



14.088s Altersvorsorge 2020. Reform

**Die Reform nach den Beschlüssen der SGK-NR vom 2. Februar 2017**

**Übersicht über die Veränderungen bei der Beitragsbelastung (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge) und Rentenveränderungen in der AHV und im BVG**

**Erläuterungen und Lesehilfe**

**Die beiden Modelle**

	Geltendes Recht		Ständerat (Dez. 2016)		SGK NR (Februar 2017)	
Koordinationsabzug	24 675		AHV-Lohn	Koordinationsabzug	0	
			Bis 35 250	14 100		
			35 250 – 52 875	40% AHV-Lohn		
			Ab 52 875	21 150		
Altersgutschriften in % des versicherten Lohnes	Altersgruppe	Altersgutschrift	Altersgruppe	Altersgutschrift	Altersgruppe	Altersgutschrift
			21-24	5		
	25-34	7	25-34	7	25-34	5
	35-44	10	35-44	11	35-44	8
	45-54	15	45-54	16	45-54	13,5
	55-65	18	55-65	18	55-65	13,5
Dauer Übergangsperiode			15 Jahre		20 Jahre	



	<b>Geltendes Recht</b>	<b>Ständerat (Dez. 2016)</b>	<b>SGK NR (Februar 2017)</b>
Erste Altersgruppe, die nicht mehr zur Übergangsgeneration gehört		Personen mit 49 Jahren bei Inkrafttreten der Reform	Personen mit 44 Jahren bei Inkrafttreten der Reform
AHV-Zuschlag		70 Fr.	
Erhöhung AHV-Beitrag		0.3% (je 0,15% für Arbeitnehmer und Arbeitgeber)	

## Lesehilfe

Die Tabelle enthält die folgenden Informationen:

- **Alter im Zeitpunkt des Inkrafttretens der Reform**

Dieses Alter ist entscheidend für die Frage, ob eine Person in den Genuss der Übergangsregelung kommt oder nicht. Fällt eine Person unter die Übergangsregelung, so hat sie Anspruch auf den Besitzstand, d.h. ihr wird der Betrag der BVG-Rente garantiert, auf die sie gemäss geltendem Recht Anspruch hätte.

Der erste Jahrgang, der im Modell des Ständerates nicht mehr in den Genuss der Übergangsregelung kommt, ist der Jahrgang, der beim Inkrafttreten der Reform 49 Jahre alt ist (Geburtsjahr 1968). Beim Modell des Nationalrates ist es der Jahrgang der 44jährigen (Geburtsjahr 1973). Die Personen dieses Jahrganges vollenden das 50. Altersjahr bzw. das 45. Altersjahr erst im Verlaufe des Jahres 2018.

- **Lohnniveau**

Ausgewiesen wird der AHV-Lohn, d.h. der Bruttolohn, auf dem die AHV-Beiträge bezahlt werden. Im Modell des Nationalrats entspricht das auch dem Lohn, der in der obligatorischen beruflichen Vorsorge (BV) versichert ist und auf dem die BVG-Beiträge bezahlt werden. Im geltenden Recht und im Modell des Ständerates ist hingegen nicht der ganze AHV-Lohn in der obligatorischen BV versichert, sondern es gibt einen Koordinationsabzug. Massgebend für die Berechnung der Beiträge ist somit der Differenzbetrag zwischen dem AHV-Lohn und dem Koordinationsabzug.

Voraussetzung für die Versicherung im BVG ist in beiden Modellen, dass die Person wie im geltenden Recht bei einem Arbeitgeber einen Lohn von mindestens 21 150 Franken erzielt.



- **Spalten "Geltendes Recht"**

- **Spalten "Beiträge im Jahr 2021"**

In den drei Spalten Beiträge im Jahr 2021 werden sowohl die AHV-Beiträge als auch die Beiträge im BVG dargestellt und zwar pro Monat, pro Jahr und in Prozenten des AHV-Lohnes. Es wird die Summe der Arbeitnehmer- und der Arbeitgeberbeiträge ausgewiesen. Der Arbeitnehmer- bzw. der Arbeitgeberbeitrag entspricht gemäss den gesetzlichen Bestimmungen jeweils der Hälfte der entsprechenden Beträge.

- **Spalte "in % AHV-Lohn"**

Diese Spalte enthält die Summe der AHV- und der BVG-Beiträge im Verhältnis zum AHV-Lohn. Werden lediglich der AHV-Beitragssatz und der BVG-Altersgutschriftensatz zusammengezählt, ergibt das kein realistisches Bild der Belastung, weil die BVG-Beiträge im Modell Ständerat wie auch nach geltenden Recht nicht auf dem AHV-Lohn, sondern auf dem koordinierten Lohn erhoben werden.

- **Spalte "Beiträge bis Referenzalter"**

In dieser Spalte ist die Summe der AHV- und der BVG-Beiträge enthalten, welche für die Personen in der betreffenden Altersgruppe bis zum Referenzalter bezahlt werden müssen (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge).

- **Spalte "Rentenbetrag pro Jahr"**

Die Spalte enthält die Summe der Altersrenten der AHV und der obligatorischen beruflichen Vorsorge, auf welche die Person bei Erreichen des Referenzalters Anspruch hat. Bei der Rente der beruflichen Vorsorge wird nur die Rente nach BVG ausgewiesen, ein möglicher Rententeil aus der überobligatorischen Vorsorge oder eine zusätzliche rein überobligatorische Rente bleibt ausser Betracht.

- **Spalten "Ständerat (Dezember 2016)"**

- **Spalten "Mehrbeiträge im Jahr 2021"**

Im Jahr 2021 werden die AHV-Beiträge zur Finanzierung des AHV-Zuschlages um 0,3 Prozent erhöht. Die erhöhten BVG-Beiträge werden bereits ab dem 1. Januar 2018 wirksam. Die Spalten zeigen die zusätzlichen Beiträge auf, die für Arbeitnehmer und Arbeitgeber entstehen. Die Mehrbeiträge enthalten die folgenden Komponenten:



- Zusätzliche BVG-Beiträge aufgrund der Senkung des Koordinationsabzuges und der Erhöhung der Altersgutschriftensätze in der Altersgruppe 35-54.
- Beitragserhöhung in der AHV. Diese Beiträge fallen bei sämtlichen Personen an, die in der AHV versichert sind.

- **Spalte "Rentendifferenz pro Jahr"**

Die Rentendifferenz ergibt sich aus

- den BVG-Renten, die mit dem Umwandlungssatz von 6,0% und den höheren BVG-Beiträgen berechnet wurden,
- dem AHV-Zuschlag von 840 Franken pro Jahr (12x70 Fr.)

Bei Personen, die bei Inkrafttreten der Reform mindestens 50 Jahre alt sind, ergeben sich in jedem Fall Verbesserungen. Diese entsprechen im Minimum dem AHV-Zuschlag. Bei tiefen Einkommen können die Verbesserungen aber höher sein. In diesen Einkommenskategorien wirkt sich die Reduktion des Koordinationsabzuges stärker aus als bei den höheren Löhnen.

- **Spalten "SGK NR (Februar 2017)"**

- **Spalten "Mehrbeiträge im Jahr 2021"**

Bereits ab dem 1. Januar 2018 werden die höheren BVG-Beiträge aufgrund der Aufhebung des Koordinationsabzuges wirksam. Die Beiträge werden für das Jahr 2021 ausgewiesen, damit die Vergleichbarkeit mit dem Modell des Ständerates möglich ist. Da sich der Koordinationsabzug bei den tiefen Löhnen besonders stark auswirkt, führt seine Aufhebung bei den tiefen Löhnen zu einer stärkeren Beitragserhöhung als bei den Löhnen über 70 000 Franken.

- **Spalte "Rentendifferenz pro Jahr"**

Die Rentendifferenzen entsprechen den BVG-Renten, welche wegen der Aufhebung des Koordinationsabzuges höher ausfallen als im geltenden Recht. Bei den über 44jährigen Personen sind Leistungsverlechterungen ausgeschlossen, weil sie von den Massnahmen für die Übergangsgeneration profitieren. Dass es in dieser Übergangsgeneration bei Personen mit Löhnen bis zu 70 000 Franken zu Rentenerhöhungen kommen kann, erklärt sich damit, dass durch die Aufhebung des Koordinationsabzuges die Renten im BVG stärker erhöht werden als dies zum Ausgleich der Senkung des Umwandlungssatzes notwendig wäre.



## **Fallbeispiel (grau hinterlegt)**

Eine Person ist bei Inkrafttreten der Reform 44 Jahre alt. Sie gehört weder nach dem Modell des Ständerates noch nach dem Modell der SGK-NR zur Übergangsgeneration. Ein Besitzstand ist bei dieser Person somit nicht zu beachten.

Der AHV-Lohn dieser Person beträgt 70 000 Franken.

Für die Person werden heute pro Monat von Arbeitnehmer und Arbeitgeber 1 057 Franken bezahlt (2 x 528,50 Fr.). Der Jahresbeitrag beträgt 12 679 Franken (12 x 1 057 Franken). Unter der Voraussetzung, dass sich nichts an der Situation dieser Person ändert und dass auch die gesetzlichen Grundlagen gleich bleiben, bezahlen Arbeitnehmer und Arbeitgeber in den 20 Jahren bis zum Referenzalter insgesamt noch 267 173 Franken. Diese Beiträge ergeben eine jährliche Rente der AHV und einer Rente der Pensionskasse (BVG) von insgesamt 41 355 Franken.

## **Modell Ständerat**

Im Modell Ständerat werden im Jahr 2021 zusätzlich zu den per 1. Januar 2018 erhöhten BVG-Beiträgen auch die AHV-Beiträge um 0,3 Prozentpunkte erhöht. Dies ergibt eine Beitragserhöhung von 102 Franken pro Monat oder 1 227 Franken pro Jahr. In den 20 Jahren bis zum Referenzalter sind gegenüber heute 20 088 Franken an zusätzlichen Beiträgen zu bezahlen (die zusätzliche Beitragsbelastung entwickelt sich nicht linear, vor 2021 fallen noch keine zusätzliche AHV-Beiträge an und ab 2028 sind die Ansätze für die Altersgutschriften mit den heute geltenden Ansätzen identisch. Eine Mehrbelastung ergibt sich ausschliesslich aufgrund der Senkung des Koordinationsabzuges). Umgerechnet auf den AHV-Lohn erhöhen sich die Beiträge um 1,8 Prozent (2 x 0,9%). Mit diesen zusätzlichen Beiträgen werden die Senkung des Umwandlungssatzes ausgeglichen und der AHV-Zuschlag finanziert. Gesamthaft ergibt sich eine geringfügige Rentenverbesserung von 18 Franken im Jahr. Ohne den AHV-Zuschlag könnte das Leistungsniveau nicht erhalten werden. Es würde sich eine Rentenverschlechterung von 822 Franken pro Jahr ergeben.

## **Modell SGK-NR**

Im Modell der SGK-NR werden die BVG-Beiträge ab dem Jahr 2018 um 221 Franken pro Monat erhöht. Bezogen auf das ganze Jahr ergibt sich eine Beitragserhöhung von 2 651 Franken, die hälftig von Arbeitnehmer und Arbeitgeber zu tragen ist. In den 20 Jahren bis zum Referenzalter fallen zusätzliche BVG-Beiträge von insgesamt 39 428 Franken an (die jährliche zusätzliche Beitragsbelastung reduziert sich ab dem Jahr 2028 auf 1 292 Franken, da die Altersgutschriftensätze für Personen über 55 Jahre anders als im geltenden Recht, nicht mehr ansteigen). Die zusätzliche Belastung entspricht einer Beitragserhöhung um 3,8 Prozentpunkte. Mit diesen Beiträgen wird die Senkung des BVG-Umwandlungssatzes ausgeglichen und es resultiert eine Erhöhung der BVG-Rente um 553 Franken pro Jahr.



Fallbeispiel: Beiträge und Renten einer 44-jährigen Person mit einem AHV-Lohn von 70 000 Franken

	Geltendes Recht				Ständerat (Dezember 2016)				SGK NR (Februar 2017)			
	Beiträge pro Monat in Fr.	Beiträge pro Jahr in Fr.	Beiträge in % AHV-Lohn	Rentenbetrag pro Jahr	Beiträge pro Monat in Fr.	Beiträge pro Jahr in Fr.	Beiträge in % AHV-Lohn	Rentenbetrag pro Jahr	Beiträge pro Monat in Fr.	Beiträge pro Jahr in Fr.	Beiträge in % AHV-Lohn	Rentenbetrag pro Jahr
	1 057	12 679	18.1	41 355	1 159	13 906	19.9	41 373	1 278	15 330	21.9	41 908
Davon Arbeitnehmer	528.5	6 339.5	9.05		579.5	6 953	9.95		639	7 665	10.95	
Davon Arbeitgeber	528.5	6 339.5	9.05		579.5	6 953	9.95		639	7 665	10.95	



### Übersicht über die Beitragsbelastung (Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge) und Rentenveränderungen in der AHV und im BVG

Alter bei Inkrafttreten  Lohnniveau	Geltendes Recht					Ständerat (Dezember 2016)					SGK-NR (Februar 2017)				
	Beiträge im Jahr 2021			Beiträge bis Referenzalter	Rentenbetrag pro Jahr	Mehrbeiträge im Jahr 2021			Mehrbeiträge bis Referenzalter	Rentendiffe- renz pro Jahr	Mehrbeiträge im Jahr 2021			Mehrbeiträge bis Referenzalter	Rentendiffe- renz pro Jahr
	In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn			In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn			In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn		
<b>24 Jahre</b>															
25 000	196	2 347	9.4	101 625	18 227	49	591	2.4	41 830	3 042	84	1 003	4.0	82 375	4 802
40 000	369	4 433	11.1	211 025	26 271	61	727	1.8	52 615	3 118	77	927	2.3	83 375	4 390
55 000	562	6 743	12.3	336 425	33 999	34	412	0.7	30 500	1 091	52	627	1.1	68 375	2 889
70 000	754	9 053	12.9	461 825	41 355	38	457	0.7	35 165	671	27	327	0.5	53 375	1 389
84 600	942	11 301	13.4	583 881	48 575	42	501	0.6	39 706	262	3	35	0.0	38 775	- 71
<b>29 Jahre</b>															
25 000	196	2 347	9.4	89 891	18 227	49	591	2.4	38 874	2 887	84	1 003	4.0	77 359	4 501
40 000	369	4 433	11.1	188 861	26 271	61	727	1.8	48 979	2 935	77	927	2.3	78 739	4 111
55 000	562	6 743	12.3	302 711	33 999	34	412	0.7	28 441	1 017	52	627	1.1	65 239	2 701
70 000	754	9 053	12.9	416 561	41 355	38	457	0.7	32 881	597	27	327	0.5	51 739	1 291
84 600	942	11 301	13.4	527 375	48 575	42	501	0.6	37 203	188	3	35	0.0	38 599	- 81
<b>34 Jahre</b>															
25 000	204	2 453	9.8	78 158	18 227	77	922	3.7	35 918	2 733	137	1 648	6.6	72 343	4 200
40 000	408	4 893	12.2	166 698	26 271	102	1 228	3.1	45 343	2 753	139	1 668	4.2	74 103	3 833
55 000	638	7 653	13.9	268 998	33 999	71	856	1.6	26 383	943	114	1 368	2.5	62 103	2 513
70 000	868	10 413	14.9	371 298	41 355	88	1 051	1.5	30 598	523	89	1 068	1.5	50 103	1 193
84 600	1 092	13 099	15.5	470 870	48 575	103	1 241	1.5	34 700	114	65	776	0.9	38 423	- 92
<b>39 Jahre</b>															
25 000	204	2 453	9.8	65 895	18 227	77	922	3.7	31 310	2 479	137	1 648	6.6	64 105	3 705
40 000	408	4 893	12.2	142 235	26 271	102	1 228	3.1	39 205	2 421	139	1 668	4.2	65 765	3 333
55 000	638	7 653	13.9	230 735	33 999	71	856	1.6	22 103	735	114	1 368	2.5	55 265	2 103
70 000	868	10 413	14.9	319 235	41 355	88	1 051	1.5	25 343	270	89	1 068	1.5	44 765	873
84 600	1 092	13 099	15.5	405 375	48 575	103	1 241	1.5	28 496	- 182	65	776	0.9	34 545	- 324



Alter bei Inkrafttreten  Lohnniveau	Geltendes Recht					Ständerat (Dezember 2016)					SGK-NR (Februar 2017)				
	Beiträge im Jahr 2021			Beiträge bis Referenzalter	Rentenbetrag pro Jahr	Mehrbeiträge im Jahr 2021			Mehrbeiträge bis Referenzalter	Rentendiffe- renz pro Jahr	Mehrbeiträge im Jahr 2021			Mehrbeiträge bis Referenzalter	Rentendiffe- renz pro Jahr
	In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn			In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn			In Franken pro Monat	In Franken pro Jahr	In % AHV-Lohn		
<b>44 Jahre</b>															
25 000	219	2 629	10.5	53 633	18 227	108	1 290	5.2	26 703	2 225	237	2 846	11.4	55 868	3 211
40 000	472	5 659	14.1	117 773	26 271	138	1 661	4.2	33 068	2 089	258	3 101	7.8	57 428	2 833
55 000	764	9 169	16.7	192 473	33 999	86	1 032	1.9	17 823	528	240	2 876	5.2	48 428	1 693
70 000	1 057	12 679	18.1	267 173	41 355	102	1 227	1.8	20 088	18	221	2 651	3.8	39 428	553
84 600	1 341	16 095	19.0	339 881	48 575	118	1 417	1.7	22 292	- 478	203	2 432	2.9	30 668	- 557
<b>49 Jahre</b>															
25 000	219	2 629	10.5	40 489	18 227	108	1 290	5.2	20 251	1 860	237	2 846	11.4	41 636	2 357
40 000	472	5 659	14.1	89 479	26 271	138	1 661	4.2	24 761	1 626	258	3 101	7.8	41 921	1 902
55 000	764	9 169	16.7	146 629	33 999	86	1 032	1.9	12 661	268	240	2 876	5.2	34 046	830
70 000	1 057	12 679	18.1	203 779	41 355	102	1 227	1.8	13 951	- 287	221	2 651	3.8	26 171	0
84 600	1 341	16 095	19.0	259 405	48 575	118	1 417	1.7	15 207	- 827	203	2 432	2.9	18 506	0
<b>54 Jahre</b>															
25 000	228	2 735	10.9	27 345	18 227	117	1 403	5.6	13 800	1 496	228	2 741	11.0	27 405	1 503
40 000	510	6 119	15.3	61 185	26 271	140	1 682	4.2	16 455	1 164	220	2 642	6.6	26 415	972
55 000	840	10 079	18.3	100 785	33 999	67	800	1.5	7 500	840	164	1 967	3.6	19 665	0
70 000	1 170	14 039	20.1	140 385	41 355	70	845	1.2	7 815	840	108	1 292	1.8	12 915	0
84 600	1 491	17 893	21.2	178 929	48 575	74	888	1.1	8 122	840	53	635	0.8	6 345	0
<b>59 Jahre</b>															
25 000	228	2 735	10.9	13 673	18 227	117	1 403	5.6	6 788	1 097	228	2 741	11.0	13 703	681
40 000	510	6 119	15.3	30 593	26 271	140	1 682	4.2	8 048	840	220	2 642	6.6	13 208	179
55 000	840	10 079	18.3	50 393	33 999	67	800	1.5	3 503	840	164	1 967	3.6	9 833	0
70 000	1 170	14 039	20.1	70 193	41 355	70	845	1.2	3 593	840	108	1 292	1.8	6 458	0
84 600	1 491	17 893	21.2	89 465	48 575	74	888	1.1	3 680	840	53	635	0.8	3 173	0

**Berechnungsgrundlagen:** Goldene Regel, Rentensystem 2017, vollständige Karrieren mit konstantem Lohnniveau; AHV-Rente ohne Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften, wobei das Lohnniveau dem für die Rentenberechnung massgebenden Einkommen entspricht; BVG-Beiträge: nur BVG-Altersgutschriften (BVG-Minimum); BVG-Rente: nur Obligatorium (BVG-Minimum).