

Neue Informationspflichten in der bAV

Köln, 24. Januar 2020

Dr. Annekatriin Veit, RA/StB, DLA Piper

Inhalt

- Überblick
- Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten
- Informationspflichten des Versorg.trägers ggü. Versorgungsberechtigten
- Informationspflichten des Versorg.trägers ggü. ArbG
- Fazit

„Verwirrung lässt sich
wunderbar stiften, indem man die
Informationsmenge erhöht.“

Übersicht

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ 2 Abs. 1 NachwG

- Schriftliche Information des ArbN
- Über wesentl. Vertragsbedingungen; dazu gehört auch die bAV
- Innerhalb eines Monats nach Beginn oder wesentlicher Änderung
- Bei Kollektivregelungen genügt Hinweis auf diese, keine Inhaltsangabe erforderlich

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Recht der Allgemeinen Gesch.bedingungen, § § 305ff. BGB

- AGB's im ArbeitsV anwendbar
- Aufklärungspflichten ArbG zum Schutz des ArbN vor überraschenden Klauseln, § 310 Abs. 4 S. 2 BGB iVm. § 305c BGB (z.B. Modifikationen der Vers.ansprüche in ergänzenden Regelungen; „Verstecken“ unter nicht aussagekräftiger Überschrift usw.)

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Rücks.nahmepflicht, § 241 II BGB

- Rspr.: ArbG muss ArbN über Umstände unterrichten, die für Durchführung des Arbeitsvertrages relevant sind
- Wirkt auch in Rentenphase fort (Pflicht zur Erstellung einer verständlichen Rentenabrechnung)

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Treu und Glauben, § 242 BGB

- Rspr.: ArbG muss ArbN über Umstände unterrichten, die für Durchführung des Arbeitsvertrages relevant sind
- Informationen müssen richtig und vollständig sein
- ArbG u.U. verpflichtet, von sich aus Informationen zu geben (z.B. bei Einstellung von Beitragszahlungen an externe Vers.träger)

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Besonderheiten Entgeltumwandlung

- Keine Pflicht zur Information über Recht auf Entgeltumwandlung
- Ab Verlangen der Entgeltumwandlung bestehen Schutz- und Rücksichtnahmepflichten sowie Informationspflichten
- Z.B. hinsichtlich anstehender Gesetzesänderungen, reduzierte Sozialleistungen als Folge der Entgeltumwandlung

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EV, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Auskunftspflicht, § 4a BetrAVG

- Auskunft muss verständlich, in Textform und in angemessener Frist erteilt werden
- Betrifft Fragen des ArbN nach Erwerb der Anwartschaft und deren Höhe
- Auskunftsverlangen ohne „berechtig. Interesse“ jetzt möglich

Weitere Infopflichten nach BetrAVG: § 2 Abs. 2, 3; § 16

Informationspflichten des ArbG ggü. Versorgungsberechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

Betriebsübergang, § 613a BetrAVG

- § 613a Abs. 5 Nr. 3 BGB: ArbG hat über die *Folgen* des Übergangs zu unterrichten
- Dies liegt nicht vor: bAV keine Folge des Übergangs (BAG, 22.5.2007 - 3 AZR 357/06)
- bAV setzt sich beim neuen Arbeitgeber fort

Informationspflichten des Vers.träger ggü. Vers.berechtigten

- Inkrafttreten der Richtlinie (EU) 2016/2341 ("EbAV II-Richtlinie") zum 13.1.2019: neue Informationspflichten für EbAV ggü. Versorgungsanwärtern und Versorgungsempfängern
- Eckpunkte dieser Informationspflichten im VAG aufgenommen.
- Nähere Ausgestaltung der Eckpunkte durch VAG-InfoV v. 17.6.19
- Betroffen sind Pensionsfonds, Pensionskassen und Lebensversicherer (Direktversicherungen).
- Sie sind nunmehr gehalten, die neuen Informationspflichten umzusetzen.

Anforderung an zu erteilende Information, § 234k VAG

Deutsche Sprache, verständlich, schlüssig, lesefreundlich, aktuell, nicht irreführend, kostenlos

Informationspflichten des Vers.träger ggü. Vers.berechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ § 234m, 234n VAG

- Bestimmte Informationen sind bei Beginn des VersV zur Verfügung zu stellen
- Weitere Informationen, wenn Vers.berechtigte automatisch ins Vers.system aufgenommen werden bzw. bevor sie diesem beitreten

1. Name, Anschrift, Rechtsform und Sitz der Pensionskasse,
2. die Vertragsbedingungen einschließlich der Tarifbestimmungen, soweit sie für das Versorgungsverhältnis gelten, sowie die Angabe des auf den Vertrag anwendbaren Rechts,
3. Angaben zur Laufzeit des Versorgungsverhältnisses,
4. allgemeine Angaben über die für das Versorgungsverhältnis geltenden Steuerregeln,
5. die mit dem Altersversorgungssystem verbundenen finanziellen, versicherungstechnischen und sonstigen Risiken sowie die Art und Aufteilung der Risiken,
6. allgemeine Angaben darüber, inwieweit die Leistungen im Versorgungsfall der Beitragspflicht in der gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung unterliegen.

Informationspflichten des Vers.träger ggü. Vers.berechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ 234o VAG

- Jährliche Information über Stand des Versorgungsverhältnisses (Renteninformation)
- Inkl. (nicht garantierter) Projektion der Altersleistungen
- Änderungen gegenüber vorjähriger Projektion sind zu kennzeichnen

Informationspflichten des Vers.träger ggü. Vers.berechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ 234p VAG

- Regelmäßige Information über Leistungen und Wahlrechte
- Unverzüglich über beschlossene Kürzungen, mind. 3 Monate vor ihrem Wirksamwerden
- Über wesentliche Anlagerisiken

unverzüglich nach der endgültigen Entscheidung über die Kürzung und

2. drei Monate vor dem Stichtag, an dem die Kürzung wirksam wird.

(3) Tragen die Versorgungsempfänger in der Auszahlungsphase ein wesentliches Anlagerisiko, werden sie von der Pensionskasse regelmäßig angemessen informiert.

Informationspflichten des Vers.träger ggü. Vers.berechtigten

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ 22 Nr. 5 S. 7 EStG

- bei erstmaligem Bezug von sowie bei Änderung der Leistung
- Anbieter hat Stpfl. nach amtlich vorgeschr. Muster den Betrag der Leistungen mitzuteilen;
- mit Einverständnis des Stpfl. Mitteilung elektronisch möglich

Informationspflichten des Vers.träger ggü. ArbG

Informationspflichten	ArbG ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. Versorgungsberechtigten	Vers.träger ggü. ArbG
Beginn ArbeitsV/VersV	§ 2 NachwG	§ § 234m, 234n VAG	§ 7 VVG
Laufendes ArbeitsV/VersV	AGB, § § 241, 242 BGB, Besonderheit EU, § 4a BetrAVG	§ 234o VAG	
Ende ArbeitsV/VersV	§ 4a BetrAVG, § 613a BGB		
Rentenphase	§ 241 BGB	§ 234p VAG, § 22 Nr. 5 S. 7 EStG	

§ 7 VVG

- Vertragsbestimmungen vorab in Textform mitzuteilen
- Einzelheiten regelt VVG-InfoV

Zusammenfassung und Fazit

- Informationspflichten von ArbeitG und Versorgungsträger in letzten Jahren deutlich erweitert:
- Z.B. § 4a EStG durch EU-Mobilitätsrichtlinie v. 16.4.2014 oder § § 234k - 234p VAG durch EbAV II-Richtlinie" v. 13.1.2019
- Nicht alle Details der Informationspflichten durch Rspr. geklärt
- Folge von falschen Informationen: ggf. Schadenersatzpflichten

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit