

Nach dem Bericht der Europäischen Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung (EIOPA) vom November 2023 über grenzüberschreitende Einrichtungen der betrieblichen Altersversorgung (EbAV) waren Ende 2022 nur 31 EbAV im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) grenzüberschreitend tätig (unverändert gegenüber 2021). Im Vergleich zu 2017 zeigt sich ein deutlicher Rückgang gegenüber den 73 grenzüberschreitend tätigen EbAV. Der Rückgang ist v.a. auf den Austritt des Vereinigten Königreichs aus der Europäischen Union zurückzuführen.

Für Deutschland nennt der Bericht folgende Zahlen: Von Deutschland aus waren 4 deutsche EbAV in Österreich und Luxemburg tätig. In Deutschland waren 8 EbAV folgender Herkunft tätig: 3 aus Luxemburg, 2 aus Liechtenstein, 2 aus Belgien und 1 aus Österreich.

Grenzüberschreitende EbAV innerhalb des EWR haben rund 100.000 Versorgungsanwärter und Leistungsempfänger, dies entspricht weniger als 0,2% aller Versorgungsanwärter und Leistungsempfänger. Grenzüberschreitend tätige EbAV verwalten ein Vermögen von 10,6 Mrd. Euro (0,4 % des Vermögens aller EbAV).

Insgesamt gilt: Die Zahl der grenzüberschreitenden EbAV hat seit 2010 nicht mehr zugenommen und wird nach Meinung der EIOPA-Experten auch nicht mehr zunehmen. Als Gründe werden gesehen: Die geforderte Anwendung des Sozial- und Arbeitsrechts im Tätigkeitsland erhöhen die Komplexität und operationellen Risiken bei der Verwaltung grenzüberschreitender EbAV und machen teils die Vorteile grenzüberschreitender Tätigkeit zunichte.

EIOPA: Grenzüberschreitende Aktivitäten von EbAV – von und nach Deutschland (Stand: Nov. 2023)



Von	nach	EbAV
Deutschland	Österreich	Nestlé Pensionsfonds AG
Deutschland	Österreich	NÜRNBERGER Pensionskasse AG
Deutschland	Luxemburg	R+V Pensionsversicherung a.G.
Deutschland	Luxemburg	BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.
Von	nach	EbAV
Österreich	Deutschland	APK Pensionskasse AG
Belgien	Deutschland	Sanofi European Pension Fund
Belgien	Deutschland	J&J Pensions Fund OFP
Liechtenstein	Deutschland	LV1871 Pensionsfond AG
Liechtenstein	Deutschland	Swiss Life International Employee Benefits Pension Fund
Luxemburg	Deutschland	Swiss Life International Pension Fund
Luxemburg	Deutschland	Amundi Pension Fund
Luxemburg	Deutschland	ePension Fund Europe (Assep)

Quelle: European Insurance and Occupational Pensions Authority (2023), Cross-border IORPs, [Report](#) vom 27. November 2023, Annex II

© aba Arbeitsgemeinschaft für betriebliche Altersversorgung e.V.