

Insolvenzversicherung der betrieblichen Altersversorgung

bearbeitet von Martin Hoppenrath*

Inhaltsübersicht

	Rdnr.
A. Die Notwendigkeit der Insolvenzversicherung	1 – 3
B. Die rechtliche Gestaltung	4 – 134
I. Grundsatz: Insolvenzversicherung für laufende Leistungen und gesetzlich unverfallbare Anwartschaften; insolvenzversicherungspflichtige Durchführungswege	4 – 6
II. Der PENSIONS-SICHERUNGS-VEREIN (PSVaG) als gesetzlicher Träger der Insolvenzversicherung in der Bundesrepublik Deutschland und im Großherzogtum Luxemburg	7 – 12
III. Zweistufiges System bei der Leistungsabwicklung	13, 14
IV. Die Eintritts- und Leistungspflicht des PSVaG im Einzelnen	15 – 61
1. Grundsatz	15, 16
2. Sicherungsfälle	17 – 25
3. Abgrenzungsfragen	26 – 50
a) Sachlicher Geltungsbereich	27 – 31
b) Persönlicher Geltungsbereich	32 – 50
aa) Zusagen an Gesellschafter-Geschäftsführer	32 – 37
bb) Zusagen an Arbeitnehmer-Ehegatten	38, 39
cc) Öffentlich-rechtliche Arbeitgeber	40 – 50
4. Begrenzungsregelung (§ 7 Abs. 3 BetrAVG)	51
5. Missbrauchsregelung (§ 7 Abs. 5 BetrAVG)	52 – 54
6. Anpassungsproblematik	55, 56
7. Anspruchs- und Vermögensübergang	57 – 61
V. Das Finanzierungssystem der Insolvenzversicherung	62 – 99
1. Grundsätzliche Überlegungen	62, 63
2. Rentenwert-Umlageverfahren	64, 65
3. Umstellung auf vollständige Kapitaldeckung	66 – 72
4. Beitragskalkulation	73 – 92

* Verfasst und bis 1990 bearbeitet von Dr. Eckart Windel †.

	Rdnr.
5. Fazit und Ausblick	93, 94
6. Finanzierungsrhythmus im Laufe eines Jahres	95 – 99
VI. Melde-, Auskunfts- und Mitteilungspflichten	100 – 118
1. Regelungen im Einzelnen	100 – 115
a) Melde-, Auskunfts- und Mitteilungspflichten des Arbeitgebers im Zusammenhang mit seiner Beitragspflicht	102 – 114
aa) Erstmeldung des Arbeitgebers	103 – 107
bb) Jährliche Meldung der Beitragsbemessungsgrundlagen	108 – 112
cc) Sonderregelungen für das Meldeverfahren bei geringen Beitragsbemessungsgrundlagen	113, 114
b) Melde-, Auskunfts- und Mitteilungspflichten nach Eintritt einer Insolvenz	115
2. Folgen von Pflichtverletzungen	116
3. Verjährung	117, 118
VII. Rechtliche Besonderheiten; gerichtliche Zuständigkeiten	119 – 134
1. Rechtliche Besonderheiten	119 – 126
a) Ansprüche aus Gesetz, nicht aus Vertrag	120, 121
b) Charakter der Merkblätter des PSVaG	122
c) Versicherung ohne Erwerb der Mitgliedschaft	123
d) Beitragsbescheid, Beitragsgrundlagenbescheid	124 – 126
2. Gerichtliche Zuständigkeiten	127 – 134
a) Sachliche Zuständigkeit	127 – 130
aa) Beitragsseite	128
bb) Leistungsseite	129, 130
b) Örtliche Zuständigkeit	131 – 134
aa) Beitragsseite	132
bb) Leistungsseite	133, 134
C. Statistik der bisherigen 32 Geschäftsjahre des PSVaG	135 – 186
I. Mitgliederbereich	135 – 152
1. Anzahl der Mitglieder	135 – 137
2. Unter Insolvenzschutz stehende Versorgungsberechtigte	138 – 140
3. Beitragsbemessungsgrundlagen	141 – 144
a) Anteile der Durchführungswege an der gesamten Beitragsbemessungsgrundlage	142
b) Größenordnungsstatistik 2008	143, 144
4. Vorschuss- und Beitragssätze, Beitragsvolumen, entlastende Ertragsposten	145 – 151
5. Relative Beitragsbelastung	152

	Rdnr.
II. Leistungsbereich	153 – 163
1. Anzahl der Sicherungsfälle	153, 154
a) 34-Jahres-Übersicht	153
b) Aufteilung der Sicherungsfälle nach Arten	154
2. Nach der Insolvenz des Arbeitgebers beim PSVaG gemeldete Rentner und Versorgungsberechtigte mit unverfallbaren Anwartschaften sowie Schadenvolumen	155 – 157
3. Durchschnittsrenten (Neuinsolvenzen)	158
4. Laufende Rentensumme beim Konsortium	159, 160
5. Barwert der noch nicht in der Beitragsumlage finanzierten unverfallbaren Anwartschaften	161 – 163
III. Bilanzzahlen und Personalstand	164 – 186
1. Bilanzzahlen	164 – 177
2. Personalstand	178 – 186
D. Geltung des Betriebsrentengesetzes in den fünf neuen Bundesländern	187 – 190
E. Die Bedeutung der Insolvenzversicherung in sozialpolitischer und in finanzpolitischer Sicht	191, 192
Literatur	