

14.088s Altersvorsorge 2020. Reform

Die Reform nach den Beschlüssen der SGK-S vom 8. November 2016

Fallbeispiele zu den Auswirkungen auf die Beitragsbelastung und die Rentenhöhe

Die nachstehenden Tabellen zeigen auf, wie sich die Beschlüsse des Ständerates aus der Herbstsession 2015, die Beschlüsse des Nationalrates aus der Herbstsession 2016, die Beschlüsse der SGK-S vom 8. November 2016 sowie der Minderheitsantrag Kuprecht auf die Beitragsbelastung und die Rentenhöhe auswirken. Die nachfolgenden Erläuterungen dienen dem besseren Verständnis der Tabellen.

Eckwerte der verschiedenen Ausgleichskonzepte

| | SR 2015 | NR 2016 | SGK-S, 08.11.2016 | Minderheit Kuprecht |
|--|--|--|--|--|
| Koordinationsabzug | 21 150.- | Aufgehoben | 40% des Lohns Min: 14 100.- Max: 21 150.- | 40% des Lohns Min: 14 100.- Max: 17 625.- |
| Beginn der Altersvorsorge | Alter 21 | Alter 25 | Alter 21 | Alter 21 |
| Altersgutschriftensätze | 21-24: 5% 25-34: 7% 35-44: 11% 45-54: 16% 55-65: 18% | 25-34: 9% 35-44: 9% 45-54: 13,5% 55-65: 13,5% | 21-24: 5% 25-34: 7% 35-44: 11% 45-54: 16% 55-65: 18% | 21-24: 5% 25-34: 7% 35-44: 11% 45-54: 16% 55-65: 18% |
| Übergangsgeneration | 15 Jahre | 25 Jahre | 15 Jahre | 20 Jahre |
| AHV-Zuschlag | 70.- / Monat | - | 70.- / Monat | - |
| Eherentenplafonds | 155% | 150% | 155% | 155% |
| Finanzierung der Ausgleichsmassnahmen in der AHV | 0,3% Lohnbeiträge ab 2021 | - | 0,3% Lohnbeiträge ab 2021 | MWST |

Übergangsgeneration

Die drei Konzepte Ständerat, Nationalrat und Minderheit Kuprecht unterscheiden sich bezüglich der Dauer der Übergangsregelung. Während der Übergangsperiode sind Renteneinbussen ausgeschlossen, da die Personen, welche zur Übergangsgeneration gehören, von einer kollektiv finanzierten Einmaleinlage profitieren, welche die (negative) Differenz zwischen der gegenwärtigen Rente nach BVG und der neuen reglementarischen Rente ausgleicht. Die Altersgruppen, die in den Tabellen 1 bis 3 dargestellt werden, sind so gewählt, dass jeweils die Altersgruppe dargestellt wird, die je nach Konzept gerade nicht mehr unter die Übergangsregelung fällt und keinen Kapitaleinschub mehr erhält.

| Konzept | Dauer der Übergangsregelung | Alter im ersten Jahr nach Ablauf der Übergangsregelung |
|------------------------------------|-----------------------------|--|
| Ständerat 2015 / SGK-S, 08.11.2016 | 15 Jahre | 49 |
| Minderheit Kuprecht | 20 Jahre | 44 |
| Nationalrat 2016 | 25 Jahre | 39 |

Während der Dauer der Übergangsregelung sind bereits die höheren BVG-Beiträge und gegebenenfalls AHV-Beiträge geschuldet, was die Leistungsverbesserungen erklärt, welche sich während der Übergangszeit ergeben können.

Beitragsbelastung

Die Tabellen zeigen die gesamten Beiträge auf, welche für eine versicherte Person bis zum Erreichen des Referenzalters geschuldet sind. Die Beiträge werden hälftig vom Arbeitnehmenden und seinem Arbeitgebenden getragen.

Sowohl die Mehrheit der SGK-S als auch die Minderheit Kuprecht sehen eine Koordinationsregelung vor, die von einem prozentualen Abzug von 40 Prozent des AHV-Lohnes ausgeht. Der Unterschied zwischen den beiden Konzepten besteht darin, dass der Koordinationsabzug gemäss Beschluss der SGK-S maximal 21 150 Franken betragen soll, während er gemäss Minderheit Kuprecht bereits bei 17 625 Franken begrenzt werden soll. Dies ergibt bei beiden Modellen höhere Beiträge bei den tieferen Einkommen. Daraus resultieren im Gegenzug höhere Leistungen des BVG.

In den Berechnungsbeispielen in den Tabellen 2 und 3 werden die Mehrbeiträge für die AHV und das BVG aufgeschlüsselt. Daraus zeigt sich, dass die Mehrbelastung bei der Minderheit Kuprecht nur auf das BVG entfällt. Dies deshalb, weil die Finanzierung der Erhöhung des Eherentenplafonds in der AHV nicht über Lohnbeiträge sondern über die Mehrwertsteuer erfolgen soll, die in den Tabellen nicht ausgewiesen ist.

Leistungsdifferenzen

Tabelle 3 zeigt die Leistungsdifferenzen bei Ehepaaren auf. Sowohl Ständerat als auch die Minderheit Kuprecht sehen eine Erhöhung des Eherentenplafonds in der AHV auf 155% vor. Die Wirkung der Erhöhung des Plafonds ist im Konzept des Ständerates grösser als bei der Minderheit Kuprecht, da die Plafonierung auf einem höheren Betrag berechnet wird, nämlich auf der Maximalrente (2 350.-) zusätzlich des Zuschlags von 70 Franken (also auf 2 420.-), während bei der Minderheit Kuprecht die Plafonierungsgrenze neu 155 Prozent von 2 350 Franken beträgt.

Auch im Modell des Nationalrates lassen sich bei den Ehepaaren keine Rentenverschlechterungen erkennen, obwohl der Nationalrat keine Erhöhung des Ehepaarplafonds vorsieht. Dies erklärt sich damit, dass die Altersgruppen, deren Situation in Tabelle 3 gezeigt wird im Modell des Nationalrates noch im Genuss der Besitzstandsgarantie stehen. Für Versicherte, die nicht mehr zur Übergangsgeneration gehören, können geringe Rentenverschlechterungen im Modell des Nationalrates nicht ausgeschlossen werden.

Berechnungsgrundlagen

Goldene Regel, Rentensystem 2016, vollständige Karrieren mit konstantem Lohnniveau;

AHV-Rente ohne Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften, wobei das Lohnniveau dem für die Rentenberechnung massgebenden Einkommen entspricht, beim Ehepaar inkl. Splitting (30 Jahre);

BVG-Beiträge: nur BVG-Altersgutschriften (BVG-Minimum); BVG-Rente: nur Obligatorium (BVG-Minimum).

T1 Beiträge und Altersrente (AHV und BVG) gemäss geltendem Recht sowie Mehrbeiträge und Rentenverbesserungen (+) bzw. Renteneinbussen (-) gegenüber geltendem Recht für verschiedene Lohnniveaus und Alter bei Inkrafttreten der Reform

(Renteneinbussen im Vergleich zum geltenden Recht sind dunkelgrau hinterlegt)

| Alter bei Inkrafttreten | Geltendes Recht | | Mehrbeiträge und Rentenveränderungen gegenüber geltendem Recht für Einzelpersonen | | | | | | | | |
|----------------------------|-----------------|----------------------------|---|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| | | | Ständerat 2015 | | Nationalrat 2016 | | SGK-S, 08.11.2016 | | Minderheit Kuprecht | | |
| | Lohnniveau | Beiträge bis Referenzalter | Rentenbetrag pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr |
| 39 Jahre | | | | | | | | | | | |
| 25 000 | 65 895 | 18 227 | 6 820 | 1 009 | 65 355 | 3 780 | 31 310 | 2 479 | 29 660 | 1 639 | |
| 40 000 | 142 235 | 26 271 | 18 863 | 1 200 | 67 765 | 3 453 | 39 205 | 2 421 | 36 565 | 1 581 | |
| 55 000 | 230 735 | 33 999 | 22 103 | 735 | 58 015 | 2 268 | 22 103 | 735 | 32 396 | 731 | |
| 70 000 | 319 235 | 41 355 | 25 343 | 270 | 48 265 | 1 083 | 25 343 | 270 | 34 646 | 266 | |
| 84 600 | 405 375 | 48 575 | 28 496 | - 182 | 38 775 | - 71 | 28 496 | - 182 | 36 836 | - 187 | |
| 44 Jahre | | | | | | | | | | | |
| 25 000 | 53 633 | 18 227 | 5 623 | 960 | 55 868 | 3 211 | 26 703 | 2 225 | 25 428 | 1 385 | |
| 40 000 | 117 773 | 26 271 | 15 558 | 1 038 | 57 428 | 2 833 | 33 068 | 2 089 | 31 028 | 1 249 | |
| 55 000 | 192 473 | 33 999 | 17 823 | 528 | 48 428 | 1 693 | 17 823 | 528 | 27 003 | 407 | |
| 70 000 | 267 173 | 41 355 | 20 088 | 18 | 39 428 | 553 | 20 088 | 18 | 28 503 | - 103 | |
| 84 600 | 339 881 | 48 575 | 22 292 | - 478 | 30 668 | 0 | 22 292 | - 478 | 29 963 | - 599 | |
| 49 Jahre | | | | | | | | | | | |
| 25 000 | 40 489 | 18 227 | 4 131 | 893 | 41 636 | 2 357 | 20 251 | 1 860 | 19 351 | 1 020 | |
| 40 000 | 89 479 | 26 271 | 11 371 | 823 | 41 921 | 1 902 | 24 761 | 1 626 | 23 321 | 786 | |
| 55 000 | 146 629 | 33 999 | 12 661 | 268 | 34 046 | 830 | 12 661 | 268 | 19 846 | 0 | |
| 70 000 | 203 779 | 41 355 | 13 951 | - 287 | 26 171 | 0 | 13 951 | - 287 | 20 596 | 0 | |
| 84 600 | 259 405 | 48 575 | 15 207 | - 827 | 18 506 | 0 | 15 207 | - 827 | 21 326 | 0 | |
| 54 Jahre | | | | | | | | | | | |
| 25 000 | 27 345 | 18 227 | 2 640 | 840 | 27 405 | 1 503 | 13 800 | 1 496 | 13 275 | 656 | |
| 40 000 | 61 185 | 26 271 | 7 185 | 840 | 26 415 | 972 | 16 455 | 1 164 | 15 615 | 324 | |
| 55 000 | 100 785 | 33 999 | 7 500 | 840 | 19 665 | 0 | 7 500 | 840 | 12 690 | 0 | |
| 70 000 | 140 385 | 41 355 | 7 815 | 840 | 12 915 | 0 | 7 815 | 840 | 12 690 | 0 | |
| 84 600 | 178 929 | 48 575 | 8 122 | 840 | 6 345 | 0 | 8 122 | 840 | 12 690 | 0 | |

T2 Übersicht über die Mehrbeiträge und Leistungsdifferenz gegenüber dem geltenden Recht für ausgewählte Beispiele von Einzelpersonen

(Renteneinbussen im Vergleich zum geltenden Recht sind dunkelgrau hinterlegt)

| Beispiele Einzelperson | Geltendes Recht | | Mehrbeiträge und Rentenveränderungen gegenüber geltendem Recht für Einzelpersonen | | | | | | | |
|---------------------------|--|---|---|---|--|--|--|---|--|--|
| | | | Ständerat 2015 | | Nationalrat 2016 | | SGK-S, 08.11.2016 | | Minderheit Kuprecht | |
| | Beiträge bis Referenzalter | Rentenbetrag pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr |
| 44 Jahre, 42 000.- EK | 127 733 (AHV: 70 560 BVG: 57 173) | 27 324 (AHV: 21 432 BVG: 5 892) | 15 860 (AHV: 2 142 BVG: 13 718) | 972 (AHV: 840 BVG: 132) | 56 228 (AHV: 0 BVG: 56 228) | 2 676 (AHV: 0 BVG: 2 676) | 30 650 (AHV: 2 142 BVG: 28 508) | 1 860 (AHV: 840 BVG: 1 020) | 28 508 (AHV: 0 BVG: 28 508) | 1 020 (AHV: 0 BVG: 1 020) |
| 44 Jahre, 62 400.- EK | 229 325 (AHV: 104 832 BVG: 124 493) | 37 644 (AHV: 24 816 BVG: 12 828) | 18 940 (AHV: 3 182 BVG: 15 758) | 276 (AHV: 840 BVG: - 564) | 43 988 (AHV: 0 BVG: 43 988) | 1 128 (AHV: 0 BVG: 1 128) | 18 940 (AHV: 3 182 BVG: 15 758) | 276 (AHV: 840 BVG: - 564) | 27 743 (AHV: 0 BVG: 27 743) | 156 (AHV: 0 BVG: 156) |
| 44 Jahre, 84 000.- EK | 336 893 (AHV: 141 120 BVG: 195 773) | 48 372 (AHV: 28 200 BVG: 20 172) | 22 202 (AHV: 4 284 BVG: 17 918) | - 456 (AHV: 840 BVG: -1 296) | 31 028 (AHV: 0 BVG: 31 028) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) | 22 202 (AHV: 4 284 BVG: 17 918) | - 456 (AHV: 840 BVG: -1 296) | 29 903 (AHV: 0 BVG: 29 903) | - 576 (AHV: 0 BVG: - 576) |
| 49 Jahre, 42 000.- EK | 97 099 (AHV: 52 920 BVG: 44 179) | 27 324 (AHV: 21 432 BVG: 5 892) | 11 543 (AHV: 1 512 BVG: 10 031) | 744 (AHV: 840 BVG: - 96) | 40 871 (AHV: 0 BVG: 40 871) | 1 764 (AHV: 0 BVG: 1 764) | 22 853 (AHV: 1 512 BVG: 21 341) | 1 428 (AHV: 840 BVG: 588) | 21 341 (AHV: 0 BVG: 21 341) | 588 (AHV: 0 BVG: 588) |
| 49 Jahre, 62 400.- EK | 174 823 (AHV: 78 624 BVG: 96 199) | 37 644 (AHV: 24 816 BVG: 12 828) | 13 298 (AHV: 2 246 BVG: 11 051) | 0 (AHV: 840 BVG: - 840) | 30 161 (AHV: 0 BVG: 30 161) | 300 (AHV: 0 BVG: 300) | 13 298 (AHV: 2 246 BVG: 11 051) | 0 (AHV: 840 BVG: - 840) | 20 216 (AHV: 0 BVG: 20 216) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) |
| 49 Jahre, 84 000.- EK | 257 119 (AHV: 105 840 BVG: 151 279) | 48 372 (AHV: 28 200 BVG: 20 172) | 15 155 (AHV: 3 024 BVG: 12 131) | - 804 (AHV: 840 BVG: -1 644) | 18 821 (AHV: 0 BVG: 18 821) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) | 15 155 (AHV: 3 024 BVG: 12 131) | - 804 (AHV: 840 BVG: -1 644) | 21 296 (AHV: 0 BVG: 21 296) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) |
| 54 Jahre, 42 000.- EK | 66 465 (AHV: 35 280 BVG: 31 185) | 27 324 (AHV: 21 432 BVG: 5 892) | 7 227 (AHV: 882 BVG: 6 345) | 840 (AHV: 840 BVG: 0) | 25 515 (AHV: 0 BVG: 25 515) | 840 (AHV: 0 BVG: 840) | 15 057 (AHV: 882 BVG: 14 175) | 996 (AHV: 840 BVG: 156) | 14 175 (AHV: 0 BVG: 14 175) | 156 (AHV: 0 BVG: 156) |
| 54 Jahre, 62 400.- EK | 120 321 (AHV: 52 416 BVG: 67 905) | 37 644 (AHV: 24 816 BVG: 12 828) | 7 655 (AHV: 1 310 BVG: 6 345) | 840 (AHV: 840 BVG: 0) | 16 335 (AHV: 0 BVG: 16 335) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) | 7 655 (AHV: 1 310 BVG: 6 345) | 840 (AHV: 840 BVG: 0) | 12 690 (AHV: 0 BVG: 12 690) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) |
| 54 Jahre, 84 000.- EK | 177 345 (AHV: 70 560 BVG: 106 785) | 48 372 (AHV: 28 200 BVG: 20 172) | 8 109 (AHV: 1 764 BVG: 6 345) | 840 (AHV: 840 BVG: 0) | 6 615 (AHV: 0 BVG: 6 615) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) | 8 109 (AHV: 1 764 BVG: 6 345) | 840 (AHV: 840 BVG: 0) | 12 690 (AHV: 0 BVG: 12 690) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) |

T3 Übersicht über die Mehrbeiträge und Leistungsdifferenz gegenüber dem geltenden Recht für ausgewählte Beispiele von Ehepaaren

| Beispiele Ehepaar | Geltendes Recht | | Mehrbeiträge und Rentenveränderungen gegenüber geltendem Recht für Ehepaare | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|--|--|--|---|--|--|
| | | | Ständerat 2015 | | Nationalrat 2016 | | SGK-S, 08.11.2016 | | Minderheit Kuprecht | |
| | Beiträge bis Referenzalter | Rentenbetrag pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr | Mehrbeiträge bis Referenzalter | Rentendifferenz pro Jahr |
| 44 Jahre, EK 104 400.- (69 600 / 34 800) | 357 057 (AHV: 175 392 BVG: 181 665) | 61 017 (AHV: 42 300 BVG: 18 717) | 34 799 (AHV: 5 324 BVG: 29 475) | 2 279 (AHV: 2 712 BVG: - 434) | 100 215 (AHV: 0 BVG: 100 215) | 3 811 (AHV: 0 BVG: 3 811) | 58 769 (AHV: 5 324 BVG: 53 445) | 3 717 (AHV: 2 712 BVG: 1 005) | 65 430 (AHV: 0 BVG: 65 430) | 3 134 (AHV: 1 410 BVG: 1 724) |
| 44 Jahre, EK 132 000.- (88 800 / 43 200) | 480 645 (AHV: 221 760 BVG: 258 885) | 68 973 (AHV: 42 300 BVG: 26 673) | 38 547 (AHV: 6 732 BVG: 31 815) | 1 483 (AHV: 2 712 BVG: -1 229) | 86 175 (AHV: 0 BVG: 86 175) | 2 589 (AHV: 0 BVG: 2 589) | 51 705 (AHV: 6 732 BVG: 44 973) | 2 272 (AHV: 2 712 BVG: - 440) | 56 958 (AHV: 0 BVG: 56 958) | 1 689 (AHV: 1 410 BVG: 279) |
| 44 Jahre, EK 168 000.- (112 800 / 55 200) | 580 725 (AHV: 282 240 BVG: 298 485) | 73 053 (AHV: 42 300 BVG: 30 753) | 41 583 (AHV: 8 568 BVG: 33 015) | 1 075 (AHV: 2 712 BVG: -1 637) | 78 975 (AHV: 0 BVG: 78 975) | 1 677 (AHV: 0 BVG: 1 677) | 41 583 (AHV: 8 568 BVG: 33 015) | 1 075 (AHV: 2 712 BVG: -1 637) | 56 985 (AHV: 0 BVG: 56 985) | 1 211 (AHV: 1 410 BVG: - 199) |
| 49 Jahre, EK 104 400.- (69 600 / 34 800) | 271 922 (AHV: 131 544 BVG: 140 378) | 61 017 (AHV: 42 300 BVG: 18 717) | 24 841 (AHV: 3 758 BVG: 21 083) | 1 775 (AHV: 2 712 BVG: - 937) | 71 033 (AHV: 0 BVG: 71 033) | 2 274 (AHV: 0 BVG: 2 274) | 43 171 (AHV: 3 758 BVG: 39 413) | 2 875 (AHV: 2 712 BVG: 163) | 48 578 (AHV: 0 BVG: 48 578) | 2 685 (AHV: 1 410 BVG: 1 275) |
| 49 Jahre, EK 132 000.- (88 800 / 43 200) | 366 368 (AHV: 166 320 BVG: 200 048) | 68 973 (AHV: 42 300 BVG: 26 673) | 27 005 (AHV: 4 752 BVG: 22 253) | 909 (AHV: 2 712 BVG: -1 803) | 58 748 (AHV: 0 BVG: 58 748) | 1 673 (AHV: 0 BVG: 1 673) | 37 067 (AHV: 4 752 BVG: 32 315) | 1 513 (AHV: 2 712 BVG: -1 199) | 41 480 (AHV: 0 BVG: 41 480) | 1 878 (AHV: 1 410 BVG: 468) |
| 49 Jahre, EK 168 000.- (112 800 / 55 200) | 442 328 (AHV: 211 680 BVG: 230 648) | 73 053 (AHV: 42 300 BVG: 30 753) | 28 901 (AHV: 6 048 BVG: 22 853) | 465 (AHV: 2 712 BVG: -2 247) | 52 448 (AHV: 0 BVG: 52 448) | 815 (AHV: 0 BVG: 815) | 28 901 (AHV: 6 048 BVG: 22 853) | 465 (AHV: 2 712 BVG: -2 247) | 41 183 (AHV: 0 BVG: 41 183) | 1 410 (AHV: 1 410 BVG: 0) |
| 54 Jahre, EK 104 400.- (69 600 / 34 800) | 186 786 (AHV: 87 696 BVG: 99 090) | 61 017 (AHV: 42 300 BVG: 18 717) | 14 882 (AHV: 2 192 BVG: 12 690) | 2 712 (AHV: 2 712 BVG: 0) | 41 850 (AHV: 0 BVG: 41 850) | 1 320 (AHV: 0 BVG: 1 320) | 27 572 (AHV: 2 192 BVG: 25 380) | 3 449 (AHV: 2 712 BVG: 737) | 31 725 (AHV: 0 BVG: 31 725) | 2 147 (AHV: 1 410 BVG: 737) |
| 54 Jahre, EK 132 000.- (88 800 / 43 200) | 252 090 (AHV: 110 880 BVG: 141 210) | 68 973 (AHV: 42 300 BVG: 26 673) | 15 462 (AHV: 2 772 BVG: 12 690) | 2 712 (AHV: 2 712 BVG: 0) | 31 320 (AHV: 0 BVG: 31 320) | 758 (AHV: 0 BVG: 758) | 22 428 (AHV: 2 772 BVG: 19 656) | 2 770 (AHV: 2 712 BVG: 58) | 26 001 (AHV: 0 BVG: 26 001) | 1 468 (AHV: 1 410 BVG: 58) |
| 54 Jahre, EK 168 000.- (112 800 / 55 200) | 303 930 (AHV: 141 120 BVG: 162 810) | 73 053 (AHV: 42 300 BVG: 30 753) | 16 218 (AHV: 3 528 BVG: 12 690) | 2 712 (AHV: 2 712 BVG: 0) | 25 920 (AHV: 0 BVG: 25 920) | 0 (AHV: 0 BVG: 0) | 16 218 (AHV: 3 528 BVG: 12 690) | 2 712 (AHV: 2 712 BVG: 0) | 25 380 (AHV: 0 BVG: 25 380) | 1 410 (AHV: 1 410 BVG: 0) |