

## Aktuelle Fragestellungen

- Übersicht
- Partnerschaftsgesetz
- Einkaufsbestimmungen
- Rechtsprechung

H. Konrad, Direktor ASIP

- ➔ Partnerschaftsgesetz (PartG per 1.1.2007)
- ➔ Verfahrensbestimmungen (1.1.2007)
- ➔ Wechsel der VE (1.5.2007)
- ➔ Personenfreizügigkeit (1.6.2007; Barauszahlung)
- ➔ Umsetzung Teil- / Gesamtliquidationsbestimmungen (31.12.2007)
- ➔ Stiftungsrecht (Anpassungen bis 31.12.2007)
- ➔ Senkung UWS auf 6.8% (Übergangsbestimmungen)

## → Politische Agenda

- Mindestzinssatz 2008
- Umwandlungssatz
- Finanzierung von öffentlich rechtlichen Pensionskassen
- Strukturreform in der beruflichen Vorsorge:
  - Aufsicht – Oberaufsicht
  - Governance-Thematik ( Loyalität)
  - Massnahmen zur Förderung der Arbeitsmarktpartizipation älterer Mitarbeitender

- ➔ Bundesgesetz über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare (Partnerschaftsgesetz, PartG; 1.1.2007)
- ➔ Dokumentation
  - vgl. BSV-Mitteilungen über die Berufliche Vorsorge Nr. 95, Rz 562
  - ASIP – Sozialpolitische Rundschau 2006, S. 14

## → Auswirkungen

- Zivilstand: „in eingetragener Partnerschaft“
- Mitteilungen / Meldepflichten
- Zustimmung bei Vorbezug WEF, Verpfändung WEF, Kapitalabfindung, Barauszahlung
- Auflösung / Teilung Austrittsleistung analog Scheidung
- Hinterlassenenleistungen

→ Art. 19a BVG Eingetragene Partnerinnen/Partner

„Überlebende eingetragene Partnerinnen oder Partner haben die gleiche Rechtsstellung wie Witwer.“

- ➔ Anspruch auf Hinterlassenenleistungen unter den gleichen Voraussetzungen wie überlebende Ehegatten
- ➔ Voraussetzungen gemäss Art. 19 BVG beachten!
- ➔ Keine Aufnahme in Art. 49 Abs. 2 BVG und Art. 89 bis Abs. 6 ZGB: Konsequenzen?

## → Differenzierungen zwischen

- überlebenden Ehegatten (Art. 19 BVG)
- überlebenden nicht eingetragenen heterosexuellen / gleichgeschlechtlichen Lebenspartnern (Art. 20 a BVG)
- überlebenden eingetragenen Partnerinnen / Partnern (Art. 19 a BVG)

## → Umhüllende VE: Nein

## → Ausserobligatorische Vorsorge: Differenzierungen eher möglich / vertretbar!

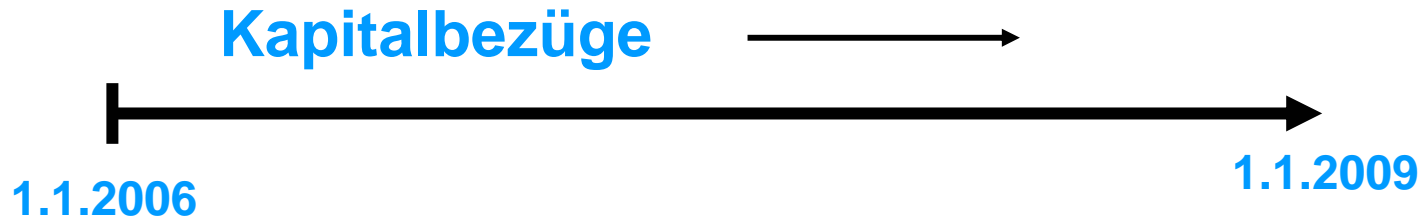


## → Anpassungen der Reglemente

- Ergänzung der Begriffe  
„Eingetragene Partnerschaft“: für eine eingetragene Partnerschaft im Sinne Partnerschaftsgesetz (PartG)
- Die Bestimmungen für den Ehegatten bezüglich Mitunterzeichnung bei Kapitalbezug, Vorbezug bzw. Verpfändung, Barauszahlung und Ehescheidung gelten sinngemäss für eingetragene Partner gemäss PartG.

## → Einkaufsbestimmungen

- vgl. ASIP-Fachmitteilungen Nr. 63 und 67
- Gesetzgeberische Absicht ⇔ Umsetzung
- Sperrfrist – Freizügigkeitsfall
- Einkauf nach Ausrichtung von Altersleistungen



- Keine obligatorische Weitergabepflicht von Informationen
- Neueintritt: Einkauf
- Vorsorgeübergreifende Betrachtungsweise rechtlich problematisch!

## Rechtsprechung ([www.bger.ch](http://www.bger.ch))

- ➔ Rückerstattung zu Unrecht bezogener Leistungen (Art. 35a BVG): Urteil vom 12.1.2007, B 28/06
- ➔ Rückwirkende Änderung des Vorsorgeplanes: Urteil vom 24.10.2006, B 72/05
- ➔ Umhüllende Kasse: Kapital-Rente: Urteil vom 18.4.2007, B 77/06

→ Befristeter Arbeitsvertrag von höchstens drei Monaten (26.2. – 1.6.2001?)

- Unterstellung (Versicherungs- / Beitragspflicht)
- Wortlaut von Art. 1j BVV 2 klar
- Administrative Entlastung der VE
- Kein Ermessen für AG

vgl. Urteile vom 21.4.2006, B 105/05; B 108/05;  
BSV-Mitteilungen Nr. 93, Rz 549

## Information der Versicherten

- Bringschulden der Pensionskassen
- Holschulden seitens der Versicherten
- Nicht zu vernachlässigende Pflichten!
- Rechtsfragen einer unterlassenen Information?

Urteile vom 17.8.2006, B 61/02 und vom 1.9.2006, B47/05:

## ➔ Barauszahlung ohne schriftliche Zustimmung des Ehegatten

- Sorgfaltspflichtverletzung der Pensionskasse?
- Scheidung: Interessenausgleich
- Schadenersatz

vgl. Urteile vom 21.3.2007, B 93/05 und 19.10.2006, B 126/04;  
BSV-Mitteilungen Nr. 93, Rz 545

- ➔ Festsetzung des zumutbarerweise noch erzielbaren Erwerbseinkommens (Resterwerb):  
vgl. Fachmitteilung, Nr. 68
- ➔ Ablösung einer Invalidenrente durch eine Altersrente, keine Garantie der wohlerworbenen Rechte bei Änderung der Rechtsprechung

Urteil vom 19.12.2006, B 139/05: BSV-Mitteilungen Nr. 98, Rz 582



## ➔ Invalidität

- Nichteinbezug der Pensionskasse im IV-Verfahren
- Bestätigung Auslegung von Art. 23 (sachlicher / zeitlicher Zusammenhang)

vgl. Urteile vom:

- 26.7.2006, B 27/05; BSV Mitteilungen Nr. 94, Rz 559
- 09.3.2007, B 7/06; 17.4.2007, B 64/2006
- 07.5.2007, B 49/2006

## → Scheidung

- Eintritt Vorsorgefall; Verweigerung der Teilung der Austrittsleistung?
- Berechnung der zu teilenden Austrittsleistung auf den Zeitpunkt der Rechtskraft des Urteils
- Festsetzung einer angemessenen Entschädigung

vgl. Urteile vom 27.10.2006, 5C 176/2006; BSV Mitteilungen Nr. 97, Rz 572 und 28.3.2006, B 16/05 und B 17/05; BSV-Mitteilungen Nr. 93, Rz 550

## Einflussfaktoren

