
Pension Breakfast

Altersvorsorge 2020

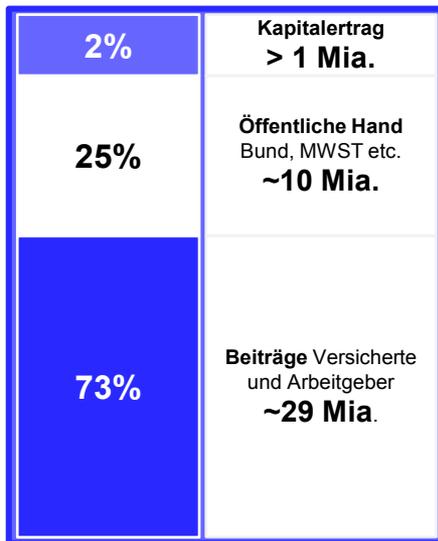
Update nach der Behandlung im Nationalrat

Donnerstag, 17.11.2016 - Bern

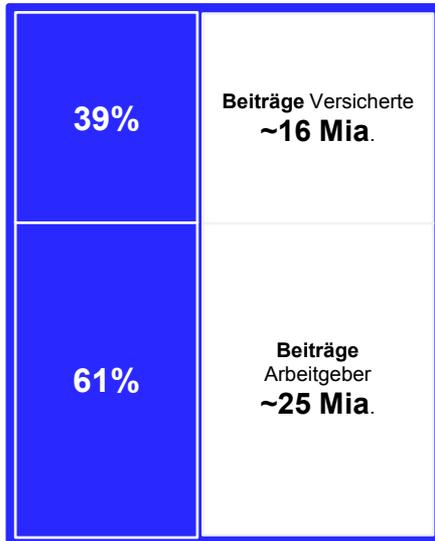
Martin Schnider

Dipl. Pensionsversicherungsexperte

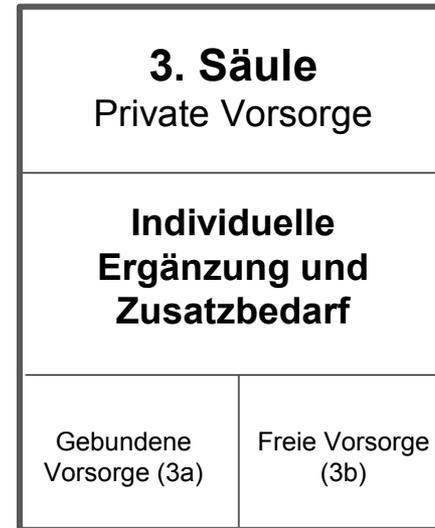
Vorsorge in der Schweiz



Rund 40 Mia.

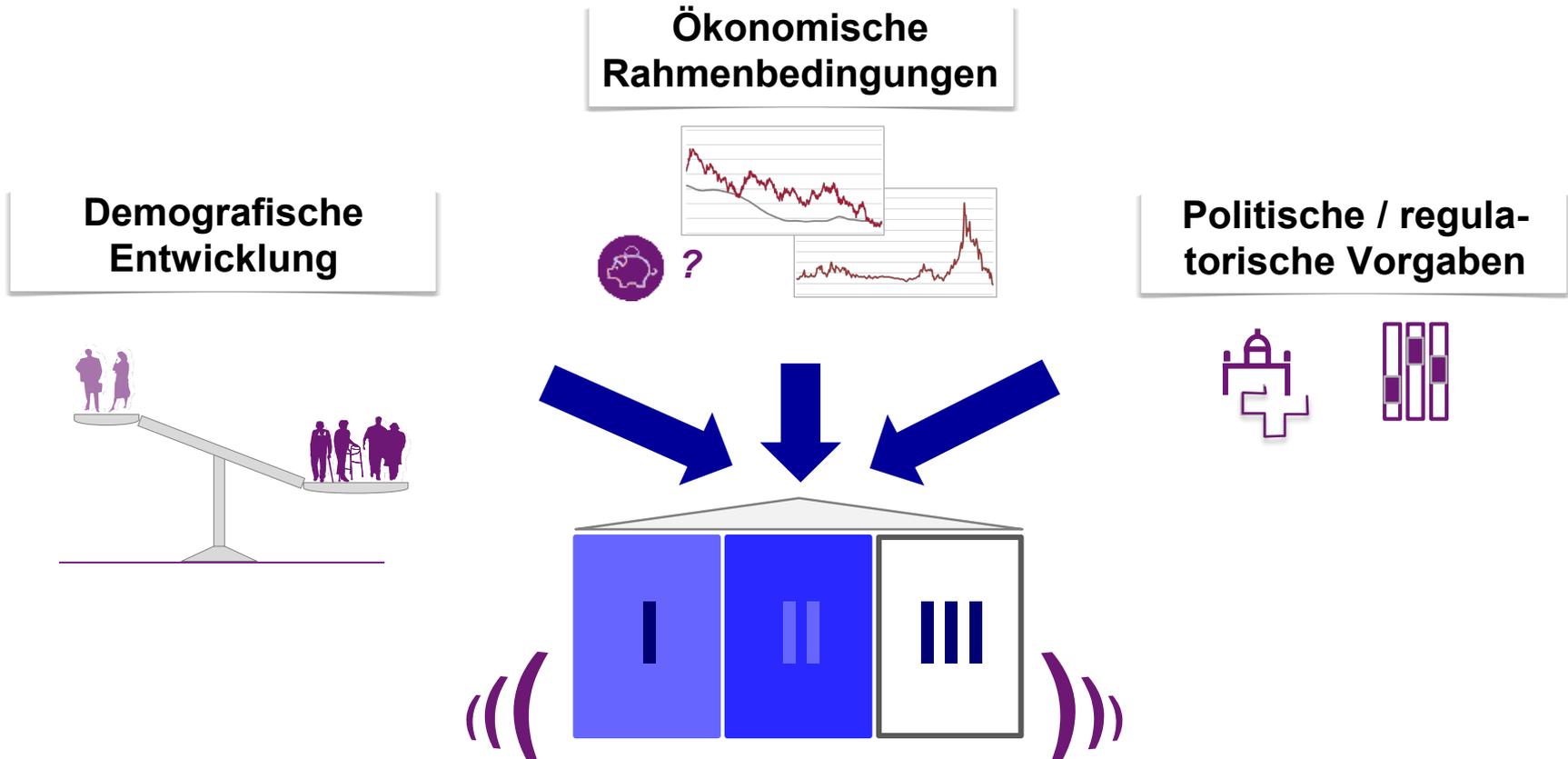


Rund 41 Mia.



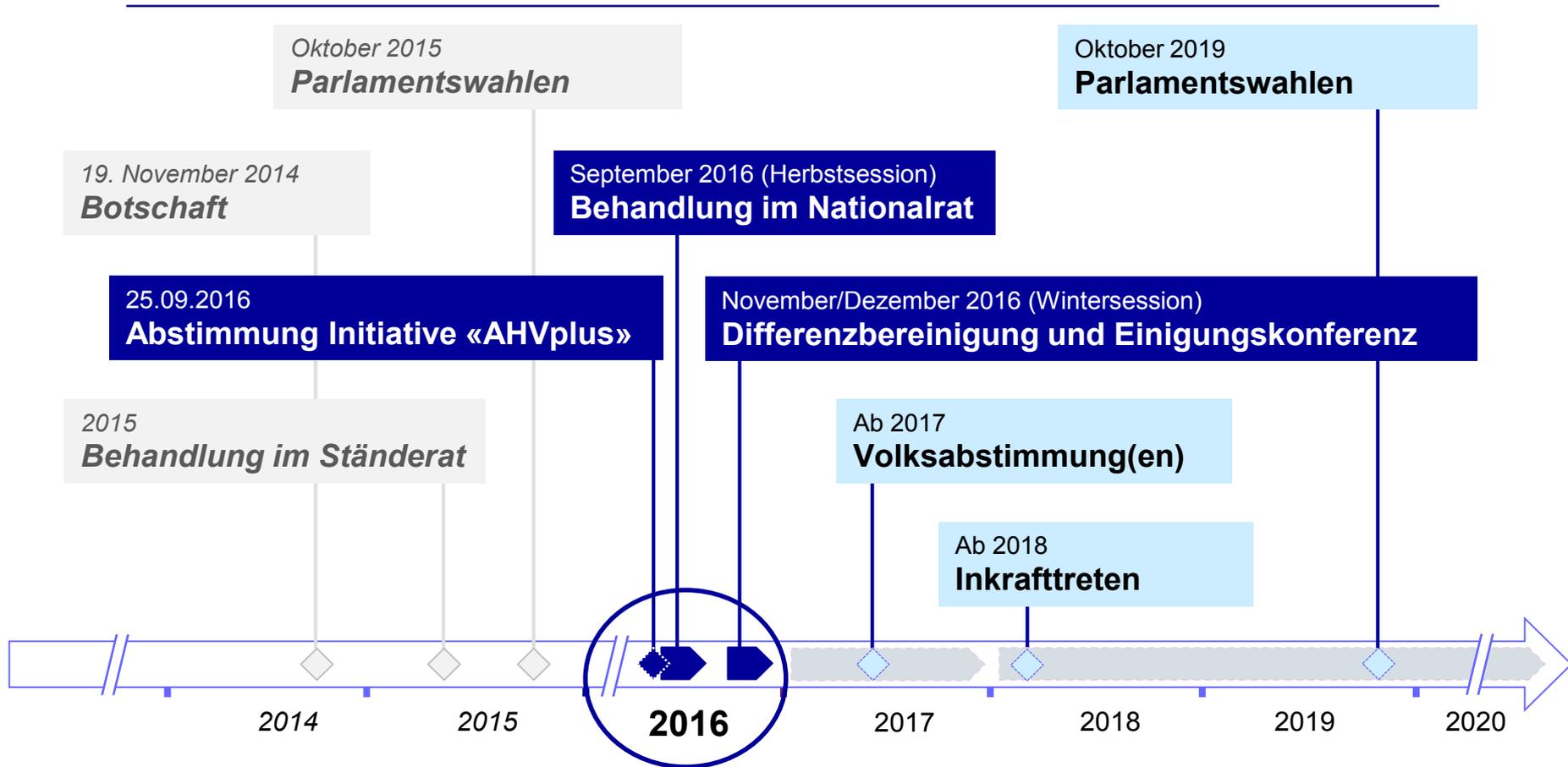
Privates Vermögen

Herausforderungen



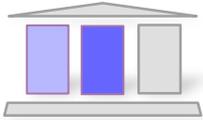
Lösungsansatz Reform Altersvorsorge 2020

Fahrplan



Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats



Leistungen

Vereinheitlichung des Referenzalters

Flexible Pensionierung

Rentenerhöhung für neue Altersrenten
(um monatlich CHF 70.-)

Erhöhung Plafond der Ehepaarrente auf 155%
(bisher 150%; max. monatliche Erhöhung von CHF 226.-)

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

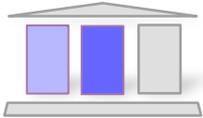
Kompensationsmassnahmen zwecks Erhalt Leistungsniveau bei Rentenbezug

- Verstärkung Sparprozess / Beginn ab Alter 21
- Umlagelösung für Übergangsgeneration (während 15 Jahren)

Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats

Entscheide SGK-N



Leistungen

Vereinheitlichung des Referenzalters



Flexible Pensionierung



~~Rentenerhöhung für neue Altersrenten
(um monatlich CHF 70.-)~~



~~Erhöhung Plafond der Ehepaarrente auf 155%
(bisher 150%; max. monatliche Erhöhung von
CHF 226.-)~~



Aufwertungsfaktor für Einkommen Frauen

Stabilisierungsregel

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



Kompensationsmassnahmen zwecks
Erhalt Leistungsniveau bei Rentenbezug

- Verstärkung Sparprozess / Beginn ab Alter 21
- Umlagelösung für Übergangsgeneration
(während 15 Jahren)



- Sparbeginn ab Alter 18
- Dezentrale Umlagelösung; jede Einrichtung finanziert aus eigener Kraft

Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats

Entscheide NR



Leistungen

Vereinheitlichung des Referenzalters



Flexible Pensionierung



~~Rentenerhöhung für neue Altersrenten
(um monatlich CHF 70.-)~~



~~Erhöhung Plafond der Ehepaarrente auf 155%
(bisher 150%; max. monatliche Erhöhung von
CHF 226.-)~~



Stabilisierungsregel (separate Vorlage)

Anpassungen Witwen-, Waisen- und Kinderrenten

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



Kompensationsmassnahmen zwecks
Erhalt Leistungsniveau bei Rentenbezug

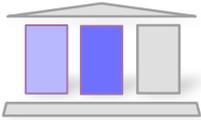
- Verstärkung Sparprozess / ~~Beginn ab Alter 21~~
- Umlagelösung für Übergangsgeneration (15 J.)



- Kein Koordinationsabzug
- Beitragssätze: 25-44: 9,0%. 45-65: 13,5%
- Umlagelösung während 25 Jahren

Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats



Finanzierung

Vereinheitlichung des Referenzalters

0.1 Mia.

Zusätzliche Lohnprozente (+ 0,3%)

1.4 Mia.

Erhöhung Mehrwertsteuer (um 1%)

3.6 Mia.

Bundesbeitrag; volles
Demografieprozent

0.6 Mia.

Kompensationsmassnahmen
im BVG

1.2 Mia.

Übergangsgeneration

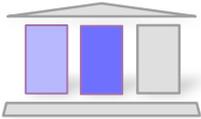
0.4 Mia.

Umwandlungssatz-Prämie
resp. -Beitrag

Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats

Entscheide SGK-N



Finanzierung

Vereinheitlichung des Referenzalters ✓

0.1 Mia.

Aufwertungsfaktor für Einkommen Frauen

0.3 Mia.

Erhöhung Mehrwertsteuer (~~um 1%~~) ✓

0.6% / 2.1 Mia.

Bundesbeitrag; volles
Demografieprozent ✓

0.6 Mia.

Kompensationsmassnahmen
im BVG ✓

1.4 Mia.

Übergangsgeneration ✓

0.4 Mia.

Umwandlungssatz-Prämie
resp. -Beitrag ✓

Umsetzung Reform Altersvorsorge 2020

Vorlage des Ständerats

Entscheide NR

Finanzierung

Vereinheitlichung des Referenzalters ✓

~~0.1 Mia.~~

Zusätzliche Lohnprozente (+ 0,3%)

~~1.4 Mia.~~

Erhöhung Mehrwertsteuer (um 1%) ✓

~~0.6% / 2.1 Mia.~~

Erhöhung Bundesbeitrag; volles
Demografieprozent ✓

~~0.6 Mia.~~

0.9 Mia.

Kompensationsmassnahmen
im BVG ✓

~~1.2 Mia.~~

4.3 Mia.*

Übergangsgeneration ✓

~~0.4 Mia.~~

0.3 Mia.*

Umwandlungssatz-Prämie
resp. -Beitrag ✓

Übersicht wichtigste Entscheide Nationalrat

1. Säule

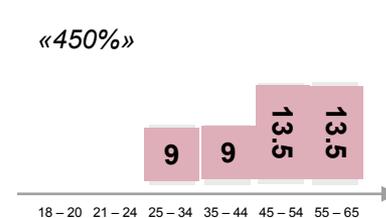
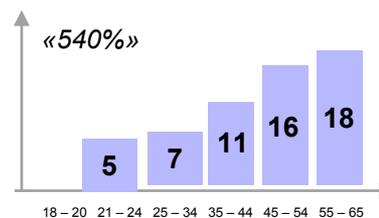
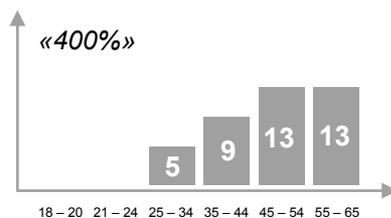
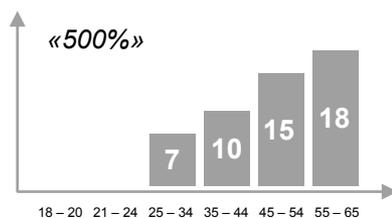
- Kein AHV-Ausbau
- Anpassungen bei der Hinterlassenenrente, Kinderrente und Selbständigerwerbenden
- Zusatzfinanzierung: Erhöhung Mehrwertsteuer um 0.6%
- Stabilisierungsregel für die AHV

2. Säule

- Senkung des Mindestumwandlungssatzes auf 6.0%
- Anpassung der Altersgutschriftensätze
- Kein Koordinationsabzug
- Umlagelösung für Übergangsgeneration von 25 Jahren

Zentrale Elemente in der 2. Säule

	Geltende Ordnung	Bundesrat	Ständerat	Nationalrat
Max. AHV-Lohn	CHF 84'600 (3x max. einf. AHV-Altersrente)	CHF 84'600 (3x max. einf. AHV-Altersrente)	CHF 84'600 (3x max. einf. AHV-Altersrente)	CHF 84'600 (3x max. einf. AHV-Altersrente)
BVG-Koordinationsabzug	CHF 24'675 (7/8 der max. AHV-Altersrente)	Kein Koordinationsabzug	CHF 21'150 (3/4 der max. AHV-Altersrente) Prop. Anpassung bei TZ-Beschäftigung	Kein Koordinationsabzug
Eintrittsschwelle	CHF 21'150	CHF 14'100	CHF 21'150	CHF 21'150
Sparstaffelung	18 – 20 Jahre: --- 21 – 24 Jahre: --- 25 – 34 Jahre: 7% 35 – 44 Jahre: 10% 45 – 54 Jahre: 15% 55 – 65 Jahre: 18%	18 – 20 Jahre: --- 21 – 24 Jahre: --- 25 – 34 Jahre: 5% 35 – 44 Jahre: 9% 45 – 54 Jahre: 13% 55 – 65 Jahre: 13%	18 – 20 Jahre: --- 21 – 24 Jahre: 5% 25 – 34 Jahre: 7% 35 – 44 Jahre: 11% 45 – 54 Jahre: 16% 55 – 65 Jahre: 18%	18 – 20 Jahre: --- 21 – 24 Jahre: --- 25 – 34 Jahre: 9,0% 35 – 44 Jahre: 9,0% 45 – 54 Jahre: 13,5% 55 – 65 Jahre: 13,5%



Finanzierung - Beispiele

Alter 25-34	Geltende Ordnung		Bundesrat		Ständerat		Nationalrat	
	Lohn	KL	AGS	KL	AGS	KL	AGS	KL
40'000	15'325	1'073	40'000	2'000	18'850	1'320	40'000	3'600
50'000	25'325	1'773	50'000	2'500	28'850	2'020	50'000	4'500
60'000	35'325	2'473	60'000	3'000	38'850	2'720	60'000	5'400
70'000	45'325	3'173	70'000	3'500	48'850	3'420	70'000	6'300
80'000	55'325	3'873	80'000	4'000	58'850	4'120	80'000	7'200
84'600	59'925	4'195	84'600	4'230	63'450	4'442	84'600	7'614

Alter 35-44	Geltende Ordnung		Bundesrat		Ständerat		Nationalrat	
	Lohn	KL	AGS	KL	AGS	KL	AGS	KL
40'000	15'325	1'533	40'000	3'600	18'850	2'074	40'000	3'600
50'000	25'325	2'533	50'000	4'500	28'850	3'174	50'000	4'500
60'000	35'325	3'533	60'000	5'400	38'850	4'274	60'000	5'400
70'000	45'325	4'533	70'000	6'300	48'850	5'374	70'000	6'300
80'000	55'325	5'533	80'000	7'200	58'850	6'474	80'000	7'200
84'600	59'925	5'993	84'600	7'614	63'450	6'980	84'600	7'614

KL: Koordinierter Lohn

AGS: Altersgutschrift

Finanzierung - Beispiele

Alter 45-54	Geltende Ordnung		Bundesrat		Ständerat		Nationalrat	
	Lohn	KL	AGS	KL	AGS	KL	AGS	KL
40'000	15'325	2'299	40'000	5'200	18'850	3'016	40'000	5'400
50'000	25'325	3'799	50'000	6'500	28'850	4'616	50'000	6'750
60'000	35'325	5'299	60'000	7'800	38'850	6'216	60'000	8'100
70'000	45'325	6'799	70'000	9'100	48'850	7'816	70'000	9'450
80'000	55'325	8'299	80'000	10'400	58'850	9'416	80'000	10'800
84'600	59'925	8'989	84'600	10'998	63'450	10'152	84'600	11'421

Alter 55-65	Geltende Ordnung		Bundesrat		Ständerat		Nationalrat	
	Lohn	KL	AGS	KL	AGS	KL	AGS	KL
40'000	15'325	2'759	40'000	5'200	18'850	3'393	40'000	5'400
50'000	25'325	4'559	50'000	6'500	28'850	5'193	50'000	6'750
60'000	35'325	6'359	60'000	7'800	38'850	6'993	60'000	8'100
70'000	45'325	8'159	70'000	9'100	48'850	8'793	70'000	9'450
80'000	55'325	9'959	80'000	10'400	58'850	10'593	80'000	10'800
84'600	59'925	10'787	84'600	10'998	63'450	11'421	84'600	11'421

KL: Koordinierter Lohn

AGS: Altersgutschrift

Leistungsniveau

Lohn	Geltende Ordnung (UWS 6.8%)			Bundesrat (UWS 6.0%)		
	KL	Summe AGS	AR in % Lohn	KL	Summe AGS	AR in % Lohn
40'000	15'325	500	13%	40'000	400	24%
50'000	25'325	500	17%	50'000	400	24%
60'000	35'325	500	20%	60'000	400	24%
70'000	45'325	500	22%	70'000	400	24%
80'000	55'325	500	24%	80'000	400	24%
84'600	59'925	500	24%	84'600	400	24%

Lohn	Ständerat (UWS 6.0%)			Nationalrat (UWS 6.0%)		
	KL	Summe AGS	AR in % Lohn	KL	Summe AGS	AR in % Lohn
40'000	18'850	540	15%	40'000	450	27%
50'000	28'850	540	19%	50'000	450	27%
60'000	38'850	540	21%	60'000	450	27%
70'000	48'850	540	23%	70'000	450	27%
80'000	58'850	540	24%	80'000	450	27%
84'600	63'450	540	24%	84'600	450	27%

KL: Koordinierter Lohn

AGS: Altersgutschrift

AR: Altersrente

UWS: Umwandlungssatz

Leistungsniveau

Lohn	Geltende Ordnung (UWS 6.8%)					Bundesrat (UWS 6.0%)				
	AR BVG	AR in %	AR AHV	AHV-AR %	Gesamt AR %	AR BVG	AR in %	AR AHV	AHV-AR %	Gesamt AR %
40'000	5'211	13%	20'834	52%	65%	9'600	24%	20'834	52%	76%
50'000	8'611	17%	22'664	45%	63%	12'000	24%	22'664	45%	69%
60'000	12'011	20%	24'264	40%	60%	14'400	24%	24'264	40%	64%
70'000	15'411	22%	25'864	37%	59%	16'800	24%	25'864	37%	61%
80'000	18'811	24%	27'464	34%	58%	19'200	24%	27'464	34%	58%
84'600	20'375	24%	28'200	33%	57%	20'304	24%	28'200	33%	57%

Lohn	Ständerat (UWS 6.0%)					Nationalrat (UWS 6.0%)				
	AR BVG	AR in %	AR AHV	AHV-AR %	Gesamt AR %	AR BVG	AR in %	AR AHV	AHV-AR %	Gesamt AR %
40'000	6'107	15%	20'834	52%	67%	10'800	27%	20'834	52%	79%
50'000	9'347	19%	22'664	45%	64%	13'500	27%	22'664	45%	72%
60'000	12'587	21%	24'264	40%	61%	16'200	27%	24'264	40%	67%
70'000	15'827	23%	25'864	37%	60%	18'900	27%	25'864	37%	64%
80'000	19'067	24%	27'464	34%	58%	21'600	27%	27'464	34%	61%
84'600	20'558	24%	28'200	33%	58%	22'842	27%	28'200	33%	60%

AR: Altersrente

UWS: Umwandlungssatz

Finanzielle Auswirkungen / AHV

Finanzielle Auswirkungen Reform der Altersvorsorge 2020 im Jahr 2030 gemäss Botschaft, SR und dem Beschluss des NR vom 29.09.2016

in Millionen Franken, zu Preisen von 2016

Berechnungen basierend auf den volkswirtschaftlichen Referenzwerten des BR vom 09.06.2016 und MWST-Schätzungen der ESTV vom 11.05.2016.

Massnahme (gerundet auf 10 Millionen Franken)	Botschaft		Ständerat		Nationalrat	
	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen	Ausgaben	Einnahmen
Vereinheitlichung des Referenzalters	-1 170	110	-1 210	110	-1 210	110
Flexibilisierung des Rentenbezugs	280	180	290	180	290	190
Vorbezug 3. Jahr	70	- 60	90	- 60	90	- 60
Vorbezug, Satzänderung	100		90		90	
Aufschub, Satzänderung	- 10		- 10		- 10	
Rentenverbesserung	120		120		120	
Wegfall Beitragspflicht		- 10		- 10		0
Freibetrag		250		250		250
Rentenzuschlag	0	0	1 370	1 400	0	
Vorbezug für kleine und mittlere Einkommen	400		0		0	
Neuregelung der Hinterlassenenrenten	- 340		0		- 410	
Aufhebung Kinderrenten					- 200	
Gleichbehandlung im Bereich der Beiträge		330		0		0
Selbständige: sinkende Beitragsskala		140		0		0
Selbständige: Angleichung des Beitragssatzes		190		0		0
Bundesbeitrag aus Ausgabenveränderung		- 160		90		- 300
Total	- 830	460	460	1 780	-1 520	10

Finanzielle Auswirkungen / AHV

Bund					
Beitrag aus Ausgabenveränderung	- 160		90		- 300
Demographieprozent		- 610		- 610	
Änderung Satz Bundesanteil	- 930		0		270
Veränderung Bund Total		- 480		700	570
Rechnung 2030 bisher	60 480	53 500	60 480	53 500	60 480
Reformmassnahmen	- 830	620	460	1 690	-1 520
MWST		5 350		3 560	2 140
Bund		- 480		700	570
Rechnung 2030 neu	59 650	58 980	60 940	59 450	58 960
Umlageergebnis	-670	-0.2% MWST	-1 490	-0.4% MWST	-2 450
Fondsstand	64 560	108% Ausgaben	67 500	111% Ausgaben	58 810
					100% Ausgaben

Finanzielle Auswirkungen / BVG

Erhöhung der Beitragssumme in der beruflichen Vorsorge im Jahr 2030

in Millionen Franken, zu Preisen von 2016

Massnahme (gerundet auf 50 Millionen Franken)	Botschaft Ausgaben in Mio. CHF	Ständerat Ausgaben in Mio. CHF	Nationalrat Ausgaben in Mio. CHF
Ausgleich Senkung Mindestumwandlungssatz & Verbesserung Vorsorge tiefe bis mittlere Eink.	3 200	1 550¹⁾	4 450
Langfristig (Verzicht auf Koordinationsabzug und Anpassung Altersgutschriftensätze)	2 450	1 150	4 300
Übergangsgeneration (Beiträge an Sicherheitsfonds BVG)	350	400	300
Herabsetzung Eintrittsschwelle	400	-	-
Anpassung Koordinationsabzug an Beschäftigungsgrad	-	- ¹⁾	-
Aufhebung Zuschüsse ungünstige Altersstruktur	-	-	-150

Finanzierung Kompensation Umwandlungssatz

	in Mio. CHF	in % AHV-LS [*]	in Mio. CHF	in % AHV-LS [*]	in Mio. CHF	in % AHV-LS [*]
Beitrag BVG	3 200	0.8%	1 550 ¹⁾	0.4% ¹⁾	4 450	1.1%
Beitrag AHV	0	0.0%	1 400	0.3%	0	0.0%
Total	3 200	0.8%	2 950	0.7%	4 450	1.1%

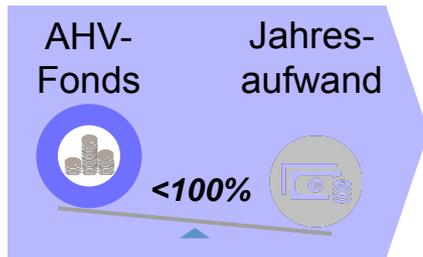
* AHV-Lohnsumme der BVG-Versicherten

¹⁾ Ohne Kosten im Zusammenhang mit der Verbesserung der beruflichen Vorsorge von Teilzeitbeschäftigten.

Stabilisierungsregel in der AHV Entscheid Nationalrat

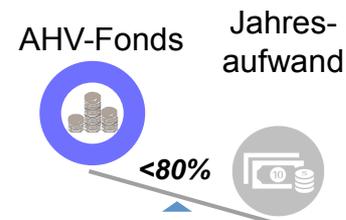
Politischer Auftrag

Automatismus



Massnahmen

Keine Massnahmen



Rentenalter

+ max. 4 Mt./Jahr, total
max. 24 Monate



Mehrwertsteuer

Erhöhung in 2 Schritten
um je 0,2 Prozent

+0.4%

Auslöser

Ausgleichsfonds droht innerhalb von drei Jahren
unter 100 Prozent einer Jahresausgabe zu fallen

**Auslagerung in separate
Vorlage**

Kontakt

Martin Schnider

Geschäftsführer
eidg. dipl. Pensionsversicherungsexperte
Aktuar SAV

Telefon +41 31 938 10 35
martin.schnider@abcon.ch

ABCON AG

Zentweg 13
Postfach 4
3000 Bern 15

www.abcon.ch