

Ständerat

Kommission für Soziale Sicherheit und Gesundheit (SGK-S)

Sitzung vom 27. Januar 2025

24.073 Umsetzung und Finanzierung der Initiative für eine 13. AHV-Rente

Bericht des BSV für die Sitzung vom 27. Januar 2025

Gesamtlösung Finanzierung sowohl der 13. AHV-Rente als auch einer Aufhebung des Ehepaarplafonds

Auftrag der SGK-S vom 29. Oktober 2024

1. Auftrag

An ihrer Sitzung vom 29. Oktober 2024 hat die SGK-S die Verwaltung beauftragt, eine Gesamtlösung der Finanzierung sowohl der 13. AHV-Rente als auch einer Aufhebung des Ehepaarplafonds zu prüfen, wobei sie sich an folgenden Eckpunkten orientieren solle: Der Bundesrat bekommt die Kompetenz, den Normalsatz der Mehrwertsteuer zugunsten der AHV um maximal 1 Prozentpunkt zu erhöhen; die Erhöhung kann schrittweise erfolgen. Die AHV-Beiträge von Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit werden gestaffelt um maximal 0,8 Prozentpunkte erhöht; die Etappen werden mit einer möglichen Beitragssenkung in der Arbeitslosenversicherung koordiniert und die zweite Etappe tritt spätestens am 1. Januar 2029 in Kraft.

2. Vorbemerkungen zu den Eckpunkten

Mehrwertsteuer

Mit der Erhöhung des Normalsatzes der Mehrwertsteuer würden jeweils auch der reduzierte Satz und der Sondersatz für Beherbergung proportional angepasst.

Jede Änderung der Mehrwertsteuer muss einerseits durch die ESTV, andererseits durch die mehrwertsteuerpflichtigen Unternehmen umgesetzt werden, was mit erheblichem personellem und finanziellem Aufwand verbunden ist. Im Vergleich zu einer einmaligen Erhöhung hätte eine Erhöhung in mehreren Etappen deshalb einen höheren Aufwand für die betroffenen Akteure zur Folge.

Beiträge

Gemäss der neusten Finanzplanung der Arbeitslosenversicherung (ALV), welche auf den Konjunkturprognosen der Expertengruppe des Bundes vom 17. Dezember 2024 beruht, könnte der Beitragssatz in der ALV frühestens nach 2030 gesenkt werden. Die Prognosen können sich jedoch rasch verändern und es ist unmöglich vorauszusagen, wann und in welchem Umfang eine Senkung der Beiträge in der ALV tatsächlich möglich wäre (vgl. Bericht Nr. 9 des SECO für die Sitzung vom 27. Januar 2025 zur Arbeitslosenversicherung).

Arbeitgeberinnen und Arbeitgeber bezahlen für ihre Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer die Hälfte der Beiträge (Art. 112 Abs. 3 Bst. a BV). Heute bezahlen die unselbständig Erwerbstätigen und ihre beitragspflichtigen Arbeitgeber Beiträge an die AHV in Höhe von je 4,35%, insgesamt 8,7% des massgebenden Lohnes (Art. 5 Abs. 1 und Art. 13 des Bundesgesetzes über die Alters- und Hinterlassenenversicherung vom 20. Dezember 1946 [AHVG; SR 831.10]). Selbständig Erwerbstätige bezahlen heute grundsätzlich 8,1% an AHV-Beiträgen ab einem Einkommen von 60 500 Franken, für tiefere Einkommen kommt eine sinkende Beitragsskala zur Anwendung (Art. 8 AHVG). Die Beiträge der

Nichterwerbstätigen werden ihren sozialen Verhältnissen angepasst (Art. 10 AHVG). Gleichzeitig mit der Erhöhung der Beiträge der unselbständig Erwerbstätigen und ihrer Arbeitgeber würden auch die Beiträge der selbständig Erwerbstätigen und der Nichterwerbstätigen angehoben.

3. Mögliche Varianten für die Finanzierung

Unter Berücksichtigung der genannten Eckpunkte ergibt sich eine Vielzahl an Finanzierungsvarianten. Im Folgenden werden die Auswirkungen von drei möglichen Varianten aufgezeigt. Ausgangspunkt der Berechnungen sind dabei folgende Grundsätze:

- Eine Erhöhung der Mehrwertsteuer per 2026 ist aufgrund der formellen Gesetzgebungsprozesse zeitlich nicht mehr realistisch, sondern wäre frühestens per 2027 umsetzbar.
- Es wird eine temporäre Senkung des Bundesbeitrags an die AHV von 20,2 % auf 19,5 % der Ausgaben der AHV von 2026 bis 2031 angenommen (gemäss Vorschlag des Bundesrats, vgl. Botschaft vom 16. Oktober 2024). Der Bundesrat hat am 20. September 2024 die Eckwerte des Entlastungspakets für den Bundeshaushalt festgelegt. Einer der Massnahmenvorschläge betrifft den Bundesbeitrag an die AHV: dieser soll zukünftig nicht mehr in Prozenten der Ausgaben der AHV definiert, sondern an die Entwicklung der Mehrwertsteuer gekoppelt werden. Damit würde der Bundesbeitrag künftig in etwa mit dem Wirtschaftswachstum zunehmen und damit etwas weniger stark wachsen als die AHV-Ausgaben. Der Bundesrat hat noch nicht über die konkrete Ausgestaltung dieser Massnahme beschlossen; die Vernehmlassung wird voraussichtlich Ende Januar 2025 eröffnet. Es kann deshalb zurzeit nicht exakt beziffert werden, wie hoch der Bundesbeitrag in Zukunft ausfallen würde und entsprechend kann diese Entwicklung noch nicht in die finanziellen Auswirkungen der drei präsentierten Varianten miteinbezogen werden. Nach groben Schätzungen wäre aber für die Jahre 2027 und 2028 mit ungefähr 200 Millionen Franken Einsparungen für den Bund respektive Mindereinnahmen für die AHV zu rechnen.
- Aufgrund der Unvorhersehbarkeit, wann die Beiträge in der ALV sinken könnten, ist eine direkte Koordination der Etappen einer Beitragserhöhung in der AHV mit der Beitragssenkung in der ALV nicht möglich. Gemäss der aktuellen Finanzplanung der ALV würde die Obergrenze des Eigenkapitals der ALV am Ende des Jahres 2030 überschritten und müsste danach der Beitragssatz grundsätzlich gesenkt werden. Würde die Initiative der Mitte-Partei «Ja zu fairen AHV-Renten auch für Ehepaare – Diskriminierung der Ehe endlich abschaffen!» angenommen, könnte zudem ab 2030 die Aufhebung der Plafonierung der Ehepaarrenten in Kraft treten, wodurch ab dann zusätzliche Kosten für die AHV entstehen würden und die Finanzierung im Rahmen der Gesetzesvorlage zur Umsetzung geregelt werden könnte. Aus diesen Gründen erscheint sinnvoller, die Beitragserhöhung in der AHV in den nachfolgenden Varianten bis 2030 statt bis 2029 umzusetzen.

Variante 1

- Im Jahr 2027 wird der Normalsatz der Mehrwertsteuer um 0,8 Prozentpunkte erhöht.
- Im Jahr 2030 wird der Normalsatz der Mehrwertsteuer nochmals um 0,2 Prozentpunkte und die Beiträge der unselbständig Erwerbstätigen um 0,8 Prozentpunkte erhöht.

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Jahr	Ausgaben		Einnahmen			Wirkung Total Einnahmen - Ausgaben	Fondsstand (Kapital in % der Ausgaben)
	13. Altersrente	Aufhebung Plafonierung*	Einnahme n Bundes- beitrag	Beitrags- erhöhung	MWST		
2026	4158	0	440	0	0	-3717	100
2027	4314	0	458	0	2201	-1655	98
2028	4373	0	466	0	2844	-1063	101
2029	4553	0	485	0	2888	-1180	98
2030	4609	3629	1239	3871	3512	385	95
2031	4800	3772	1775	3931	3723	858	93
2032	4845	3799	1790	3993	3781	920	95
2033	5026	3934	1854	4055	3840	790	92
2034	5060	3950	1860	4120	3900	870	93
2035	5240	4090	1930	4180	3960	740	90
2036	5260	4080	1930	4250	4030	870	91
2037	5430	4200	1990	4320	4090	770	87
2038	5430	4190	1990	4390	4150	910	88
2039	5590	4280	2040	4460	4220	850	85
2040	5590	4250	2030	4530	4290	1010	86

* Der Betrag enthält auch die zusätzlichen Einnahmen aus der Abschaffung der Beitragsbefreiung für nichterwerbstätige Ehegatten gemäss der Initiative der Mitte

Variante 2

- Im Jahr 2027 wird der Normalsatz der Mehrwertsteuer um 1 Prozentpunkt erhöht.
- Im Jahr 2030 werden die Beiträge der unselbständig Erwerbstätigen um 0,8 Prozentpunkte erhöht.

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

	Ausgaben		Einnahmen				
Jahr	13. Altersrente	Aufhebung Plafonierung*	Einnahmen Bundesbeitrag	Beitrags-erhöhung	MWST	Wirkung Total Einnahmen - Ausgaben	Fondsstand (Kapital in % der Ausgaben)
2026	4158	0	440	0	0	-3717	100
2027	4314	0	458	0	2751	-1105	99
2028	4373	0	466	0	3555	-353	103
2029	4553	0	485	0	3610	-458	101
2030	4609	3629	1239	3871	3666	539	98
2031	4800	3772	1775	3931	3723	858	96
2032	4845	3799	1790	3993	3781	920	98
2033	5026	3934	1854	4055	3840	790	95
2034	5060	3950	1860	4120	3900	870	97
2035	5240	4090	1930	4180	3960	740	93
2036	5260	4080	1930	4250	4030	870	94
2037	5430	4200	1990	4320	4090	770	91
2038	5430	4190	1990	4390	4150	910	91
2039	5590	4280	2040	4460	4220	850	88
2040	5590	4250	2030	4530	4290	1010	89

* Der Betrag enthält auch die zusätzlichen Einnahmen aus der Abschaffung der Beitragsbefreiung für nichterwerbstätige Ehepartner gemäss der Initiative der Mitte

Variante 3

- Im Jahr 2026 werden die Beiträge der unselbständig Erwerbstätigen um 0,5 Prozentpunkte erhöht.
- Im Jahr 2030 werden die Beiträge der unselbständig Erwerbstätigen nochmals um 0,3 Prozentpunkte und der Normalsatz der Mehrwertsteuer um 1 Prozentpunkt erhöht.

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

	Ausgaben		Einnahmen				
Jahr	13. Altersrente	Aufhebung Plafonierung*	Bundesbeitrag	Beitrags-erhöhung	MWST	Wirkung Total Einnahmen - Ausgaben	Fondsstand (Kapital in % der Ausgaben)
2026	4158	0	440	2292	0	-1425	104
2027	4314	0	458	2319	0	-1536	103
2028	4373	0	466	2346	0	-1561	104
2029	4553	0	485	2382	0	-1686	100
2030	4609	3629	1239	3871	2896	-231	96
2031	4800	3772	1775	3931	3723	858	94
2032	4845	3799	1790	3993	3781	920	96
2033	5026	3934	1854	4055	3840	790	94
2034	5060	3950	1860	4120	3900	870	95
2035	5240	4090	1930	4180	3960	740	91
2036	5260	4080	1930	4250	4030	870	80
2037	5430	4200	1990	4320	4090	770	77
2038	5430	4190	1990	4390	4150	910	78
2039	5590	4280	2040	4460	4220	850	76
2040	5590	4250	2030	4530	4290	1010	77

* Der Betrag enthält auch die zusätzlichen Einnahmen aus der Abschaffung der Beitragsbefreiung für nichterwerbstätige Ehepartner gemäss der Initiative der Mitte



Tabellen

Finanzperspektiven der AHV

Im Rahmen von:

Finanzieller Ausblick der AHV

Datum: 06.11.2024

Stand: Definitive Abrechnung 2023, Eckwerte vom 20.09.2024

Themengebiet: AHV

Inhalt

Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 1).	1
Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 1)	2
Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 2).	3
Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 2).	4
Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 3).	5
Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente. Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 3).	6

Kontakt

Bundesamt für Sozialversicherungen BSV
Kommunikation
+41 58 462 77 11
kommunikation@bsv.admin.ch

Sprachversionen dieses Dokuments

FR: Perspectives financières de l'AVS jusqu'en 2040
IT: Prospettive finanziarie dell'AVS al 2040

Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 1).

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Ausgaben		Einnahmen								Umlage- ergebnis	Kapital- ertrag	Betriebs- ergebnis	Stand des AHV-Fonds		Indikatoren						
			Beiträge		MWST		Bundesbeitrag		Andere Einnahmen		Total Einnahmen	Umlage- ergebnis	Ertrag der Anlagen			Betriebs- ergebnis	Kapital	Kapital ohne IV-Schuld	Ausgaben in % der AHV- Lohn-summe	Umlage- ergebnis in MWST- Punkten	Umlage- ergebnis in Lohn- Prozenten	Kapital in % der Ausgaben
	(1)		(1)		(1)		(1)	(2)	(1)		(1)											
2023	49 953		37 428		3 184		10 090		480		51 182		1 229	1 627	2 857	49 892	39 608	11.6	0.4	0.3	100	79
2024	50 486	1.1	38 418	2.6	4 326	35.9	10 198	1.1	470	-1.9	53 413	4.4	2 926	1 260	4 186	53 486	43 324	11.4	0.9	0.7	106	86
2025	52 504	4.0	39 320	2.3	4 703	8.7	10 606	4.0	463	-1.6	55 092	3.1	2 588	1 196	3 784	56 898	46 806	11.6	0.8	0.6	108	89
2026	57 097	8.7	39 875	1.4	4 796	2.0	11 134	5.0	454	-1.9	56 259	2.1	- 838	1 300	462	56 852	46 851	12.5	-0.2	-0.2	100	82
2027	58 993	3.3	40 384	1.3	7 075	47.5	11 504	3.3	445	-1.9	59 408	5.6	415	1 339	1 754	58 043	48 141	12.7	0.1	0.1	98	82
2028	59 582	1.0	40 897	1.3	7 820	10.5	11 619	1.0	441	-1.0	60 776	2.3	1 194	1 382	2 576	60 044	50 240	12.7	0.3	0.3	101	84
2029	62 105	4.2	41 534	1.6	7 941	1.5	12 111	4.2	437	-1.0	62 022	2.1	- 83	1 414	1 331	60 781	51 073	13.0	0.0	0.0	98	82
2030	66 821	7.6	46 269	11.4	8 644	8.8	13 030	7.6	432	-1.0	68 376	10.2	1 555	1 438	2 993	63 172	53 560	13.8	0.4	0.3	95	80
2031	69 684	4.3	46 991	1.6	8 935	3.4	14 076	8.0	428	-0.9	70 430	3.0	746	1 488	2 234	64 780	55 264	14.1	0.2	0.2	93	79
2032	70 415	1.0	47 723	1.6	9 074	1.6	14 224	1.0	424	-1.0	71 445	1.4	1 030	1 537	2 566	66 705	57 283	14.1	0.3	0.2	95	81
2033	73 125	3.8	48 473	1.6	9 217	1.6	14 771	3.8	420	-0.9	72 881	2.0	- 244	1 566	1 322	67 366	58 038	14.4	-0.1	0.0	92	79
2034	73 600	0.6	49 300	1.7	9 400	2.0	14 900	0.9	400	-4.8	74 000	1.5	400	1 600	2 000	68 700	59 400	14.2	0.1	0.1	93	81
2035	76 300	3.7	50 100	1.6	9 500	1.1	15 400	3.4	400	0.0	75 500	2.0	- 900	1 600	700	68 700	59 600	14.5	-0.2	-0.2	90	78
2036	76 600	0.4	50 900	1.6	9 700	2.1	15 500	0.6	400	0.0	76 500	1.3	- 200	1 600	1 400	69 500	60 400	14.4	0.0	0.0	91	79
2037	79 200	3.4	51 700	1.6	9 800	1.0	16 000	3.2	400	0.0	77 900	1.8	-1 200	1 600	400	69 200	60 200	14.6	-0.3	-0.2	87	76
2038	79 200	0.0	52 500	1.5	10 000	2.0	16 000	0.0	400	0.0	78 900	1.3	- 300	1 600	1 300	69 800	60 900	14.4	-0.1	-0.1	88	77
2039	81 600	3.0	53 400	1.7	10 100	1.0	16 500	3.1	400	0.0	80 400	1.9	-1 200	1 600	400	69 500	60 700	14.6	-0.3	-0.2	85	74
2040	81 500	-0.1	54 200	1.5	10 300	2.0	16 500	0.0	400	0.0	81 300	1.1	- 200	1 600	1 400	70 200	61 500	14.3	0.0	0.0	86	75

Erläuterungen

- (1) Vorjahresveränderungsraten in Prozent
(2) Spielbankenabgabe, Ertrag aus Regress und weitere Erträge

Annahmen über die wirtschaftliche Entwicklung vom 20.09.2024, in %

BSV, 06.11.2024

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Lohnindex	1.9	1.6	1.5	1.5	1.5
Preis	1.2	0.7	0.9	1.0	1.0

Perspektiven über einen längeren Zeitraum sind mit zunehmender Unsicherheit behaftet und können daher erheblich revidiert werden.

Rentenanpassungen: alle zwei Jahre

Szenario A-00-2020 Bundesamt für Statistik BFS

Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 1)

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Beitragsprivileg	13. Altersrente	Plafonierung	Bundesbeitrag		Beitragserhöhung	MWST	Veränderung Einnahmen	Veränderung Ausgaben	Wirkung Total
	Einnahmen	Ausgaben	Ausgaben	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Saldo aller Massnahmen	Saldo aller Massnahmen	Einnahmen - Ausgaben
	1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)			
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	4158	0	-400	840	0	0	440	4158	-3717
2027	0	4314	0	-413	871	0	2201	2659	4314	-1655
2028	0	4373	0	-417	883	0	2844	3310	4373	-1063
2029	0	4553	0	-435	920	0	2888	3373	4553	-1180
2030	214	4609	3843	-468	1707	3871	3512	8837	8452	385
2031	218	4800	3990	0	1775	3931	3723	9648	8790	858
2032	216	4845	4015	0	1790	3993	3781	9779	8860	920
2033	220	5026	4154	0	1854	4055	3840	9970	9180	790
2034	220	5060	4170	0	1860	4120	3900	10100	9230	870
2035	220	5240	4310	0	1930	4180	3960	10290	9550	740
2036	220	5260	4300	0	1930	4250	4030	10430	9560	870
2037	230	5430	4430	0	1990	4320	4090	10630	9860	770
2038	220	5430	4410	0	1990	4390	4150	10750	9840	910
2039	230	5590	4510	0	2040	4460	4220	10950	10100	850
2040	230	5590	4480	0	2030	4530	4290	11080	10070	1010

Erläuterungen

BSV, 06.11.2024

- 1) Ende des Beitragsprivilegs.
- 2) Jährliche Ausrichtung einer 13. Altersrente in der Höhe von 8,33% der jährlichen Rente.
- 3) Die Plafonierung der Renten für Ehepaare wird ab 2030 auf 200 % angehoben.
- 4) Der Bundesbeitrag wird bis zum Inkrafttreten der nächsten Reform (angenommen 2031) auf 19,5% der Ausgaben gesenkt.
- 5) Gemäss geltender Ordnung deckt der Bund 20,2% der AHV-Ausgaben.
- 6) Erhöhung der Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber um 0,8 Prozentpunkte ab 2030.
- 7) Erhöhung der Mehrwertsteuersatzes um 0,8 Prozentpunkte ab 2027 und um weitere 0,2 Prozentpunkte ab 2030.

Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 2).

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Ausgaben		Einnahmen								Umlage- ergebnis	Kapital- ertrag	Betriebs- ergebnis	Stand des AHV-Fonds		Indikatoren					
			Beiträge		MWST		Bundesbeitrag		Andere Einnahmen							Total Einnahmen	Ausgaben in % der AHV- Lohn-summe	Umlage- ergebnis in MWST- Punkten	Umlage- ergebnis in Lohn- Prozenten	Kapital in % der Ausgaben	Kapital o. IV- Schuld in % der Ausgaben
	Total Ausgaben									Umlage- ergebnis	Ertrag der Anlagen	Betriebs- ergebnis	Kapital	Kapital ohne IV-Schuld							
	(1)		(1)		(1)		(1)	(2)	(1)	(1)											
2023	49 953		37 428		3 184		10 090		480		51 182	1 229	1 627	2 857	49 892	39 608	11.6	0.4	0.3	100	79
2024	50 486	1.1	38 418	2.6	4 326	35.9	10 198	1.1	470	-1.9	53 413	2 926	1 260	4 186	53 486	43 324	11.4	0.9	0.7	106	86
2025	52 504	4.0	39 320	2.3	4 703	8.7	10 606	4.0	463	-1.6	55 092	2 588	1 196	3 784	56 898	46 806	11.6	0.8	0.6	108	89
2026	57 097	8.7	39 875	1.4	4 796	2.0	11 134	5.0	454	-1.9	56 259	- 838	1 300	462	56 852	46 851	12.5	-0.2	-0.2	100	82
2027	58 993	3.3	40 384	1.3	7 625	59.0	11 504	3.3	445	-1.9	59 958	965	1 345	2 310	58 600	48 697	12.7	0.3	0.2	99	83
2028	59 582	1.0	40 897	1.3	8 531	11.9	11 619	1.0	441	-1.0	61 487	1 905	1 406	3 311	61 331	51 526	12.7	0.5	0.4	103	86
2029	62 105	4.2	41 534	1.6	8 663	1.5	12 111	4.2	437	-1.0	62 744	639	1 460	2 099	62 823	53 115	13.0	0.2	0.1	101	86
2030	66 821	7.6	46 269	11.4	8 798	1.6	13 030	7.6	432	-1.0	68 529	1 709	1 500	3 209	65 410	55 798	13.8	0.5	0.4	98	84
2031	69 684	4.3	46 991	1.6	8 935	1.6	14 076	8.0	428	-0.9	70 430	746	1 554	2 300	67 062	57 546	14.1	0.2	0.2	96	83
2032	70 415	1.0	47 723	1.6	9 074	1.6	14 224	1.0	424	-1.0	71 445	1 030	1 605	2 634	69 033	59 611	14.1	0.3	0.2	98	85
2033	73 125	3.8	48 473	1.6	9 217	1.6	14 771	3.8	420	-0.9	72 881	- 244	1 635	1 391	69 740	60 411	14.4	-0.1	0.0	95	83
2034	73 600	0.6	49 300	1.7	9 400	2.0	14 900	0.9	400	-4.8	74 000	400	1 700	2 000	71 100	61 900	14.2	0.1	0.1	97	84
2035	76 300	3.7	50 100	1.6	9 500	1.1	15 400	3.4	400	0.0	75 500	- 900	1 700	800	71 200	62 000	14.5	-0.2	-0.2	93	81
2036	76 600	0.4	50 900	1.6	9 700	2.1	15 500	0.6	400	0.0	76 500	- 200	1 700	1 500	72 000	63 000	14.4	0.0	0.0	94	82
2037	79 200	3.4	51 700	1.6	9 800	1.0	16 000	3.2	400	0.0	77 900	-1 200	1 700	500	71 800	62 800	14.6	-0.3	-0.2	91	79
2038	79 200	0.0	52 500	1.5	10 000	2.0	16 000	0.0	400	0.0	78 900	- 300	1 700	1 400	72 400	63 500	14.4	-0.1	-0.1	91	80
2039	81 600	3.0	53 400	1.7	10 100	1.0	16 500	3.1	400	0.0	80 400	-1 200	1 700	500	72 100	63 400	14.6	-0.3	-0.2	88	78
2040	81 500	-0.1	54 200	1.5	10 300	2.0	16 500	0.0	400	0.0	81 300	- 200	1 700	1 500	72 900	64 300	14.3	0.0	0.0	89	79

Erläuterungen

(1) Vorjahresveränderungsraten in Prozent

(2) Spielbankenabgabe, Ertrag aus Regress und weitere Erträge

Annahmen über die wirtschaftliche Entwicklung vom 20.09.2024, in %

BSV, 06.11.2024

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Lohnindex	1.9	1.6	1.5	1.5	1.5
Preis	1.2	0.7	0.9	1.0	1.0

Perspektiven über einen längeren Zeitraum sind mit zunehmender Unsicherheit behaftet und können daher erheblich revidiert werden.

Rentenanpassungen: alle zwei Jahre

Szenario A-00-2020 Bundesamt für Statistik BFS

Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 2).

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Beitragsprivileg	13. Altersrente	Plafonierung	Bundesbeitrag		Beitragserhöhung	MWST	Veränderung Einnahmen	Veränderung Ausgaben	Wirkung Total
	Einnahmen	Ausgaben	Ausgaben	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Saldo aller Massnahmen	Saldo aller Massnahmen	Einnahmen - Ausgaben
	1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)			
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	4158	0	-400	840	0	0	440	4158	-3717
2027	0	4314	0	-413	871	0	2751	3209	4314	-1105
2028	0	4373	0	-417	883	0	3555	4021	4373	-353
2029	0	4553	0	-435	920	0	3610	4095	4553	-458
2030	214	4609	3843	-468	1707	3871	3666	8991	8452	539
2031	218	4800	3990	0	1775	3931	3723	9648	8790	858
2032	216	4845	4015	0	1790	3993	3781	9779	8860	920
2033	220	5026	4154	0	1854	4055	3840	9970	9180	790
2034	220	5060	4170	0	1860	4120	3900	10100	9230	870
2035	220	5240	4310	0	1930	4180	3960	10290	9550	740
2036	220	5260	4300	0	1930	4250	4030	10430	9560	870
2037	230	5430	4430	0	1990	4320	4090	10630	9860	770
2038	220	5430	4410	0	1990	4390	4150	10750	9840	910
2039	230	5590	4510	0	2040	4460	4220	10950	10100	850
2040	230	5590	4480	0	2030	4530	4290	11080	10070	1010

Erläuterungen

BSV, 06.11.2024

- 1) Ende des Beitragsprivilegs.
- 2) Jährliche Ausrichtung einer 13. Altersrente in der Höhe von 8,33% der jährlichen Rente.
- 3) Die Plafonierung der Renten für Ehepaare wird ab 2030 auf 200 % angehoben.
- 4) Der Bundesbeitrag wird bis zum Inkrafttreten der nächsten Reform (angenommen 2031) auf 19,5% der Ausgaben gesenkt.
- 5) Gemäss geltender Ordnung deckt der Bund 20,2% der AHV-Ausgaben.
- 6) Erhöhung der Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber um 0,8 Prozentpunkte ab 2030.
- 7) Erhöhung der Mehrwertsteuersatzes um 1 Prozentpunkte ab 2027.

Finanzperspektiven der AHV gemäss Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 3).

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Ausgaben		Einnahmen								Umlage- ergebnis	Kapital- ertrag	Betriebs- ergebnis	Stand des AHV-Fonds		Indikatoren					
			Beiträge		MWST		Bundesbeitrag		Andere Einnahmen		Total Einnahmen	Umlage- ergebnis	Ertrag der Anlagen			Betriebs- ergebnis	Kapital	Kapital ohne IV-Schuld	Ausgaben in % der AHV- Lohn-summe	Umlage- ergebnis in MWST- Punkten	Umlage- ergebnis in Lohn- Prozenten
	(1)		(1)		(1)		(1)	(2)	(1)	(1)											
2023	49 953		37 428		3 184		10 090		480		51 182	1 229	1 627	2 857	49 892	39 608	11.6	0.4	0.3	100	79
2024	50 486	1.1	38 418	2.6	4 326	35.9	10 198	1.1	470	-1.9	53 413	2 926	1 260	4 186	53 486	43 324	11.4	0.9	0.7	106	86
2025	52 504	4.0	39 320	2.3	4 703	8.7	10 606	4.0	463	-1.6	55 092	2 588	1 196	3 784	56 898	46 806	11.6	0.8	0.6	108	89
2026	57 097	8.7	42 168	7.2	4 796	2.0	11 134	5.0	454	-1.9	58 552	1 454	1 330	2 785	59 175	49 173	12.5	0.4	0.3	104	86
2027	58 993	3.3	42 703	1.3	4 875	1.6	11 504	3.3	445	-1.9	59 527	533	1 415	1 948	60 538	50 635	12.7	0.2	0.1	103	86
2028	59 582	1.0	43 243	1.3	4 976	2.1	11 619	1.0	441	-1.0	60 279	696	1 456	2 153	62 091	52 286	12.7	0.2	0.1	104	88
2029	62 105	4.2	43 916	1.6	5 053	1.5	12 111	4.2	437	-1.0	61 517	- 588	1 475	887	62 363	52 655	13.0	-0.2	-0.1	100	85
2030	66 821	7.6	46 269	5.4	8 028	58.9	13 030	7.6	432	-1.0	67 760	939	1 478	2 417	64 162	54 551	13.8	0.3	0.2	96	82
2031	69 684	4.3	46 991	1.6	8 935	11.3	14 076	8.0	428	-0.9	70 430	746	1 517	2 263	65 790	56 274	14.1	0.2	0.2	94	81
2032	70 415	1.0	47 723	1.6	9 074	1.6	14 224	1.0	424	-1.0	71 445	1 030	1 567	2 596	67 735	58 313	14.1	0.3	0.2	96	83
2033	73 125	3.8	48 473	1.6	9 217	1.6	14 771	3.8	420	-0.9	72 881	- 244	1 596	1 352	68 417	59 088	14.4	-0.1	0.0	94	81
2034	73 600	0.6	49 300	1.7	9 400	2.0	14 900	0.9	400	-4.8	74 000	400	1 600	2 000	69 700	60 500	14.2	0.1	0.1	95	82
2035	76 300	3.7	50 100	1.6	9 500	1.1	15 400	3.4	400	0.0	75 500	- 900	1 600	800	69 800	60 700	14.5	-0.2	-0.2	91	79
2036	76 600	0.4	50 900	1.6	9 700	2.1	15 500	0.6	400	0.0	76 500	- 200	1 600	1 500	70 600	61 600	14.4	0.0	0.0	92	80
2037	79 200	3.4	51 700	1.6	9 800	1.0	16 000	3.2	400	0.0	77 900	-1 200	1 600	400	70 300	61 400	14.6	-0.3	-0.2	89	77
2038	79 200	0.0	52 500	1.5	10 000	2.0	16 000	0.0	400	0.0	78 900	- 300	1 600	1 300	71 000	62 100	14.4	-0.1	-0.1	90	78
2039	81 600	3.0	53 400	1.7	10 100	1.0	16 500	3.1	400	0.0	80 400	-1 200	1 600	400	70 700	61 900	14.6	-0.3	-0.2	87	76
2040	81 500	-0.1	54 200	1.5	10 300	2.0	16 500	0.0	400	0.0	81 300	- 200	1 700	1 500	71 400	62 700	14.3	0.0	0.0	88	77

Erläuterungen

- (1) Vorjahresveränderungsraten in Prozent
(2) Spielbankenabgabe, Ertrag aus Regress und weitere Erträge

Annahmen über die wirtschaftliche Entwicklung vom 20.09.2024, in %

BSV, 06.11.2024

Jahr	2024	2025	2026	2027	2028
Lohnindex	1.9	1.6	1.5	1.5	1.5
Preis	1.2	0.7	0.9	1.0	1.0

Perspektiven über einen längeren Zeitraum sind mit zunehmender Unsicherheit behaftet und können daher erheblich revidiert werden.

Rentenanpassungen: alle zwei Jahre

Szenario A-00-2020 Bundesamt für Statistik BFS

Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der Volksinitiative für eine 13. AHV-Rente

Aufhebung des Ehepaarplafonds ab 2030 (Variante 3).

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2023

Stand: definitive Abrechnung 2023

Jahr	Beitragsprivileg	13. Altersrente	Plafonierung	Bundesbeitrag		Beitragserhöhung	MWST	Veränderung Einnahmen	Veränderung Ausgaben	Wirkung Total
	Einnahmen	Ausgaben	Ausgaben	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Einnahmen	Saldo aller Massnahmen	Saldo aller Massnahmen	Einnahmen - Ausgaben
	1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)			
2023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2026	0	4158	0	-400	840	2292	0	2732	4158	-1425
2027	0	4314	0	-413	871	2319	0	2778	4314	-1536
2028	0	4373	0	-417	883	2346	0	2812	4373	-1561
2029	0	4553	0	-435	920	2382	0	2867	4553	-1686
2030	214	4609	3843	-468	1707	3871	2896	8221	8452	-231
2031	218	4800	3990	0	1775	3931	3723	9648	8790	858
2032	216	4845	4015	0	1790	3993	3781	9779	8860	920
2033	220	5026	4154	0	1854	4055	3840	9970	9180	790
2034	220	5060	4170	0	1860	4120	3900	10100	9230	870
2035	220	5240	4310	0	1930	4180	3960	10290	9550	740
2036	220	5260	4300	0	1930	4250	4030	10430	9560	870
2037	230	5430	4430	0	1990	4320	4090	10630	9860	770
2038	220	5430	4410	0	1990	4390	4150	10750	9840	910
2039	230	5590	4510	0	2040	4460	4220	10950	10100	850
2040	230	5590	4480	0	2030	4530	4290	11080	10070	1010

Erläuterungen

BSV, 06.11.2024

- 1) Ende des Beitragsprivilegs.
- 2) Jährliche Ausrichtung einer 13. Altersrente in der Höhe von 8,33% der jährlichen Rente.
- 3) Die Plafonierung der Renten für Ehepaare wird ab 2030 auf 200 % angehoben.
- 4) Der Bundesbeitrag wird bis zum Inkrafttreten der nächsten Reform (angenommen 2031) auf 19,5% der Ausgaben gesenkt.
- 5) Gemäss geltender Ordnung deckt der Bund 20,2% der AHV-Ausgaben.
- 6) Erhöhung der Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber um 0,5 Prozentpunkte ab 2026 und um weitere 0,3 Prozentpunkte ab 2030.
- 7) Erhöhung der Mehrwertsteuersatzes um 1 Prozentpunkte ab 2030.