



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Eidgenössisches Departement des Innern EDI  
Bundesamt für Sozialversicherungen BSV

# Altersvorsorge 2020

## Die Vorlage des Parlaments

Delegiertenversammlung der CVP 60+ Schweiz  
6. April 2017

Dr. iur. Pirmin Bischof, Ständerat



# Warum es diese Reform braucht

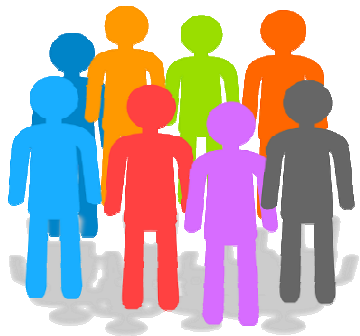
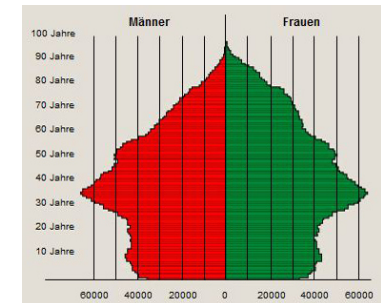


## **Wirtschaftliche Herausforderungen**

Tiefe Zinsen. Schlechte Renditen. Unsicheres Wachstum.

## **Demografische Herausforderungen**

Steigende Lebenserwartung. Alternde Bevölkerung.



## **Gesellschaftliche Herausforderungen**

Wunsch nach Flexibilität, neue und atypische Arbeitsformen, Vorsorgelücken.



## Die Ziele der Reform sind erfüllt

- ▶ Das Rentenniveau bleibt erhalten
- ▶ Die Leistungen werden ausreichend finanziert
- ▶ Die Altersvorsorge wird an veränderte gesellschaftliche Bedürfnisse angepasst
- ▶ Vorsorgelücken werden geschlossen



# Die wichtigsten Elemente der Reform

- Referenzalter 65 für Frau und Mann in der AHV und im BVG
  - Individuelle Gestaltung der Pensionierung
    - Bezug der Altersrente zwischen 62 und 70 Jahren
    - Teilrenten für eine gleitende Pensionierung
- Zusatzfinanzierung für die AHV zur Bewältigung der demographischen Entwicklung
  - Durch eine leichte Erhöhung der Mehrwertsteuer
  - Stärkeres Engagement des Bundes
- Senkung des BVG-Umwandlungssatzes von 6,8 % auf 6 %
  - Ausgleichsmassnahmen zum Erhalt des Rentenniveaus in der beruflichen Vorsorge und in der AHV
- Schliessung von Vorsorgelücken für kleine Einkommen und Teilzeitbeschäftigte (insbesondere Frauen)
  - Massnahmen in der beruflichen Vorsorge und in der AHV



## Schrittweise Erhöhung des Frauenrentenalters von 64 auf 65

<b>Jahr</b>	<b>Jahrgang</b>	<b>Referenzalter</b>
2018	1954	64 Jahre und 3 Monate
2019	1955	64 Jahre und 6 Monate
2020	1956	64 Jahre und 9 Monate
2021	1957	65 Jahre



# Vorbezug und aufgeschobene Pensionierung

<b>Vorbezug</b>	<b>Kürzung heute</b>	<b>Kürzung neu</b>
1 Jahr	6,8 %	4,1 %
2 Jahre	13,6 %	7,9 %
3 Jahre		11,4 %
<b>Aufschub</b>	<b>Zuschlag heute</b>	<b>Zuschlag neu</b>
1 Jahr	5,2 %	4,4 %
2 Jahre	10,8 %	9,1 %
3 Jahre	17,1 %	14,2 %
4 Jahre	24,0 %	19,7 %
5 Jahre	31,5 %	25,5 %



# Zusatzfinanzierung für die AHV

- Ertrag aus dem Demografieprozent der Mehrwertsteuer
  - Eingeführt 1.1.1999
  - Heute gehen 83 % an die AHV und 17 % des Ertrags an den Bund
  - Neu: 100 % an die AHV
    - Zusätzliche Einnahmen für die AHV im Jahr 2030: 610 Mio. Fr.
- Erhöhung der Mehrwertsteuer
  - 0,6 Prozentpunkte für die AHV
    - 0,3 in 2018 durch Übertrag der IV-Zusatzfinanzierung auf die AHV
    - 0,3 in 2021 durch proportionale Erhöhung der Mehrwertsteuersätze
- Proportionale Erhöhung im Jahr 2021
  - Normalsatz + 0,3 %
  - Güter des täglichen Bedarfs + 0,2 %
  - Sondersatz Beherbergung + 0,1 %
- Zusätzliche Einnahmen für die AHV im Jahr 2030: 2,1 Mia.



# Senkung des BVG-Umwandlungssatzes

- Senkung in vier Schritten von heute 6,8 % auf 6,0 %
  - 2019: 6,6 %
  - 2020: 6,4 %
  - 2021: 6,2 %
  - 2022: 6,0 %
- Ausgleichsmassnahmen verhindern Rentensenkungen
  - Reduktion und Flexibilisierung des Koordinationsabzugs
  - Erhöhung der Altersgutschriften um 1 Prozentpunkt in den Altersgruppen 35 – 44 und 45 – 54 Jahre
  - AHV-Zuschlag von 70 Franken pro Monat
- Erhöhung des Plafonds der AHV-Renten für Ehepaare von 150 auf 155% einer Maximalrente
- Zuschlag und Plafonds-Erhöhung finanziert durch Erhöhung der AHV-Beiträge um 0,3 %-Punkte ab 2021
- Sondermassnahme für die Übergangsgeneration





## Anpassung des Koordinationsabzugs

	Geltendes Recht	Altersvorsorge 2020
Koordinationsabzug	24 675.--	40 % des Lohnes Min. 14 100.-- Max. 21 150.--

## Neuer Koordinationsabzug: Details

Einkommen	Koordinationsabzug	Versicherter Lohn
21 150 – 35 250	14 100.--	7 050.-- bis 21 150.--
35 250 – 52 875	40 % des Lohnes	21 150.-- bis 31 725.--
52 875 – 84 600	21 150.--	31 725.-- bis 63 450.--



# Neue Altersgutschriftensätze und Übergangsgeneration

	Geltendes Recht	Altersvorsorge 2020
Altersgutschriftensätze	25-34 Jahre : 7% 35-44 Jahre : 10% 45-54 Jahre : 15% 55-65 Jahre : 18%	25-34 Jahre : 7% 35-44 Jahre : 11% 45-54 Jahre : 16% 55-65 Jahre : 18%
Übergangsgeneration		20 Jahre Jahrgänge 1973 und älter



# AHV-Zuschlag und Erhöhung des Ehepaar-Plafonds

	Geltendes Recht	Altersvorsorge 2020
Maximalrente	2 350.--	2 420.--
Plafonds	$150 \% \times 2\,350.--$ = 3 525.--	$155 \% \times 2\,420.--$ = 3 751.--



# Finanzierung der Ausgleichsmassnahmen (bezogen auf das Jahr 2030)

In Millionen Franken, zu Preisen von 2016

	<b>Altersvorsorge 2020</b>
Kosten BVG	1 600
Kosten AHV	1 400
<b>Total</b>	<b>3 000</b>
<b>In % der Lohnsumme</b>	<b>0,7 %</b>



# Finanzielle Auswirkung für die AHV im 2030

In Millionen Franken, zu Preisen von 2016

	Ausgaben	Einnahmen
Vereinheitlichung des Referenzalters 65	- 1 210	+ 110
Flexibilisierung des Rentenbezugs	+ 290	+ 190
Rentenzuschlag und Erhöhung Plafonds	+ 1 370	+ 1 400
Bundesbeitrag aus Ausgabenveränderung		+ 90
<b>Total Massnahmen in der AHV</b>	<b>+ 460</b>	<b>+ 1 790</b>
Zusatzfinanzierung (MWST)		+ 2 140
Demografieprozent		+ 610
<b>Stand AHV-Fonds</b>	<b>97 %</b>	



## Zwei Abstimmungsvorlagen – ein Resultat

- Vorlage 1: Reformgesetz für AHV und BVG
- Vorlage 2: Zusatzfinanzierung für die AHV über die MWST
  - Beide Vorlagen können nur zusammen in Kraft treten
  - Nein zu einer Vorlage bringt beide Vorlagen zum Scheitern



Volksabstimmung vom 24. September 2017

---

# Zum Scheitern zu wichtig





# Die teuerste Lösung ist keine Reform: Finanzhaushalt der AHV geltende Ordnung

Quelle: BSV / AHV-Finanzhaushalt / Juni 2016

	Betriebs- ergebnis AHV	Stand AHV-Fonds	Stand AHV- Fonds in % der Ausgaben
2020	200 Mio.	43 Mrd.	96 %
2025	- 3 Mrd.	35 Mrd.	66 %
<b>2030</b>	<b>-7 Mrd.</b>	<b>7 Mrd.</b>	<b>12 %</b>
2035	-12 Mrd.	- 43 Mrd.	- 62 %





# Altersvorsorge 2020 sichert die AHV für das nächste Jahrzehnt

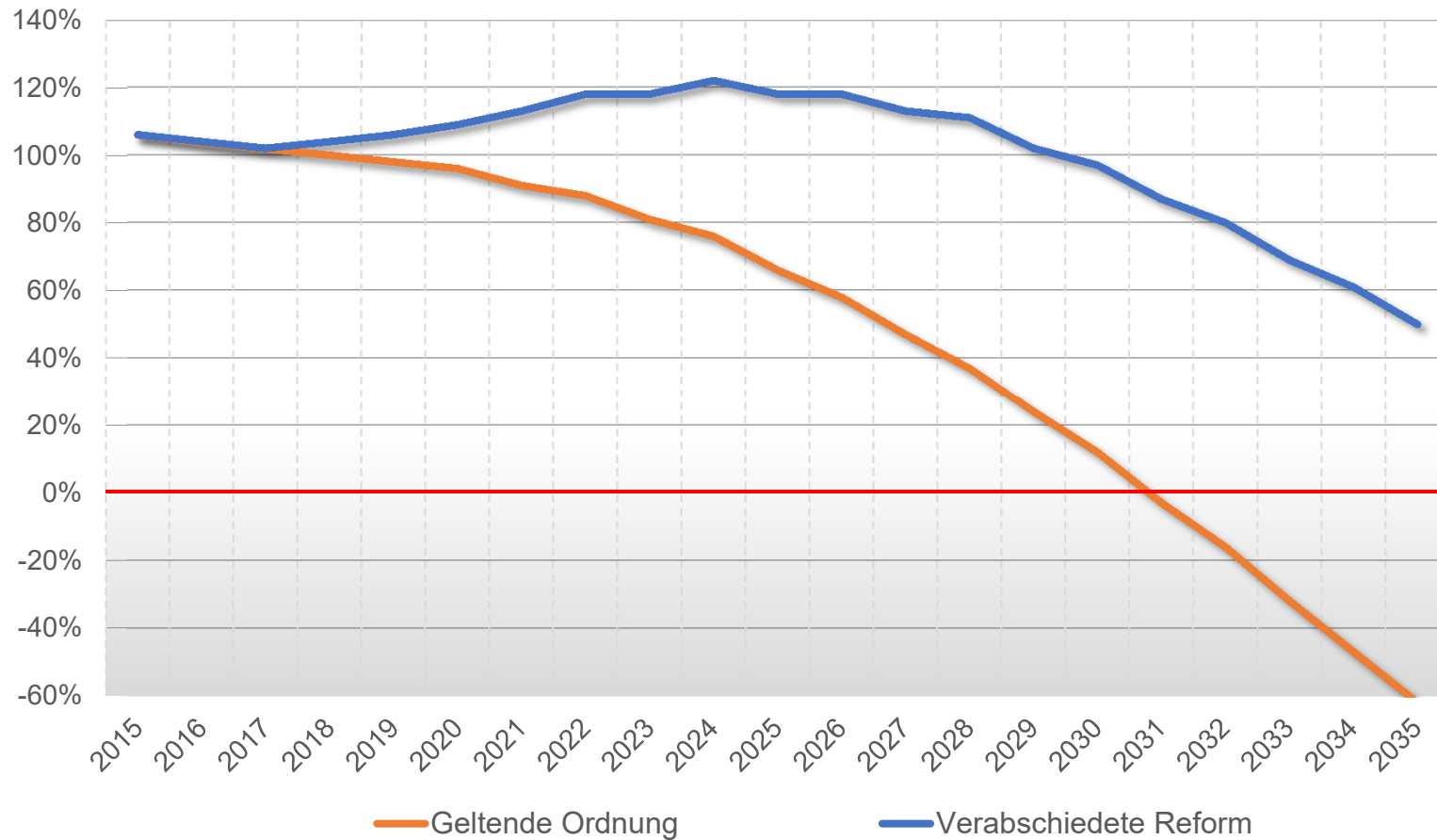
Quelle: BSV / AHV-Finanzhaushalt / Juni 2016

	Betriebs- ergebnis AHV	Stand AHV-Fonds	Stand AHV- Fonds in % der Ausgaben
2020	2,2 Mrd.	49 Mrd.	109 %
2025	1,8 Mrd.	62 Mrd.	118 %
<b>2030</b>	<b>- 1,4 Mrd.</b>	<b>59 Mrd.</b>	<b>97 %</b>
2035	- 6,1 Mrd.	35 Mrd.	50 %



# Altersvorsorge 2020 sichert die AHV für das nächste Jahrzehnt

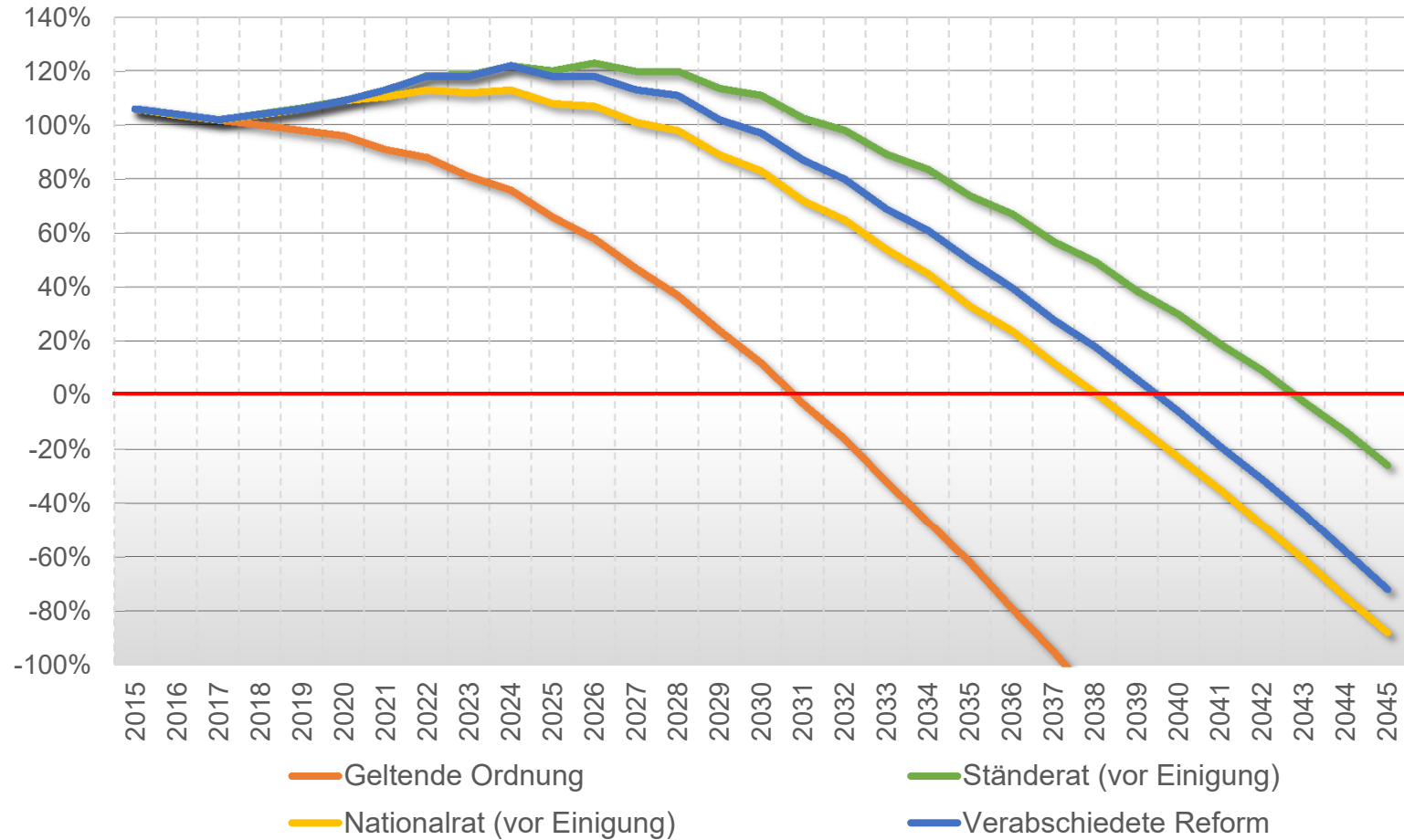
Stand des AHV-Fonds in % der AHV-Ausgaben (Projektion bis 2035)





# Altersvorsorge 2020 sichert die AHV für das nächste Jahrzehnt

Stand des AHV-Fonds in % der AHV-Ausgaben (Projektion bis 2045)





## Die teuerste Lösung ist: keine Reform

- Vorsorgeeinrichtungen mit überobligatorischen Leistungen können dem Problem ausweichen
  - Umhüllende Kassen können den Umwandlungssatz senken
- Bei rund 30% der Versicherten besteht diese Möglichkeit nicht

