

19. November 2024 // PBR-Tagung im LWL-Schiffshebewerk Henrichenburg

# // Die Betriebsrente ist sicher, ... oder nicht?

## Einblick Mitgliedschaften und Recht

Kai-Alexander Tang

## // „Mitgliedschaften & Recht“ = Mitgliederberatung

- Überblick 
- Begründung **neuer Mitgliedschaften** 
- Exkurs: **Insolvenzabsicherung und Pflichten** der Mitgliedschaft 
- **Beendigung** bestehender Mitgliedschaften 
- Begleitung der Mitglieder in **Umstrukturierungen** und bei **mitgliedschaftlichen Fragestellungen** 

## // Die kvw-Zusatzversorgung - Überblick

Zusammenarbeit in Westfalen-Lippe mit dem Ziel:  
Aufgaben gemeinsam angehen und dort bündeln, wo sie  
am besten erledigt werden können.



838 Mitglieder



ca. 491.000 Versicherte



ca. 12.000 freiwillig Versicherte



ca. 105.000 Rentner:innen



Rentenauszahlung in Höhe von 475 Mio € jährlich



# // Rechtsgrundlagen



## **VKZVKG** // Gesetz über die Versorgungskassen und Zusatzversorgungskassen in Nordrhein-Westfalen

- konstituierende Regelungen (Zuständigkeit, Organe ...)
- einzelne Mitgliedschaftsvoraussetzungen



## **ATV-K** // Tarifvertrag über die zusätzliche Altersvorsorge der Beschäftigten des öffentlichen Dienstes

- insb. Leistungsrecht



## **kww-S** // Satzung der Kommunalen Zusatzversorgungskasse Westfalen-Lippe

- konkretisierende Regelungen
- insb. Finanzierung

# Der gesetzliche Auftrag der kvw-Zusatzversorgung

## § 12 Aufgaben (VKZVKG)

Aufgabe der kommunalen Zusatzversorgungskassen ist es, durch Versicherung den Beschäftigten ihrer **Mitglieder** eine zusätzliche betriebliche Alters-, Erwerbsminderungs- und Hinterbliebenenversorgung zu gewähren. Die Leistungen nach Satz 1 können auch übernommen werden für **ehemalige Mitglieder**, bei denen die Mitgliedschaftsvoraussetzungen entfallen sind, sowie für Arbeitgeber (**Nichtmitglieder**), soweit diese Aufgaben von den Mitgliedern der kommunalen Zusatzversorgungskassen wahrnehmen oder bisher pflichtversicherte Beschäftigte übernommen haben. § 2 Absatz 6 gilt entsprechend.

## // Mitglieder der kvw - Zusatzversorgung

### Mitglieder

= Arbeitgeber des öffentlichen Dienstes

= Arbeitgeber, die kommunale Aufgaben erfüllen



beispielsweise:

- ✓ Kommunen und Kreise
- ✓ kommunale Arbeitgeber (wie Kitas, Seniorenheime, Energieversorger, VHS, Krankenhäuser, Stiftungen, Vereine ...)
- ✓ Sparkassen
- ✓ Fraktionen

## // „Mitgliedschaften & Recht“ = Mitgliederberatung

- Überblick 
- Begründung **neuer Mitgliedschaften** 
  - Exkurs: Insolvenzabsicherung und Pflichten der Mitgliedschaft 
- Beendigung bestehender Mitgliedschaften 
- Begleitung der Mitglieder in Umstrukturierungen und bei mitgliedschaftlichen Fragestellungen 

## // Erwerb der Mitgliedschaft

§§ 11, 3 kvw-S

Mitglieder können sein ...

- Gemeinden und Gemeindeverbände
- andere Körperschaften, Anstalten und Stiftungen des öffentlichen Rechts
- Verbände von Körperschaften des öffentlichen Rechts
- Fraktionen kommunaler Vertretungen
- **juristische Personen des privaten Rechts und Personengesellschaften, wenn sie kommunale Aufgaben erfüllen, ihr dauernder Bestand gesichert erscheint und die Folgen einer Insolvenz gegenüber der Kasse als abgesichert anzusehen sind.**

mit Sitz in **Westfalen-Lippe**

Anwendung des **ATV-K** (§ 11 kvw-S)

## // Erwerb der Mitgliedschaft II

- Besondere Voraussetzungen für jur. P. des privaten Rechts und Personengesellschaften



Kommunale Aufgaben



Dauernder Bestand



Insolvenzabsicherung

## // „Mitgliedschaften & Recht“ = Mitgliederberatung

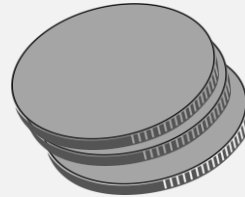
- Überblick 
- Begründung neuer Mitgliedschaften 
- Exkurs: **Insolvenzabsicherung und Pflichten** der Mitgliedschaft 
- Beendigung bestehender Mitgliedschaften 
- Begleitung der Mitglieder in Umstrukturierungen und bei mitgliedschaftlichen Fragestellungen 

## // Insolvenzabsicherung

- Sicherungsmittel nach § 15 Abs.2 S. 2 kwV- S



Verpflichtungs-  
erklärung



Bankbürgschaft /  
Deckungszusage



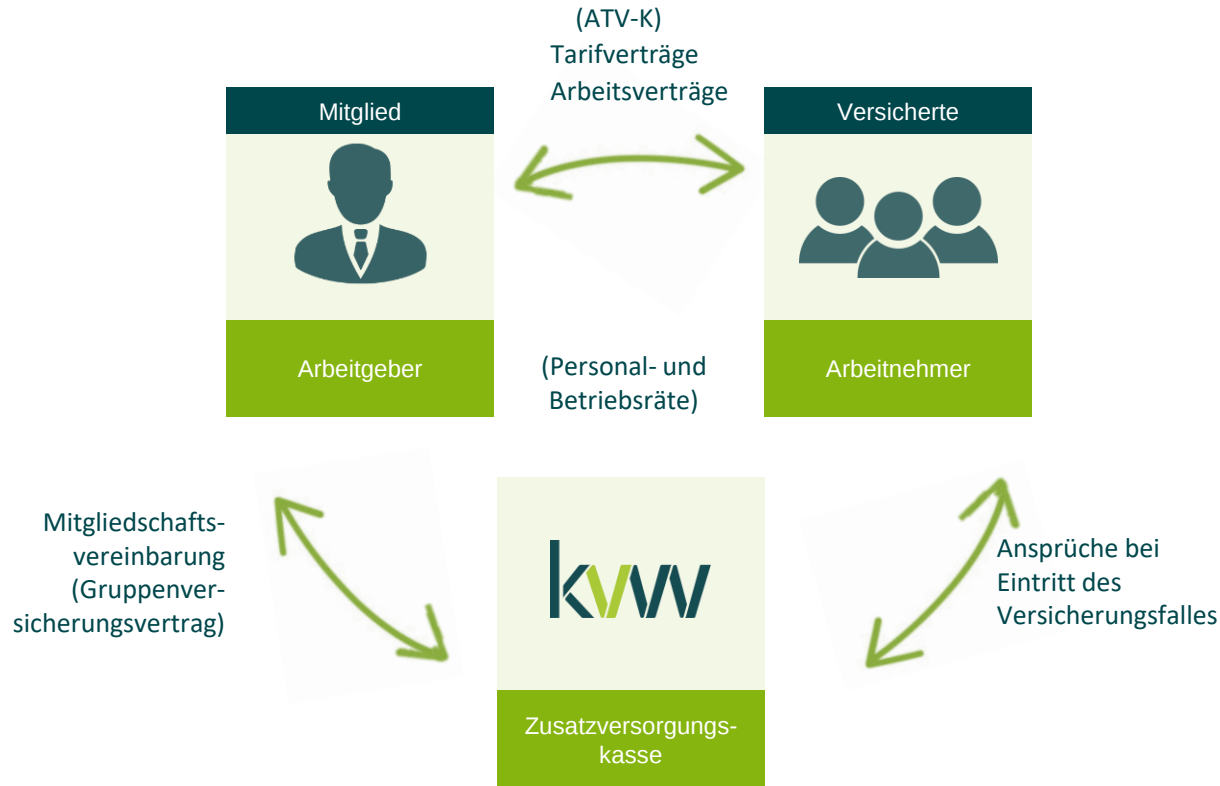
Vergleichbares  
Sicherungsmittel

# // Pflichten der Mitgliedschaft

§ 13 kvw-S

- **Meldepflichten, insbesondere**
  - An- und Abmeldung der Beschäftigten („unverzüglich“)
  - Jahresmeldungen
- **Mitteilungspflichten, insbesondere**
  - Personalübertragung
  - Personalgestellung
  - Umstrukturierungen im Unternehmen
- **Zahlungspflichten**
  - Aufwendungen für die Pflichtversicherung
  - Ausgleichszahlungen bei Ausscheiden

## // Unser Rechtsverhältnis – Ein Dreiecksverhältnis



## // Abrechnungsverbände in der Pflichtversicherung

I

Umlagefinanziert

7,75% des  
zusatzversorgungspflichtigen  
Entgelts

Umlage  
4,5 %

Sanierungsgeld  
3,25 %

II

Hybridfinanziert seit 2024

Gesamtaufwand 6,9 % des zVE

4,4 % Pflichtbeitrag:  
4 % AG + 0,4 % ANE

2,5 % Umlage AG

// Die Leistungshöhe ist für die Versicherten identisch.

## // „Mitgliedschaften & Recht“ = Mitgliederberatung

- Überblick 
- Begründung neuer Mitgliedschaften 
- Exkurs: Insolvenzabsicherung und Pflichten der Mitgliedschaft 
- **Beendigung** bestehender Mitgliedschaften 
- Begleitung der Mitglieder in Umstrukturierungen und bei mitgliedschaftlichen Fragestellungen 

## // Beendigung bestehender Mitgliedschaften

### **Beendigungsgründe**

- ✓ Auflösung
- ✓ Übertragung
- ✓ Kündigung durch Kasse
- ✓ Kündigung durch Mitglied

### **Rechtsfolge: Finanzieller Ausgleich**

- ✓ Einmalzahlung
- ✓ Erstattungsmodell

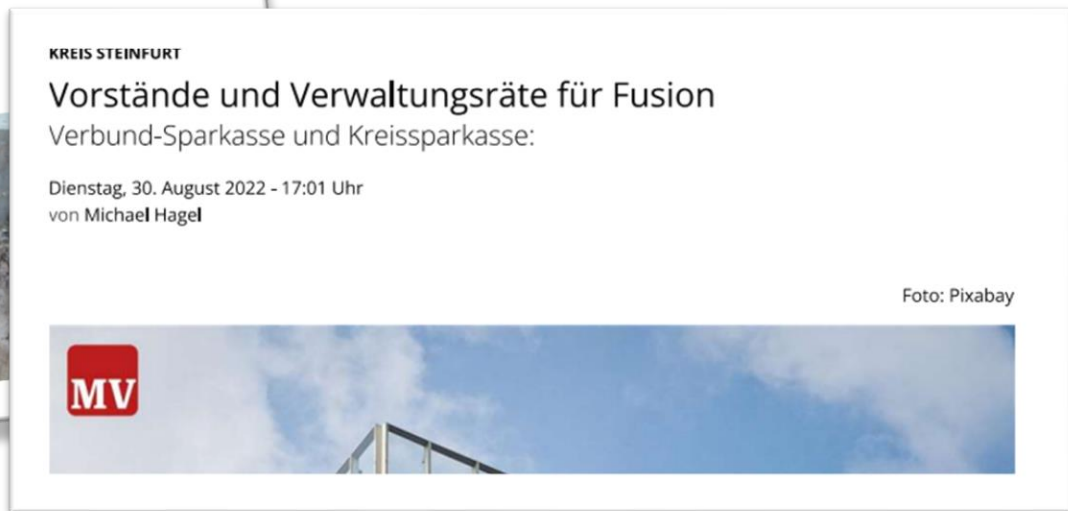
## // „Mitgliedschaften & Recht“ = Mitgliederberatung

- Überblick 
- Begründung neuer Mitgliedschaften 
- Exkurs: Insolvenzabsicherung und Pflichten der Mitgliedschaft 
- Beendigung bestehender Mitgliedschaften 
- Begleitung der Mitglieder in Umstrukturierungen und bei mitgliedschaftlichen Fragestellungen 

## // Auslöser für Handlungsbedarf



## // Beispiele



## // Begleitung der Mitglieder in Umstrukturierungen

### Lösungsalternativen:

- Begründung einer neuen Mitgliedschaft
- Abschluss besonderer Vereinbarungen
- Zahlung eines (Teil-) Ausgleichsbetrags



### Ziel:

- Schutz der betrieblichen Altersversorgung
- Fortsetzung der Pflichtversicherung der Beschäftigten
- Schutz der Solidargemeinschaft



## // Zusammenfassung

### **Die Gruppe Mitgliedschaften und Recht**

- ist Ansprechpartner für die Mitglieder
- ermöglicht die Begründung von Mitgliedschaften mit dem Zweck einer betrieblichen Altersversorgung

### **Dafür müssen die Mitglieder**

- die mitgliedschaftlichen Voraussetzungen erfüllen
- ihre Pflichten einhalten (insbesondere das Meldeverfahren)



#### **Wichtig ist:**

- **frühzeitige Kommunikation**
- **gemeinsam Lösungen finden**

**Ziel:** Schutz der betrieblichen Altersversorgung

## // Ansprechpersonen

### Sachbearbeitung



**Kai-Alexander Tang**

[k.tang@kvw-muenster.de](mailto:k.tang@kvw-muenster.de)

Tel. (0251) 591-3957



**Ricardo Mendes Machado**

[r.mendes-machado@kvw-muenster.de](mailto:r.mendes-machado@kvw-muenster.de)

Tel. (0251) 591-5125

### Gruppenleitung



**Julia Kreilkamp-Matthies**

[j.kreilkamp-matthies@kvw-muenster.de](mailto:j.kreilkamp-matthies@kvw-muenster.de)

Tel. (0251) 591-4982

[Mitgliedschaft bei der kvw-Zusatzversorgung - kvw - Kommunale Versorgungskassen Westfalen-Lippe \(kvw-muenster.de\)](https://www.kvw-muenster.de)