

20.089 Reform BVG 21 Übersichtstabelle: Varianten bezüglich des Koordinationsabzugs (Art. 8 Abs. 1)

Thema	Geltendes Recht	Ständerat	Variante 20%	Variante 25%	Variante 30%
Eintrittsschwelle (Art. 2, Abs. 1)	22 050 Franken	17 640 Franken	17 640 Franken	17 640 Franken	17 640 Franken
Sparbeginn (Art. 7, Abs. 1)	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre	25 Jahre
Koordinationsabzug (Art. 8, Abs. 1)	25 725 Franken	15% des AHV-Lohns	20% des AHV-Lohns	25% des AHV-Lohns	30% des AHV-Lohns
Minimaler koordinierter Jahreslohn (Art. 8, Abs. 2)	3 675 Franken	3 675 Franken	3 675 Franken	3 675 Franken	3 675 Franken
Altersgutschriften (Art. 16)	25 – 34: 7% 35 – 44: 10% 45 – 54: 15% 55 – 65: 18%	25 – 44: 9% 45 – 65: 14%	25 – 44: 9% 45 – 65: 14%	25 – 44: 9% 45 – 65: 14%	25 – 44: 9% 45 – 65: 14%
Ausgleichsmassnahme Übergangsgeneration (Art. 47b – Art. 47i, Übergangsbestimmungen)		<i>Zuschlag zur Alters- und Invalidenrente:</i> Nur erste 15 Jahrgänge: maximal 200/150/100 Fr./Monat, in Abhängigkeit des Vorsorgeguthabens ^{a)}	<i>Zuschlag zur Alters- und Invalidenrente:</i> Nur erste 15 Jahrgänge: maximal 200/150/100 Fr./Monat, in Abhängigkeit des Vorsorgeguthabens ^{a)}	<i>Zuschlag zur Alters- und Invalidenrente:</i> Nur erste 15 Jahrgänge: maximal 200/150/100 Fr./Monat, in Abhängigkeit des Vorsorgeguthabens ^{a)}	<i>Zuschlag zur Alters- und Invalidenrente:</i> Nur erste 15 Jahrgänge: maximal 200/150/100 Fr./Monat, in Abhängigkeit des Vorsorgeguthabens ^{a)}
Finanzierung Ausgleichsmassnahme Übergangsgeneration (Art. 47f)		<i>Teilzentralisiert über SIFO, befristet auf 15 Jahre. Jahr 1: 0,24% auf «erweitertem» koordiniertem Lohn BVG^{b)}, danach Entscheid BR</i>	<i>Teilzentralisiert über SIFO, befristet auf 15 Jahre. Jahr 1: 0,24% auf «erweitertem» koordiniertem Lohn BVG^{b)}, danach Entscheid BR</i>	<i>Teilzentralisiert über SIFO, befristet auf 15 Jahre. Jahr 1: 0,24% auf «erweitertem» koordiniertem Lohn BVG^{b)}, danach Entscheid BR</i>	<i>Teilzentralisiert über SIFO, befristet auf 15 Jahre. Jahr 1: 0,24% auf «erweitertem» koordiniertem Lohn BVG^{b)}, danach Entscheid BR</i>
Vergütung des Sicherheitsfonds (SIFO) an die betroffenen Vorsorgeeinrichtungen (VE) (Art. 47h et Art. 56 Abs. 1)		<i>Kapitaldeckungsverfahren:</i> SIFO vergütet einen Teil der kapitalisierten Rentenzuschläge der Neurentner, Rest zulasten der betroffenen VE	<i>Kapitaldeckungsverfahren:</i> SIFO vergütet einen Teil der kapitalisierten Rentenzuschläge der Neurentner, Rest zulasten der betroffenen VE	<i>Kapitaldeckungsverfahren:</i> SIFO vergütet einen Teil der kapitalisierten Rentenzuschläge der Neurentner, Rest zulasten der betroffenen VE	<i>Kapitaldeckungsverfahren:</i> SIFO vergütet einen Teil der kapitalisierten Rentenzuschläge der Neurentner, Rest zulasten der betroffenen VE
Von der Senkung der Eintrittsschwelle betroffene Arbeitnehmende, Auswertungen / Schätzungen für 2019					
Neu obligatorisch versichert		140 000	140 000	140 000	140 000
Zusätzliche Einkommen versichert		60 000	60 000	60 000	60 000
Total		200 000	200 000	200 000	200 000
Anteil Neurentner/innen der Übergangsgeneration mit Anrecht auf Rentenzuschlag / Rentenerhöhung, Schätzungen					
		Rund 50 %, davon mit vollem Zuschlag: ~ 25% reduziertem Zuschlag: ~ 25%	Rund 50 %, davon mit vollem Zuschlag: ~ 25% reduziertem Zuschlag: ~ 25%	Rund 50 %, davon mit vollem Zuschlag: ~ 25% reduziertem Zuschlag: ~ 25%	Rund 50 %, davon mit vollem Zuschlag: ~ 25% reduziertem Zuschlag: ~ 25%

a) Voller Rentenzuschlag, wenn das Vorsorgeguthaben im Zeitpunkt des Rentenbezugs nicht grösser ist als das 2,5-Fache des max. versicherten Jahreslohns (220 500 Franken). Kein Rentenzuschlag, wenn das Vorsorgeguthaben grösser ist als das 5-Fache des max. versicherten Jahreslohns (441 000 Franken). Reduzierter Rentenzuschlag (abgestuft), wenn Vorsorgeguthaben zwischen diesen beiden Grenzen.

b) Der «erweiterte» koordinierte Lohn ergibt sich durch die Verdoppelung des maximalen versicherten Jahreslohns von 88 200 auf 176 400 Franken. Dadurch steigt der der Beitragsberechnung zugrundeliegende Maximalbetrag von 74 970 auf 149 940 Franken.

20.089 Reform BVG 21 Finanzielle Auswirkungen der Varianten bezüglich des Koordinationsabzugs (Art. 8 Abs. 1)

Jahresdurchschnitt 2025 – 2039, Schätzungen in Milliarden Franken und in Preisen von 2023

Massnahme	Ständerat	Variante 20% Koordinationsabzug: 20% des AHV-Lohns	Variante 25% Koordinationsabzug: 25% des AHV-Lohns	Variante 30% Koordinationsabzug: 30% des AHV-Lohns
Anpassung Sparprozess*	2,1	1,4	0,7	0,0
Vorverlegung Sparbeginn	–	–	–	–
Senkung Eintrittsschwelle	0,2	0,2	0,2	0,2
<i>davon Verwaltungskosten</i>	<i>30 – 50 Mio. Fr.</i>	<i>30 – 50 Mio. Fr.</i>	<i>30 – 50 Mio. Fr.</i>	<i>30 – 50 Mio. Fr.</i>
Beiträge zur Finanzierung der Rentenzuschläge				
Kapitalisierte Rentenerhöhungen / -zuschläge	0,8	0,8	0,8	0,8
<i>davon über Sicherheitsfonds finanziert</i>	<i>0,3</i>	<i>0,3</i>	<i>0,3</i>	<i>0,3</i>
<i>davon zulasten der betroffenen VE</i>	<i>0,5</i>	<i>0,5</i>	<i>0,5</i>	<i>0,5</i>
Aufhebung Zuschüsse ungünstige Altersstruktur	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2
Total	2,9	2,2	1,5	0,8

* Anpassung Koordinationsabzug und Altersgutschriften, ohne Vorverlegung Sparbeginn und ohne Senkung Eintrittsschwelle.

20.089 Reform BVG 21 Kapitalisierte Gesamtkosten der Ausgleichsmassnahme für die Übergangsgeneration (Rentenzuschläge)

Die Varianten bezüglich des Koordinationsabzugs haben keine Auswirkungen auf die Schätzung der kapitalisierten Gesamtkosten der Ausgleichsmassnahme für die Übergangsgeneration. Die über die gesamte Dauer der Massnahme kumulierten kapitalisierten Gesamtkosten betragen somit **für alle Varianten (inkl. Ständerat) schätzungsweise 11,3 Milliarden Franken.**

SGK-S, Sitzung vom 1. März 2023 – 20.089 Reform BVG 21: Auswirkungen der Ausgleichsmodelle auf die BVG-Altersgutschriften und die BVG-Altersrenten

Alter 25 Lohn- niveau	Geltendes Recht				Ständerat					Koordinationsabzug 20% des AHV-Lohns				
	AGS 2025		AGS bis 65	Rente pro Monat	Differenz AGS 2025		Differenz AGS bis 65	Rentendifferenz		Differenz AGS 2025		Differenz AGS bis 65	Rentendifferenz	
	In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns			In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns		In Franken pro Monat	In %	In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns		In Franken pro Monat	In %
20 Jahre														
25 000	-	-	18 706	106	-	-	80 532	390	368.1%	-	-	74 694	361	340.6%
40 000	-	-	72 660	412	-	-	86 120	382	92.8%	-	-	76 780	335	81.5%
55 000	-	-	149 010	844	-	-	69 313	247	29.3%	-	-	56 470	183	21.7%
70 000	-	-	225 360	1 277	-	-	52 505	112	8.8%	-	-	36 160	31	2.4%
88 200	-	-	317 998	1 802	-	-	32 112	-51	-2.9%	-	-	11 517	-154	-8.6%
25 Jahre														
25 000	21	1.0%	18 706	106	138	6.6%	80 532	390	368.1%	129	6.2%	74 694	361	340.6%
40 000	83	2.5%	72 660	412	172	5.2%	86 120	382	92.8%	157	4.7%	76 780	335	81.5%
55 000	171	3.7%	149 010	844	180	3.9%	69 313	247	29.3%	159	3.5%	56 470	183	21.7%
70 000	258	4.4%	225 360	1 277	188	3.2%	52 505	112	8.8%	162	2.8%	36 160	31	2.4%
88 200	364	5.0%	317 998	1 802	198	2.7%	32 112	-51	-2.9%	165	2.2%	11 517	-154	-8.6%
45 Jahre														
25 000	46	2.2%	12 458	106	202	9.7%	48 529	230	217.1%	187	9.0%	44 942	212	200.2%
40 000	178	5.4%	48 392	412	218	6.5%	49 188	197	48.0%	195	5.8%	43 448	169	41.0%
55 000	366	8.0%	99 242	844	179	3.9%	34 930	75	8.9%	147	3.2%	27 038	36	4.2%
70 000	553	9.5%	150 092	1 277	141	2.4%	20 673	-47	-3.7%	100	1.7%	10 628	-97	-7.6%
88 200	781	10.6%	211 790	1 802	94	1.3%	3 374	-195	-10.8%	42	0.6%	-9 283	-258	-14.3%
50 Jahre														
25 000	46	2.2%	9 702	106	202	9.7%	36 411	170	160.0%	187	9.0%	33 698	156	147.2%
40 000	178	5.4%	37 686	412	218	6.5%	36 094	132	32.1%	195	5.8%	31 754	110	26.8%
55 000	366	8.0%	77 286	844	179	3.9%	24 162	21	2.5%	147	3.2%	18 194	-8	-1.0%
70 000	553	9.5%	116 886	1 277	141	2.4%	12 229	-89	-7.0%	100	1.7%	4 634	-127	-10.0%
88 200	781	10.6%	164 934	1 802	94	1.3%	-2 249	-223	-12.4%	42	0.6%	-11 819	-271	-15.0%
55 Jahre														
25 000	55	2.6%	6 946	106	193	9.3%	24 292	209	197.2%	178	8.6%	22 454	200	188.5%
40 000	214	6.4%	26 980	412	183	5.5%	23 000	167	40.5%	159	4.8%	20 060	152	36.9%
55 000	439	9.6%	55 330	844	106	2.3%	13 393	68	8.0%	74	1.6%	9 350	47	5.6%
70 000	664	11.4%	83 680	1 277	30	0.5%	3 785	-41	-3.2%	- 11	-0.2%	-1 360	-67	-5.2%
88 200	937	12.8%	118 078	1 802	- 62	-0.8%	-7 872	-191	-10.6%	- 114	-1.6%	-14 355	-224	-12.4%
60 Jahre														
25 000	55	2.6%	3 638	106	193	9.3%	12 724	201	189.8%	178	8.6%	11 762	196	185.2%
40 000	214	6.4%	14 132	412	183	5.5%	12 048	162	39.3%	159	4.8%	10 508	154	37.4%
55 000	439	9.6%	28 982	844	106	2.3%	7 015	86	10.2%	74	1.6%	4 898	75	8.9%
70 000	664	11.4%	43 832	1 277	30	0.5%	1 983	-5	-0.4%	- 11	-0.2%	- 712	-19	-1.5%
88 200	937	12.8%	61 850	1 802	- 62	-0.8%	-4 123	-143	-7.9%	- 114	-1.6%	-7 519	-160	-8.9%
65 Jahre														
25 000	55	2.6%	331	106	193	9.3%	1 157	193	182.4%	178	8.6%	1 069	193	182.0%
40 000	214	6.4%	1 285	412	183	5.5%	1 095	157	38.1%	159	4.8%	955	156	38.0%
55 000	439	9.6%	2 635	844	106	2.3%	638	104	12.3%	74	1.6%	445	103	12.2%
70 000	664	11.4%	3 985	1 277	30	0.5%	180	31	2.4%	- 11	-0.2%	- 65	29	2.3%
88 200	937	12.8%	5 623	1 802	- 62	-0.8%	- 375	-94	-5.2%	- 114	-1.6%	- 684	-95	-5.3%

SGK-S, Sitzung vom 1. März 2023 – 20.089 Reform BVG 21: Auswirkungen der Ausgleichsmodelle auf die BVG-Altersgutschriften und die BVG-Altersrenten

Alter 25 Lohn- niveau	Geltendes Recht				Koordinationsabzug 25% des AHV-Lohns					Koordinationsabzug 30% des AHV-Lohns				
	AGS 2025		AGS bis 65	Rente pro Monat	Differenz AGS 2025		Differenz AGS bis 65	Rentendifferenz		Differenz AGS 2025		Differenz AGS bis 65	Rentendifferenz	
	In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns			In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns		In Franken pro Monat	In %	In Franken pro Monat	In % des Bruttolohns		In Franken pro Monat	In %
20 Jahre														
25 000	-	-	18 706	106	-	-	68 857	332	313.0%	-	-	63 019	303	285.5%
40 000	-	-	72 660	412	-	-	67 440	289	70.1%	-	-	58 100	242	58.8%
55 000	-	-	149 010	844	-	-	43 628	119	14.1%	-	-	30 785	55	6.5%
70 000	-	-	225 360	1 277	-	-	19 815	-51	-4.0%	-	-	3 470	-133	-10.4%
88 200	-	-	317 998	1 802	-	-	-9 077	-257	-14.3%	-	-	-29 672	-360	-20.0%
25 Jahre														
25 000	21	1.0%	18 706	106	119	5.7%	68 857	332	313.0%	110	5.3%	63 019	303	285.5%
40 000	83	2.5%	72 660	412	142	4.3%	67 440	289	70.1%	127	3.8%	58 100	242	58.8%
55 000	171	3.7%	149 010	844	139	3.0%	43 628	119	14.1%	118	2.6%	30 785	55	6.5%
70 000	258	4.4%	225 360	1 277	135	2.3%	19 815	-51	-4.0%	109	1.9%	3 470	-133	-10.4%
88 200	364	5.0%	317 998	1 802	132	1.8%	-9 077	-257	-14.3%	99	1.3%	-29 672	-360	-20.0%
45 Jahre														
25 000	46	2.2%	12 458	106	173	8.3%	41 354	194	183.3%	158	7.6%	37 767	176	166.4%
40 000	178	5.4%	48 392	412	172	5.1%	37 708	140	34.0%	148	4.4%	31 968	111	27.1%
55 000	366	8.0%	99 242	844	115	2.5%	19 145	-4	-0.4%	83	1.8%	11 253	-43	-5.1%
70 000	553	9.5%	150 092	1 277	59	1.0%	583	-147	-11.5%	18	0.3%	-9 462	-198	-15.5%
88 200	781	10.6%	211 790	1 802	-9	-0.1%	-21 940	-322	-17.9%	-61	-0.8%	-34 596	-385	-21.4%
50 Jahre														
25 000	46	2.2%	9 702	106	173	8.3%	30 986	142	134.4%	158	7.6%	28 273	129	121.6%
40 000	178	5.4%	37 686	412	172	5.1%	27 414	89	21.5%	148	4.4%	23 074	67	16.3%
55 000	366	8.0%	77 286	844	115	2.5%	12 227	-38	-4.5%	83	1.8%	6 259	-68	-8.1%
70 000	553	9.5%	116 886	1 277	59	1.0%	-2 961	-165	-12.9%	18	0.3%	-10 556	-203	-15.9%
88 200	781	10.6%	164 934	1 802	-9	-0.1%	-21 389	-319	-17.7%	-61	-0.8%	-30 958	-367	-20.4%
55 Jahre														
25 000	55	2.6%	6 946	106	164	7.9%	20 617	191	179.8%	149	7.2%	18 779	181	171.2%
40 000	214	6.4%	26 980	412	136	4.1%	17 120	137	33.3%	113	3.4%	14 180	122	29.7%
55 000	439	9.6%	55 330	844	42	0.9%	5 308	27	3.2%	10	0.2%	1 265	7	0.8%
70 000	664	11.4%	83 680	1 277	-52	-0.9%	-6 505	-83	-6.5%	-92	-1.6%	-11 650	-108	-8.5%
88 200	937	12.8%	118 078	1 802	-165	-2.3%	-20 837	-256	-14.2%	-217	-3.0%	-27 320	-279	-15.5%
60 Jahre														
25 000	55	2.6%	3 638	106	164	7.9%	10 799	192	180.7%	149	7.2%	9 837	187	176.1%
40 000	214	6.4%	14 132	412	136	4.1%	8 968	146	35.6%	113	3.4%	7 428	139	33.7%
55 000	439	9.6%	28 982	844	42	0.9%	2 780	65	7.6%	10	0.2%	663	54	6.4%
70 000	664	11.4%	43 832	1 277	-52	-0.9%	-3 407	-32	-2.5%	-92	-1.6%	-6 102	-31	-2.4%
88 200	937	12.8%	61 850	1 802	-165	-2.3%	-10 915	-177	-9.8%	-217	-3.0%	-14 310	-194	-10.7%
65 Jahre														
25 000	55	2.6%	331	106	164	7.9%	982	192	181.5%	149	7.2%	894	192	181.1%
40 000	214	6.4%	1 285	412	136	4.1%	815	156	37.8%	113	3.4%	675	155	37.6%
55 000	439	9.6%	2 635	844	42	0.9%	253	102	12.1%	10	0.2%	60	101	12.0%
70 000	664	11.4%	3 985	1 277	-52	-0.9%	-310	28	2.2%	-92	-1.6%	-555	27	2.1%
88 200	937	12.8%	5 623	1 802	-165	-2.3%	-992	-97	-5.4%	-217	-3.0%	-1 301	-99	-5.5%

Hinweise zu den Tabellen über die Auswirkungen der verschiedenen Ausgleichsmodelle auf die BVG-Altersgutschriften und die BVG-Altersrenten:

- **Alter 2025:** Alter der Versicherten im Jahr des Inkrafttretens der Reform (Annahme: Inkrafttreten der Reform am 1.1.2025). Im Block «65 Jahre» sind beispielsweise die Auswirkungen für Versicherte mit Jahrgang 1960 (= 2025 – 65), die also im Jahr 2025 das Referenzalter 65 erreichen werden, ausgewiesen. Im Block «60 Jahre» für Versicherte mit Jahrgang 1965 (= 2025 – 60), die also das Referenzalter 65 im Jahr 2030 erreichen werden etc.
- **Differenz AGS 2025:** Differenz der BVG-Altersgutschriften gegenüber dem geltenden Recht im Jahr des Inkrafttretens der Reform, wobei mit einem Inkrafttreten per 1.1.2025 gerechnet wird.
- **Differenz AGS bis 65:** Differenz der Summe der BVG-Altersgutschriften ab Inkrafttreten der Reform bis zum Erreichen des Referenzalters 65 gegenüber dem geltenden Recht.
- **Rentendifferenz:** Differenz der BVG-Altersrenten im Referenzalter von 65 Jahren. Die Renten nach geltendem Recht werden mit einem Umwandlungssatz von 6,8 % und jene gemäss Reform mit einem Umwandlungssatz von 6,0 % berechnet.
- Die BVG-Altersrente für die Versicherten der Übergangsgeneration ist unter Berücksichtigung des entsprechenden Rentenzuschlags berechnet.
- In den Tabellen sind für die verschiedenen Ausgleichsmodelle die Differenzen (positive Zahl: Erhöhung, negative Zahl: Reduktion) gegenüber den entsprechenden Beträgen gemäss geltendem Recht ausgewiesen. Diese typisierten Modellrechnungen können weder individuelle Erwerbskarrieren noch spezifische reglementarische Leistungen der Vorsorgeeinrichtungen, die über das BVG-Minimum hinausgehen können, abbilden. Sie beruhen auf den folgenden **standardisierten Annahmen**:
 - Löhne, Preise und Verzinsung der Altersguthaben entwickeln sich gleich (sogenannte «goldene Regel»);
 - Die Erwerbskarrieren sind vollständig, mit konstantem Lohnniveau und ohne Erwerbsunterbrüche;
 - Es ist nur die obligatorische Mindestvorsorge gemäss BVG abgebildet;
 - Die Berechnungen beruhen auf den aktuellen Grenzwerten (Eintrittsschwelle, Koordinationsabzug etc.).