

# Anschlussvertrag

DISSERTATION

der Rechtswissenschaftlichen Fakultät  
der Universität Zürich

zur Erlangung der Würde eines Doktors der Rechtswissenschaft

vorgelegt von

**Jan Lukas Seltmann**

von

Wetzikon ZH

genehmigt auf Antrag von

Prof. Dr. Thomas Gächter  
und

Prof. Dr. Roland A. Müller

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	VII
Inhaltsübersicht .....	IX
Inhaltsverzeichnis .....	XI
Literaturverzeichnis .....	XXIII
Abkürzungsverzeichnis .....	XXXI
<b>I. Einleitung.....</b>	<b>1</b>
<b>II. Terminologie, Modelle und Funktion .....</b>	<b>3</b>
A. Terminologie .....	3
1. Anschluss .....	3
2. Anschlussvertrag .....	4
3. Ein- und zweistufiges Modell .....	4
a. Einstufiges Modell .....	4
b. Zweistufiges Modell .....	4
4. Vorsorgebereiche/-leistungen .....	6
B. Vorsorgemodelle .....	6
1. Unterscheidung nach Risikorückdeckung .....	6
a. Notwendigkeit der Unterscheidung .....	6
b. Autonome Vorsorgeeinrichtungen .....	7
c. Vollversicherte Vorsorgeeinrichtungen .....	7
d. Teilautonome Vorsorgeeinrichtungen .....	9
2. Unterscheidung nach Registrierung .....	9
a. Notwendigkeit der Unterscheidung .....	9
b. Registrierte Vorsorgeeinrichtungen .....	10
c. Nicht registrierte Vorsorgeeinrichtungen .....	10
C. Funktion des Anschlussvertrags .....	11
1. Erfüllung der Anschlusspflicht .....	11
2. Verselbständigung der beruflichen Vorsorge .....	11
3. Ausübung des Wahlrechts .....	12
<b>III. Rechtliche Grundlagen .....</b>	<b>15</b>
A. Allgemeines .....	15
B. Bundesverfassung .....	15
C. Gesetze .....	16
1. BVG und FZG .....	16
2. ZGB .....	16

3.	OR und Nebengesetze .....	16
a.	OR AT .....	16
b.	OR BT .....	17
aa.	Gesetzliche Bestimmungen bei Innominatkontrakten .....	17
bb.	Einzelarbeitsvertrag .....	18
cc.	Auftrag .....	18
c.	VVG .....	19
aa.	Direkte oder analoge Anwendung .....	19
bb.	Analoge Anwendung von Art. 4 ff. VVG .....	20
cc.	Analoge Anwendung von Art. 20 f. VVG .....	21
4.	SchKG .....	22
D.	Verordnungen .....	22
1.	Rechtsverordnungen .....	22
2.	Verwaltungsverordnungen .....	23
<b>IV.</b>	<b>Rechtliche Einordnung .....</b>	<b>25</b>
A.	Privatautonomie .....	25
1.	Teilgehalte der Vertragsfreiheit .....	25
2.	Inhaltsfreiheit .....	25
a.	Bedeutung .....	25
b.	Vertragsdauer .....	26
3.	Formfreiheit .....	27
4.	Abschlussfreiheit .....	27
a.	Positive und negative Abschlussfreiheit .....	27
b.	Negative Abschlussfreiheit der Vorsorgeeinrichtung .....	27
c.	Positive Abschlussfreiheit der Vorsorgeeinrichtung .....	28
d.	Negative Abschlussfreiheit des Arbeitgebers .....	28
e.	Positive Abschlussfreiheit des Arbeitgebers .....	29
5.	Partnerwahlfreiheit .....	29
a.	Bedeutung .....	29
b.	Anwendbarkeit in der obligatorischen beruflichen Vorsorge .....	29
c.	Anwendbarkeit in der weitergehenden beruflichen Vorsorge .....	30
6.	Aufhebungsfreiheit .....	30
7.	Zwischenfazit zur Vertragsfreiheit .....	30
B.	Charakterisierung .....	31
1.	Rechtsgeschäft .....	31
2.	Vertrag .....	31
a.	Wesentlich zweiseitiger Vertrag .....	31
b.	Innominatkontrakt sui generis .....	33
c.	Dauerschuldverhältnis .....	34
d.	Einzel-/Rahmenvertrag .....	35

e.	Vertrag zugunsten Dritter.....	36
C.	Abgrenzung.....	38
1.	Erläuterung.....	38
2.	Verhältnisse der beruflichen Vorsorge.....	38
a.	Arbeitsverhältnis.....	38
b.	Vorsorgeverhältnis.....	39
c.	Versicherungsvertrag.....	40
3.	Anderweitige Übertragung der beruflichen Vorsorge.....	41
a.	Eigene Vorsorgeeinrichtung.....	41
b.	Zwangsanschluss.....	42
aa.	Verfügung der Auffangeinrichtung.....	42
bb.	Subsidiarität des Zwangsanschlusses.....	42
D.	Zwischenfazit.....	44
V.	<b>Parteien</b> .....	<b>45</b>
A.	Einleitung.....	45
B.	Vorsorgeeinrichtung.....	45
1.	Rechtsformen.....	45
a.	Stiftung und öffentlich-rechtliche Einrichtung.....	45
b.	Genossenschaften.....	45
2.	Funktionsweisen.....	46
3.	Gemeinschaftseinrichtungen.....	46
a.	Verbreitung.....	46
b.	Rechtlicher Rahmen.....	47
c.	Organisation.....	48
d.	Exkurs: Vorsorgewerke bei Gemeinschaftseinrichtungen?.....	48
4.	Sammeleinrichtungen.....	49
a.	Verbreitung.....	49
b.	Charakteristik.....	49
c.	Rechtliche Grundlagen.....	49
d.	Organisation.....	50
5.	Gemischte Vorsorgeeinrichtungen.....	51
a.	Verbreitung.....	51
b.	Abgrenzung zur gemischten Stiftung.....	51
C.	Arbeitgeber.....	52
1.	Definition.....	52
a.	Bundesverfassung.....	52
b.	Gesetze.....	52
2.	Analyse des Begriffs.....	52
a.	Grammatikalische Auslegung.....	52
b.	Systematische Auslegung.....	53

c.	Historische Auslegung.....	53
d.	Teleologische Auslegung.....	54
3.	Würdigung .....	54
D.	Selbständigerwerbende .....	55
1.	Einleitung.....	55
2.	Arten der Versicherung.....	55
a.	Obligatorische Versicherung.....	55
b.	Freiwillige Versicherung.....	55
3.	Rechtliches Verhältnis .....	57
a.	Zustandekommen .....	57
b.	Qualifikation .....	57
E.	Dritte.....	58
1.	Arbeitnehmer.....	58
2.	Versicherungseinrichtungen .....	58
<b>VI.</b>	<b>Vertragsinhalt.....</b>	<b>59</b>
A.	Notwendigkeit.....	59
B.	Hauptleistungspflichten.....	60
1.	Vorsorgeeinrichtung .....	60
a.	Gesetzliche Regelung .....	60
b.	Rechtsprechung.....	60
c.	Verwaltungspraxis.....	61
d.	Lehre .....	62
e.	Würdigung.....	63
2.	Arbeitgeber.....	64
a.	Anschlusspflicht als Ausgangspunkt.....	64
b.	Hauptleistungspflicht.....	64
c.	Einzelne Aspekte der Hauptleistungspflicht.....	65
aa.	Parität .....	65
bb.	Entrichtung .....	65
cc.	Höhe .....	66
dd.	Fälligkeit.....	67
ee.	Verjährung .....	67
ff.	Ausstehende Beiträge .....	67
3.	Rechtliche Grundlagen.....	68
4.	Auskunftspflicht des Arbeitgebers.....	69
a.	Gegenüber der Vorsorgeeinrichtung .....	69
b.	Gegenüber Dritten .....	69
c.	Strafbewährung .....	70
5.	Auskunftspflicht der Vorsorgeeinrichtung.....	70
a.	Gegenüber dem Arbeitgeber .....	70

b.	Gegenüber Dritten .....	71
C.	Vertragstypische Inhalte.....	72
1.	Parteibeschreibung.....	72
2.	Arbeitnehmer.....	72
a.	Einverständnis.....	72
b.	Parität .....	72
3.	Bindung des Arbeitgebers .....	73
a.	Erläuterung .....	73
b.	Ausschliesslichkeitsklauseln .....	73
c.	Mindestvertragsdauer .....	74
4.	Kündigung.....	74
a.	Frist und Form.....	74
b.	Übertragung von laufenden Rentenbezügem.....	75
c.	Zweckbindung des Vermögens.....	75
5.	Verweise auf andere Dokumente .....	75
a.	Reglemente .....	75
b.	Übernahmevertrag.....	76
<b>VII.</b>	<b>Vertragsabschluss.....</b>	<b>77</b>
A.	Voraussetzungen.....	77
B.	Willensbildung .....	77
1.	Erkennbarkeit .....	77
2.	Geschäfts- und Erklärungswille.....	77
a.	Geschäftswille.....	77
b.	Erklärungswille .....	78
c.	Würdigung des Anschlusswillens .....	78
C.	Inhalt der Willenserklärung.....	78
1.	Objektiv wesentliche Punkte .....	78
2.	Notwendiger Inhalt beim Anschlussvertrag.....	79
a.	Lehre .....	79
b.	Stellungnahme.....	80
aa.	Hauptleistungspflicht als Ausgangspunkt .....	80
bb.	Analogie zum Versicherungsvertrag nach VVG.....	80
c.	Fazit.....	81
D.	Form .....	82
1.	Gesetzliche Formvorschriften.....	82
a.	Rechtsfolgen von Formvorschriften.....	82
b.	Formvorschriften des Anschlussvertrags.....	82
2.	Verbreitete Form.....	84
a.	Einbezug per Verweis.....	84
b.	Inhalt der Reglemente.....	84

c.	Ausgestaltung der Verweise.....	84
d.	Dynamische Verweise .....	85
aa.	In der obligatorischen beruflichen Vorsorge .....	85
bb.	In der weitergehenden beruflichen Vorsorge.....	85
E.	Weitere Voraussetzungen.....	86
1.	Einverständnis .....	86
a.	Gültigkeitsvoraussetzung .....	86
b.	Vertragsrechtliche Einordnung.....	86
2.	Verfügung der Aufsichtsübernahme.....	87
3.	Deckungszusage .....	87
F.	Auslegung .....	87
1.	Vertrauensprinzip .....	87
2.	Reglemente.....	88
a.	Einbezogene Reglemente.....	88
b.	Nicht einbezogene Reglemente .....	88
<b>VIII.</b>	<b>Mitbestimmung der Arbeitnehmer.....</b>	<b>89</b>
A.	Rechtliche Grundlagen.....	89
1.	BVG.....	89
a.	Ausgangslage bei der Einführung.....	89
b.	1. BVG-Revision.....	90
2.	MitwG.....	92
a.	Gesetzliche Mitwirkungsrechte .....	92
b.	Terminologie.....	92
c.	Verhältnis zum BVG .....	92
3.	Anschlussvertrag .....	93
B.	Anwendungsbereich.....	93
1.	Gesetzlich vorgesehene Rechtsgeschäfte.....	93
a.	Anschluss.....	93
b.	Wiederanschluss.....	93
c.	Kündigung .....	94
d.	Ausserordentliche Kündigung .....	94
2.	Arbeitgeber.....	95
3.	Vorsorgeeinrichtungen.....	95
a.	Obligatorische berufliche Vorsorge .....	95
b.	Weitergehende berufliche Vorsorge .....	96
c.	Umhüllende Vorsorge.....	96
aa.	Ausgangslage .....	96
bb.	Anwendbarkeit von Art. 11 BVG.....	97
cc.	Keine Anwendbarkeit von Art. 11 BVG .....	97
dd.	Faktische Anwendung von Art. 11 BVG.....	98

ee.	Würdigung.....	98
d.	Gesplittete Vorsorge.....	99
C.	Mitwirkendes Organ.....	100
1.	Vorbemerkung: Träger des Mitwirkungsrechts.....	100
2.	Personal.....	101
a.	Begriff.....	101
aa.	Betroffene Arbeitnehmer.....	101
bb.	Rentenbezüger.....	102
cc.	Freiwillig Weiterversicherte (Art. 47a BVG).....	102
b.	Rechtsnatur.....	103
c.	Beschlussfassung.....	105
3.	Arbeitnehmervertretung.....	105
a.	Abgrenzung.....	105
b.	Begriff.....	106
c.	Verhältnis zu Arbeitnehmern.....	106
d.	Beschlussfassung.....	107
D.	Rechtsnatur der Einverständniserklärung.....	107
1.	Beschlussfassung und -erklärung.....	107
2.	Beschluss des Einverständnisses.....	107
3.	Erklärung des Einverständnisses.....	108
E.	Prozessuale Aspekte.....	108
1.	Umsetzung des Mitbestimmungsrechts.....	108
2.	Information durch den Arbeitgeber.....	109
a.	Gesetzlicher Anspruch.....	109
b.	Umfang.....	109
c.	Aufwand des Arbeitgebers.....	111
d.	Unterschied zwischen Personal und Arbeitnehmervertretung.....	111
e.	Zeitpunkt.....	111
3.	Form der Einverständniserklärung.....	112
a.	Grundsatz.....	112
b.	Ausnahmen.....	113
aa.	Konkludente Einverständniserklärung.....	113
bb.	Stillschweigende Einverständniserklärung.....	113
4.	Zeitpunkt der Einverständniserklärung.....	114
a.	Vorgängige oder nachträgliche Einverständniserklärung.....	114
b.	Rechtsprechung.....	114
c.	Lehre und Praxis.....	115
aa.	Lehrmeinungen vor BGE 146 V 169.....	115
bb.	Lehrmeinungen nach BGE 146 V 169.....	116
d.	Stellungnahme.....	116
5.	Prüfung durch die Vorsorgeeinrichtung.....	119

a.	Rechtsnatur .....	119
b.	Zuständigkeit.....	120
c.	Umfang.....	120
F.	Einzelfragen .....	121
1.	Fehlendes Einverständnis .....	121
2.	Widerrufenes Einverständnis.....	121
3.	Anerkennung einer Kündigung.....	122
<b>IX.</b>	<b>Vertragsänderung.....</b>	<b>123</b>
A.	Hintergrund .....	123
1.	Grundsatz: Pacta sunt servanda .....	123
2.	Formen von Vertragsänderungen .....	123
B.	Begriffe.....	124
1.	Vertragsänderung und Vertragsanpassung.....	124
2.	Vertragsänderung und Vertragsergänzung.....	124
3.	Konkretisierung.....	125
C.	Änderung durch Übereinkunft.....	125
1.	Zulässigkeit .....	125
2.	Zustandekommen.....	125
3.	Mitwirkungsrechte.....	126
4.	Exkurs: Reglemente firmeneigener Stiftungen .....	127
D.	Änderungskündigung.....	128
1.	Zulässigkeit .....	128
2.	Zustandekommen.....	128
a.	Bedingte Kündigung.....	128
b.	Kündigung und neue Vertragsofferte.....	129
3.	Mitwirkungsrechte .....	130
E.	Gesetzliche Anpassungsregeln.....	130
1.	Einleitung.....	130
2.	Anpassung basierend auf Art. 35 VVG .....	131
3.	Anpassung basierend auf Art. 49 f. BVG .....	131
a.	In der obligatorischen beruflichen Vorsorge .....	131
b.	In der weitergehenden beruflichen Vorsorge.....	132
4.	Anpassung basierend auf Art. 53f BVG .....	132
5.	Zusammenfassung .....	133
F.	Änderungsvorbehalte .....	133
1.	Zulässigkeit .....	133
a.	Wirtschaftliche Interessen .....	133
b.	Konsensprinzip.....	133

c.	Gesetzliche Einschränkungen.....	134
aa.	OR.....	134
bb.	ZGB.....	134
cc.	BVG.....	135
2.	Ausübung des Änderungsrechts.....	135
a.	Analyse der Rechtsprechung.....	135
b.	Umfang der Änderung.....	136
<b>X.</b>	<b>Vertragsauflösung.....</b>	<b>139</b>
A.	Einleitung.....	139
1.	Einschränkung der Vertragsfreiheit.....	139
2.	Abgrenzungen.....	139
a.	Freizügigkeitsfall.....	139
b.	Auflösung des Versicherungsvertrags.....	140
c.	Teilliquidation.....	140
B.	Arten der Auflösung.....	140
1.	Ablauf der Vertragsdauer.....	140
2.	Aufhebung durch Übereinkunft.....	141
3.	Kündigung.....	141
a.	Ordentliche Kündigung.....	141
b.	Ausserordentliche Kündigung.....	142
aa.	Gesetzliche Kündigungsrechte.....	142
bb.	Allgemeine Kündigungsrechte bei Dauerverträgen.....	143
c.	Wirksamkeit.....	144
C.	Gesetzliches Kündigungsrecht.....	144
1.	Entstehung.....	144
a.	Ausgangspunkt I. BVG-Revision.....	144
b.	Gesetzesentwurf der SKG-NR.....	145
c.	Stellungnahme des Bundesrats.....	146
2.	Anwendungsbereich.....	147
a.	Vertragsverhältnisse.....	147
b.	Vorsorgebereich.....	148
c.	Zustandekommen der Vertragsänderung.....	148
aa.	Gegenstand der Untersuchung.....	148
bb.	Änderung durch Übereinkunft.....	149
cc.	Änderungskündigung.....	149
dd.	Gesetzliche Anpassungsregeln.....	149
ee.	Einseitiger Änderungsvorbehalt.....	149
d.	Wesentlichkeit der Vertragsänderung.....	150
aa.	Teilweise offene Aufzählung.....	150
bb.	Erhöhung der Beiträge (lit. a).....	151

cc.	Reduktion der Leistungen (lit. b).....	152
dd.	Andere Massnahmen (lit. c).....	153
ee.	Wegfall der vollen Rückdeckung (lit. d).....	153
ff.	Gegenausnahme: Änderung der rechtlichen Grundlagen .....	153
3.	Änderungsankündigung durch die Vorsorgeeinrichtung .....	154
a.	Frist .....	154
b.	Form.....	155
aa.	Vertragsänderung und Anündigung .....	155
bb.	Schriftlichkeit.....	156
c.	Inhalt .....	158
4.	Informationsanspruch des Arbeitgebers .....	158
a.	Gesetzlicher Anspruch.....	158
b.	Umfang.....	159
c.	Geltendmachung.....	159
aa.	Frist .....	159
bb.	Form .....	159
d.	Übermittlung der Information .....	160
aa.	Frist .....	160
bb.	Form .....	160
5.	Kündigungsrecht des Arbeitgebers .....	160
a.	Ausserordentliches Kündigungsrecht.....	160
b.	Mitbestimmungsrechte der Arbeitnehmer .....	161
c.	Ausübung des Kündigungsrechts.....	161
aa.	Frist .....	161
bb.	Form .....	162
<b>XI.</b>	<b>Folgen der Vertragsauflösung.....</b>	<b>163</b>
A.	Allgemein.....	163
B.	Übertragung von versicherten Personen .....	163
1.	Aktivversicherte und Rentenbezüger .....	163
2.	Kündigung durch Arbeitgeber .....	164
a.	Regelung im Anschlussvertrag.....	164
b.	Deckungszusage .....	165
c.	Formelle Anforderungen.....	167
3.	Kündigung durch Vorsorgeeinrichtung .....	167
4.	Schicksal des Anschlussvertrags.....	168
C.	Teilliquidation .....	169
1.	Gesetzliche Ausgangslage.....	169
2.	Einschränkung durch reglementarische Bestimmungen .....	169
a.	Konkretisierung durch oberstes Organ.....	169
b.	Zulässigkeit von Mindestschwellen .....	170

c. Relevanter Zeitpunkt .....	171
3. Keine Teilliquidation .....	171
D. Weitere Aspekte .....	172
1. Auflösung des Vorsorgewerks.....	172
2. Auswirkungen den auf Versicherungsvertrag.....	172
<b>XII. Schlussfazit .....</b>	<b>175</b>