

Berufliche Vorsorge (BVG)

27.09.2016

Anpassung Umwandlungssatz an die erhöhte Lebenserwartung mit Kompensation nach dem **Vorschlag des Bundesrates**

Neuer Art. 8 Versicherter Lohn

Jahreslohn bis 84'240

Kein Koordinationsabzug, kein Minimallohn

Neuer Art. 16 Altersgutschriften

25-34	5%
35-44	9%
45-65	13%

BVG-Zinssatz 1.25, BVG-Umwandlungssatz neu 6.0

Ergebnis aus den Modellrechnungen

Die Senkung des Umwandlungssatzes von 6.8 auf 6,0 bewirkt eine **Senkung** der bisherigen minimalen BVG-Altersrenten um **11,76 %**

Die nach den neuen Art. 8 und Art. 16 berechneten, als **Kompensation** gedachten neuen minimalen BVG-Altersrenten fallen gegenüber den bisherigen je nach Modellrechnung um **64.56 %** bzw. **5,62 %** bzw. **-0.18 %** höher aus (verschieden hohe Lohnsegmente) (gilt für Rentner in BVG-Minimalkassen)

Von linker Seite Vorschlag einer zusätzlichen Kompensation durch eine generelle AHV-Rentenerhöhung: **840 pro Jahr** (würde an **alle** AHV-Berechtigte ausgerichtet, auch an die Nichterwerbstätigen)

Die bisherige Finanzierungslücke wird stark reduziert (gerechnet mit einem Umwandlungssatz von 5.6). Die restliche Lücke muss durch höhere Kapitalerträge oder Beitragszuschläge finanziert werden

27.09.2016 Alfred Mühlemann

1. BVG-Minimalkasse nach heute geltendem Gesetz

Unteres Lohnsegment

	Lohn 1		Lohn 2		Beiträge				
	bis 44		ab 45		Ab 18	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	36'000		48'000						
Max. Lohn	84'600	36000	84'600	48000	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18
Koordinationsabzug	24'675		24'675						
Min. versicherter Lohn	3'525		3'525						
Versicherter Lohn	11'325		23'325		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			96'225		Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.80	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			115'311		7'841	6'919		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					922				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		24'709				

2. BVG-Minimalkasse nach heute geltendem Gesetz

Mittleres Lohnsegment

	Lohn 1		Lohn 2		Beiträge				
	bis 44		ab 45		Ab 18	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	60'000		84'000						
Max. Lohn	84'600	60000	84'600	84000	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18
Koordinationsabzug	24'675		24'675						
Min. versicherter Lohn	3'525		3'525						
Versicherter Lohn	35'325		59'325		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			255'825		Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.80	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			309'339		21'035	18'560		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					2'475				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		66'287				

3. BVG-Minimalkasse nach heute geltendem Gesetz

Oberes Lohnsegment

	Lohn 1		Lohn 2		Beiträge				
	bis 44		ab 45		Ab 18	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	84'000		120'000						
Max. Lohn	84'600	84000	84'600	84600	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18
Koordinationsabzug	24'675		24'675						
Min. versicherter Lohn	3'525		3'525						
Versicherter Lohn	59'325		59'925		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			298'605		Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.80	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			370'682		25'206	22'241		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					2'965				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		79'432				

4. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Bundesrat**

Unteres Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44		Lohn 2 ab 45		Beiträge					
					Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	36'000		48'000							
Max. Lohn	84'240	36000	84'240	48000	0.00	0.00	0.05	0.09	0.13	0.13
Koordinationsabzug	0		0							
Min. versicherter Lohn	0	nicht bekannt	0							
Versicherter Lohn	36'000		48'000			Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			175'200		Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)					
					Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.00			Jahre		
Altersguthaben neu mit Zins mit 65			215'051		12'903			17.86		
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 1)					5'062					
					64.56			%		
Finanzierungslücke neu			Erforderliche Einmaleinlage		15'361					
Finanzierungslücke bisher			Erforderliche Einmaleinlage bisher	24'709						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um					9'349					

5. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Bundesrat**

Mittleres Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44		Lohn 2 ab 45	Beiträge					
				Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	60'000		84'000						
Max. Lohn	84'240	60000	84'240	84000	0.00	0.00	0.05	0.09	0.13
Koordinationsabzug	0		0						
Min. versicherter Lohn	0	nicht bekannt	0						
Versicherter Lohn	60'000		84'000			Zinssatz	0.0125		
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			302'400	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)					
				Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer		
				6.00			Jahre		
Altersguthaben neu mit Zins mit 65			370'298	22'218			17.86		
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 2)				1'183					
				5.62			%		
Finanzierungslücke neu		Erforderliche Einmaleinlage		26'450					
Finanzierungslücke bisher		Erforderliche Einmaleinlage bisher	66'287						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um				39'837					

6. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Bundesrat** Oberes Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44	Lohn 2 ab 45	Beiträge						
			Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
Effektiver Lohn	84'000	120'000							
Max. Lohn	84'240	84'240	84240	0.00	0.00	0.05	0.09	0.13	
Koordinationsabzug	0	0							
Min. versicherter Lohn	0 nicht bekannt	0							
Versicherter Lohn	84'000	84'240			Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65		336'624	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
			Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
			6.00			Jahre			
Altersguthaben neu mit Zins mit 65		419'342	25'161			17.86			
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 3)			-46						
			-0.18			%			
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage		29'953						
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher	79'432							
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um			49'479						

7. Umhüllende Kasse (Beispiel 1)

Mittleres Lohnsegment, Beiträge ab 21, höhere Beiträge, Umwandlungssatz 5.6 (wie bisher)

	Lohn 1		Lohn 2		Beiträge				
	bis 44		ab 45		Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	60'000		84'000						
Max. Lohn	84'600	60000	84'600	84000	0.07	0.09	0.12	0.18	0.20
Koordinationsabzug	24'675		24'675						
Min. versicherter Lohn	3'525		3'525						
Versicherter Lohn	35'325		59'325		Zinssatz	0.0125			

Altersguthaben umhüllend ohne Zins mit 65	309'509	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)
		Umwandlungssatz %
		Wahrscheinliche Rentendauer
		5.60
		Jahre
Altersguthaben umhüllend mit Zins mit 65	381'105	21'342
		17.86
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse ohne Zins mit 65 nach Vorschlag Bundesrat (siehe Modellberechnung 5)	302'400	
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Bundesrat (neue Schattenrechnung)	370'298	20'737
Finanzierung Altersrente durch höheren Kapitalertrag oder höhere Beiträge		0 Keine zusätzliche Finanzierung erforderlich

8. Umhüllende Kasse (Beispiel 2)

Oberes Lohnsegment, SwissLife-Plan für miag, kein Lohnmaximum, kein Koordinationsabzug, Umwandlungssatz 5.6 (wie bisher)

	Lohn 1		Lohn 2		Beiträge				
	bis 44		ab 45		Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55
Effektiver Lohn	84'000		120'000						
Max. Lohn	0	84000	0	120000	0.00	0.15	0.15	0.20	0.20
Koordinationsabzug	0		0						
Min. versicherter Lohn	3'525		3'525						
Versicherter Lohn	84'000		120'000		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben umhüllend ohne Zins mit 65			732'000		Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
						5.60	Jahre		
Altersguthaben umhüllend mit Zins mit 65			917'311			51'369		17.86	
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse ohne Zins mit 65 nach Vorschlag Bundesrat (siehe Modellberechnung 6)			336'624						
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Bundesrat (neue Schattenrechnung)			419'342			23'483			
Finanzierung Altersrente durch höheren Kapitalertrag oder höhere Beiträge						0			Keine zusätzliche Finanzierung erforderlich