

# Berufliche Vorsorge (BVG)

## Anpassung Umwandlungssatz an die erhöhte Lebenserwartung mit Kompensation nach der **Bundesgesetzvorlage vom 17. März 2017**

04.07.2017

(Beim Ausdrucken Querformat wählen)

**Rechnen Sie selbst mit geänderten Parametern  
Auf Wunsch mailen wir Ihnen gerne das Excel-Sheet  
Anfrage an freitagsclub@miag.ch**

### Der Vorschlag

Der obligatorischen Versicherungspflicht unterstehen Arbeitnehmer ab dem 17. Altersjahr mit einem effektiven Jahreslohn von mehr als CHF 21'150 (BVG Art. 2)

#### Neuer Art. 8 Versicherter Lohn

Versichert ist der koordinierte Lohn.

Dieser berechnet sich, indem vom Teil des Jahreslohns bis CHF 84'600 (oberer Grenzbetrag) ein Koordinationsabzug von 40 % abgezogen wird.

Der Koordinationsabzug entspricht mindestens der minimalen und höchstens 75 % der maximalen Altersrente der AHV.

Minimale AHV-Rente z.Zt.:	14'100	Geplante fixe Erhöhung	840	Total	14'940
Maximale AHV-Rente z.Zt.:	28'200	Geplante fixe Erhöhung	840	Total	29'040

Der minimal versicherte Lohn ist CHF 7'050

Bisheriger Koordinationsabzug:

CHF 24'675 und minimal versicherter Lohn CHF 3'525

#### Neuer Art. 16 Altersgutschriften

Neu:		bisher:
18-21	0%	0%
21-24	0%	0%
25-34	7%	7%
35-44	11%	10%
45-54	16%	15%
55-65	18%	18%

BVG-Zinssatz 1.0, BVG-Umwandlungssatz **neu 6.0**

Zu den Beiträgen kommt die Risikoprämie für vorzeitigen Tod und für Invalidität vor Alter 65 hinzu (Alter 18-65)

## Ergebnis der Modellrechnungen

Durch die neue Berechnungsmethode für den Koordinationsabzug und die leicht erhöhten Altersgutschriften wird die Senkung des Umwandlungssatzes teil überkompensiert, teils unterkompensiert.

Im **unteren Lohnsegment** resultiert innerhalb des BVG eine **Überkompensation** von 26.62 %  
Dazu kommt die höhere AHV-Rente, was insgesamt zu einer **Überkompensation** von 37.74 % führt

Im **mittleren Lohnsegment** resultiert innerhalb des BVG eine **Unterkompensation** von -3.05 %  
Dazu kommt die höhere AHV-Rente, was insgesamt zu einer **Überkompensation** von 1.10 % führt

Im **oberen Lohnsegment** resultiert innerhalb des BVG eine **Unterkompensation** von -3.66 %  
Trotz höherer AHV-Rente bleibt **immer noch eine Unterkompensation** von -0.18 %

Zur **Finanzierung** der höheren Altersrenten innerhalb des BVG erhöhen sich die durchschnittlichen jährlichen Kosten gegenüber bisher um **19.93 %**

Beim **tiefsten noch dem BVG unterstellten und zu versichernden effektiven Lohn** von 21'151 erhöhen sich die durchschnittlichen jährlichen Kosten zur **Finanzierung** der höheren Altersrenten gegenüber bisher um **108 %** (wegen des verdoppelten minimalen versicherten Lohnes)

Die Erhöhung der Kosten ist wie bisher je zur Hälfte von Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu zahlen.

## Beurteilung

Durch den neu definierten Koordinationsabzug und die Erhöhung der Altersgutschriften wird die Senkung des Umwandlungssatzes im unteren Lohnsegment überkompensiert mit entsprechend höheren Kosten.

Im mittleren und oberen Lohnsegment wird nur knapp kompensiert.

Klar ersichtlich ist: die Erhöhung der AHV-Renten ist im unteren Lohnsegment reine Zugabe.

# 1. Neue BVG-Minimalkasse nach Bundesgesetzvorlage

## Unteres Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44		Lohn 2 ab 45		Altersgutschriften						
					Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
					bisher: 0.00	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18	
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>36'000</b>		<b>48'000</b>	<b>neu: 0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.07</b>	<b>0.11</b>	<b>0.16</b>	<b>0.18</b>	<b>0.18</b>	
Max. Lohn	84'600	36000	84'600	48000							
Koordinationsabzug	14'940	14400	19'200	19200							
Min. versicherter Lohn	7'050	14400	7'050	19200							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>21'060</b>		<b>28'800</b>			Zinssatz	0.01				
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			135'828		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
					Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
					6.80	<b>6.00</b>			Jahre		
Altersguthaben bisher mit Zins mit 65			111'096		7'555						
<b>Altersguthaben neu mit Zins mit 65</b>			159'430			<b>9'566</b>			16.67		
<b>Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (Kompensation)</b>						<b>2'011</b>	pro Jahr	26.62	% Erhöhung		
<b>Zusätzliche Erhöhung der AHV-Rente (zusätzliche Kompensation)</b>						<b>840</b>	pro Jahr				
<b>Gesamthafte Rentenerhöhung aus BVG und AHV</b>						<b>2851</b>	pro Jahr	<b>37.74</b>	% Erhöhung		
<b>Kosten für effektiver Lohn 36'000 bzw. 48'000</b>											
<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme	<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme
ab 25	793	2.20	<b>1474</b>	4.10	1.89						
ab 35	1133	3.15	<b>2317</b>	6.44	3.29						
ab 45							3499	7.29	<b>4608</b>	9.60	2.31
ab 55							4199	8.75	<b>5184</b>	10.80	2.05
Durchschnitt	2406		3396								
Durchschnittliche Kostenzunahme im BVG			<b>41.16</b>	%							

Die Zunahme ist je zur Hälfte von Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu bezahlen

## 2. Neue BVG-Minimalkasse nach Bundesgesetzvorlage

### Mittleres Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44		Lohn 2 ab 45		Altersgutschriften						
					Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
					bisher:	0.00	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>60'000</b>		<b>84'000</b>		<b>neu:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.07</b>	<b>0.11</b>	<b>0.16</b>	<b>0.18</b>
Max. Lohn	84'600	60000	84'600	84000							
Koordinationsabzug	21'780	24000	21'780	33600							
Min. versicherter Lohn	7'050	21780	7'050	21780							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>38'220</b>		<b>62'220</b>			Zinssatz	0.01				
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			280'344		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
					Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
					6.80	<b>6.00</b>			Jahre		
Altersguthaben bisher mit Zins mit 65			297'472		20'228						
<b>Altersguthaben neu mit Zins mit 65</b>			326'856			<b>19'611</b>			16.67		
<b>Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (Kompensation)</b>						<b>-617</b>	pro Jahr	-3.05	% Erhöhung		
<b>Zusätzliche Erhöhung der AHV-Rente (zusätzliche Kompensation)</b>						<b>840</b>	pro Jahr				
<b>Gesamthafte Rentenerhöhung aus BVG und AHV</b>						<b>223</b>	pro Jahr	1.10	% Erhöhung		
<b>Kosten für effektiver Lohn 60'000 bzw. 84'000</b>											
<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme	<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme
ab 25	2473	4.12	<b>2675</b>	4.46	0.34						
ab 35	3533	5.89	<b>4204</b>	7.01	1.12						
ab 45						8899	10.59	<b>9955</b>	11.85		1.26
ab 55						10679	12.71	<b>11200</b>	13.33		0.62
Durchschnitt	6396		7009								
Durchschnittliche Kostenzunahme im BVG			<b>9.58</b>	%							

Die Zunahme ist je zur Hälfte von Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu bezahlen

### 3. Neue BVG-Minimalkasse nach Bundesgesetzvorlage

#### Oberes Lohnsegment

	Lohn 1 bis 44		Lohn 2 ab 45		Altersgutschriften						
					Ab 18	Ab 21	Ab 25	Ab 35	Ab 45	Ab 55	
					bisher:	0.00	0.00	0.07	0.10	0.15	0.18
<b>Effektiver Lohn</b>	<b>84'000</b>		<b>120'000</b>		<b>neu:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.07</b>	<b>0.11</b>	<b>0.16</b>	<b>0.18</b>
Max. Lohn	84'600	84000	84'600	84600							
Koordinationsabzug	21'780	33600	21'780	33840							
Min. versicherter Lohn	7'050	21780	7'050	21780							
<b>Versicherter Lohn</b>	<b>62'220</b>		<b>62'820</b>			Zinssatz	0.01				
Altersguthaben neu ohne Zins mit 65			325'584		<b>Jahresrente</b> (Altersrente, 60 % Witwenrente, 20 % Pensioniertenkinderrente)						
					Umwandlungssatz %			Wahrscheinliche Rentendauer			
					6.80	<b>6.00</b>			Jahre		
Altersguthaben bisher mit Zins mit 65			354'536		24'108						
<b>Altersguthaben neu mit Zins mit 65</b>			<b>387'085</b>			<b>23'225</b>			16.67		
<b>Rentenerhöhung gegenüber bisheriger Minimalrente (Kompensation)</b>						<b>-883</b>	pro Jahr	-3.66	% Erhöhung		
<b>Zusätzliche Erhöhung der AHV-Rente (zusätzliche Kompensation)</b>						<b>840</b>	pro Jahr				
<b>Gesamthafte Rentenerhöhung aus BVG und AHV</b>						<b>-43</b>	pro Jahr	-0.18	% Erhöhung		
<b>Kosten für effektiver Lohn 84'000 bzw. 120'000</b>											
<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme	<b>Jährl. Altersgutschriften</b>	bisher	in % eff. Lohn	<b>neu</b>	in % eff. Lohn	Zunahme
ab 25	4153	4.94	<b>4355</b>	5.19	0.24						
ab 35	5933	7.06	<b>6844</b>	8.15	1.09						
ab 45							8989	7.49	<b>10051</b>	8.38	0.89
ab 55							10787	8.99	<b>11308</b>	9.42	0.43
Durchschnitt	7465		8140								
Durchschnittliche Kostenzunahme im BVG			<b>9.04</b>	%							

Die Zunahme ist je zur Hälfte von Arbeitgeber und Arbeitnehmer zu bezahlen