

**Hans-Ulrich Stauffer**

Dr. iur., Advokat

Lehrbeauftragter an der Universität Basel

unter Mitarbeit von

**Nora Baud**

MLaw, LL.M., Master Droit et études européennes

# **Berufliche Vorsorge**

*in a nutshell*

**2. Auflage**

**DIKE** 

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort	III
Inhaltsübersicht	VII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
<b>1. Teil: Grundlagen der beruflichen Vorsorge</b>	<b>1</b>
§ 1 Geschichtliche Entwicklung	1
1. Erste Fürsorgeeinrichtungen	1
2. Beginnende Legiferierung	1
3. Obligatorium der Alters-, Hinterlassenen- und 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	15
3. Umhüllende Vorsorgeeinrichtungen	15
4. Berufliche und betriebliche Vorsorge	15

5.	Pensionskassen und Vorsorgeeinrichtungen	16
§ 5	Stellung der beruflichen Vorsorge im Rechtssystem	16
1.	Allgemeines	16
2.	Bezüge innerhalb des Sozialversicherungssystems	17
a)	Bezüge zum ATSG	17
b)	Bezüge zur AHV	18
c)	Bezüge zur Invalidenversicherung	20
d)	Bezüge zur Arbeitslosenversicherung	22
e)	Bezüge zur Unfallversicherung	22
f)	Bezüge zur Militärversicherung	23
g)	Bezüge zu den Ergänzungsleistungen	23
h)	Bezüge zur Mutterschaftsversicherung	23
i)	Bezüge zur Krankenversicherung	23
3.	Bezüge zu Erlassen des Privatrechts	24
a)	Bezüge zum Obligationenrecht	24
aa)	Vertragsrecht	24
bb)	Arbeitsvertragsrecht	24
cc)	Gesellschaftsrecht	25
b)	Bezüge zum Zivilgesetzbuch	25
aa)	Stiftungsrecht	25
bb)	Familienrecht	26
cc)	Erbrecht	26
c)	Bezüge zum Versicherungsvertragsrecht	26
d)	Bezüge zum Fusionsgesetz	27
e)	Bezüge zum Schuldbetreibungs- und Konkursrecht	27
4.	Bezüge zum öffentlichen Recht und Verwaltungsrecht	27
5.	Internationale Bezüge	27
<b>2. Teil</b>	<b>Geltungsbereich</b>	<b>29</b>
§ 6	Obligatorische Versicherung	29
1.	Unterstellung	29
2.	Voraussetzungen	29
a)	Alter	29
b)	Versicherter Lohn	29
c)	Massgebender Lohn	32
d)	Massgebender Lohn bei Teilinvaliden	33

e)	Weiterversicherung des bisherigen Verdienstes bei vorzeitigem teilweisem Altersrücktritt	33
3.	Beginn und Ende der obligatorischen Versicherung	33
a)	Beginn	33
b)	Ende	34
c)	Weiterversicherung über das obligatorische Rentenalter hinaus	34
4.	Nachdeckung	34
5.	Ausnahmen von der Versicherungspflicht	35
6.	Bezüger von Taggeldern der Arbeitslosenversicherung	36
a)	Unterstellung	36
b)	Beginn und Ende der Versicherung	36
§ 7	Freiwillige Versicherung	37
1.	Gesetzesgrundlage	37
2.	Versichertenkategorien	37
a)	Selbständigerwerbende	37
b)	Arbeitnehmende im Dienste mehrerer Arbeitgeber	38
c)	Weiterer Verbleib in der Vorsorgeeinrichtung	38
3.	Ende der Versicherung	39
<b>3. Teil</b>	<b>Leistungen und Leistungserbringung</b>	<b>41</b>
§ 8	Leistungsfälle	41
1.	Die drei Leistungsfälle	41
2.	Mechanismen zur Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes	41
§ 9	Leistungsfall Alter	42
1.	Leistungsanspruch	42
2.	Altersguthaben	43
a)	Bildung des Altersguthabens gemäss Gesetz	43
b)	Verzinsung	44
c)	Bildung des Altersguthabens in der weitergehenden Vorsorge	45
d)	Verzinsung in der weitergehenden Vorsorge	46
e)	Bildung des Altersguthabens im Leistungsprimat	47
3.	Rentenhöhe	48
4.	Kapitaloption	50
5.	Alters-Kinderrente	51
6.	Teuerungsanpassung	52

§ 10	Leistungsfall Tod	52
	1. Anspruchsvoraussetzungen	52
	2. Anspruchsberechtigte Personen	53
	a) Witwe und Witwer	53
	b) Anspruchsberechtigung aufgrund eingetragener Partnerschaft	53
	c) Anspruch der Waisen	53
	d) Anspruch geschiedener Personen	54
	e) Leistungen an einen erweiterten Begünstigtenkreis	54
	3. Rentenhöhe	56
	4. Beginn und Ende der Rentenleistung	57
	5. Leistungen in der umhüllenden Vorsorge	57
§ 11	Leistungsfall Invalidität	58
	1. Leistungsanspruch	58
	a) Rechtsgrundlage	58
	b) Invalidität «im Sinne der IV»	59
	c) Mindestausmass von 40 Prozent Invalidität	60
	d) Versichertenstatus	62
	e) Sachlicher und zeitlicher Konnex	63
	f) Keine Bindungswirkung	64
	2. Rentenhöhe	65
	3. Kinderrente	66
	4. Teuerungsanpassung der Renten	66
	5. Beginn und Ende des Anspruchs	67
	a) Beginn des Anspruchs	67
	b) Ende des Anspruchs	67
	6. Vorleistung	68
§ 12	Leistungscoordination	69
	1. Koordination durch das ATSG	69
	2. Systematik der Koordination	70
	a) Koordinationsebenen	70
	b) Begriffliche Koordination	70
	3. Grundsätze des Koordinationsrechts	70
	a) Kongruenzgrundsatz	70
	b) Prioritätenordnung	71
	4. Überentschädigungsverbot	71
	5. Überentschädigungsrechnung	73

a)	Überentschädigung vor Erreichen des Rücktrittsalters	73
b)	Überentschädigung nach Erreichen des Rücktrittsalters	74
6.	Leistungskürzungen bei Verschulden	75
7.	Aufschub des Leistungsbeginns	75
8.	Vorleistungspflicht	76
9.	Besondere inter-systemische Koordination	76
10.	Regress	77
§ 13	Leistungsausrichtung	77
1.	Art der Leistungsausrichtung	77
2.	Anpassung der Renten an die Preisentwicklung	78
3.	Abtretung, Verpfändung und Verrechnung	79
4.	Verjährung	79
5.	Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen	80
6.	Rentenrevision	81
7.	Verzugszins	81
4. Teil	Freizügigkeit, Wohneigentumsförderung und Vorsorgeausgleich	83
§ 14	Freizügigkeit	83
1.	Zweck	83
2.	Geltungsbereich	83
3.	Austritt aus der Vorsorgeeinrichtung	84
a)	Freizügigkeitsfall	84
b)	Fälligkeit der Austrittsleistung	85
c)	Höhe der Austrittsleistung	85
aa)	Finanzierungstyp	85
bb)	Berechnung der Austrittsleistung im Beitragsprimat	85
cc)	Berechnung der Austrittsleistung im Leistungsprimat	86
dd)	Mindestbetrag der Austrittsleistung	86
d)	Höhe der Austrittsleistung bei Unterdeckung	87
e)	Höhe der Austrittsleistung bei individueller Wahl der Anlagestrategie	87
4.	Erhalt des Vorsorgeschatzes	87
a)	Übertragung der Freizügigkeitsleistung	87
b)	Erhalt des Vorsorgeschatzes in anderer Form	88

c) Zentralstelle 2. Säule	89
5. Barauszahlung der Austrittsleistung	89
a) Allgemeines	89
b) Barauszahlungsgründe	90
c) Einschränkung der Barauszahlung	90
d) Zustimmungserfordernis des Ehepartners	91
6. Rechte und Pflichten bei Eintritt	91
a) Recht auf Einkauf	91
b) Nicht verwendete Freizügigkeitsleistung	92
7. Gesundheitsvorbehalte	93
a) Zulässigkeit von Gesundheitsvorbehalten	93
b) Falschangaben und Rücktritt vom Vertrag	94
8. Vergessene Guthaben	94
§ 15 Wohneigentumsförderung	95
1. Allgemeines	95
2. Gemeinsame Bestimmungen für Verpfändung und Vorbezug	95
a) Zulässige Verwendungszwecke	95
b) Zulässige Rechtsformen des Wohneigentums	96
c) Zulässige Objekte	96
d) Selbstnutzung	97
e) Mindestbetrag und Begrenzung	97
f) Modalitäten der Verpfändung und des Vorbezugs	97
3. Verpfändung	98
a) Pfandsubstrat	98
b) Pfandverwertung	98
c) Eintritt eines Leistungsfalls	98
4. Vorbezug	99
a) Zulässigkeit	99
b) Auswirkung des Vorbezugs	99
c) Behandlung im Scheidungsfall	100
d) Rückzahlung	100
e) Freiwillige Rückzahlung	101
f) Steuerliche Behandlung	101
g) Sicherung des Vorsorgezwecks	101
h) Einschränkung des Vorbezugs	102
5. Festhalte- und Mitteilungspflichten der Vorsorge- einrichtung	102

§ 16	Vorsorgeausgleich bei Ehescheidung	102
1.	Grundsatz	102
2.	Ausgleichungspflichtiger Betrag	103
3.	Berechnung der Austrittsleistung	104
4.	Teilungsschlüssel	105
5.	Durchführung des Vorsorgeausgleichs	105
6.	Teilung der Austrittsleistung	105
a)	Grundsatz	105
b)	Verfahren bei fehlender Einigung	106
c)	Strittiges Verfahren	106
7.	Unmöglichkeit und Unzumutbarkeit des Vorsorgeausgleichs	107
8.	Teilung nach Eintritt eines Leistungsfall	108
a)	Der Vorsorgeausgleich nach Eintritt des Leistungsfall Invalidität (Art. 124 ZGB)	108
b)	Der Vorsorgeausgleich nach Eintritt des Leistungsfall Alter (Art. 124a ZGB)	109
c)	Eintritt des Vorsorgefalls während Scheidungsverfahren	110
d)	Geschiedenenwitwen- oder Geschiedenenwitwerrente	110
9.	Ausländische Scheidungsurteile	110
<b>5. Teil</b>	<b>Durchführung und Finanzierung</b>	<b>113</b>
§ 17	Organisation	113
1.	Vorsorgeeinrichtung	113
a)	Rechtsträger	113
b)	Reglementarische Bestimmungen	113
c)	Paritätische Verwaltung	114
d)	Oberstes Organ	115
e)	Revisionsstelle und Experte	116
2.	Aufsicht und Oberaufsicht	116
a)	Aufsichtsbehörde	116
b)	Oberaufsicht	117
3.	Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung	118
a)	Rechtsträger	118
b)	Sicherheitsfonds	118
c)	Auffangeinrichtung	119

4.	Liquidation und Teilliquidation einer Vorsorgeeinrichtung	121
§ 18	Finanzierung	123
1.	Kapitaldeckungsverfahren	123
2.	Beiträge	123
a)	Beitragshöhe und Beitragsparität	123
b)	Beitragsentrichtung	124
c)	Arbeitgeberbeitragsreserven	125
d)	Beitragskomponenten	125
e)	Sanierungsbeiträge	126
3.	Deckung der Risiken	126
4.	Vermögen	127
a)	Finanzielles Gleichgewicht	127
b)	Vorsorgeeinrichtung in Unterdeckung	128
c)	Finanzierung von öffentlich-rechtlichen Vorsorgeeinrichtungen	128
5.	Anlage des Vorsorgevermögens	129
6.	Vermögensverwaltung	129
§ 19	Rechtspflege und Strafbestimmungen	130
1.	Ausgangslage	130
2.	Klagverfahren	130
a)	Einheitliche Gerichtszuständigkeit	130
b)	Anforderungen an das Verfahren	131
c)	Gerichtsstand	131
d)	Gerichtsinstanzen	132
3.	Beschwerdeverfahren	132
4.	Strafbestimmungen	133
a)	Allgemeines	133
b)	Einzelne Strafnormen	133
c)	Strafverfahren	134
d)	Verjährung	134
§ 20	Steuerrechtliche Behandlung der beruflichen Vorsorge	135
1.	Verfassungsauftrag	135
2.	Steuerrechtliche Bestimmungen im BVG	135
a)	Allgemeines	135
b)	Besteuerung von Vorsorgeeinrichtungen	135
c)	Steuerrechtliche Behandlung der Beiträge	136

d)	Bildung von Arbeitgeberbeitragsreserven	136
e)	Bildung einer Arbeitgeberbeitragsreserve mit Verwendungsverzicht	137
f)	Einkäufe	137
g)	Steuerrechtliche Behandlung der Leistungen	139
h)	Steuroptimierung	139
<b>6. Teil</b>	<b>Ausserobligatorische Vorsorge und Säule 3a</b>	<b>141</b>
§ 21	Ausserobligatorische Vorsorge	141
1.	Allgemeines	141
2.	Zweck der ausserobligatorischen Vorsorge	141
3.	Rechtsformen	142
4.	Anwendbares Recht	142
5.	Anwendbare BVG-Bestimmungen	142
6.	Finanzierungstiftungen	143
§ 22	Säule 3a	144
1.	Rechtsgrundlagen	144
2.	Durchführung der steuerlich begünstigten Selbstvorsorge	145
3.	Anerkannte Vorsorgeformen	145
a)	Verordnungsgrundlage	145
b)	Versicherung	145
c)	Sparkonto	146
4.	Finanzierung	146
5.	Leistungen	147
a)	Begünstigte Personen	147
b)	Leistungsbezug	148
aa)	Ordentlicher Leistungsbezug	148
bb)	Vorzeitiger Leistungsbezug	149
c)	Besteuerung	149
d)	Leistungsabtretung, Verpfändung und Verrechnung	149
e)	Ehescheidung	150