

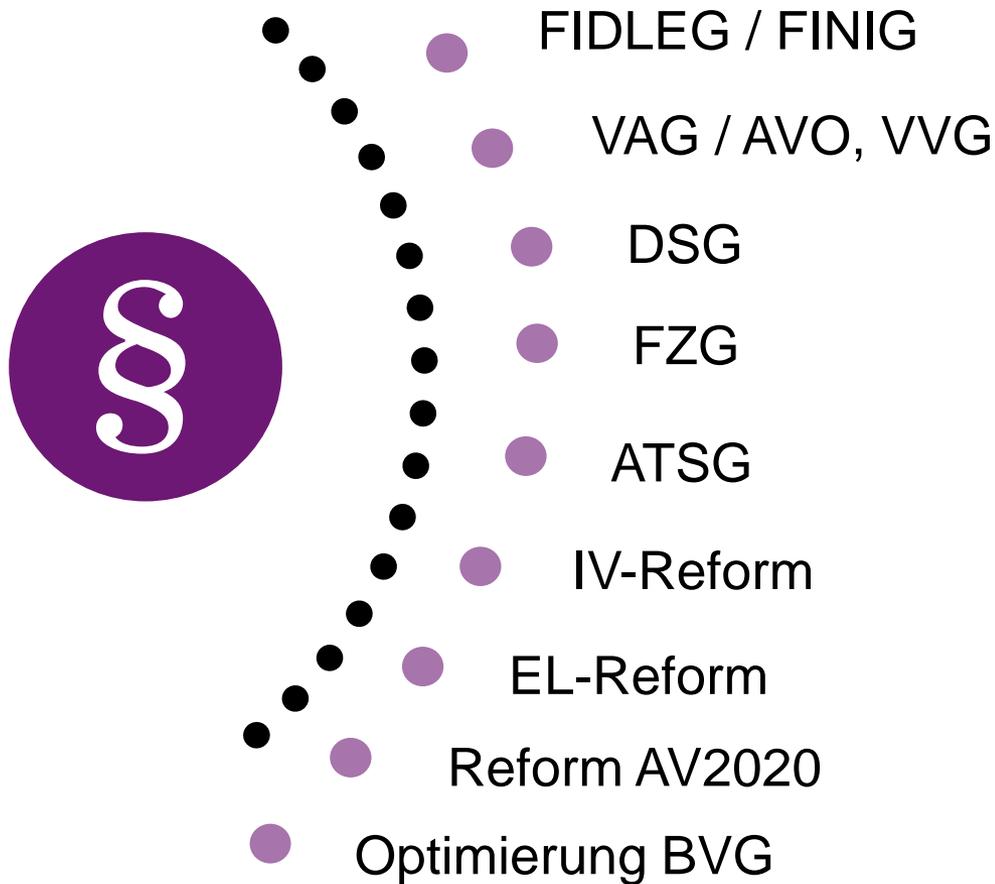
Reform Altersvorsorge 2020

Roland Schmid

Geschäftsführer, eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte

Zürich, 29. Juni 2017

Gesetzliche Rahmenbedingungen im Wandel



Fahrplan zur Reform Altersvorsorge 2020

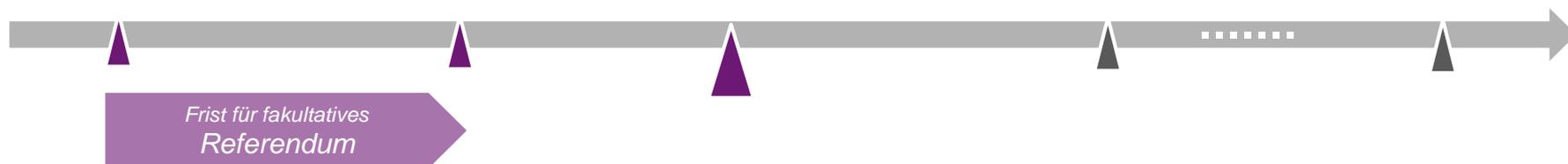
17. März 2017
Beschluss zur Reform
Altersvorsorge 2020

6. Juli 2017
Referendumsfrist
Gesetzesvorlagen

24. September 2017
Abstimmungstermin für
Eidgenössische Vorlagen

1. Januar 2018
Inkraftsetzung
der Vorlage

1. Januar 2019
Senkung UWS und
Ausgleichsmassnahmen



Volksabstimmung

Über die Zusatzfinanzierung der AHV durch Erhöhung der Mehrwertsteuer

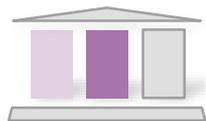
Nur falls Referendum zustande kommt, auch über Bundesgesetz zur Reform Altersvorsorge 2020

Inkrafttreten nur als Gesamtpaket

Warten ist keine Option

- Warten und auf Ablehnung der Reform Altersvorsorge zu spekulieren, heisst, Verantwortung nicht wahrnehmen.
- Ein grosser Teil der Anpassungen tritt per Anfang 2018 in Kraft, deshalb müssen sich die Pensionskassen jetzt vorbereiten.
- Verwaltungs- und Kontrollprozesse müssen, wie die Reglemente, angepasst werden.
- Evtl. sind Leistungen und Finanzierung zu modifizieren.
- Bei umfangreichen Anpassungen müssen die Versicherten ebenfalls in Kenntnis gesetzt werden.
- Eine auf zwei Jahre verteilte Umsetzung führt zu einem langwierigen Übergangsprozess mit fortwährenden Diskussionen im Stiftungsrat, wiederholten Reglementsanpassungen und entsprechenden Mitarbeiterinformationen – sofortige Umsetzung ist zu prüfen.

Reform Altersvorsorge 2020



Leistungen

Vereinheitlichung des Referenzalters (65/65)

Flexibler Rentenbezug zwischen 62 und 70 Jahren

Rentenerhöhung für neue Altersrenten
um monatlich CHF 70

Senkung BVG-Umwandlungssatz
(von 6,8% auf 6,0%)

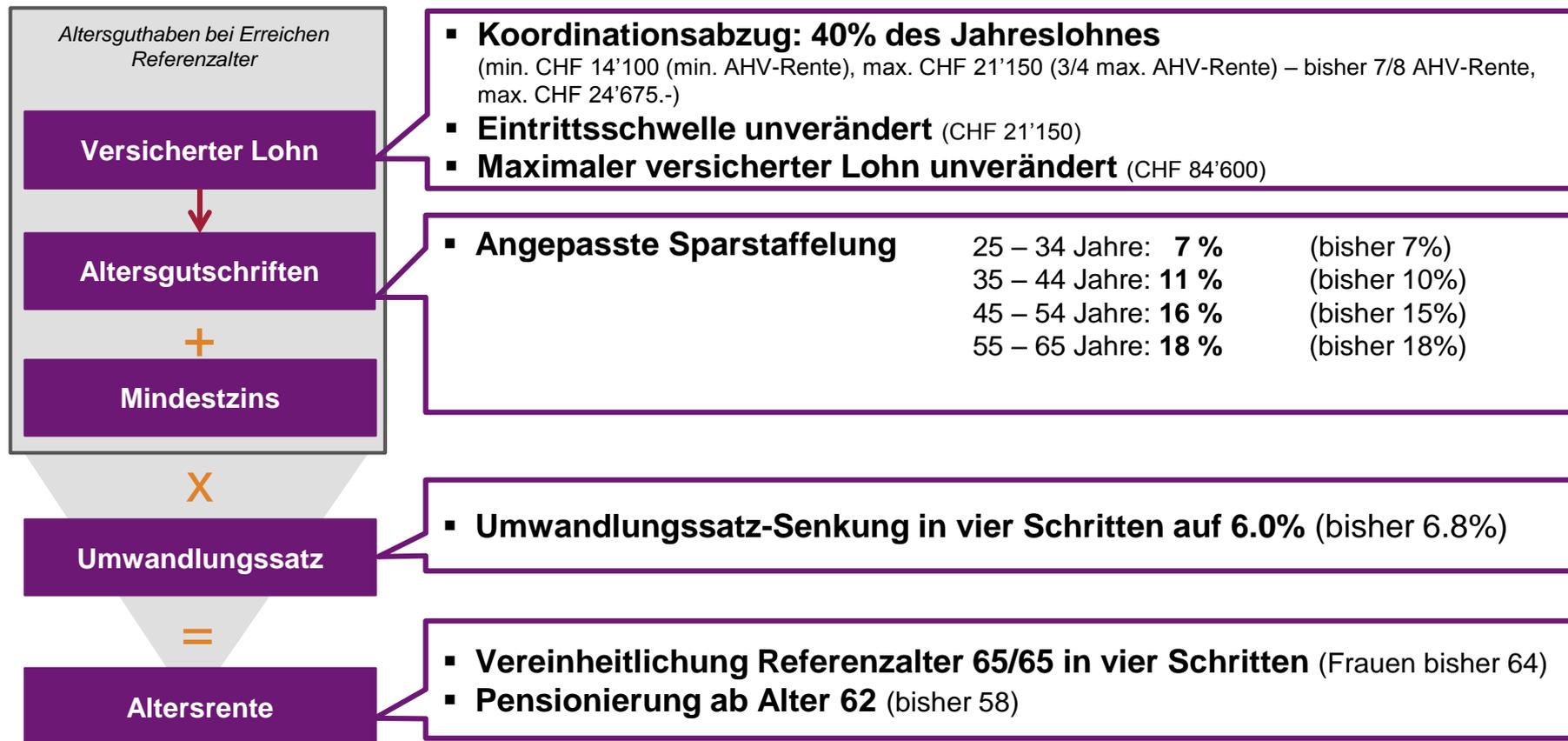
Erhöhung Plafond der Ehepaarrente auf
155% (bisher 150%)

Kompensationsmassnahmen zwecks
Erhalt Leistungsniveau bei Rentenbezug

- Senkung und Flexibilisierung Koordinationsabzug
- Angepasste Sparstaffelung
- Umlagelösung für Übergangsgeneration

Reform Altersvorsorge 2020

Zentrale Elemente



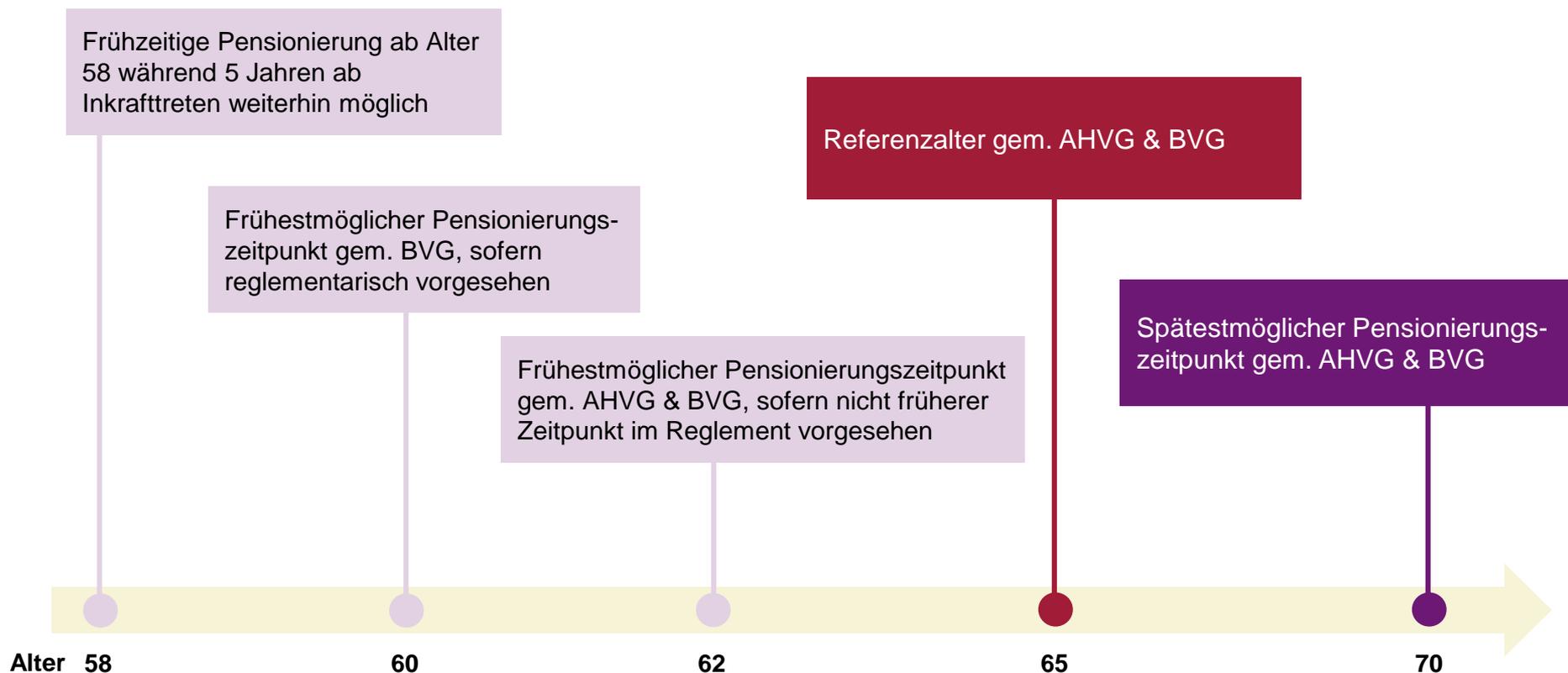
Die Etappen des Inkrafttretens der Reform AV2020

Die wichtigsten Änderungen im Überblick bei Annahme der Vorlage in der Volksabstimmung am 24. September 2017



- Anhebung Referenzalters Frauen (64/3)
- Flexibler Rentenbezug zwischen 62 u. 70 Jahren
- Anhebung Mindestalter in der beruflichen Vorsorge auf 62 Jahre
- Reglementarisches Mindestalter 60 Jahre möglich
- Einkauf ins BVG neu möglich
- Übergangsfrist von 5 Jahren: Vorsorgeeinrichtungen können während 5 Jahren ein tieferes reglementarisches Mindestalter für Versicherte beibehalten, die Ende 2017 bei ihnen versichert waren
- 8% MWST (8% - 0,4% (IV-Zusatz) + 0,1% (FABI) + 0,3% (AV2020/AHV))

Flexibler Rentenbezug

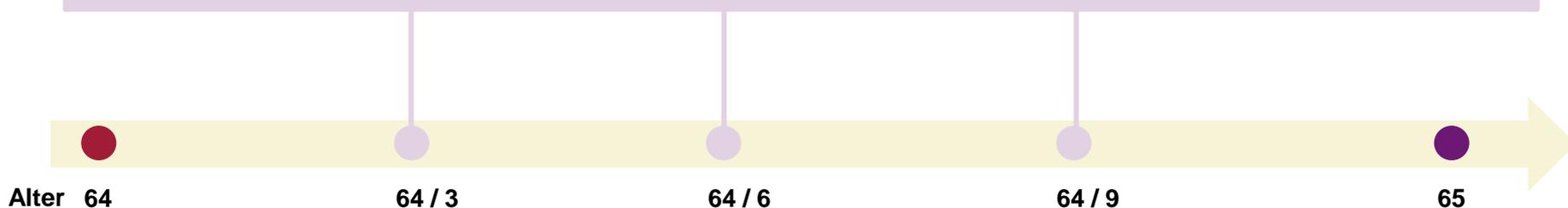


Die Leistungen werden bei einem Vorbezug entsprechend gekürzt bzw. bei einem Aufschub erhöht.

Anhebung Rücktrittsalter

Invalidenrenten sind meist temporär d.h. bis zum Rücktrittsalter versichert. Anschliessend beginnt die Altersrente (meistens gemäss Sparprozess und vorhandenem Altersguthaben d.h. nicht immer in gleicher Höhe wie im BVG)

- Laufende Invalidenrente muss 3 Monate länger ausbezahlt werden (Finanzierung?)
- Regelung, was mit der neu beginnenden Altersrente geschieht (Sparprozess verlängern?)
- Regelung, was mit laufenden Überbrückungsrenten geschieht (Finanzierung?)
- Höhe der Auswirkung abhängig von Anteil Überobligatorium (angemessene Lösung ist zu finden)



Die Etappen des Inkrafttretens der Reform AV2020



Die wichtigsten Änderungen im Überblick bei Annahme der Vorlage in der Volksabstimmung am 24. September 2017



- Anhebung Referenzalter Frauen (64/6)
- Erhöhung AHV-Altersrenten um CHF 70 für Neurentner
- Plafonierung AHV-Ehepaarrenten auf 155%
- Senkung UWS auf 6,6%
- Senkung und Flexibilisierung Koordinationsabzug
- Anpassung Sparbeiträge
- Beginn der Ansprüche der Übergangsgeneration (Beginn der zweiten Schattenrechnung)

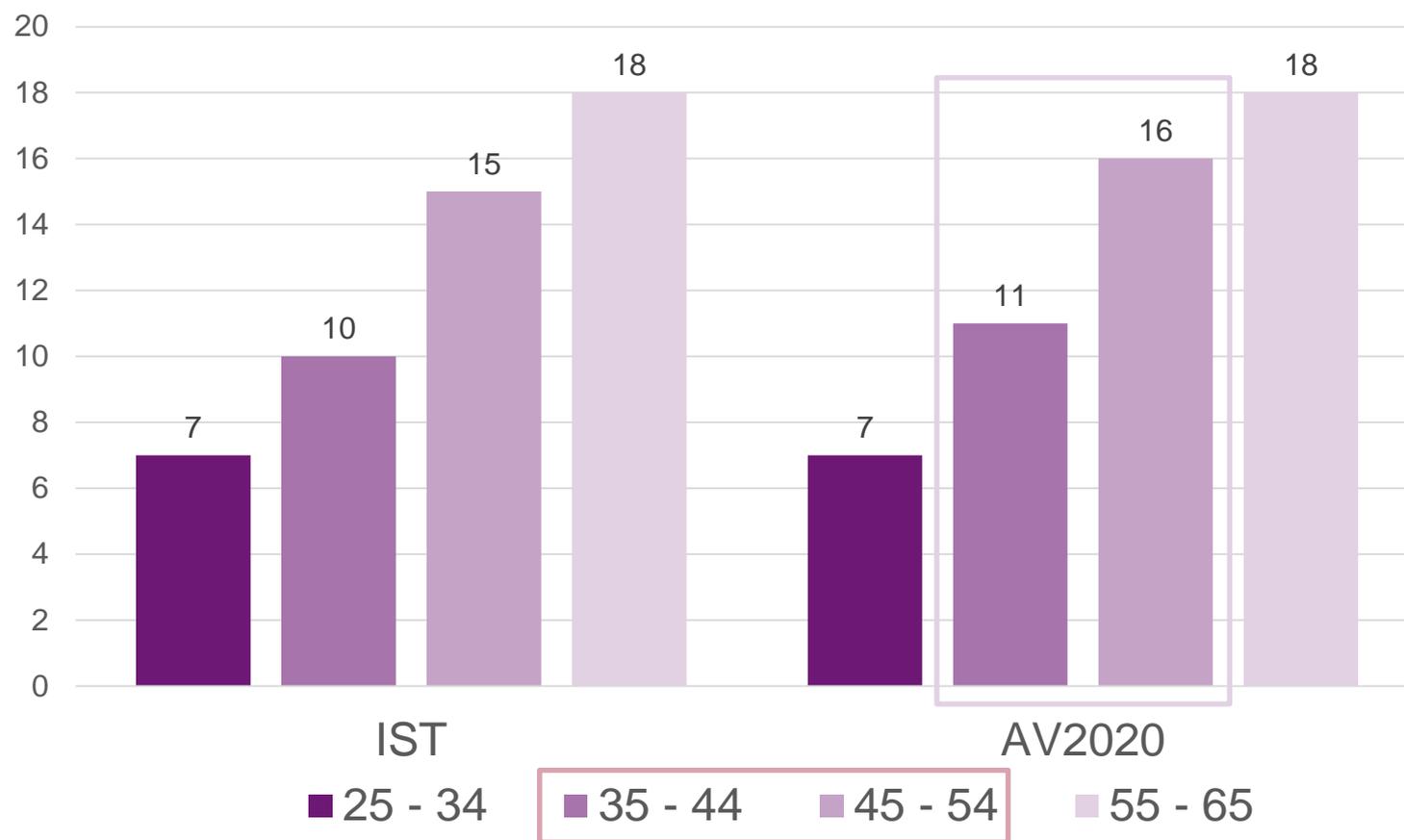
Senkung und Flexibilisierung Koordinationsabzug

bei gleicher Eintrittsschwelle in Höhe von CHF 21'150.-
per 1.1.2019

Einkommen	Koordinationsabzug	Versicherter Lohn
21'150 – 35'250	14'100 (Minimum)	7'050 – 21'150
35'250 – 52'875	40% des Lohnes	21'150 – 31'725
52'875 – 84'600	21'150 (Maximum)	31'725 – 63'450

Anpassung Sparbeiträge in der 2. Säule

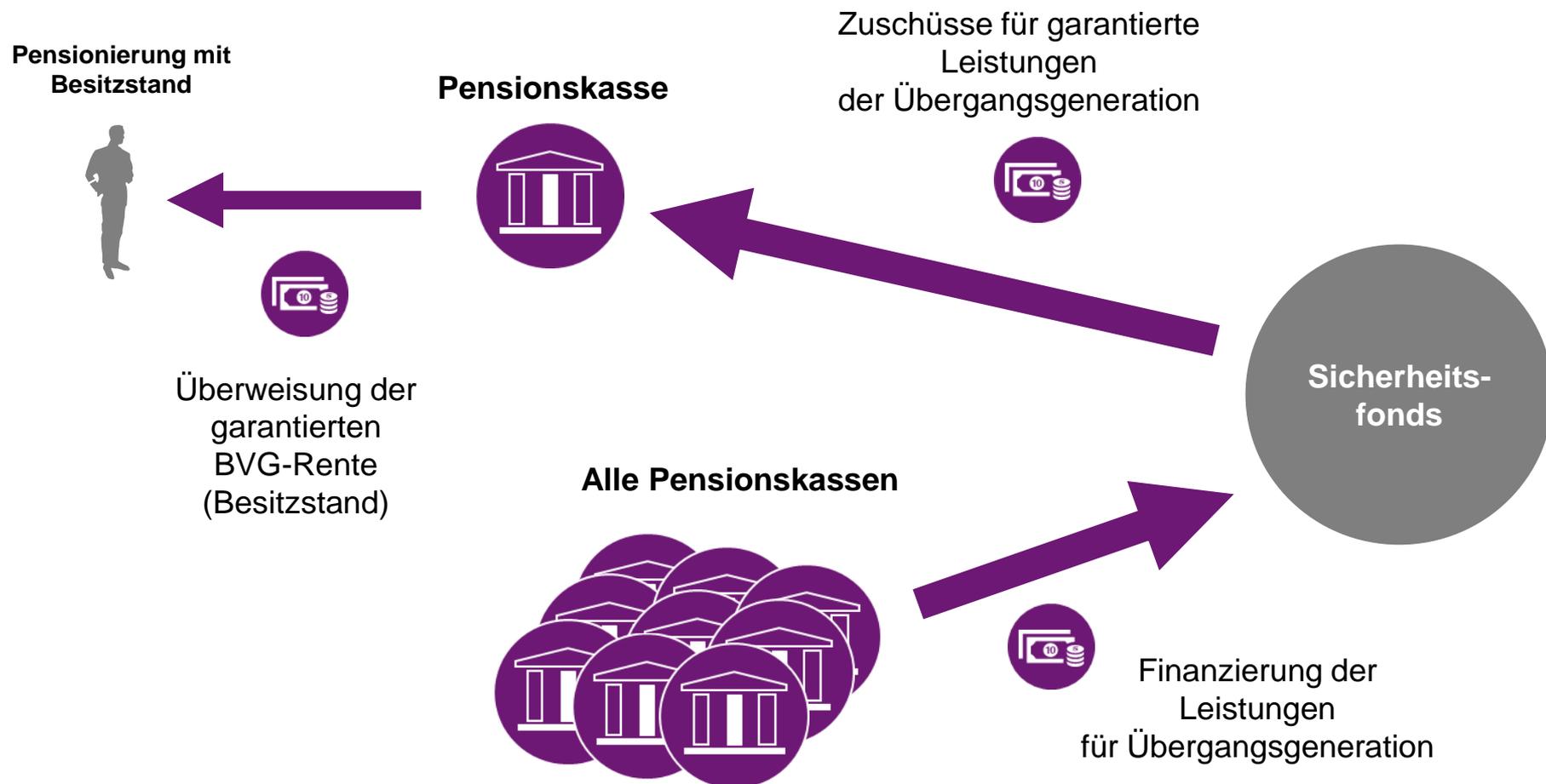
per 1.1.2019



Ausgewählte Beispiele

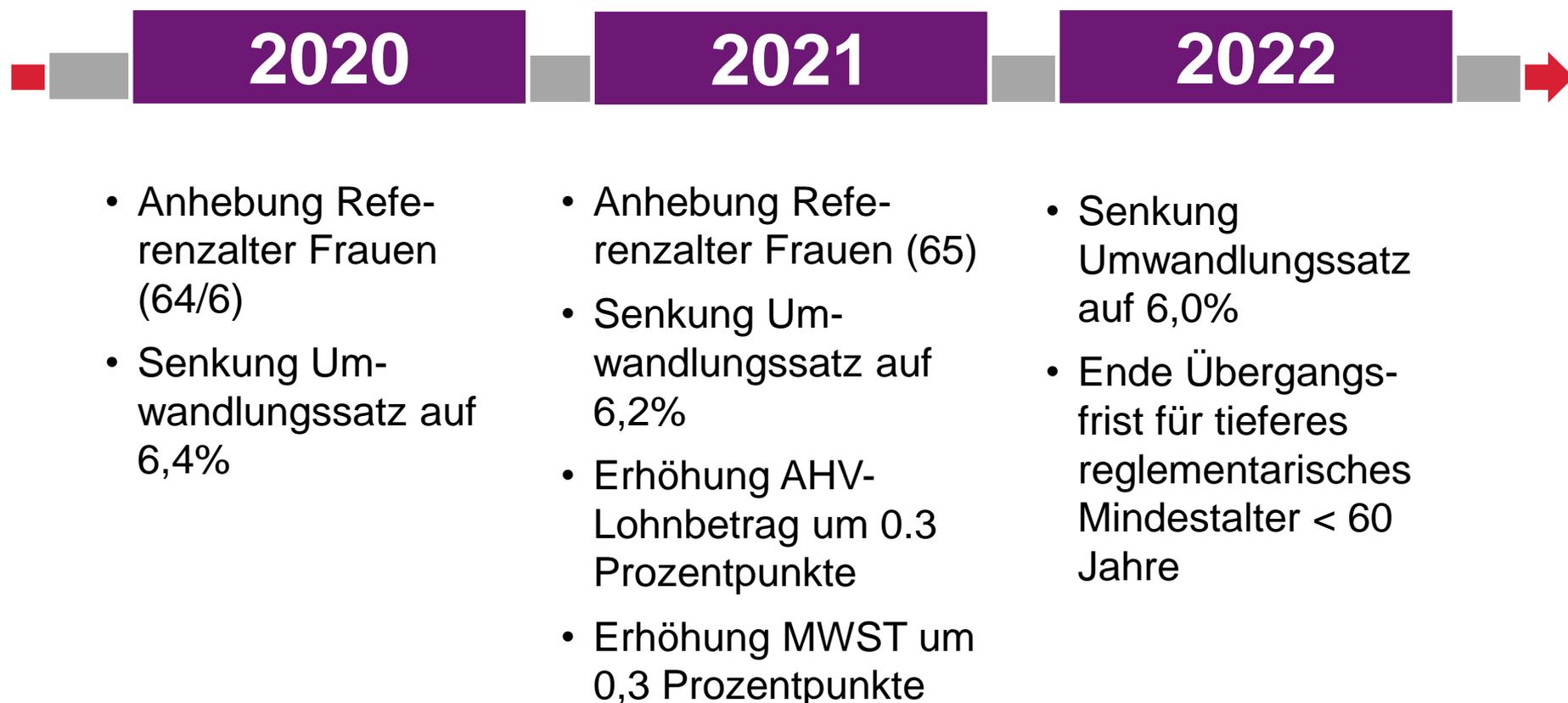
Mitarbeiter (alle Zahlen in CHF)	Regl. Vorsorgeplan BVG heute + 2% AGS	BVG heute	BVG neu
Frau 1 Alter 58 • Salär: 90'000 • Pensum: 100%	Sparbeitrag: 13'065 Vers. Lohn: 65'325	Sparbeitrag: 10'787 Vers. Lohn: 59'925	Sparbeitrag: 11'421 Vers. Lohn: 63'450
Mann 1 Alter 30 • Salär: 45'000 • Pensum: 100%	Sparbeitrag: 1'829 Vers. Lohn: 20'325	Sparbeitrag: 1'423 Vers. Lohn: 20'325	Sparbeitrag: 1'890 Vers. Lohn: 27'000
Mann 2 Alter 46 • Salär: 65'000 • Pensum: 100%	Sparbeitrag: 6'855 Vers. Lohn: 40'325	Sparbeitrag: 6'048 Vers. Lohn: 40'325	Sparbeitrag: 7'016 Vers. Lohn: 43'850
Frau 2 Alter 37 • Salär: 28'000 • Pensum: 70%	Sparbeitrag: 1'287 Vers. Lohn: 10'728	Sparbeitrag: 352 Vers. Lohn: 3'525	Sparbeitrag: 1'529 Vers. Lohn: 13'900

Mechanismus Sicherstellung / Auszahlung Besitzstand Übergangsgeneration

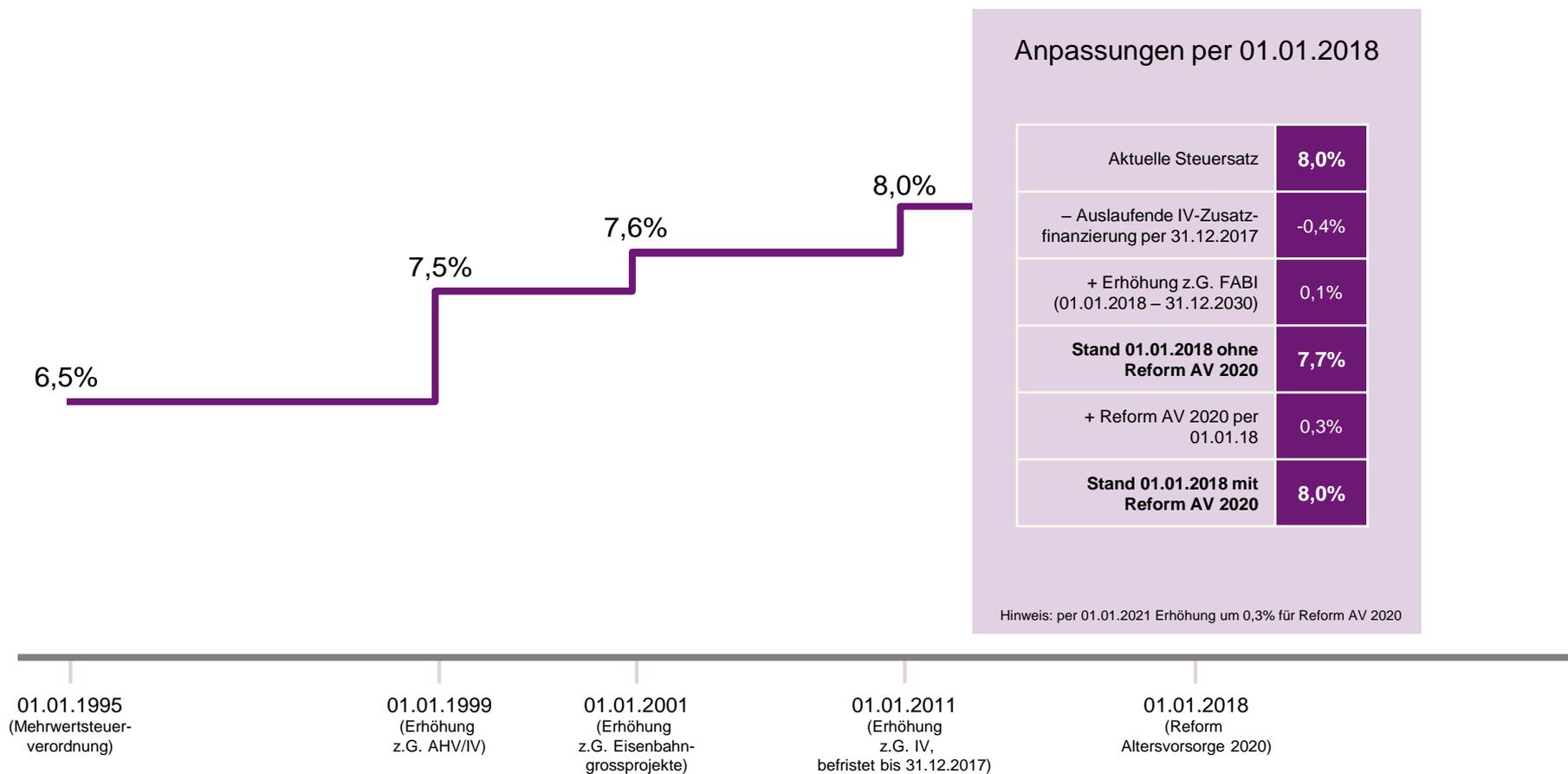


Die Etappen des Inkrafttretens der Reform AV2020

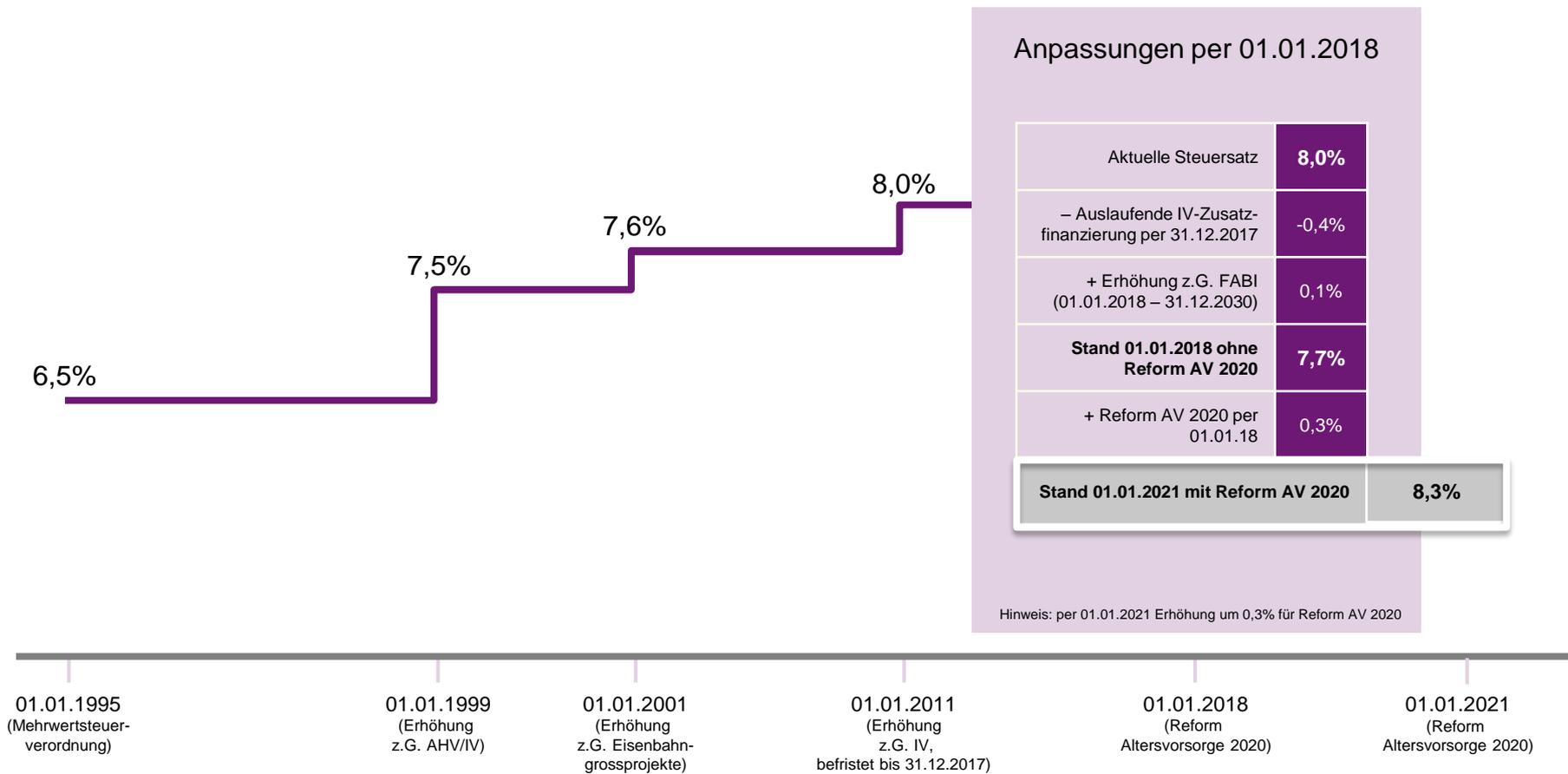
Die wichtigsten Änderungen im Überblick bei Annahme der Vorlage in der Volksabstimmung am 24. September 2017



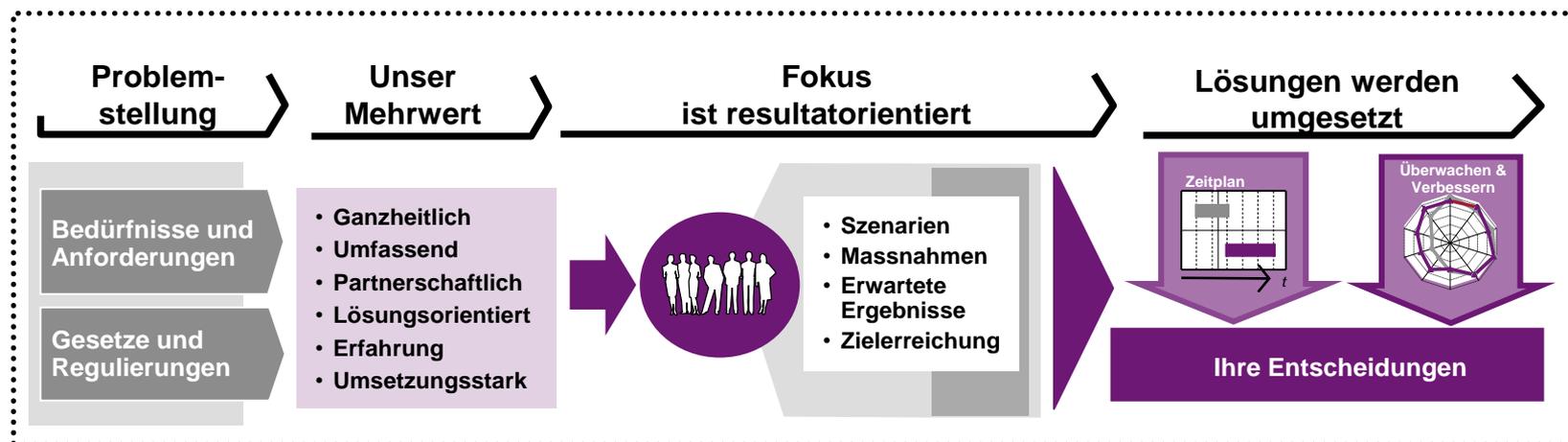
Entwicklung der Mehrwertsteuer



Entwicklung der Mehrwertsteuer

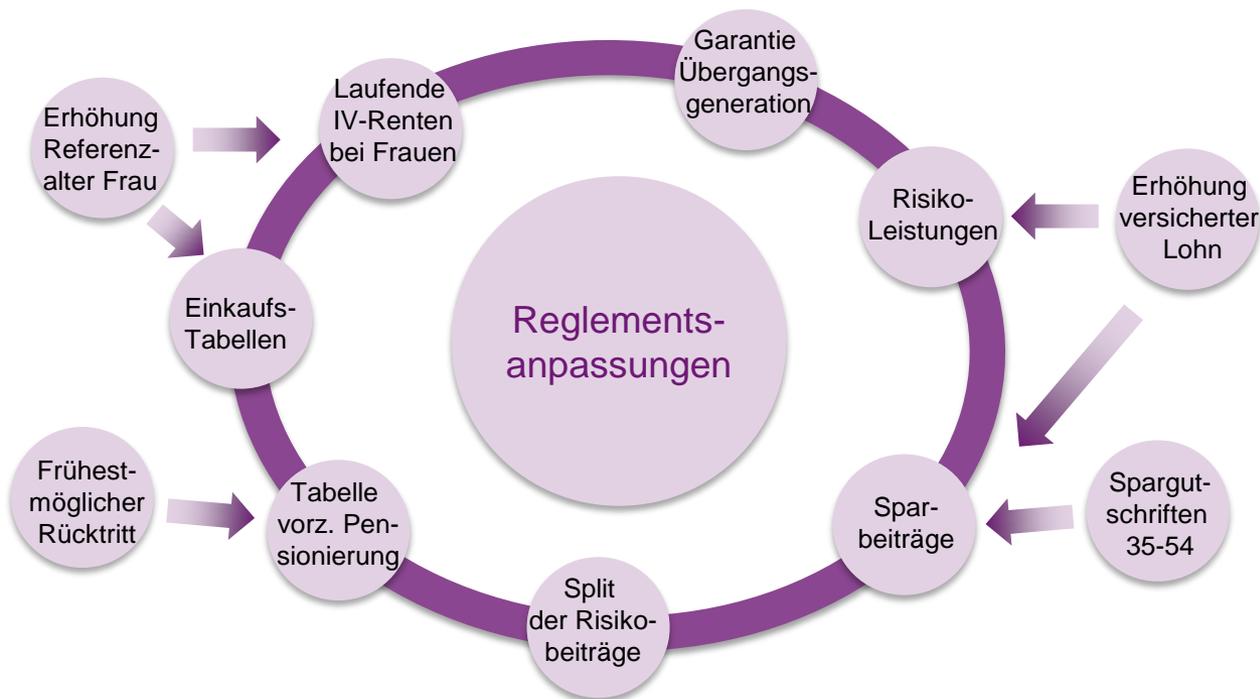


Next Steps



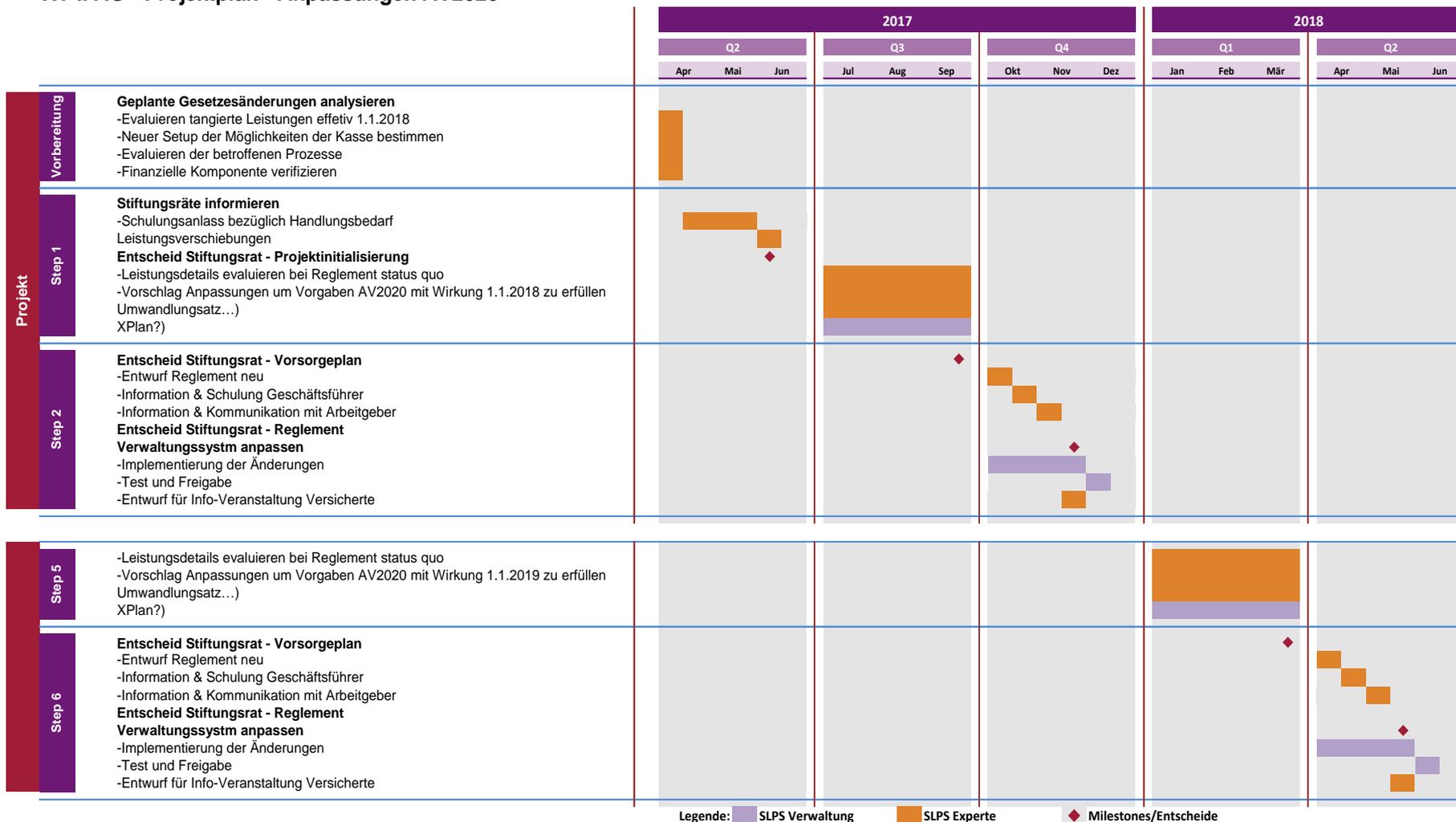
- Diskussion / Klärung
- Mögliche Auswirkungen
- Entscheidungen
- Umsetzung (Leistungen, Finanzierung, Reglement)
- Terminplan
- Kommunikation
- Ergebnisse
- Kontrolle

Altersvorsorge 2020



Elemente im Zeitverlauf

XY .. AG - Projektplan - Anpassungen AV2020



Fragen



Sprechen Sie mit uns!

Roland Schmid

Geschäftsführer
eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte, Aktuar SAV

Telefon +41 43 284 44 56

Fax +41 43 338 44 56

Mobile +41 78 776 23 50

Email roland.schmid@slps.ch

Swiss Life Pension Services AG die Beratungsfirma von Swiss Life

General Guisan Quai 40
Postfach
8022 Zürich

Tel: 0800 00 25 25
pension.services@slps.ch
www.slps.ch

**Der starke, kompetente Partner,
auch in der Umsetzung**

So fängt Zukunft an.