

| | |
|--------------------------|-------|
| Vorwort zur 3. Auflage | V |
| Vorwort zur 1. Auflage | VII |
| Inhaltsverzeichnis | XI |
| Abkürzungsverzeichnis | XXIII |
| Weiterführende Literatur | XXVII |

| | |
|--|---------------|
| 1. Teil Grundlagen der beruflichen Vorsorge | 1 |
| § 1 Geschichtliche Entwicklung | 1 |
| § 2 Dreisäulenkonzept | 4 |
| § 3 Berufliche Vorsorge | 9 |
| § 4 Begriffliches | 14 |
| § 5 Stellung der beruflichen Vorsorge im Rechtssystem | 16 |
| 2. Teil Geltungsbereich | 31 |
| § 6 Obligatorische Versicherung | 31 |
| § 7 Freiwillige Versicherung | 39 |
| 3. Teil Leistungen und Leistungserbringung | 43 |
| § 8 Leistungsfall | 43 |
| § 9 Leistungsfall Alter | 44 |
| § 10 Leistungsfall Tod | 54 |
| § 11 Leistungsfall Invalidität | 60 |
| § 12 Leistungscoordination | 72 |
| § 13 Leistungsausrichtung | 80 |
| 4. Teil Freizügigkeit, Wohneigentumsförderung und Vorsorgeausgleich | 85 |
| § 14 Freizügigkeit | 85 |
| § 15 Wohneigentumsförderung | 96 |
| § 16 Vorsorgeausgleich bei Ehescheidung | 104 |

| | | |
|----------------|--|------------|
| 5. Teil | Durchführung und Finanzierung | 113 |
| § 17 | Organisation | 113 |
| § 18 | Finanzierung | 123 |
| § 19 | Rechtspflege und Strafbestimmungen | 130 |
| § 20 | Steuerrechtliche Behandlung der beruflichen Vorsorge | 135 |
| | | |
| 6. Teil | Ausserobligatorische Vorsorge und Säule 3a | 141 |
| § 21 | Ausserobligatorische Vorsorge | 141 |
| § 22 | Säule 3a | 144 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--------------------------|-------|
| Vorwort zur 3. Auflage | V |
| Vorwort zur 1. Auflage | VII |
| Inhaltsübersicht | IX |
| Abkürzungsverzeichnis | XXIII |
| Weiterführende Literatur | XXVII |

| | | |
|----------------|---|----------|
| 1. Teil | Grundlagen der beruflichen Vorsorge | 1 |
| § 1 | Geschichtliche Entwicklung | 1 |
| 1. | Erste Fursorgeeinrichtungen | 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. Fursorge- und Vorsorgeeinrichtungen | 14 |
| 2. Registrierte und nichtregistrierte Vorsorge- einrichtungen | 15 |
| 3. Umhullende Vorsorgeeinrichtungen | 15 |
| 4. Berufliche und betriebliche Vorsorge | 16 |
| 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 | 19 |
| c) Bezüge zur Invalidenversicherung | 21 |
| d) Bezüge zur Arbeitslosenversicherung | 22 |
| e) Bezüge zur Unfallversicherung | 23 |
| f) Bezüge zur Militärversicherung | 23 |
| g) Bezüge zu den Ergänzungsleistungen | 23 |
| h) Bezüge zur Mutterschaftsversicherung | 24 |
| i) Bezüge zur Krankenversicherung | 24 |
| 3. Bezüge zu Erlassen des Privatrechts | 25 |
| a) Bezüge zum Obligationenrecht | 25 |
| aa) Vertragsrecht | 25 |
| bb) Arbeitsvertragsrecht | 25 |
| cc) Gesellschaftsrecht | 26 |
| b) Bezüge zum Zivilgesetzbuch | 26 |
| aa) Stiftungsrecht | 26 |
| bb) Familienrecht | 27 |
| cc) Erbrecht | 27 |
| c) Bezüge zum Versicherungsvertragsrecht | 27 |
| d) Bezüge zum Fusionsgesetz | 28 |
| e) Bezüge zum Schuldbetreibungs- und Konkursrecht | 28 |
| 4. Bezüge zum öffentlichen Recht und Verwaltungsrecht | 28 |
| 5. Internationale Bezüge | 28 |

| | | |
|----------------|---|-----------|
| 2. Teil | Geltungsbereich | 31 |
| § 6 | Obligatorische Versicherung | 31 |
| 1. | Unterstellung | 31 |
| 2. | Voraussetzungen | 31 |
| a) | Alter | 31 |
| b) | Versicherter Lohn | 31 |
| c) | Massgebender Lohn | 33 |
| d) | Massgebender Lohn bei Teilinvaliden | 34 |
| e) | Weiterversicherung des bisherigen Verdienstes bei vorzeitigem teilweisem Altersrücktritt | 34 |
| 3. | Beginn und Ende der obligatorischen Versicherung | 35 |
| a) | Beginn | 35 |
| b) | Ende | 35 |
| c) | Weiterversicherung über das obligatorische Rentenalter resp. Referenzalter hinaus | 36 |
| 4. | Nachdeckung | 36 |
| 5. | Ausnahmen von der Versicherungspflicht | 37 |
| 6. | Bezuger von Taggeldern der Arbeitslosen- versicherung | 38 |
| a) | Unterstellung | 38 |
| b) | Beginn und Ende der Versicherung | 38 |
| § 7 | Freiwillige Versicherung | 39 |
| 1. | Gesetzesgrundlage | 39 |
| 2. | Versichertenkategorien | 39 |
| a) | Selbständigerwerbende | 39 |
| b) | Arbeitnehmende im Dienst mehrerer Arbeitgeber | 40 |
| c) | Weiterer Verbleib in der Vorsorgeeinrichtung | 40 |
| 3. | Ende der Versicherung | 41 |

| | | |
|----------------|---|-----------|
| 3. Teil | Leistungen und Leistungserbringung | 43 |
| § 8 | Leistungsfälle | 43 |
| 1. | Die drei Leistungsfälle | 43 |
| 2. | Mechanismen zur Aufrechterhaltung des Vorsorgeschutzes | 43 |
| § 9 | Leistungsfall Alter | 44 |
| 1. | Leistungsanspruch | 44 |
| 2. | Altersguthaben | 45 |
| a) | Bildung des Altersguthabens gemäss Gesetz | 45 |
| b) | Verzinsung | 47 |
| c) | Bildung des Altersguthabens in der weiter- gehenden Vorsorge | 48 |
| d) | Verzinsung in der weitergehenden Vorsorge | 48 |
| e) | Bildung des Altersguthabens im Leistungsprimat | 49 |
| 3. | Rentenhohe | 50 |
| 4. | Kapitaloption | 52 |
| 5. | Alters-Kinderrente | 53 |
| 6. | Teuerungsanpassung | 53 |
| § 10 | Leistungsfall Tod | 54 |
| 1. | Anspruchsvoraussetzungen | 54 |
| 2. | Anspruchsberechtigte Personen | 54 |
| a) | Witwe und Witwer | 54 |
| b) | Anspruchsberechtigung aufgrund eingetragene- ner Partnerschaft | 55 |
| c) | Anspruch der Waisen | 55 |
| d) | Anspruch geschiedener Personen | 55 |
| e) | Leistungen an einen erweiterten Begünstigten- kreis | 56 |
| 3. | Rentenhohe | 58 |
| 4. | Beginn und Ende der Rentenleistung | 58 |
| 5. | Leistungen in der umhüllenden Vorsorge | 59 |

| | |
|---|-----------|
| § 11 Leistungsfall Invalidität | 60 |
| 1. Leistungsanspruch | 60 |
| a) Rechtsgrundlage | 60 |
| b) Invalidität «im Sinne der IV» | 61 |
| c) Mindestausmass von 40 Prozent Invalidität | 62 |
| d) Versichertenstatus | 64 |
| e) Sachlicher und zeitlicher Konnex | 65 |
| f) Keine Bindungswirkung | 66 |
| 2. Rentenhöhe | 66 |
| 3. Kinderrente | 69 |
| 4. Teuerungsanpassung der Renten | 69 |
| 5. Beginn und Ende des Anspruchs | 70 |
| a) Beginn des Anspruchs | 70 |
| b) Ende des Anspruchs | 70 |
| 6. Vorleistung | 71 |
| § 12 Leistungskoordination | 72 |
| 1. Koordination durch das ATSG | 72 |
| 2. Systematik der Koordination | 72 |
| a) Koordinationsebenen | 72 |
| b) Begriffliche Koordination | 73 |
| 3. Grundsätze des Koordinationsrechts | 73 |
| a) Kongruenzgrundsatz | 73 |
| b) Prioritätenordnung | 73 |
| 4. Überentschadigungsverbot | 74 |
| 5. Überentschadigungsrechnung | 76 |
| a) Überentschädigung vor Erreichen des Rücktrittsalters | 76 |
| b) Überentschädigung nach Erreichen des Rücktrittsalters | 77 |
| 6. Leistungskürzungen bei Verschulden | 78 |
| 7. Aufschub des Leistungsbeginns | 78 |
| 8. Vorleistungspflicht | 78 |
| 9. Besondere inter-systemische Koordination | 79 |
| 10. Regress | 79 |

| | |
|--|---------------|
| § 13 Leistungsausrichtung | 80 |
| 1. Art der Leistungsausrichtung | 80 |
| 2. Anpassung der Renten an die Preisentwicklung | 81 |
| 3. Abtretung, Verpfandung und Verrechnung | 82 |
| 4. Verjährung | 82 |
| 5. Ruckerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen | 83 |
| 6. Rentenrevision | 83 |
| 7. Verzugszins | 84 |
| 4. Teil Freizügigkeit, Wohneigentumsförderung und Vorsorgeausgleich | 85 |
| § 14 Freizügigkeit | 85 |
| 1. Zweck | 85 |
| 2. Geltungsbereich | 85 |
| 3. Austritt aus der Vorsorgeeinrichtung | 86 |
| a) Freizügigkeitsfall | 86 |
| b) Fälligkeit der Austrittsleistung | 86 |
| c) Höhe der Austrittsleistung | 87 |
| aa) Finanzierungstyp | 87 |
| bb) Berechnung der Austrittsleistung im Beitragsprimat | 87 |
| cc) Berechnung der Austrittsleistung im Leistungsprimat | 88 |
| dd) Mindestbetrag der Austrittsleistung | 88 |
| d) Höhe der Austrittsleistung bei Unterdeckung | 89 |
| e) Höhe der Austrittsleistung bei individueller Wahl der Anlagestrategie | 89 |
| 4. Erhalt des Vorsorgeschutzes | 89 |
| a) Übertragung der Freizügigkeitsleistung | 89 |
| b) Erhalt des Vorsorgeschutzes in anderer Form | 90 |
| c) Zentralstelle 2. Säule | 91 |
| 5. Barauszahlung der Austrittsleistung | 91 |
| a) Allgemeines | 91 |
| b) Barauszahlungsgründe | 91 |

| | |
|---|-----------|
| c) Einschränkung der Barauszahlung | 92 |
| d) Zustimmungserfordernis des Ehepartners | 93 |
| 6. Rechte und Pflichten bei Eintritt | 93 |
| a) Recht auf Einkauf | 93 |
| b) Nicht verwendete Freizugigkeitsleistung | 94 |
| 7. Gesundheitsvorbehalte | 94 |
| a) Zulässigkeit von Gesundheitsvorbehalten | 94 |
| b) Falschangaben und Rücktritt vom Vertrag | 95 |
| 8. Vergessene Guthaben | 96 |
| § 15 Wohneigentumsförderung | 96 |
| 1. Allgemeines | 96 |
| 2. Gemeinsame Bestimmungen für Verpfandung und Vorbezug | 97 |
| a) Zulässige Verwendungszwecke | 97 |
| b) Zulässige Rechtsformen des Wohneigentums | 97 |
| c) Zulässige Objekte | 98 |
| d) Selbstnutzung | 98 |
| e) Mindestbetrag und Begrenzung | 98 |
| f) Modalitäten der Verpfandung und des Vorbezugs | 99 |
| 3. Verpfandung | 99 |
| a) Pfandsubstrat | 99 |
| b) Pfandverwertung | 100 |
| c) Eintritt eines Leistungsfalls | 100 |
| 4. Vorbezug | 100 |
| a) Zulässigkeit | 100 |
| b) Auswirkung des Vorbezugs | 100 |
| c) Behandlung im Scheidungsfall | 101 |
| d) Rückzahlung | 101 |
| e) Freiwillige Rückzahlung | 102 |
| f) Steuerliche Behandlung | 102 |
| g) Sicherung des Vorsorgezwecks | 102 |
| h) Einschränkung des Vorbezugs | 103 |
| 5. Festhaltungs- und Mitteilungspflichten der Vorsorgeeinrichtung | 103 |

| | |
|--|----------------|
| § 16 Vorsorgeausgleich bei Ehescheidung | 104 |
| 1. Grundsatz | 104 |
| 2. Ausgleichungspflichtiger Betrag | 104 |
| 3. Berechnung der Austrittsleistung | 105 |
| 4. Teilungsschlüssel | 106 |
| 5. Durchführung des Vorsorgeausgleichs | 106 |
| 6. Teilung der Austrittsleistung | 107 |
| a) Grundsatz | 107 |
| b) Verfahren bei fehlender Einigung | 107 |
| c) Strittiges Verfahren | 108 |
| 7. Unmöglichkeit und Unzumutbarkeit des Vorsorgeausgleichs | 108 |
| 8. Teilung nach Eintritt eines Leistungsfalles | 109 |
| a) Der Vorsorgeausgleich nach Eintritt des Leistungsfalles Invalidität (Art. 124 ZGB) | 109 |
| b) Der Vorsorgeausgleich nach Eintritt des Leistungsfalles Alter (Art. 124a ZGB) | 110 |
| c) Eintritt des Vorsorgefalls während Scheidungsverfahren | 111 |
| d) Geschiedenenwitwen- oder Geschiedenen- witwerrente | 111 |
| 9. Ausländische Scheidungsurteile | 111 |
| 5. Teil Durchführung und Finanzierung | 113 |
| § 17 Organisation | 113 |
| 1. Vorsorgeeinrichtung | 113 |
| a) Rechtsträger | 113 |
| b) Reglementarische Bestimmungen | 113 |
| c) Paritatische Verwaltung | 114 |
| d) Oberstes Organ | 114 |
| 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 | 120 |
| § 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. | Klageverfahren | 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 | 138 |
| h) Steueroptimierung | 139 |
| 6. Teil Ausserobligatorische Vorsorge und Säule 3a | 141 |
| § 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. Finanzierungsstiftungen | 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 | 148 |
| c) Besteuerung | 149 |
| d) Leistungsabtretung, Verpfandung und Verrechnung | 149 |
| e) Ehescheidung | 149 |