

Berufliche Vorsorge (BVG)

27.09.2016

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

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

18-24	5%
25-34	8%
35-44	12%
45-65	16%

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 **14.84 %** bzw. **4.28 %** bzw. **7.53 %** 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 Nationalrat**

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	84'600	36000	84'600	48000	0.05	0.05	0.08	0.12	0.16
Koordinationsabzug	21'150		21'150						
Min. versicherter Lohn	4'700		4'700						
Versicherter Lohn	14'850		26'850			Zinssatz	0.0125		
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65				120'818	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
Altersguthaben neu mit Zins mit 65				150'076	Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.00		Jahre		
					9'005		17.86		
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 1)					1'163				
					14.84		%		
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage				10'720				
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher			24'709					
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um					13'990				

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

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	84'600	60000	84'600	84000	0.05	0.05	0.08	0.12	0.16
Koordinationsabzug	21'150		21'150						
Min. versicherter Lohn	4'700		4'700						
Versicherter Lohn	38'850		62'850			Zinssatz	0.0125		
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65				292'418	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)				
Altersguthaben neu mit Zins mit 65				365'597	Umwandlungssatz %		Wahrscheinliche Rentendauer		
					6.00		Jahre		
					21'936		17.86		
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 2)					901				
					4.28		%		
Finanzierungslücke neu	Erforderliche Einmaleinlage				26'114				
Finanzierungslücke bisher	Erforderliche Einmaleinlage bisher			66'287					
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um					40'173				

6. Neue BVG-Minimalkasse nach **Vorschlag Nationalrat**

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	84'600	84000	84'600	84600	0.05	0.05	0.08	0.12	0.16
Koordinationsabzug	21'150		21'150						
Min. versicherter Lohn	4'700		4'700						
Versicherter Lohn	62'850		63'450			Zinssatz 0.0125			
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			350'738	Jahresrente (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)					
				Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer		
				6.00			Jahre		
Altersguthaben neu mit Zins mit 65			451'724	27'103			17.86		
Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (siehe Modellrechnung 3)				1'897					
				7.53			%		
Finanzierungslücke neu		Erforderliche Einmaleinlage		32'266					
Finanzierungslücke bisher		Erforderliche Einmaleinlage bisher	79'432						
Reduktion Finanzierungslücke gegenüber bisher um				47'166					

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 Nationalrat (siehe Modellberechnung 5)	292'418	
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Nationalrat (neue Schattenrechnung)	365'597	20'473
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 Nationalrat (siehe Modellberechnung 5)			350'738						
Altersguthaben neue BVG-Minimalkasse mit Zins mit 65 nach Vorschlag Nationalrat (neue Schattenrechnung)			451'724			25'297			
Finanzierung Altersrente durch höheren Kapitalertrag oder höhere Beiträge						0			Keine zusätzliche Finanzierung erforderlich