107
4.7.	Temporäre Invalidenrente	109
4.8.	Anspruch auf Invaliden-Kinderrente	112
4.9.	Anrechnungsprinzip	114
4.10.	Verspätete Anmeldung bei der Invalidenversicherung	118
<b>5.</b>	<b>Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung</b>	121
5.1.	Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (1)	122
5.2.	Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (2)	124
5.3.	Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (3)	126
5.4.	Wechsel der Vorsorgeeinrichtung nach eingetretener Arbeitsunfähigkeit (4)	129
5.5.	Erhöhung des Invaliditätsgrades nach Wechsel der Vorsorgeeinrichtung	132
5.6.	Eintritt in Vorsorgeeinrichtung bei bestehender Teilinvalidität	135
5.7.	Kausalzusammenhang	137
5.8.	Invalidität, Umschulung und Perioden der Arbeitslosigkeit	140
5.9.	Aufeinanderfolgende zeitlich befristete Arbeitsverhältnisse	143
5.10.	Mindestmass der eingetretenen Arbeitsunfähigkeit	147
5.11.	Kündigung des Anschlussvertrags bei eingetretener Arbeitsunfähigkeit (1)	150
5.12.	Kündigung des Anschlussvertrags bei eingetretener Arbeitsunfähigkeit (2)	154

<b>6. Teilzeitarbeitsverhältnisse</b>	157
6.1. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (1)	158
6.2. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (2)	160
6.3. Massgeblicher Invaliditätsgrad bei einer Teilzeitbeschäftigung (3)	164
6.4. Massgeblicher IV-Grad bei Teilinvalidität und Teilzeitarbeitsverhältnis	167
6.5. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei Teilzeitarbeit und Teilinvalidität (1)	170
6.6. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei Teilzeitarbeit und Teilinvalidität (2)	174
6.7. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung bei zunehmender Arbeitsunfähigkeit	177
<b>7. Gesundheitsvorbehalte</b>	181
7.1. Zulässigkeit von Leistungsvorbehalten	182
7.2. Anbringen eines Gesundheitsvorbehaltes	186
7.3. Vorliegen einer Anzeigepflichtverletzung	189
7.4. Rücktritt vom Vertrag bei Anzeigepflichtverletzung	192
7.5. Anzeigepflichtverletzung	194
<b>8. Koordination</b>	197
8.1. Reglementarischer Leistungsaufschub infolge Taggeldzahlungen	199
8.2. Reglementarischer Leistungsaufschub ohne Taggeldzahlungen	203
8.3. Zulässigkeit der Leistungskürzung bei Überentschädigung	206
8.4. Durchführung der Überentschädigungsberechnung (1)	211
8.5. Durchführung der Überentschädigungsberechnung (2)	214
8.6. Mutmasslich entgangener Verdienst (1)	216
8.7. Mutmasslich entgangener Verdienst (2)	219
8.8. Anrechenbarkeit des zumutbarerweise erzielbaren Einkommens (1)	221
8.9. Anrechenbarkeit des zumutbarerweise erzielbaren Einkommens (2)	225
8.10. Leistungscoordination nach Erreichen des Rentenalters (1)	228
8.11. Leistungscoordination nach Erreichen des Rentenalters (2)	233
8.12. Zumutbarerweise erzielbarer Verdienst (1)	235
8.13. Zumutbarerweise erzielbarer Verdienst (2)	238
8.14. Vorleistungspflicht	241
<b>9. Leistungsabwicklung</b>	243
9.1. Kapitaloption nach eingetretener Invalidität	245
9.2. Kapitaloption bei vorzeitiger Pensionierung	249
9.3. Teuerungsanpassung auf laufenden Renten	251

<b>10. Vorbezug für Wohneigentumsförderung</b>	255
10.1. Zulässigkeit des Vorbezugs	257
10.2. Rückzahlungspflicht	260
<b>11. Auflösung von Anschlussverträgen, Teilliquidation</b>	263
11.1. Auflösung eines Anschlussvertrages	265
11.2. Ansprüche bei Teilliquidation	270
11.3. Individueller Anspruch bei Teilliquidation	273
<b>12. Vorsorgeausgleich bei Ehescheidung</b>	275
12.1. Anspruch auf Vorsorgeausgleich (1)	277
12.2. Anspruch auf Vorsorgeausgleich (2)	280
12.3. Behandlung von Barbezügen	282
12.4. Zinsfolge beim Vorsorgeausgleich	284
12.5. Zuständiges Gericht	287
12.6. Durchführbarkeit eines ausländischen Scheidungsurteils	290
<b>13. Komplexe Leistungsfälle in der Rechtsprechung</b>	293
13.1. Freie Überprüfung des Beginns der rentenbegründenden Arbeitsunfähigkeit	294
13.2. Zuständige Vorsorgeeinrichtung; Verneinung des zeitlichen Konnexes	299
13.3. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	304
13.4. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	308
13.5. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	313
13.6. Leistungspflichtige Vorsorgeeinrichtung; Kausalzusammenhang	317
13.7. Festlegung des Beginns der rentenbegründenden Arbeitsunfähigkeit	321
<b>Anhang</b>	325
Entwicklung der Grenzbeträge	325
Entwicklung des Mindest- und Verzugszinses	326
<b>Stichwortverzeichnis</b>	327