DAV/DGVFM
Jahrestagung
2023

Praxisbericht Insolvenzsicherung von Pensionskassenzusagen

Dr. Martin Lätsch | PSVaG

DAV
DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM
DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

DAV/DGVFM-Jahrestagung, 26.–28. April 2023

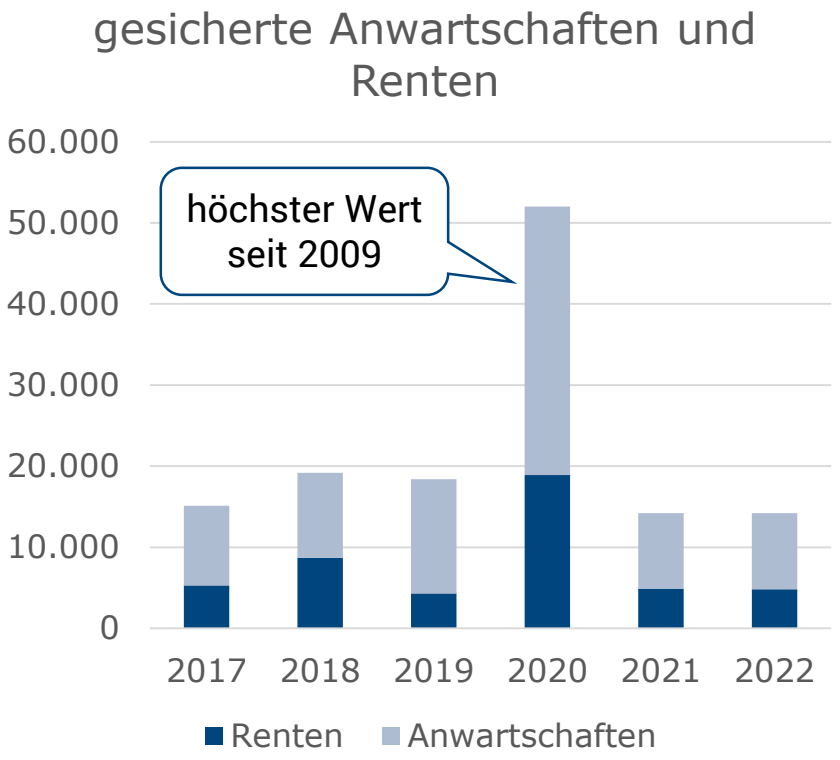
a) Aktuelles
b) Meldungen
c) Leistungen
d) Ausblick

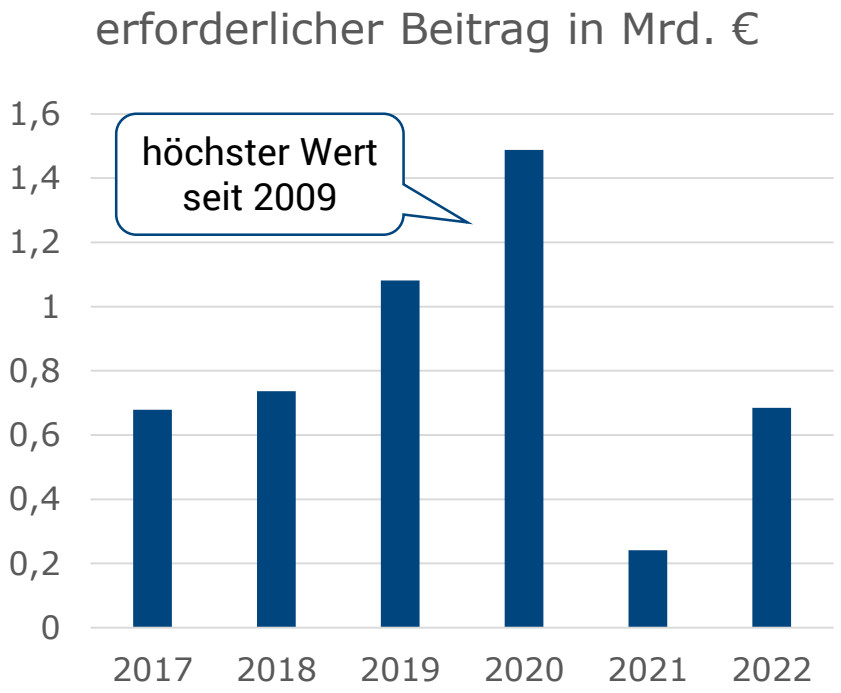
a) Aktuelles

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

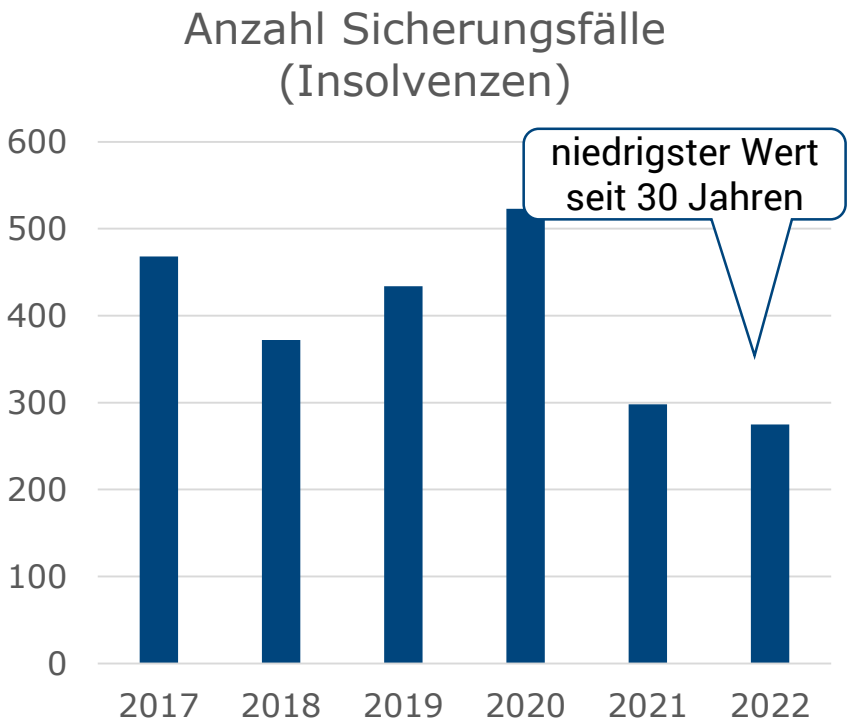
DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Aktuelle Lage der Insolvenzsicherung





Aktuelle Lage der Insolvenzsicherung



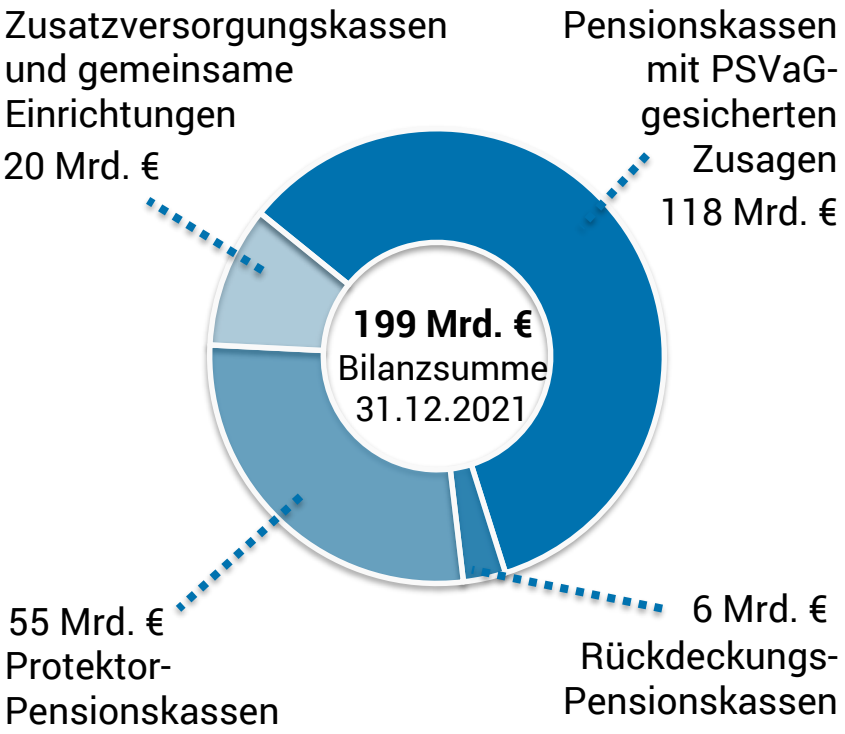
Aktuelles Jahr 2023

- Moderates Schadengeschehen in den ersten Monaten
- Wirtschaftliche Entwicklung derzeit schwierig zu prognostizieren
- Marktumfeld für Kapitalanlagen bleibt herausfordernd, gestiegene Zinsen verbessern aber die Möglichkeit der Neuanlage

b) Meldungen

Übersicht Pensionskassen (1/2)

- Insgesamt 134 Pensionskassen unter BaFin-Aufsicht (Stand: 31.12.2021)
- 89 Pensionskassen davon sind von Insolvenzsicherung umfasst, acht davon sind in Liquidation
- Zusätzlich: zehn Pensionskassen unter Landes- bzw. Stadtaufsicht mit PSVaG-gesicherten Zusagen

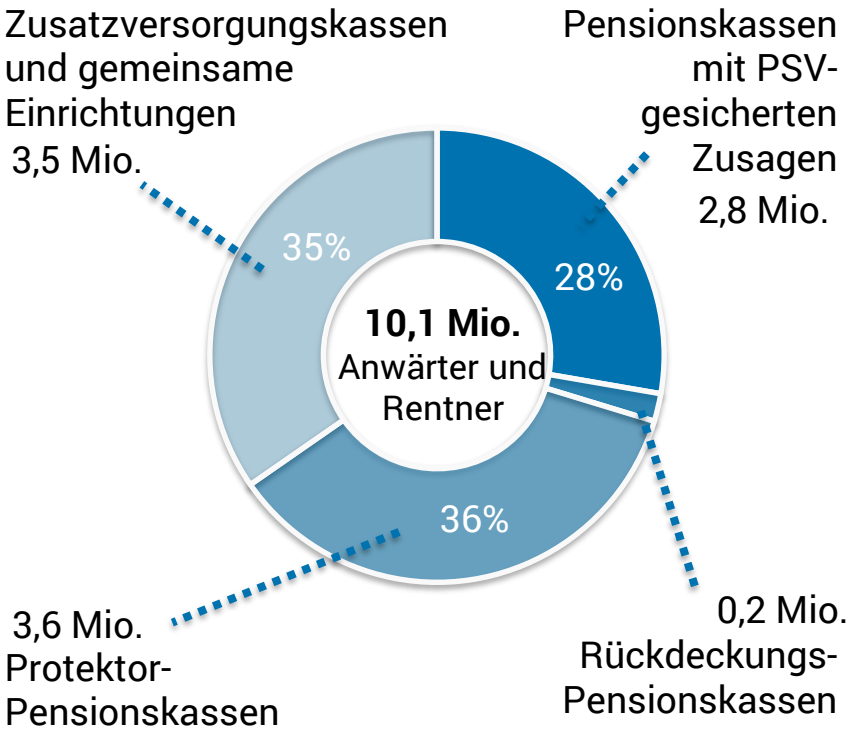


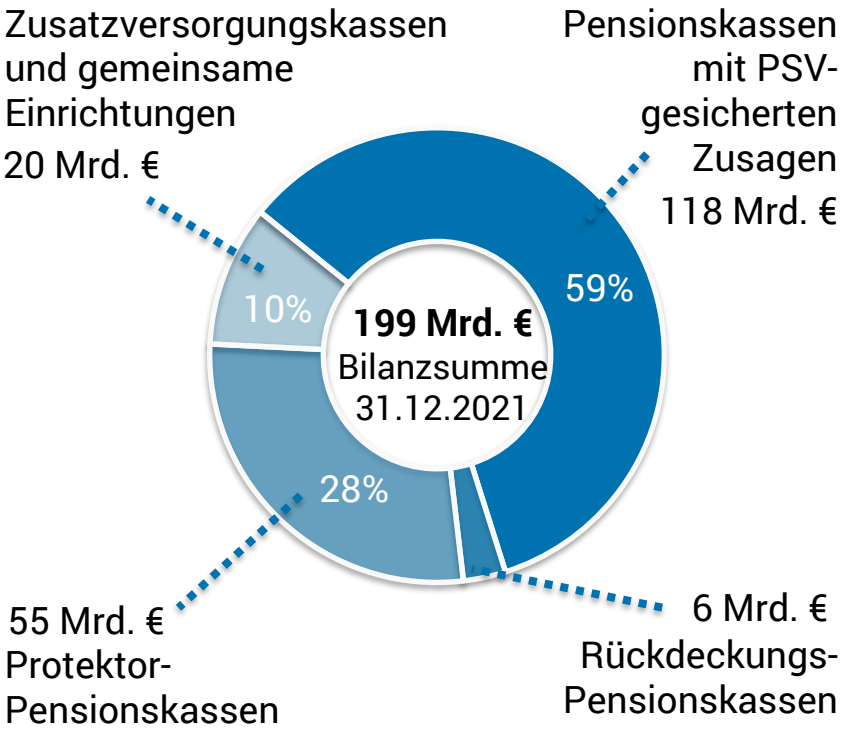
Quelle: BaFin, Statistik der Erstversicherungsunternehmen 2021

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Übersicht Pensionskassen (2/2)



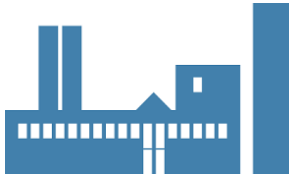


Quelle: BaFin, Statistik der Erstversicherungsunternehmen 2021

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Arbeitgeber mit Pensionskassenzusagen



12.000
Mitgliedsunternehmen
von insgesamt 100.000

meldeten
für PK-Zusagen

9,1 Mrd. €
Beitragsbemessungs-
grundlage für 2022

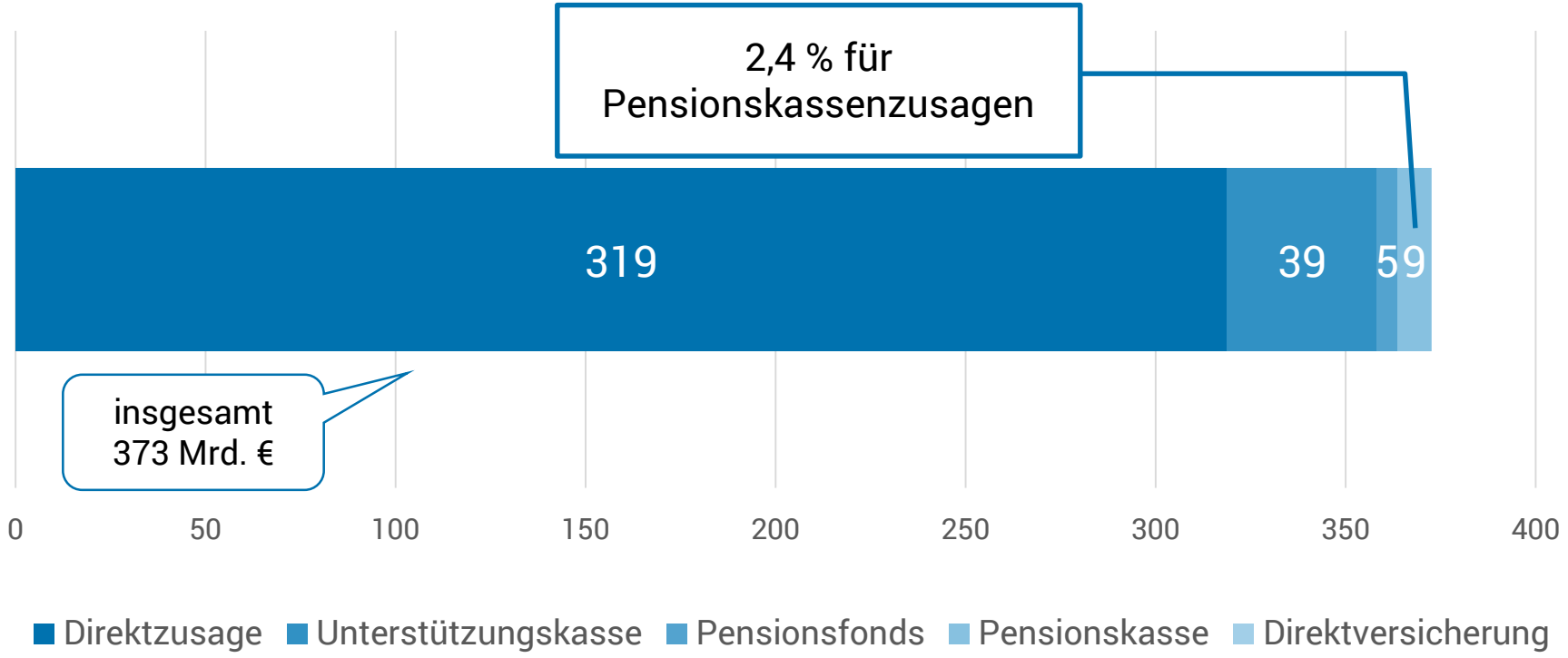
1,7 Mio. Anwärter

0,6 Mio. Rentner

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Aufteilung der Beitragsbemessungsgrundlagen in Mrd. €



Stand 31.12.2022

Differenzierte Regelung der Beitragspflichten bis 2025

2021 bis 2025 | *Seit 2022*

2021 bis 2025: § 30-Beitrag (§ 30 Abs. 2 BetrAVG)

- Zweck: Beteiligung der „neuen“ Arbeitgeber am Ausgleichsfonds, der von bisherigen Mitgliedern finanziert wurde (aktuell = 3,3 Mrd. Euro)
- Zielgröße des Ausgleichsfonds: 9 Promille der BBG
- „neue“ Arbeitgeber zahlen diese 9 Promille von ihrer BBG
- zeitliche Streckung von 2021 bis 2025

Seit 2022 „normaler“ Beitrag (§ 10 BetrAVG)

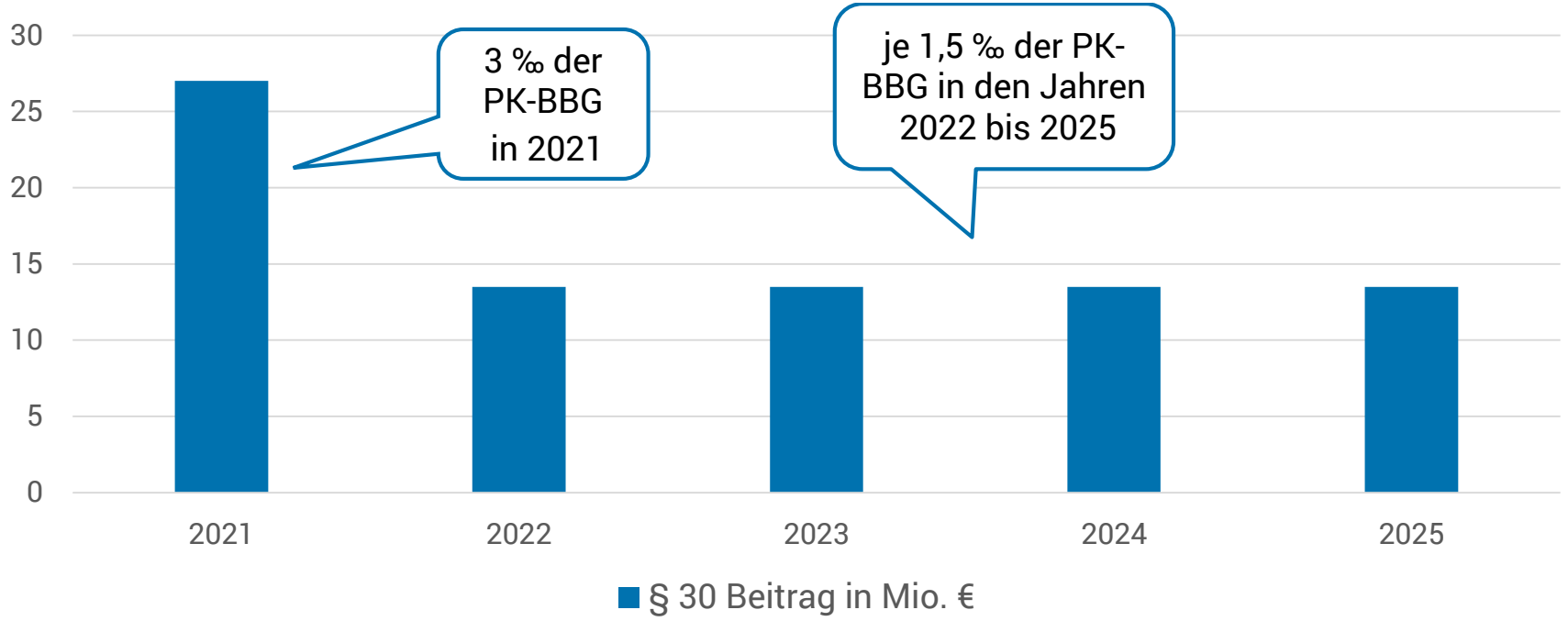
- Beginn ab 2022 (§ 30 Abs. 2 S. 2 BetrAVG)
- Korrespondierend zum Insolvenzschutz nach § 7 Abs. 1 S. 2 Nr. 3 BetrAVG

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Solidarische Beteiligung am Aufbau des Ausgleichsfonds

Höhe des Beitrags nach § 30 BetrAVG in Mio. €



c) Leistung

Zeitlich differenzierter Insolvenzschutz

2021 → *2022*

Sicherungsfälle **bis 31.12.2021**

Mindestschutz nach § 30 Abs. 3 BetrAVG

Sicherungsfälle **ab 01.01.2022**

Insolvenzschutz nach § 7 Abs. 1 BetrAVG

Mindestschutz nach § 30 Abs. 3 BetrAVG

Ausgangspunkt: arbeitsrechtliche Zusage

Leistungskürzung > 50 %

ODER

Einkommen sinkt wegen Kürzung unter Armutsgefährdungsschwelle

Armutsgefährdungsschwelle: 60 % des Median-Äquivalenzeinkommens
1.167 € für 1-Personen-Haushalt
1.750 € für 2-Personen-Haushalt

Kosten werden vom Bund übernommen

Quelle: https://ec.europa.eu/eurostat/databrowser/view/tessi014

Insolvenzsicherung nach § 7 Abs. 1 S. 2 Nr. 3 BetrAVG

Ausgangspunkt: arbeitsrechtliche Zusage

- PSVaG ermittelt die Höhe seiner Eintrittspflicht
- Versorgungsberechtigte erhalten Mitteilung über gesicherte Leistung
- Leistung der PK kleiner als arbeitsrechtliche Zusage: PSVaG zahlt Differenz
  Ansonsten: (noch) keine Zahlungen des PSVaG
- Eintrittspflicht des PSVaG kann auch viele Jahre nach Eintritt des Sicherungsfalls auftreten!

DAV DEUTSCHE AKTUARVEREINIGUNG e.V.

DGVFM DEUTSCHE GESELLSCHAFT FÜR VERSICHERUNGS- UND FINANZMATHEMATIK e.V.

Systematik der Sicherung - § 9 Abs. 3a BetrAVG

PSVaG Insolvenzsicherung der Betriebsrenten

PSVaG ermittelt Höhe der Eintrittspflicht

Sicherungsfall beim Arbeitgeber

BaFin prüft, ob Vermögen der Pensionskasse auf PSVaG übertragen wird

Übertragung

- PSVaG leistet in Höhe der arbeitsrechtlichen Zusage

keine Übertragung

- Pensionskasse leistet weiter
- PSVaG leistet ggf. Differenz
- PSVaG kann Finanzmittel zur Verfügung stellen

bei zukünftiger Leistungskürzung der PK

Entscheidungskriterien für Vermögensübergang

Wenn

Leistungskürzung bei Pensionskasse

und/oder

dauerhafte Verschlechterung der wirtschaftlichen Lage wegen Insolvenzfall

Prüfung der BaFin:

- Grundlage: Fragebogen für Pensionskassen auf BaFin-Homepage (Formular: „Mitteilung des Sicherungsfalls“)
- Grad der wirtschaftlichen oder organisatorischen Abhängigkeit der Pensionskasse vom insolventen Unternehmen
- Auswirkung auf bei der Pensionskasse bestehende Verpflichtungen
- PSVaG muss angehört werden

Erste Erfahrungen mit Sicherungsfällen

2021 | *2022*

- Bislang erst wenige Anträge von Versorgungsberechtigten eingegangen
- Sicherung über den PSVaG war bislang nicht erforderlich, da Kürzungen kleiner als 50% und Rentenleistungen größer als Armutsgefährdungsschwelle

- Mehrere Sicherungsfälle mit PK-Zusagen.
- Sicherungsfälle bei PK mit Kürzung und PK ohne Kürzung
- Betroffen sind mehrere Tausend Versorgungsberechtigte
- Abstimmung zwischen BaFin, PK, Insolvenzverwalter und PSVaG muss sich noch einspielen

d) Ausblick

Evaluierung der Beitragsbemessung im Jahr 2026

§ 30 Abs. 5 BetrAVG

- BMAS untersucht 2026:
  - ob die Beitragsbemessung für PK-Zusagen sachgerecht ist und
  - ob die Höhe des Beitrags dem Risiko entspricht
- Das BMAS kann Dritte mit der Untersuchung beauftragen

Gesichtspunkte beim Risikovergleich?

Empirisches Schadenvolumen

Insolvenz-wahrscheinlich-keit

Leistungskürzung in der Zukunft

Schadenminderung durch

- Insolvenzquote auf Forderung
- Zurückübertragung auf Arbeitgeber
- Fortführung PK-Verträge
- Vermögensübertragung von PK
- CTAs
- Vermögensübergang bei UKassen
- Verpfändete Rückdeckungsversicherungen

Fazit

- Arbeitgeber, Pensionskassen, BaFin und PSVaG haben die Herausforderung gemeistert
- Pensionskassen bieten gute Unterstützung für ihre Trägerunternehmen bei Erfüllung der Meldepflichten
- Bei einer Insolvenz sind flexible Lösungen möglich
- PSVaG erfüllt den Auftrag der Insolvenzsicherung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit. Haben Sie Fragen?