

Vorlesung Sozialrecht II: Arbeitspapier 1

Sommersemester 2022

A. Gesetzliche Rentenversicherung

I. Gesetzliche Rentenversicherung als Teil eines gegliederten Alterssicherungssystems

1. Überblick über die verschiedenen Alterssicherungssysteme: Rechtsgrundlagen, Personenkreis, abgesicherte Risiken, Sicherungsziele

- a) Gesetzliche Rentenversicherung
 - (1) Rechtsgrundlagen
 - Sozialgesetzbuch (SGB) Sechstes Buch (VI) – Gesetzliche Rentenversicherung (Kerngesetz des Alterssicherungssystems)
 - (2) Personenkreis
 - vor allem gegen Arbeitsentgelt beschäftigte Personen, darüber hinaus bestimmte Selbständige und sonstige Personen
 - (3) Abgesicherte Risiken
 - Alter, Erwerbsminderung und Tod
 - (4) Sicherungsziel
 - Basissicherung
- b) Beamtenversorgung
 - (1) Rechtsgrundlagen
 - Beamtenversorgungsgesetz (BeamtVG) des Bundes und Landesbeamtenversorgungsgesetze, zB Landesbeamtenversorgungsgesetz Baden-Württemberg (LBeamtVG BW)
 - soweit das Beamtenversorgungsgesetz des Bundes nicht durch Landesrecht ersetzt worden ist, gilt jenes auch für die Beamten der Länder, Gemeinden, Gemeindeverbände sowie der sonstigen der Aufsicht eines Landes unterstehenden Körperschaften, Anstalten und Stiftungen des öffentlichen Rechts, siehe § 108 BeamtVG
 - (2) Personenkreis
 - Beamtinnen und Beamte des Bundes bzw. der Länder und weiterer juristischer Personen des öffentlichen Rechts
 - (3) Abgesicherte Risiken
 - Alter, Dienstunfähigkeit und Tod
 - darüber hinaus Unfallfürsorge

- (4) Sicherungsziel
 - grundsätzlich Lebensstandardsicherung durch Gewährung von Ruhegehalt und Hinterbliebenenversorgung
- c) Berufsständische Versorgung pflichtverkammerter freier Berufe (zB Versorgungswerke der Ärzte, Rechtsanwälte und Apotheker)
 - (1) Rechtsgrundlagen
 - grundsätzlich landesgesetzliche Ermächtigungsgrundlagen und Satzungen der berufsständischen Versorgungseinrichtungen (bei diesen handelt es sich in der Regel um juristische Personen des öffentlichen Rechts)
 - (2) Personenkreis
 - selbständig und abhängig tätige Berufsstandsangehörige
 - (3) Abgesicherte Risiken
 - Alter, Berufsunfähigkeit und Tod
 - (4) Sicherungsziel
 - mindestens Basissicherung
- d) Betriebliche Altersversorgung
 - (1) Rechtsgrundlagen
 - Zusagen des Arbeitgebers über eine betriebliche Altersversorgung
 - Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrentengesetz) als vor allem Arbeitnehmerschutzgesetz (Kernschutzregelungen: Unverfallbarkeit, Insolvenzschutz, Anpassung von Betriebsrenten)
 - (2) Personenkreis
 - in erster Linie Arbeitnehmer
 - darüber hinaus auch bestimmte selbständig tätige Personen
 - (3) Abgesicherte Risiken
 - je nach Zusage Alter, Invalidität und Tod
 - (4) Sicherungsziel
 - grundsätzlich Funktion der Zusatzsicherung im Verhältnis zur Basissicherung der gesetzlichen Rentenversicherung
 - bisweilen auch Zusage einer vollen Absicherung im Sinne einer sog. Lebensstandardsicherung

- e) Private Vorsorge
 - (1) Rechtsgrundlagen
 - unterschiedlich je nach Art der privaten Vorsorge, zB unter anderem §§ 150 ff. VVG bei Vorsorge im Wege einer Lebensversicherung
 - (2) Personenkreis
 - Private Vorsorge steht jedenfalls rechtlich jedem offen
 - (3) Abgesicherte Risiken
 - abhängig von der Art des Vorsorgeprodukts, zB Altersvorsorge durch Abschluss einer Lebensversicherung auf Kapital- oder Rentenbasis
 - (4) Sicherungsziel
 - in der Regel Funktion der Zusatzsicherung im Verhältnis zu einem System der Basissicherung

2. Regelungen zur Abstimmung / Koordinierung des Systems der gesetzlichen Rentenversicherung im Verhältnis zu anderen Systemen der Alterssicherung (beispielhaft)

- Versicherungsfreiheit von Beamten in der gesetzlichen Rentenversicherung nach § 5 Abs. 1 Nr. 1 SGB VI
- Möglichkeit der Befreiung berufsständisch pflichtversicherter Personen von der Versicherungspflicht zur gesetzlichen Rentenversicherung nach § 6 Abs. 1 Satz 1 Nr. 1 SGB VI
- Anspruch auf betriebliche Altersrente im Zeitpunkt des Anspruchs auf Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung nach § 6 BetrAVG
- Anspruch auf Entgeltumwandlung in der betrieblichen Altersversorgung für Personen, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind nach §§ 1a, 17 Abs. 1 Satz 3 BetrAVG

3. Sozialpolitische Zielsetzung der Altersvorsorge der Arbeitnehmer im Rahmen der gegliederten Alterssicherung

- a) Sog. Drei-Säulen-Konzept: gesetzliche Rentenversicherung, betriebliche Altersversorgung und private Vorsorge
- b) Tatsächliche Verwirklichung des Drei-Säulen-Konzepts: Defizite und Änderungsbedarf

Literatur:

Überblick:

- *Ring*, Grundzüge des Systems der gesetzlichen Rentenversicherung in Deutschland, JA 2018, 87 ff.;
- *Roßbach*, Zukunftsfähige Weiterentwicklung der Alterssicherung, NZS 2021, 624 ff.;

- *Ruland*, Die Koordination der verschiedenen Alterssicherungssysteme in Deutschland, NZS 2015, S. 81 ff.;
- *Steinmeyer*, Demographische Herausforderungen für die Alterssicherung – Ein Thema auch in der Pandemie, NZS 2021, 617 ff.;
- *Steinmeyer*, Altersvorsorge und Demografie, Gutachten für den 73. Deutschen Juristentag, 2020, B1 – B114

Gesetzliche Rentenversicherung:

- *Ruland*, in: Ruland/Becker/Axer (Hrsg.), SRH, 6. Auflage, 2018, § 17;
- *Waltermann*, Sozialrecht, 14. Auflage, 2020, § 11;
- *Muckell/Ogorek/Rixen*, Sozialrecht, 5. Auflage, 2019, § 11;
- *Rudowski*, Einführung in das Recht der Rentenversicherung, Jura 2010, S. 202 ff.;
- *Börsch-Supan*, Reformprozess der Altersvorsorge, Denkschrift 60 Jahre BSG, Band 1, 2014, S. 711 ff.;
- *Schlegel*, Arbeits- und sozialrechtliche Rahmenbedingungen für die Bewältigung des demografischen Wandels in Deutschland, NZS 2017, S. 241 ff.;
- *von Koppenfels-Spies*, Aspekte der Systemgerechtigkeit in der gesetzlichen Rentenversicherung, NZS 2021, 632 ff.;
- *Waltermann*, Niedriglohnsektor und Mindestlohn - Nachhaltigkeit im Arbeitsrecht und Sozialrecht, NZS 2017, S. 247 ff.;
- Rentenversicherungsbericht 2020, BT-Drs. 19/24925 vom 1. Dezember 2020;
- Dritter Bericht der Bundesregierung gemäß § 154 Abs. 4 SGB VI zur Anhebung der Regelaltersgrenze auf 67 Jahre, BT-Drs. 19/6239 vom 28. November 2018;

Beamtenversorgung:

- *Reich*, Beamtenversorgungsgesetz, Kommentar, 2. Auflage, 2019;
- *Sautter*, Sind Beamte besser dran? – Über die Unterschiede der Sicherungssysteme, ARP 2021, 244 ff.;
- *Minz/Leppek*, Praxis-Handbuch Beamtenversorgungsrecht, 4. Auflage, 2015;
- *Walther*, Reformen der Beamtenversorgung aus ökonomischer Perspektive, DRV 2015, S. 22 ff.;
- *Zähle*, Verhältnis von Beamtenversorgung und gesetzlicher Rentenversicherung, NZS 2019, 41 ff.;

Berufsständische Versorgung:

- *Kemmler*, in: Ruland/Becker/Axer (Hrsg.), SRH, 6. Auflage, 2018, § 22;
- *Papier*, Alterssicherung durch berufsständische Versorgungswerke, Festschrift Ruland, 2007, S. 455 ff.;
- *Junker/Scharnke*, Das neue Syndikusanwaltsgesetz: Rechtssicherheit für Unternehmensjuristen, BB 2016, S. 195 ff.;
- *Kilger/Prossliner*, Das Recht der berufsständischen Versorgung seit dem Jahr 2020, NJW 2021, 3162 ff.;

Betriebliche Altersversorgung:

- *Blomeyer/Rolfs/Otto*, Betriebsrentengesetz, Kommentar, 7. Auflage, 2018;
- *Arnold/Ernst*, Die betriebliche Altersversorgung in Aufhebungsverträgen, NZA 2021, 1598
- *Rolfs*, Die betriebliche Altersversorgung in der aktuellen Rechtsprechung von EuGH und BAG, NZA-RR 2021, 337
- *Seel*, Betriebliche Altersvorsorge - Eine Übersicht über die wesentlichen Rechtsgrundlagen, JA 2012, S. 207 ff.;
- *Wallrabenstein*, Betriebliche Altersversorgung in Deutschland - Nachhaltige Vorsorge in einer alternden Gesellschaft?, NZS 2017, S. 252 ff.;
- *Zwanziger*, Zum Rechtscharakter der Betriebsrente – historische Entwicklung und aktueller Stand, SR 2020, 57 ff.

Private Vorsorge:

- *Meunier/Pischke*, Private Altersvorsorge, 7. Auflage, 2012.