

## Berufliche Vorsorge (BVG)

27.09.2016

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

#### Neuer Art. 8 Versicherter Lohn

Teil des Jahreslohnes von 21'150 bis 84'600 (koordinierter Lohn)

Koordinationsabzug 21'150 (entsprechend niedriger für Teilzeitbeschäftigte), Minimallohn 4700

#### Neuer Art. 16 Altersgutschriften

21-24	5%
25-34	7%
35-44	11%
45-54	16%
55-65	18%

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 **12.89 %** bzw. **1.93 %** bzw. **2.41 %** 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
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>36'000</b>		<b>48'000</b>						
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						
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>11'325</b>		<b>23'325</b>		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			96'225		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					<b>6.80</b>	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			115'311		<b>7'841</b>	6'919		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					<b>922</b>				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		<b>24'709</b>				

## 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
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>60'000</b>		<b>84'000</b>						
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						
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>35'325</b>		<b>59'325</b>		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			255'825		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					<b>6.80</b>	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			309'339		<b>21'035</b>	18'560		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					<b>2'475</b>				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		<b>66'287</b>				

### 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
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>84'000</b>		<b>120'000</b>						
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						
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>59'325</b>		<b>59'925</b>		Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben BVG ohne Zins mit 65			298'605		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
					Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					<b>6.80</b>	6.00		Jahre	
Altersguthaben BVG mit Zins mit 65			370'682		<b>25'206</b>	22'241		17.86	
Reduktion Jahresrente bei Berechnung mit neuem Umwandlungssatz					<b>2'965</b>				
					11.76	%			
Finanzierungslücke			Erforderliche Einmaleinlage		<b>79'432</b>				

## 4. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Ständerat**

### Unteres Lohnsegment

	Lohn		Beiträge						
	bis 44	ab 45	Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>36'000</b>	<b>48'000</b>							
Max. Lohn	84'600	84'600	48000	0.00	0.05	0.07	0.11	0.16	0.18
Koordinationsabzug	21'150	21'150							
Min. versicherter Lohn	4'700	4'700							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>14'850</b>	<b>26'850</b>			Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65		123'218	<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
			Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
			<b>6.00</b>			Jahre			
Altersguthaben neu mit Zins mit 65		147'536	<b>8'852</b>			17.86			
<b>Rentenerhöhung</b> gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 1)			<b>1'011</b>			12.89 %			
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage		<b>10'538</b>						
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher		24'709						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um			<b>14'171</b>						

## 5. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Ständerat** Mittleres Lohnsegment

	Lohn		Beiträge						
	Lohn 1 bis 44	Lohn 2 ab 45	Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>60'000</b>	<b>84'000</b>							
Max. Lohn	84'600	84'600	84000	0.00	0.05	0.07	0.11	0.16	0.18
Koordinationsabzug	21'150	21'150							
Min. versicherter Lohn	4'700	4'700							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>38'850</b>	<b>62'850</b>			Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65		297'218	<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
			Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
			<b>6.00</b>			Jahre			
Altersguthaben neu mit Zins mit 65		357'366	<b>21'442</b>			17.86			
<b>Rentenerhöhung</b> gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 2)			<b>407</b>						
			1.93			%			
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage		<b>25'526</b>						
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher		66'287						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um			<b>40'761</b>						

## 6. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Ständerat**

### Oberes Lohnsegment

	Lohn		Beiträge						
	bis 44	ab 45	Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>84'000</b>	<b>120'000</b>							
Max. Lohn	84'600	84'600	84600	0.00	0.05	0.07	0.11	0.16	0.18
Koordinationsabzug	21'150	21'150							
Min. versicherter Lohn	4'700	4'700							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>62'850</b>	<b>63'450</b>			Zinssatz	0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65		350'858	<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
			Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
			<b>6.00</b>			Jahre			
Altersguthaben neu mit Zins mit 65		430'217	<b>25'813</b>			17.86			
<b>Rentenerhöhung</b> gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 3)			<b>607</b>						
			2.41			%			
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage		<b>30'730</b>						
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher		79'432						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um			<b>48'702</b>						

## 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
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>60'000</b>		<b>84'000</b>						
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						
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>35'325</b>		<b>59'325</b>		Zinssatz	0.0125			

<b>Altersguthaben umhüllend</b> ohne Zins mit 65	309'509	<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)
		Umwandlungssatz %
		Wahrscheinliche Rentendauer
		5.60
		Jahre
<b>Altersguthaben umhüllend</b> mit Zins mit 65	381'105	<b>21'342</b>
		17.86
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse ohne Zins mit 65 nach Vorschlag Ständerat (siehe Modellberechnung 5)	297'218	
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Ständerat (neue Schattenrechnung)	357'366	20'013
Finanzierung Altersrente durch höheren Kapitalertrag oder höhere Beiträge		<b>0</b> 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
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>84'000</b>		<b>120'000</b>						
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						
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>84'000</b>		<b>120'000</b>		Zinssatz	0.0125			

<b>Altersguthaben umhüllend</b> ohne Zins mit 65	732'000	<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)
		Umwandlungssatz %
		Wahrscheinliche Rentendauer
		5.60
		Jahre
<b>Altersguthaben umhüllend</b> mit Zins mit 65	917'311	<b>51'369</b>
		17.86
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse ohne Zins mit 65 nach Vorschlag Ständerat (siehe Modellberechnung 6)	350'858	
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Ständerat (neue Schattenrechnung)	430'217	24'092
Finanzierung Altersrente durch höheren Kapitalertrag oder höhere Beiträge		<b>0</b> Keine zusätzliche Finanzierung erforderlich