

2 Schriften zum Zivilverfahrensrecht und Insolvenzrecht

Herausgegeben von Martin Ahrens

Alexander Dietzel

Der Pfändungsschutz der privaten Altersvorsorge nach den §§ 851c und 851d ZPO

Inhaltsverzeichnis

A. Vollstreckungsschutz und private Altersvorsorge	1
B. Ziele der Arbeit.....	7
C. Altersvorsorge im System des Pfändungsschutzes für Forderungen.....	9
I. Funktionen und Normzwecke des Pfändungsschutzes für Forderungen	9
1. Existenzsicherung und Anreizbildung	9
2. Sicherung des Verwendungszwecks	10
II. System des Pfändungsschutzes für Forderungen.....	11
1. Anknüpfungskriterien des Forderungspfändungsschutzes	11
a) Einkünfte aus einem Dienst- oder Arbeitsverhältnis	11
b) Substitution des Arbeitseinkommens durch Privatvorsorge nach § 850 Abs. 3 b) ZPO	12
c) Substitution des Arbeitseinkommens durch Einkünfte aus der gesetzlichen Rentenversicherung, § 54 Abs. 4 SGB I.....	14
d) Doppelte Substitution durch Privatvorsorge gem. § 850 Abs. 3 b) ZPO	15
e) Existenzsichernde Einkünfte nach § 850b ZPO	15
1) Anwendungsbereich des § 850b ZPO	15
2) Verhältnis zu § 850 Abs. 3 b) ZPO.....	18
f) Zwischenergebnis	18
2. Kein gesonderter Pfändungsschutz für das Vorsorgevermögen	19
a) Betriebliche Altersversorgung	20
b) Private Altersvorsorge	21
c) Gesetzliche Rentenversicherung.....	21
d) Einkünfte nach § 850b Abs. 1 ZPO	22
e) Zwischenergebnis	23
3. Verfügungsbeschränkungen zulasten des Schuldners.....	23
a) Betriebliche Altersversorgung	24
b) Private Altersvorsorge	24
c) Gesetzliche Rentenversicherung.....	24

d) Einkünfte nach § 850b Abs. 1 ZPO	24
e) Zwischenergebnis	26
D. § 851c ZPO.....	27
I. Grundstrukturen.....	27
II. Persönlicher Anwendungsbereich	28
III. Sachlicher Anwendungsbereich.....	29
1. Versicherungsrechtliche Ausrichtung des § 851c ZPO.....	30
2. Gründe für die Ausrichtung auf Versicherungsverträge.....	31
a) Eignung von Versicherungsverträgen zur Altersvorsorge.....	31
b) Volkswirtschaftliche Aspekte.....	31
c) Bestimmung des Pfändungsfreibetrags für das Vorsorgevermögen	32
IV. Anforderungen an die Vertragsgestaltung, § 851c Abs. 1 ZPO.....	33
1. Modalitäten der Leistungsgewährung, § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	33
a) Länge der Zeitabstände zwischen den Altersleistungen	34
b) Leistungsbeginn ab dem 60. Lebensjahr.....	38
c) Früherer Leistungsbeginn bei Berufsunfähigkeit	39
1) Regelungsfunktion des § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	39
2) Voraussetzungen des § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO.....	41
2. Verfügungsbeschränkungen, § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	42
a) Normzweck des § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	42
b) Voraussetzungen des § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO.....	43
1) Ausschluss der ordentlichen Kündigungsrechte	44
α) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	46
(1) Vereinbarung über den Kündigungsausschluss	46
(2) Grenzen des Kündigungsausschlusses	47
(3) Ausgestaltung des Kündigungsrechts	48
(4) Ordentliches Kündigungsrecht bei geplantem Vertragswechsel?.....	49
β) Ordentliches Kündigungsrecht des Versicherers	52
2) Ausschluss der außerordentlichen Kündigungsrechte	52
3) Abtretungs- und Verpfändungsausschluss	53
4) Ausschluss des Umwandlungsrechts, § 165 VVG.....	55
5) Aufhebungsvertrag, § 311 Abs. 1 BGB	56
c) Leitgedanken und Wertungskriterien des § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	56

3. Ausschluss von Drittberechtigungen, § 851c Abs. 1 Nr. 3, 1. Var. ZPO	58
4. Anspruchszuwendung an Hinterbliebene, § 851c Abs. 1 Nr. 3, 2. Var. ZPO	59
a) Regelungsfunktion des § 851c Abs. 1 Nr. 3 ZPO	59
b) Voraussetzungen einer Hinterbliebenenversorgung	60
1) Begriff des Hinterbliebenen	60
2) Verhältnis zur materiellen Unterhaltspflicht	64
3) Zahlungsform der Hinterbliebenenleistung	65
4) Dauer der Hinterbliebenenleistungen	67
α) Anwendbarkeit des § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	67
β) Lebenslange Versorgung von Ehegatten	68
γ) Befristete Versorgung von Kindern	69
5. Ausschluss von Kapitalleistungen, § 851c Abs. 1 Nr. 4 ZPO	70
a) Kapitalleistung für den Erlebensfall	70
b) Kapitalleistung für den Todesfall	71
6. Maßgeblicher Zeitpunkt für das Vorliegen der Voraussetzungen	72
a) Die Entscheidungen des BGH vom 25.11.2010	72
b) Stellungnahme	73
V. Rechtsfolgen und Konkurrenzen des § 851c Abs. 1 ZPO	75
1. Pfändungsschutz für die Rentenleistungen	75
2. Kontopfändungsschutz, § 850k ZPO	76
3. Pfändungsschutz von Bargeld, § 811 Nr. 8 ZPO	76
4. Konkurrenzen	77
a) Konkurrenz zu § 850i ZPO	77
b) Konkurrenz zu § 850 Abs. 3 b) ZPO und § 850b Abs. 1 ZPO	78
VI. Voraussetzungen für den Schutz des Vorsorgevermögens nach § 851c Abs. 2 ZPO	79
1. Normzweck und Funktion des § 851c Abs. 2 S. 1 ZPO	79
2. Ungeschriebene Voraussetzung des § 851c Abs. 2 ZPO	80
3. Berechnungsfaktoren des § 851c Abs. 2 S. 1 ZPO	82
a) Pfändungsfreigrenze für Arbeitseinkommen	82
b) Sterblichkeitsrisiko	82
1) Gleichbehandlung von Männern und Frauen durch einheitlichen pfändungsgeschützten Höchstbetrag	83
2) Geschlechtsbezogene Ungleichbehandlung bei Altverträgen (vor dem 21.12.2012)	84

3) Verfassungskonforme Auslegung des § 851c Abs. 2 ZPO für Altverträge (vor dem 21.12.2012)	85
c) Entwicklung auf dem Kapitalmarkt	86
4. Berechnung des Höchstbetrags nach § 851c Abs. 2 S. 1 ZPO	86
a) Bestimmung der Berechnungsgrundlage	86
1) „Bestimmter Betrag“ als Rückkaufswert?	87
2) „Bestimmter Betrag“ als Deckungskapital	88
b) Rückwirkende Erfassung von Einzahlungen	89
c) Erfassung überschießender Beitragszahlungen in der Zukunft	91
5. Erhöhung des Grundfreibetrags, § 851c Abs. 2 S. 3 ZPO	92
a) Normzweck	92
b) Bestimmung der Berechnungsgrundlage	94
6. Flexibilisierung des Höchstbetrags, § 851c Abs. 2 ZPO	96
7. Pfändungsschutz für Beitragsleistungen	98
a) Problemstellung	98
b) Die Entscheidungen des BGH vom 12.05.2011	99
c) Stellungnahme	101
VII. Rechtsfolgen des § 851c Abs. 2 ZPO	103
VIII. Zusammenrechnung von Vorsorgevermögen, § 851c Abs. 3 ZPO	103
1. Normzweck des § 851c Abs. 3 ZPO	103
2. Verweisungstechnik des § 851c Abs. 3 ZPO	104
3. Zusammenrechnung von laufenden Alterseinkünften	104
a) Leistungen aus mehreren Privatvorsorgeverträgen	104
b) Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung	104
4. Zusammenrechnung von Rentenanwartschaften	106
a) Anwartschaften aus Privatvorsorgeverträgen	106
b) Anwartschaften aus der gesetzlichen Rentenversicherung	107
c) Vorsorgevermögen der privaten Basisrente, § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) EStG	109
E. Anwendbarkeit des § 851c ZPO auf weitere Privatvorsorgeverträge	111
I. Umwandlung einer Kapitallebensversicherung, § 167 S. 1 VVG	112
1. Funktion und Normzweck des § 167 S. 1 VVG	112
2. Voraussetzungen einer Umwandlung nach § 167 S. 1 VVG	112
a) Begriff der Lebensversicherung	112
b) Beschränkung auf Altverträge	113
c) Keine entgegenstehenden Rechte Dritter	113

3. Rechtsfolgen der Umwandlung	114
a) Umfang des Pfändungsschutzes für das Vorsorgevermögen gem. § 851c Abs. 2 S. 2 ZPO	114
b) Beginn des Pfändungsschutzes nach § 851c Abs. 2 ZPO	115
II. Rentenversicherungsverträge gegen Einmalbetrag	118
1. Vertragliche Grundlage	118
2. Verfügungsbeschränkungen, § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	118
3. Sonstige Anforderungen an die Ausgestaltung des Vertrags.....	119
III. Sparvertrag mit Auszahlungsplan, § 488 BGB.....	119
1. Vertragliche Grundlage	119
2. Lebenslange Leistungsgewährung, § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	119
a) Gestaltungsmöglichkeiten.....	120
b) Vereinbarkeit mit § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	120
3. Verfügungsbeschränkungen, § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	121
a) Ausschluss der Kündigungsrechte	121
1) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	122
2) Ordentliches Kündigungsrecht des Kreditinstituts	123
α) Zusätzliche Kündigungsrechte nach § 489 BGB	124
β) Vereinbarkeit mit den Voraussetzungen des § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	125
b) Abtretungsausschluss.....	125
4. Todesfallkapitalleistung und Hinterbliebenenversorgung	126
5. Schutz des Vorsorgevermögens nach § 851c Abs. 2 ZPO	126
IV. Investmentvertrag mit Auszahlungsplan	127
1. Private Altersvorsorge und Investmentgeschäft	127
a) Altersvorsorge-Sparplan gem. § 90 InvG a.F.	128
b) Investment-Konto	128
2. Anwendbarkeit und Voraussetzungen des § 851c ZPO	129
V. Vermögensübergabe gegen Versorgungsleistungen.....	130
1. Vertragliche Grundlage	131
a) Altenteilsvertrag als Prototyp, § 850b Abs. 1 Nr. 3 ZPO	131
b) Übertragung existenzsichernder Wirtschaftseinheiten gegen Versorgungsleistungen.....	132
1) Vorweggenommene Erbfolge	132
2) Veräußerung gegen Leibrente.....	133
2. Voraussetzungen des § 851c Abs. 1 ZPO.....	133
a) Lebenslange Versorgung, § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	133

b) Verfügungsbeschränkungen, § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	134
1) Vorweggenommene Erbfolge	134
2) Veräußerung gegen Leibrente	135
c) Unanwendbarkeit von § 851c Abs. 2 ZPO	135
3. Konkurrenzen der Pfändungsschutznormen	136
VI. Versorgungsleistungen aufgrund eines reverse mortgage-Vertrages.....	136
1. Private Altersvorsorge und selbstgenutzte Immobilie	136
2. Voraussetzungen des § 851c Abs. 1 ZPO	137
a) Lebenslange Versorgung, § 851c Abs. 1 Nr. 1 ZPO	138
b) Verfügungsbeschränkungen, § 851c Abs. 1 Nr. 2 ZPO	138
1) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	138
2) Ordentliches Kündigungsrecht des Vertragspartners	139
3. Schutz des Hausgrundstücks als Vorsorgevermögen.....	139
VII. Versorgungsleistungen aufgrund von Glücksspielverträgen.....	140
VIII. Versorgungsleistungen aufgrund von Zuwendungen	
von Todes wegen	141
F. § 851d ZPO	143
I. Regelungsfunktion	144
II. Voraussetzungen für den Schutz der Versorgungsleistungen	145
1. Persönlicher Anwendungsbereich von § 851d ZPO	145
a) Steuerlich förderungsberechtigte Personengruppen	145
b) Einordnung in das System des Vollstreckungsschutzes.....	146
2. Sachlicher Anwendungsbereich von § 851d ZPO	147
a) Allgemeine Voraussetzungen der steuerlichen	
Förderung von Altersvorsorgeverträgen	148
b) Anforderungen bei Rentenversicherungsverträgen	149
1) Lebenslange Versorgung	149
2) Verfügungsbeschränkungen	149
α) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	149
β) Grenze des möglichen Kündigungsausschlusses	151
χ) Kündigungsrecht des Versicherers	151
δ) Sonstige Verfügungsmöglichkeiten	152
3) Zusätzliche Absicherung für den Fall der Berufsunfähigkeit....	152
4) Zusätzliche Absicherung von Hinterbliebenen	152
5) Vereinbarung von Kapitalauszahlungen.....	153
c) Anforderungen bei Sparverträgen mit Auszahlungsplan	
und Teilkapitalverrentung	154
1) Lebenslange Versorgung	154

2) Verfügungsbeschränkungen	155
α) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	155
β) Ordentliches Kündigungsrecht des Vertragspartners.....	155
3) Sonstige Ausgestaltungsmöglichkeiten des Vertrags	156
d) Anforderungen bei Investmentverträgen mit Auszahlungsplan.....	157
1) Lebenslange Versorgung	157
2) Verfügungsbeschränkungen	157
α) Ordentliches Kündigungsrecht des Schuldners	157
β) Kündigungsrecht des Vertragspartners	157
3) Sonstige Ausgestaltungsmöglichkeiten des Vertrags	158
e) Besondere Anforderungen bei Verträgen über die Minderung des Nutzungsentgelts für eine Genossenschaftswohnung	158
1) Vertragliche Grundlage	159
2) Anwendbarkeit von § 851d ZPO	161
f) Sonstige steuerlich geförderte Vertragsarten	162
III. Rechtsfolgen des § 851d ZPO	162
1. Pfändungsschutz für die Versorgungsleistungen.....	162
2. Kontopfändungsschutz, § 850k ZPO	163
3. Pfändungsschutz für Bargeld, § 811 Nr. 8 ZPO.....	163
4. Konkurrenzen.....	163
IV. Schutz des Vorsorgevermögens nach § 97 S. 1 EStG, § 851 Abs. 1 ZPO.....	164
1. Funktion und Normzweck der § 97 S. 1 EStG, § 851 Abs. 1 ZPO.....	164
2. Berechnung des steuerlich geförderten Altersvorsorgevermögens	165
a) Berechnungsgrundlage des Altersvorsorgevermögens	165
1) Rentenversicherungsverträge	166
2) Sparverträge mit Auszahlungsplan	166
3) Investmentvertrag mit Auszahlungsplan	166
4) Verträge über die Selbstnutzung von Genossenschaftswohnungen	166
b) Berechnung des steuerlich geförderten Betrags des Altersvorsorgevermögens	167
3. Die vom Pfändungsverbot der § 97 EStG, § 851 Abs. 1 ZPO erfassten Ansprüche	167
a) Ansprüche auf Auszahlung des Vorsorgevermögens bei vorzeitiger Vertragsbeendigung	167
1) Rentenversicherungsverträge.....	167

2) Sparverträge mit Auszahlungsplan.....	167
3) Investmentverträge.....	168
4) Verträge über die Selbstnutzung einer Genossenschaftswohnung	169
b) Anspruch auf Kapitalauszahlung gem. § 1 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 AltZertG.....	169
4. Pfändungsschutz für Beitragsleistungen zur privaten Altersvorsorge	169
5. Zusammenrechnung von Vorsorgevermögen analog § 850e ZPO	172
V. Analoge Anwendung von § 851d ZPO auf die private Basisrente nach § 10 Abs. 1 Nr. 2 b) EStG.....	172
1. Zweck und Funktion der privaten Basisrente.....	173
2. Vertragliche Grundlage	174
a) Rentenversicherungsverträge.....	175
b) Spar- und Investmentverträge	175
c) Ergebnis.....	176
3. Pfändungsschutz für Versorgungsleistungen eines Basisrentenvertrags.....	177
a) Anwendbarkeit von § 850 Abs. 3 b) ZPO.....	177
b) Anwendbarkeit von § 851c Abs. 1 ZPO	177
1) Vertragliche Grundlage	178
2) Verfügungsbeschränkungen	178
α) Rentenversicherungsverträge.....	178
β) Sparverträge	180
3) Ergebnis.....	180
c) Analoge Anwendung von § 851d ZPO	180
4. Pfändungsschutz für das Vorsorgevermögen des Basisrentenvertrags.....	181
5. Ergebnis.....	182
VI. Immobilien als Altersvorsorge und Vollstreckungsschutz.....	182
1. Möglichkeiten zum Erwerb selbstgenutzter Immobilien aus steuerlich gefördertem Altersvorsorgevermögen.....	182
2. Zwangsvollstreckung in Immobilien.....	183
a) Vollstreckung in Grundeigentum	183
1) Schutz nach dem Reichsheimstättengesetz	184
2) Pfändungsschutz nach § 811 Abs. 1 ZPO	184
3) Vollstreckungsmoratorium, § 30a ZVG	184
4) Vollstreckungsschutz nach § 765a ZPO.....	185

b) Vollstreckung in dingliche Wohnrechte	185
c) Vollstreckung in Genossenschaftsanteile	186
3. Potentielle Schutzmöglichkeiten für das Vorsorgevermögen	186
a) Sicherung des Rückzahlungsanspruchs mittels Grundschuld.....	187
b) Berücksichtigung des Vorsorgevermögens in der Zwangsversteigerung	188
c) Schaffung eines obligatorischen Sicherungspools	188
d) Schaffung eines antragsbedingten Pfändungsschutzes	189
4. Stellungnahme	189
G. Pfändungsschutz der Altersvorsorge und GNeuMoP	193
I. Zielsetzung des Reformentwurfs	193
II. Kritik	194
III. Verhältnis der §§ 851c und 851d ZPO zum GNeuMoP	195
1. Private Altersvorsorge und Sozialrecht	195
2. Mehrerwerbsanreize beim Pfändungsschutz der privaten Altersvorsorge	197
3. Verbleibender Anwendungsbereich der §§ 851c und 851d ZPO	197
H. Pfändungsgeschützte Vorsorgeverträge in der Insolvenz	199
I. Insolvenzschutz gem. § 36 Abs. 1 InsO	199
1. Schutz der Altersvorsorge	199
2. Schutz von Berufsunfähigkeitsrenten	199
a) Das Urteil des BGH vom 03.11.2009	200
b) Stellungnahme	201
3. Berücksichtigung von Vorsorgeaufwendungen	202
II. Insolvenzanfechtung bei Altersvorsorgeverträgen	202
1. Problemstellung	202
2. Anfechtbarkeit von Rechtshandlungen zum Aufbau des Vorsorgevermögens	202
a) Anfechtbarkeit laufender Beitragszahlungen	203
1) Anfechtung nach § 130 Abs. 1 InsO	203
a) Gemeinsame Voraussetzungen der Tatbestände der Kongruenzanfechtung	204
b) Voraussetzungen des § 130 Abs. 1 Nr. 1 InsO	206
c) Voraussetzungen des § 130 Abs. 1 Nr. 2 InsO	206
d) Rechtsfolgen	207

2) Vorsatzanfechtung, § 133 Abs. 1 InsO	207
α) Benachteiligungsvorsatz des Schuldners	207
β) Kenntnis des anderen Teils vom Benachteiligungsvorsatz	209
χ) Rechtsfolgen.....	209
b) Anfechtbarkeit der Umwandlung einer Kapitallebensversicherung nach § 167 S. 1 VVG.....	210
1) Kein genereller Ausschluss der Anfechtbarkeit.....	210
α) Keine entgegenstehende Wertung des § 851c ZPO.....	210
β) Bestimmung des Anfechtungsgegners, § 143 Abs. 1 InsO.....	211
2) Vorsatzanfechtung, § 133 Abs. 1 InsO	213
3) Anfechtung wegen unmittelbarer Benachteiligung, § 132 InsO	214
4) Rechtsfolgen.....	215
c) Anfechtbarkeit von Einmalzahlungen in den Vorsorgevertrag	215
1) Anfechtung gem. § 131 Abs. 1 InsO	215
α) Tatbestandliche Voraussetzungen.....	215
β) Rechtsfolgen.....	216
2) Vorsatzanfechtung, § 133 Abs. 1 InsO	217
α) Tatbestandliche Voraussetzungen.....	217
β) Rechtsfolgen.....	218
3. Anfechtbarkeit von Zuwendungen an Hinterbliebene	218
1) Anfechtung der Bezugsberechtigung	219
α) Gläubigerbenachteiligung i.S.d. § 129 Abs. 1 InsO.....	220
β) Unentgeltliche Leistung, § 134 Abs. 1 InsO	221
χ) Rechtsfolgen.....	223
2) Anfechtung der Prämienleistungen des Schuldners	223
3) Anfechtung der Drittzuwendung bei übrigen Vorsorgeverträgen	224
4. Ergebnis und Stellungnahme	224
I. Fazit	225
1. Bewertung des § 851c ZPO	225
2. Bewertung des § 851d ZPO	227
Abkürzungsverzeichnis.....	229
Literaturverzeichnis	233