

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 Leistungsfälle	43
§ 9 Leistungsfall Alter	44
§ 10 Leistungsfall Tod	54
§ 11 Leistungsfall Invalidität	60
§ 12 Leistungskoordination	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, umhullenden Vorsorge	11
5. Gesetzesgrundlagen der ausserobligatorischen Vorsorge	11
6. Gesetzesgrundlagen öffentlich-rechtlicher Vorsorgeeinrichtungen	12
7. Gesetzgebung zur Freizugigkeit beim Stellenwechsel	12
8. Weitere Gesetzesrevisionen	13

§ 4 Begriffliches	14
1. Fürsorge- und Vorsorgeeinrichtungen	14
2. Registrierte und nichtregistrierte Vorsorgeeinrichtungen	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 Altersrucktritt	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 gemass Gesetz	45
b)	Verzinsung	47
c)	Bildung des Altersguthabens in der weitergehenden 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 eingetragener Partnerschaft	55
c)	Anspruch der Waisen	55
d)	Anspruch geschiedener Personen	55
e)	Leistungen an einen erweiterten Begünstigtenkreis	56
3.	Rentenhohe	58
4.	Beginn und Ende der Rentenleistung	58
5.	Leistungen in der umhullenden 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. Rentenhohe	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. Überentschädigungsverbot	74
5. Überentschädigungsrechnung	76
a) Überentschädigung vor Erreichen des Rucktrittsalters	76
b) Überentschädigung nach Erreichen des Rucktrittsalters	77
6. Leistungskurzungen 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, Verpfändung 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) Freizugigkeitsfall	86
b) Fälligkeit der Austrittsleistung	86
c) Hohe der Austrittsleistung	87
aa) Finanzierungstyp	87
bb) Berechnung der Austrittsleistung im Beitragsprämat	87
cc) Berechnung der Austrittsleistung im Leistungsprämat	88
dd) Mindestbetrag der Austrittsleistung	88
d) Hohe der Austrittsleistung bei Unterdeckung	89
e) Hohe der Austrittsleistung bei individueller Wahl der Anlagestrategie	89
4. Erhalt des Vorsorgeschutzes	89
a) Übertragung der Freizugigkeitsleistung	89
b) Erhalt des Vorsorgeschutzes in anderer Form	90
c) Zentralstelle 2. Saule	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 Rucktritt vom Vertrag	95
8.	Vergessene Guthaben	96
§ 15	Wohneigentumsförderung	96
1.	Allgemeines	96
2.	Gemeinsame Bestimmungen für Verpfändung 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 Verpfändung und des Vorbezugs	99
3.	Verpfändung	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) Streitiges 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 Geschiedenenwitwerrente	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) Paritätische 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, Verpfändung und Verrechnung	149
e)	Ehescheidung	149