

20.089 Reform BVG 21: Übersichtstabelle zu den Ausgleichsmodellen¹

Thema	Geltendes Recht	Einigungskonferenz, 15.03.2023
Eintrittsschwelle (Art. 2, Abs. 1)	22 050 Franken	19 845 Franken
Sparbeginn (Art. 7, Abs. 1)	25 Jahre	25 Jahre
Koordinationsabzug (Art. 8, Abs. 1)	25 725 Franken	20% des AHV-Lohns
Minimaler koordinierter Jahreslohn (Art. 8, Abs. 2)	3 675 Franken	Aufheben
Altersgutschriften (Art. 16)	25 – 34: 7% 35 – 44: 10% 45 – 54: 15% 55 – 65: 18%	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)}
Finanzierung Ausgleichsmassnahme Übergangsgeneration (Art. 47f)		<i>Teilzentralisiert</i> über SIFO, befristet auf 15 Jahre. Jahr 1: 0,24% auf «erweitertem» koordiniertem Lohn BVG ^{b)} , danach Entscheid BR
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
Von der Senkung der Eintrittsschwelle betroffene Arbeitnehmende, Auswertungen / Schätzungen für 2019		
Neu obligatorisch versichert		70 000
Zusätzliche Einkommen versichert		30 000
Total		100 000
Anteil Neurentner/innen der Übergangsgeneration mit Anrecht auf Rentenzuschlag, Schätzungen		
		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 70 560 auf 141 120 Franken.

¹ Die Grenzbeträge (Eintrittsschwelle etc.) beziehen sich auf das Jahr 2023.

20.089 Reform BVG 21: Finanzielle Auswirkungen der Ausgleichsmodelle, Jahresdurchschnitt 2025 – 2039

Schätzungen in Milliarden Franken und in Preisen von 2023

Massnahme	Einigungskonferenz, 15.03.2023
Anpassung Sparprozess*	1,4
Senkung Eintrittsschwelle	0,1
<i>davon Verwaltungskosten</i>	<i>15 – 25 Mio.</i>
Kapitalisierte Rentenzuschläge für die Übergangsgeneration	0,8
<i>davon über Sicherheitsfonds finanziert</i>	<i>0,3</i>
<i>davon zulasten der betroffenen VE</i>	<i>0,5</i>
Aufhebung Zuschüsse ungünstige Altersstruktur	-0,2
Total	2,1

* Anpassung Koordinationsabzug und Altersgutschriften, ohne Senkung Eintrittsschwelle.

20.089 Reform BVG 21: Finanzielle Auswirkungen der Ausgleichsmodelle, 2025–2045

Schätzungen in Milliarden Franken und in Preisen von 2023

Jahr	Einigungskonferenz, 15.03.2023				
	Sparprozess	Eintrittsschwelle	Übergangsgeneration	Altersstruktur	Total
2025	1,3	0,1	1,0	-0,2	2,2
2026	1,3	0,1	1,0	-0,2	2,2
2027	1,3	0,1	1,0	-0,2	2,3
2028	1,3	0,1	1,1	-0,2	2,3
2029	1,3	0,1	1,1	-0,2	2,3
2030	1,3	0,1	0,8	-0,2	2,0
2031	1,4	0,1	0,8	-0,2	2,1
2032	1,4	0,1	0,8	-0,2	2,0
2033	1,4	0,1	0,8	-0,2	2,1
2034	1,4	0,1	0,7	-0,2	2,0
2035	1,4	0,1	0,5	-0,2	1,8
2036	1,4	0,1	0,5	-0,2	1,8
2037	1,4	0,1	0,5	-0,2	1,8
2038	1,4	0,1	0,4	-0,2	1,8
2039	1,5	0,1	0,4	-0,2	1,8
2040	1,4	0,1		-0,2	1,3
2041	1,5	0,1		-0,2	1,4
2042	1,5	0,1		-0,3	1,3
2043	1,5	0,1		-0,3	1,4
2044	1,5	0,1		-0,3	1,3
2045	1,5	0,1		-0,3	1,4
Total 2025-2045	29,4	2,7	11,3	-4,9	38,5

Wegen Rundungsdifferenzen kann das Total von der Summe der Einzelpositionen abweichen (sowohl in den Zeilen als auch in den Spalten).

NR, Sitzung vom 15.03.2023 / SR, Sitzung vom 16.03.2023 – 20.089 Reform BVG 21: Auswirkungen der Ausgleichsmodelle auf die BVG-Altersgutschriften und die BVG-Altersrenten

Alter 2025 Lohn- niveau	Geltendes Recht				Einigungskonferenz, 15.03.2023				
	AGS 2025		AGS bis 65	Rente pro Monat	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 %
20 Jahre									
25 000	-	-	18 706	106	-	-	74 694	361	340.6%
40 000	-	-	72 660	412	-	-	76 780	335	81.5%
55 000	-	-	149 010	844	-	-	56 470	183	21.7%
70 000	-	-	225 360	1 277	-	-	36 160	31	2.4%
88 200	-	-	317 998	1 802	-	-	11 517	-154	-8.6%
25 Jahre									
25 000	21	1.0%	18 706	106	129	6.2%	74 694	361	340.6%
40 000	83	2.5%	72 660	412	157	4.7%	76 780	335	81.5%
55 000	171	3.7%	149 010	844	159	3.5%	56 470	183	21.7%
70 000	258	4.4%	225 360	1 277	162	2.8%	36 160	31	2.4%
88 200	364	5.0%	317 998	1 802	165	2.2%	11 517	-154	-8.6%
45 Jahre									
25 000	46	2.2%	12 458	106	187	9.0%	44 942	212	200.2%
40 000	178	5.4%	48 392	412	195	5.8%	43 448	169	41.0%
55 000	366	8.0%	99 242	844	147	3.2%	27 038	36	4.2%
70 000	553	9.5%	150 092	1 277	100	1.7%	10 628	-97	-7.6%
88 200	781	10.6%	211 790	1 802	42	0.6%	-9 283	-258	-14.3%
50 Jahre									
25 000	46	2.2%	9 702	106	187	9.0%	33 698	156	147.2%
40 000	178	5.4%	37 686	412	195	5.8%	31 754	110	26.8%
55 000	366	8.0%	77 286	844	147	3.2%	18 194	-8	-1.0%
70 000	553	9.5%	116 886	1 277	100	1.7%	4 634	-127	-10.0%
88 200	781	10.6%	164 934	1 802	42	0.6%	-11 819	-271	-15.0%
55 Jahre									
25 000	55	2.6%	6 946	106	178	8.6%	22 454	200	188.5%
40 000	214	6.4%	26 980	412	159	4.8%	20 060	152	36.9%
55 000	439	9.6%	55 330	844	74	1.6%	9 350	47	5.6%
70 000	664	11.4%	83 680	1 277	- 11	-0.2%	-1 360	-67	-5.2%
88 200	937	12.8%	118 078	1 802	- 114	-1.6%	-14 355	-224	-12.4%
60 Jahre									
25 000	55	2.6%	3 638	106	178	8.6%	11 762	196	185.2%
40 000	214	6.4%	14 132	412	159	4.8%	10 508	154	37.4%
55 000	439	9.6%	28 982	844	74	1.6%	4 898	75	8.9%
70 000	664	11.4%	43 832	1 277	- 11	-0.2%	- 712	-19	-1.5%
88 200	937	12.8%	61 850	1 802	- 114	-1.6%	-7 519	-160	-8.9%
65 Jahre									
25 000	55	2.6%	331	106	178	8.6%	1 069	193	182.0%
40 000	214	6.4%	1 285	412	159	4.8%	955	156	38.0%
55 000	439	9.6%	2 635	844	74	1.6%	445	103	12.2%
70 000	664	11.4%	3 985	1 277	- 11	-0.2%	- 65	29	2.3%
88 200	937	12.8%	5 623	1 802	- 114	-1.6%	- 684	-95	-5.3%

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.).