

Dr. iur. Hans Michael Riemer

Professor an der Universität Zürich

t

Das Recht der beruflichen Vorsorge in der Schweiz



Verlag Stämpfli & Cie AG Bern • 1985

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---------------------------------|----|
| Literatur | 15 |
| Gesetzesmaterialien | 17 |
| Abkürzungsverzeichnis | 18 |

§ 1

Grundlagen

| | |
|---|----|
| I. Einleitung | 23 |
| II. Das Drei-Säulen-Prinzip und die Stellung der Personalvorsorge; begriffliche Fragen. | 23 |
| A. Allgemeines | 23 |
| B. Schematische Übersicht | 25 |
| C. Drei-Säulen-Prinzip im engeren und weiteren Sinn | 26 |
| D. Sozialversicherungsbegriff und zweite Säule. | 26 |
| E. Überblick über die einzelnen Säulen gemäss Drei-Säulen-Prinzip i. e. S. | 27 |
| F. Gegenseitiges Verhältnis der einzelnen Säulen. | 30 |
| III. Hinweise auf die historische Entwicklung der beruflichen Vorsorge samt ihrer gesetzlichen Regelung. | 32 |
| A. Personalvorsorge. | 32 |
| B. Verbandsvorsorge. | 34 |
| IV. Überblick über die heutige Bedeutung und die wichtigsten heute massgebenden Sonderbestimmungen betreffend die berufliche Vorsorge | 35 |
| A. Heutige Bedeutung der beruflichen Vorsorge. | 35 |
| B. Die wichtigsten heute massgebenden Sonderbestimmungen betreffend die berufliche Vorsorge. | 36 |
| 1. BVG und Vollziehungsverordnungen | 36 |
| a) Übersicht | 36 |
| b) Anwendungsbereich in sachlicher Hinsicht | 38 |
| c) Anwendungsbereich in zeitlicher Hinsicht. | 40 |
| 2. Sonstige Rechtsnormen | 43 |
| a) Privatrechtliche Vorsorgeeinrichtungen | 43 |
| aa) Bundesrecht | 43 |
| bb) Kantonales Recht | 44 |
| b) Öffentlich-rechtliche Vorsorgeeinrichtungen | 45 |
| 3. Verhältnis zwischen BVG (und Vollziehungsverordnungen) und sonstigen Rechtsnormen | 46 |

f 2

Die gewöhnlichen Träger der Personalvorsorge

| | |
|---|----|
| I. Allgemeines | 48 |
| A. Numerus clausus der Träger und Pflicht zur Verselbständigung | 48 |

| | |
|--|----|
| B. Die verschiedenen Träger im Überblick | 50 |
| 1. Privatrechtliche und öffentlich-rechtliche Träger | 50 |
| 2. Die beiden privatrechtlichen Träger: Stiftungen und Genossenschaften | 50 |
| II. Personalvorsorgestiftungen | 51 |
| A. Begriff der Personalvorsorgestiftung | 51 |
| 1. Destinatärkreis | 51 |
| 2. Stiftungsaufgabe | 52 |
| B. Strukturen der Personalvorsorgestiftungen | 53 |
| 1. Versicherungseinrichtungen | 53 |
| a) Autonome Stiftungen | 54 |
| b) Stiftungen als Partei eines Gruppenversicherungsvertrages | 54 |
| 2. Stiftungen ohne Versicherungscharakter | 54 |
| a) Sparkassen | 54 |
| b) Patronale Fonds | 54 |
| 3. Kumulationen und Kombinationen | 55 |
| 4. Strukturen der Personalvorsorgestiftungen und BVG | 55 |
| C. Bezeichnungen von Personalvorsorgestiftungen | 56 |
| D. Errichtung einer Personalvorsorgestiftung | 57 |
| 1. Allgemeines | 57 |
| 2. Materielle Erfordernisse | 57 |
| 3. Formelle Erfordernisse | 58 |
| E. Name (sowie weitere Persönlichkeitsrechte) und Sitz | 61 |
| • Jder Personalvorsorgestiftung | 61 |
| 1. Name (sowie weitere Persönlichkeitsrechte) | 61 |
| 2. Sitz | 61 |
| F. Organisation und Verantwortlichkeit (Haftung) bei der Personalvorsorgestiftung | 62 |
| 1. Organisation | 62 |
| a) Stiftungsrat | 62 |
| aa) Allgemeines | 62 |
| bb) Die paritätische Verwaltung gemäss Art. 51 BVG im besonderen | 63 |
| a) Grundgedanke von Art. 51 BVG | 64 |
| ß) Sachlicher Anwendungsbereich von Art. 51 BVG | 64 |
| y) Zeitlicher Anwendungsbereich von Art. 51 BVG | 64 |
| 8) Auf welche Organe der Personalvorsorgestiftungen und auf welche ihrer Entscheidungen ist Art. 51 BVG anwendbar? | 65 |
| e) Die Mitbestimmung gemäss Art. 51 BVG im einzelnen | 66 |
| b) Kontrollorgane | 71 |
| c) Beistand | 72 |
| 2. Verantwortlichkeit (Haftung) | 73 |
| a) Verantwortlichkeit der Stiftungsorgane gegenüber der Stiftung | 73 |

| | |
|--|----|
| b) Verantwortlichkeit der Stiftung und der Stif- tungsorgane gegenüber Dritten | 74 |
| c) Rückgriffsrecht des Sicherheitsfonds auf Or- gane zahlungsunfähiger Vorsorgeeinrichtun- gen | 76 |
| G. Beaufsichtigung der Personalvorsorgestiftung | 76 |
| 1. Allgemeines | 76 |
| 2. Örtliche Zuständigkeit | 77 |
| 3. Aufsichtsziel | 78 |
| 4. Aufsichtsmittel | 78 |
| 5. Verantwortlichkeit der Aufsichtsbehörden | 81 |
| H. Änderungen der Stiftungsurkunde sowie Vermögens- verschiebungen | 81 |
| J. Aufhebung der Personalvorsorgestiftung | 83 |
| | |
| III. Öffentlich-rechtliche Körperschaften und Anstalten | 84 |
| A. Die Bedeutung des BVG für die öffentlich-rechtlichen Vorsorgeeinrichtungen | 84 |
| B. Besonderheiten bei öffentlich-rechtlichen Vorsorge- einrichtungen | 85 |

**Besondere privatrechtliche Träger der Personalvorsorge; Träger
der Verbandsvorsorge**

| | |
|--|----|
| I. Sammel- und Gemeinschaftsstiftungen | 87 |
| A. Erscheinungsformen und Bezeichnungen | 87 |
| B. Rechtliche Behandlung | 89 |
| 1. Grundsatz | 89 |
| 2. Besonderheiten | 89 |
| a) Anwendbarkeit von Art. 48 und 49 BVG sowie von Art.89 ^{bis} Abs.6 ZGB bei registrierten Sammel- oder Gemeinschaftsstiftungen | 89 |
| b) Paritätische Verwaltung (Art. 51 BVG) | 90 |
| c) Versicherungsaufsicht (VAG), BVG-Aufsicht (Art. 61 Abs.3 BVG) und Kontrolle (Art. 53 Abs.2 und 3 BVG) | 90 |
| d) Externe Verantwortlichkeit (Haftung) der Stif- tung | 91 |
| | |
| II. Verbandsvorsorgestiftungen | 91 |
| | |
| III. Anlage- oder Investmentstiftungen | 92 |
| A. Allgemeines | 92 |
| B. Rechtsnatur und Rechtsanwendung | 93 |
| | |
| IV. Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 94 |
| A. Aufgaben | 94 |
| B. Rechtsnatur und Rechtsanwendung | 95 |

| | | |
|------------|--|-----|
| § 4 | Die Vorsorgebeteiligten und ihre gegenseitigen Rechtsbeziehungen, insbesondere bei der Personalvorsorgestiftung als Trägerin der Personalvorsorge | |
| | I. Vorsorgebeteiligte | 96 |
| | II. Die gegenseitigen Rechtsbeziehungen der Vorsorgebeteiligten im Falle einer Personalvorsorgestiftung als Vorsorgeträgerin | 97 |
| | A. Schematische Übersicht | 197 |
| | B. Die einzelnen Rechtsbeziehungen unter den Vorsorgebeteiligten | 98 |
| | 1. Die Rechtsbeziehung zwischen dem Arbeitnehmer und dem Arbeitgeber | 98 |
| | 2. Die Rechtsbeziehung zwischen dem Arbeitgeber und der Personalvorsorgestiftung | 98 |
| | 3. Die Rechtsbeziehung zwischen der Personalvorsorgestiftung und dem Destinatär | 99 |
| | a) bei der obligatorischen Versicherung | 99 |
| | b) im überobligatorischen Bereich | 100 |
| | 4. Die Rechtsbeziehung zwischen der Personalvorsorgestiftung und der konzessionierten Versicherungsgesellschaft | 104 |
| | 5. Die Rechtsbeziehung zwischen der konzessionierten Versicherungsgesellschaft und der Rückversicherungsgesellschaft | 105 |
| | 6. Die Rechtsbeziehung zwischen dem Arbeitgeber und der konzessionierten Versicherungsgesellschaft | 105 |
| | 7. Die Rechtsbeziehung zwischen der konzessionierten Versicherungsgesellschaft und dem Stiftungsdestinatär | 105 |
| | III. Die gegenseitigen Rechtsbeziehungen der Vorsorgebeteiligten im Falle einer öffentlich-rechtlichen Vorsorgeeinrichtung als Vorsorgeträgerin (öffentlich-rechtliche Vorsorgeverhältnisse) | 106 |
| § 5 | Ausgewählte besondere Fragen aus den gegenseitigen Rechtsbeziehungen zwischen den Vorsorgebeteiligten | |
| | I. Bei der Personalvorsorgestiftung als Vorsorgeträgerin | 108 |
| | A. Leistungen der Personalvorsorgestiftung bei Auflösung des Arbeitsverhältnisses vor Eintritt des Vorsorgefalles (Freizügigkeit und Barauszahlungsverbot) | 108 |
| | 1. Freizügigkeit | 108 |
| | 2. Barauszahlungsverbot | n 1 |
| | a) Regel | n i |
| | b) Ausnahmen | 113 |
| | B. Verrechnung von Destinatärforderungen gegenüber der Stiftung mit Forderungen des Arbeitgebers | 117 |
| | C. Die Behandlung des sog. freien Stiftungsvermögens | 119 |

| | |
|--|-----|
| D. Abgangsentschädigung und Leistungen der Personalvorsorgestiftung | 120 |
| E. Hinterlassenenleistungen und Erbrecht | 121 |
| F. Hinterlassenenleistungen an geschiedene Frauen | 122 |
| II. Bei einer öffentlich-rechtlichen Vorsorgeeinrichtung als Vorsorgeträgerin (öffentlich-rechtliche Vorsorgeverhältnisse) | 123 |
| A. Freizügigkeit und Barauszahlungsverbot | 123 |
| B. Verrechnung von Destinatärforderungen gegenüber der Vorsorgeeinrichtung mit Forderungen des Arbeitgebers | 124 |
| G. Freies Stiftungsvermögen | 124 |
| D. Abgangsentschädigung und Leistungen der Personalvorsorgeeinrichtung | 124 |
| E. Hinterlassenenleistungen und Erbrecht | 124 |
| F. Hinterlassenenleistungen an geschiedene Frauen | 125 |

§ 6 Rechtspflege gemäss Art. 73/74 BVG sowie aufgrund von Art. 64 BVG/Art.4BW i

| | |
|---|-----|
| I. Anwendungsbereich von Art. 73/74 BVG | 126 |
| A. Allgemeines | 126 |
| B. Die sachliche Zuständigkeit der Gerichte (Art. 73 BVG) im einzelnen | 127 |
| C. Die sachliche Zuständigkeit der Aufsichtsbehörden und ihrer Rechtsmittelinstanzen (Art. 74 BVG) im einzelnen | 128 |
| D. Gegenseitiges Verhältnis der sachlichen Zuständigkeiten gemäss Art. 73 und 74 BVG | 129 |
| II. Gerichtliche Verfahren gemäss Art. 73 BVG | 130 |
| A. Kantone Instanz(en); Schiedsgerichtbarkeit | 130 |
| B. Eidgenössisches Versicherungsgericht | 132 |
| III. Beschwerdeverfahren gemäss Art.74 BVG | 132 |
| A. Erste Instanzen | 132 |
| 1. Kantonale Aufsichtsbehörden | 132 |
| 2. Eidgenössische Aufsichtsbehörden sowie Sicherheitsfonds und Auffangeinrichtung | 133 |
| B. Eidgenössische Beschwerdekommision | 134 |
| C. Bundesgericht | 134 |
| IV. Beschwerden aufgrund von Art. 64 BVG/Art.4 BW 1 | 135 |

§7 Steuerrecht

| | |
|--|-----|
| I. Vorbemerkungen | 136 |
| II. Anwendungsbereich von Art. 80-84 BVG | 137 |
| A. In zeitlicher Hinsicht | 137 |
| B. In persönlicher Hinsicht | 137 |
| C. In sachlicher Hinsicht | 137 |

| | | |
|-----|--|------|
| | III. Umfang der Steuerbefreiung und der Besteuerung | .138 |
| § 8 | Strafbestimmungen | .139 |
| | I. Vorbemerkungen | .139 |
| | II. Anwendungsbereich von Art. 75-79 BVG. | .139 |
| | III. Verfahrensvorschriften (Art. 78 BVG). | .140 |
| | IV. Die strafrechtliche Beurteilung der Nichtweiterleitung vom Lohn abzogener Arbeitnehmerbeiträge. | .140 |
| | Sachregister | .143 |
| | Gesetzesregister | .155 |