

Schriften zum Sozialversicherungsrecht

Herausgegeben von

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

Begründet von Alfred Kölz und Ulrich Meyer

Universität Zürich

Michael E. Meier

Rechtsfragen rund um die gegenwärtige und künftige Bedeutung der Staatsgarantie bei Vorsorgeeinrichtungen öffentlich-rechtlicher Körperschaften

29

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Inhaltsübersicht	VII
Inhaltsverzeichnis	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Literaturverzeichnis	XV
Materialienverzeichnis	XIX
I. Einleitung	3
II. Begriffe und Funktionsweise der ÖrVE	5
1. Allgemeines und Vorgehen	5
2. Vorsorgeeinrichtungen öffentlich-rechtlicher Körperschaften	6
3. Perennitätsprinzip	7
4. Deckungsgrad / Unterdeckung	8
5. Verschiedene Finanzierungssysteme	9
5.1 Bedeutung für die Vorsorgeeinrichtung	9
5.2 System der Vollkapitalisierung	10
5.3 Umlageverfahren und System der Teilkapitalisierung	12
6. Verschiedene Bilanzierungsarten	14
6.1 Bedeutung für die Vorsorgeeinrichtung	14
6.2 Bilanzierung in geschlossener Kasse	15
6.3 Bilanzierung in offener Kasse	16
7. Verhältnis und Abhängigkeiten zwischen Finanzierungssystem und Bilanzierungsart	18
7.1 Verwendung der Begriffe in der Praxis	18
7.2 Vollkapitalisierung und Bilanzierung in geschlossener Kasse	19
7.3 Vollkapitalisierung und Bilanzierung in offener Kasse	20
7.4 Teilkapitalisierung und Bilanzierung in offener Kasse	21
7.5 Teilkapitalisierung und Bilanzierung in geschlossener Kasse	22
7.6 Fazit Abhängigkeit Finanzierungssystem und Bilanzierungsart	24

III. Staatsgarantie im alten Recht	25
1. Wesen der Staatsgarantie.....	25
2. Form der Staatsgarantie.....	26
2.1 Direkte Staatsgarantie	26
2.2 Indirekte Staatsgarantie.....	26
3. Geltungsbereich der Staatsgarantie	27
4. Tragweite der Staatsgarantie	29
4.1 Volldeckungsgarantie.....	29
4.2 Leistungsgarantie	29
5. Bedeutungen und Folgen der Staatsgarantie	30
5.1 Allgemeines	30
5.2 Voraussetzung für die Wahl des Systems der Teilkapitalisierung.....	30
5.3 Bedeutung für die Durchführung von Sanierungsmassnahmen.....	31
5.4 Bedeutung für die Teilliquidation	34
5.5 Bedeutung für angeschlossene Arbeitgeber	34
5.6 Abhängigkeit vom Garantiegeber	35
IV. Die Finanzierungsreform	37
1. Ausgangslage	37
2. Gründe für die Finanzierungsreform.....	37
2.1 Belastende Unterdeckung der ÖrVE	37
2.2 Fehlende Perennität.....	40
2.3 Fehlende Unabhängigkeit von politischen Behörden	41
2.4 Mangelnde Kompetenz des obersten Organs	43
2.5 Abhängigkeit der Aufsichtsbehörde.....	43
3. Ziele und Massnahmen der Finanzierungsreform	44
4. Reform der Organisationsstruktur	45
4.1 Rechtliche Organisation – Zwang zur Verselbstständigung.....	45
4.2 Stärkung des obersten Organs der ÖrVE.....	46
4.3 Fazit des organisationsrechtlichen Reformteils.....	47
5. Reform der Finanzierung von ÖrVE	47
5.1 Kernstück der Reform.....	47
5.2 Neues System der Vollkapitalisierung gemäss Art. 65 BVG	48
5.3 Neues System der Teilkapitalisierung gemäss Art. 72a ff.....	49
5.4 Fazit des finanzierungsrechtlichen Reformteils	59

V. Wahl des Kapitalisierungssystems	61
1. Einleitender Überblick	61
2. Inkrafttreten der gesetzlichen Bestimmungen	61
3. Konstellationen vor dem Übertritt am 1. Januar 2012.....	65
3.1 Variante 1: System der Vollkapitalisierung und Deckungsgrad grösser als 100%.....	65
3.2 Variante 2: System der Vollkapitalisierung und Deckungsgrad kleiner als 100%.....	65
3.3 Variante 3: System der Teilkapitalisierung (Mischfinanzierung).....	66
4. Voraussetzungen für die Wahl des Finanzierungssystems	67
4.1 Botschaft des Bundesrates vom 19. September 2008	67
4.2 Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV).....	68
4.3 Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV).....	69
4.4 Auslegung der Bestimmungen in der Lehre und Schlussfolgerung.....	70
5. Die Wahl des Finanzierungssystems in der Praxis	72
VI. Bedeutung der Staatsgarantie im neuen Recht	74
1. Gliederung des Kapitels	74
2. Die Staatsgarantie im neuen System der Teilkapitalisierung	75
2.1 Wesen der Staatsgarantie nach Art. 72c BVG.....	75
2.2 Form der Staatsgarantie nach Art. 72c BVG.....	76
2.3 Geltungsbereich der Staatsgarantie nach Art. 72c BVG.....	77
2.4 Tragweite der Staatsgarantie nach Art. 72c BVG	77
2.5 Bedeutungen der Staatsgarantie nach Art. 72c BVG.....	78
2.6 Aufhebung der Staatsgarantie nach Art. 72f BVG	85
3. Die Staatsgarantie im neuen System der Vollkapitalisierung – Behördenstellunghnahmen	86
3.1 Problemstellung	86
3.2 Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV).....	87
3.3 Oberaufsichtskommission Berufliche Vorsorge (OAK BV).....	90
3.4 Zusammenführung der Behördenposition und Folgen für die ÖrVE	95
4. Systematische Auslegung von Art. 72c und Art. 72f BVG	99
4.1 Unsichere Rechtslage als Ausgangslage	99
4.2 Verbindlichkeit der OAK BV-Stellunghnahmen	100
4.3 Auslegung der Art. 72c und 72f BVG.....	101
4.4 Analogieschluss und Interessenabwägung	107

4.5 Gesamtwürdigung	111
5. Staatsgarantie und Teilliquidation von ÖrVE mit Unterdeckung im System der Vollkapitalisierung	112
5.1 Relevanter Praxisbezug	115
5.2 Weitergeltung der kantonalen Staatsgarantien	116
5.3 Zusammenfassung.....	117
6. Staatsgarantie im BVG abseits von Art. 72c BVG.....	118
VII. Fazit	120
1. Fazit zur Staatsgarantie im System der Teilkapitalisierung.....	120
2. Fazit zur Staatsgarantie im System der Vollkapitalisierung.....	121