

Hans-Ulrich Stauffer

Pensionskasse: Das Beste daraus machen!

Unionsverla[^]
Zürich

> b V (U^cl

Inhalt

| | |
|----------------------|----|
| Einleitung | 11 |
|----------------------|----|

Soziale Sicherheit in der Schweiz

| | |
|--|----|
| Die Entwicklung der Sozialgesetzgebung | 13 |
| Aktueller Stand und Perspektiven der schweizerischen Sozialversicherung | 16 |
| Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV) | 17 |
| Invalidenversicherung (IV) | 17 |
| • Ergänzungsleistungen (EL) | 18 |
| Krankenversicherung (KV) | 18 |
| Unfallversicherung | 18 |
| Militärversicherung | 19 |
| Erwerbsersatzordnung | 19 |
| Arbeitslosenversicherung | 19 |
| Berufliche Vorsorge | 20 |
| Familienzulagen in der Landwirtschaft | 20 |
| Die Lücke Mutterschaftsversicherung | 21 |
| Heikle Koordinationsfragen | 21 |
| Einige statistische Angaben | 23 |

Die Zweite Säule

| | |
|---|----|
| Die Geschichte der beruflichen Vorsorge | 25 |
| Das Drei-Säulen-Konzept | 28 |
| Die schweizerische Pensionskassenlandschaft | 29 |
| Die nackten Zahlen | 31 |
| Wer dirigiert beim Milliardenenspiel? | 32 |

Obligatorium und Überobligatorium

| | |
|---|----|
| Das BVG als Minimalgesetz | 34 |
| Die BVG-Minimalleistungen auf einen Blick | 36 |

Leistungsprimat und Beitragsprimat

| | |
|---|----|
| Unterschiedliche Finanzierung - unterschiedliche Leistung . . . | 39 |
| Wohin führt der Trend? | 43 |
| Leistungsvergleich durch »Schattenrechnung« | 45 |

Wer ist versichert?

| | |
|---|----|
| Die obligatorische Versicherung | 46 |
| Beginn und Ende der Versicherungspflicht | 46 |
| Der Minimal- und der Maximallohn | 48 |
| Der beitragspflichtige Lohn | 50 |
| Wie wird der Jahreslohn berechnet? | 50 |
| Der minimale koordinierte Verdienst und die minimale Beschäftigungsdauer | 50 |
| Die Berechnung des versicherten Verdienstes | 51 |
| Knacknuss »schwankender Verdienst« | 52 |
| Änderungen des versicherten Verdienstes | 53 |
| Die Arbeitnehmereigenschaft | 54 |
| Wer ist »Arbeitnehmer«? | 54 |
| Versicherungsschutz bei Temporärarbeitsverhältnissen | 58 |
| Die im Geschäft mitarbeitende Ehefrau | 58 |
| Teilzeitarbeitende und BVG | 59 |
| Versicherungsschutz bei Ende des Arbeitsverhältnisses | 61 |
| Die freiwillige Versicherung | 63 |

Selbständigerwerbende und berufliche Vorsorge 67

Die Pensionskassenleistungen

| | |
|--|----|
| Vorsorge für das Alter und Schutz bei Risikofällen | 71 |
| Die Altersvorsorge | 72 |
| Der Aufbau des Alterskapitals | 72 |
| Die Ergänzungsgutschriften für ältere Versicherte | 77 |
| Die Berechnung der Rente | 78 |
| Die vorzeitige oder aufgeschobene Pensionierung | 80 |
| Die vorzeitige Pensionierung mit Sozialplan | 82 |
| Die Pensionierten-Kinderrente | 85 |
| Der Einmalbezug des Alterskapitals | 85 |
| Das Todesfallkapital | 86 |

| | |
|--|-----|
| Die Leistungen bei Tod und Invalidität | 88 |
| Was bezahlt die Pensionskasse? | 88 |
| Die Leistungen im Todesfall | 90 |
| Die Witwenrente. | 90 |
| Der Anspruch der geschiedenen Frau. | 92 |
| Die Waisenrente. | 93 |
| Beginn und Ende der Hinterlassenenrenten. | 93 |
| Das Todesfallkapital. | 93 |
| Die Leistungen bei Invalidität | 94 |
| Die Invalidenrente. | 94 |
| Beginn und Ende des Anspruchs. | 96 |
| Der Anspruch auf eine Invaliden-Kinderrente und der Anspruch der Witwe eines verstorbenen Invaliden | 97 |
| Die Rentenkaptalisierung. | 97 |
| Welche Kasse muss leisten? | 98 |
| Die Nachdeckung | 100 |
| Gemeinsame Bestimmungen für Alters- und Risikoleistungen | 101 |
| Teuerungsausgleich auf Renten? | 101 |
| Kleinere Rente durch Reglementsänderungen? | 103 |

Der Versicherungsausweis

| | |
|---|-----|
| Ein Leistungsausweis für alle Versicherten. | 107 |
| Was steht im Versicherungsausweis? | 108 |

Die Kosten

| | |
|--|-----|
| Bessere Leistungen - höhere Kosten. | 113 |
| Die Beiträge. | 113 |
| Versicherungsvarianten im Vergleich. | 117 |

Die Freizügigkeit

| | |
|--|-----|
| Freizügigkeit als »goldene Fessel«. | 122 |
| Das Freizügigkeitsgesetz | 126 |
| Das Freizügigkeitsgesetz - eine kleine Gesetzesrevision? | 133 |
| Freizügigkeit bei Firmenliquidation. | 135 |
| Freizügigkeit ohne neue Stelle. | 138 |
| Die Barauszahlung von Pensionskassengeldern. | 140 |

| | |
|---|-----|
| Freizügigkeit beim kollektiven Pensionskassenwechsel | 141 |
| Der Verzugszins bei verspäteter Überweisung | 143 |

Wohneigentum dank Pensionskassengeldern

| | |
|---|-----|
| Von der Verpfändung zum Bezug von Vorsorgegeldern ... | 145 |
| Die Verpfändung | 146 |
| Der Vorbezug | 148 |
| Wieviel Kapital steht für Wohneigentum zur Verfügung? . . | 149 |

Wie Pensionskassen organisiert sind

| | |
|--|-----|
| Die Rechtsform | 152 |
| Die paritätische Verwaltung | 154 |
| Auffangeinrichtung und Sicherheitsfonds | 158 |
| Die externe Kontrollstelle und der Experte | 158 |

Wie die Pensionskassen-Milliarden angelegt sind

| | |
|---------------------------------------|-----|
| Die gesetzlichen Grundlagen | 160 |
| Das freie Stiftungskapital | 167 |

Die Ungleichbehandlung von Frau und Mann

| | |
|---|-----|
| Der Gleichbehandlungsgrundsatz | 169 |
| Das unterschiedliche Pensionsalter | 169 |
| Der Anspruch auf eine Witwerrente | 172 |
| Die Änderungen durch das Freizügigkeitsgesetz | 173 |

Nahtstellen zu anderen Sozialversicherungen

| | |
|--|-----|
| Das BVG im System der Sozialversicherung | 177 |
| Die Nahtstellen | 179 |
| Pensionskasse - Alters- und Hinterlassenenversicherung . | 179 |
| Pensionskasse - Invalidenversicherung | 179 |
| Pensionskasse - Unfallversicherung | 180 |
| Pensionskasse - Militärversicherung | 181 |
| Pensionskasse - Arbeitslosenversicherung | 181 |
| Lohnfortzahlung und Taggeldversicherung | 183 |
| Leistungskürzung infolge Überversicherung | 186 |

Berufliche Vorsorge und Steuern

| | |
|--|-----|
| Steuerfreiheit für die Beiträge | 189 |
| Steuerpflicht für die Leistungen | 192 |

Die Dritte Säule

| | |
|---|-----|
| Steuerbefreites Sparen in der Dritten Säule | 199 |
| Wer kann wo sparen? | 200 |
| Die Beiträge an die Dritte Säule | 202 |
| Der Bezug | 204 |

Die Durchsetzung von Ansprüchen auf dem Rechtsweg

| | |
|--------------------------------|-----|
| Der Rechtsweg | 206 |
| Die Aufsichtsbehörde | 208 |

Wie weiter in der beruflichen Vorsorge?

| | |
|--|-----|
| Vor der ersten grossen BVG-Revision | 211 |
| Die Perspektiven der sozialen Sicherheit | 214 |
| Wie weiter? | 215 |

Nützliche Adressen und Literatur

| | |
|---|-----|
| Aufsichtsbehörden für die berufliche Vorsorge | 217 |
| Rechtsprechung | 219 |
| Auffangeinrichtung BVG | 220 |
| Sicherheitsfonds BVG | 221 |
| Literaturverzeichnis | 221 |
| Abkürzungen | 222 |
| Sachwortregister | 223 |