

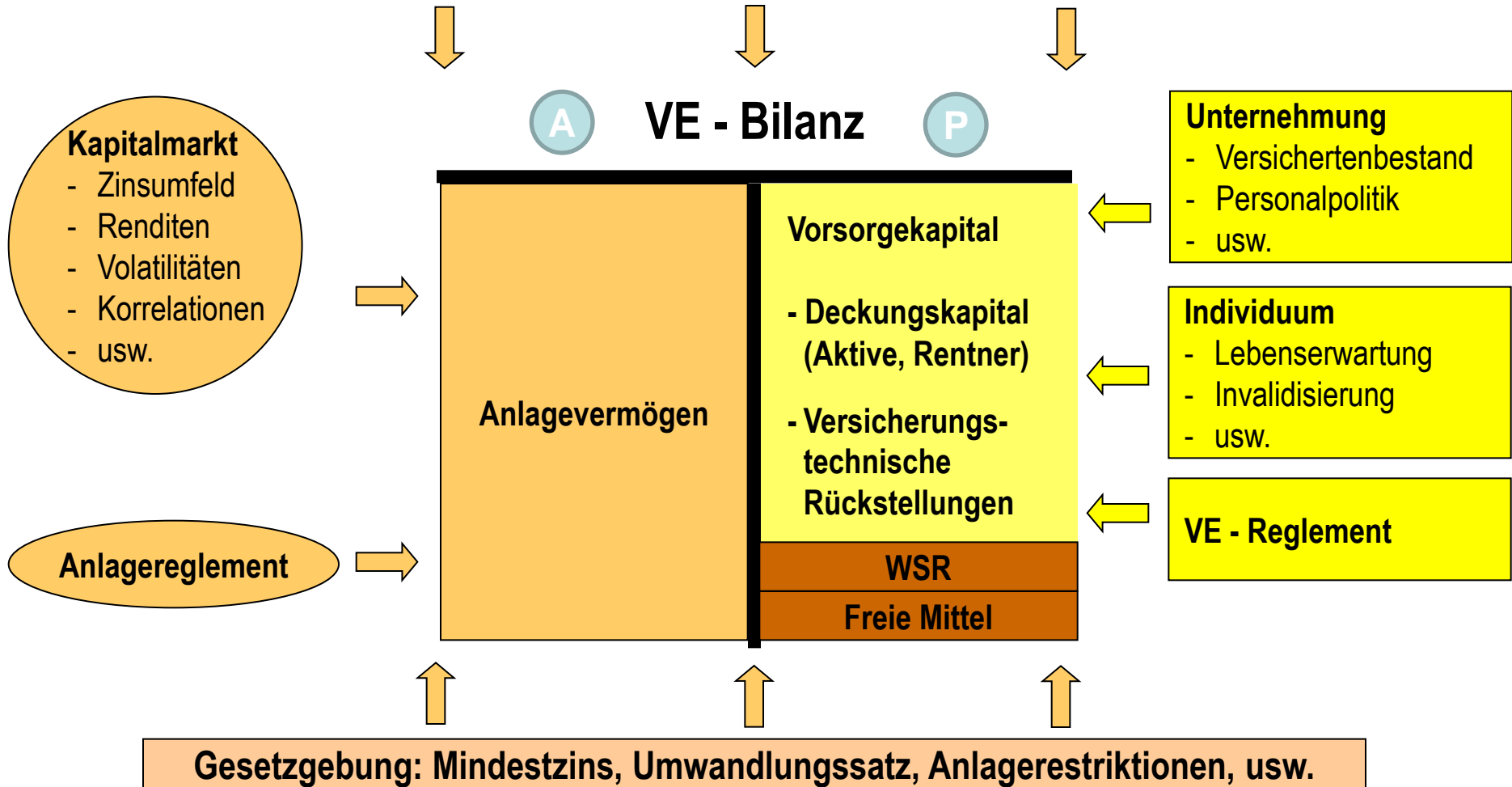
Vorsorgepolitische Lagebeurteilung

**Hanspeter Konrad
lic. iur. Rechtsanwalt
Direktor ASIP**

IASIP Einführung

- Bedeutung der **kapitalgedeckten beruflichen Vorsorge** in der CH:
- BV stellt(e) Leistungsfähigkeit unter Beweis (Erfolgsgeschichte).
 - Vorsorgevermögen ist Eckpfeiler des Wohlstandes in der CH, aber ...
 - Herausforderungen nehmen zu!

Umfeld: Lohnwachstum, Teuerung, Realwirtschaft, usw.





- Staatshilfen
- Konjunkturprogramme
- Expansive Geldpolitik

- **Aufhebung Euro-Mindestkurs/ Negativzinsen → Konsequenzen (u.a. Realwirtschaft, Anlageverhalten von PKs, Immobilienmarkt)**
- **Internationale Entwicklung/ Geopolitische Krisenherde**

Demografie:

Wer bezahlt die zusätzlichen Renten?

Aus versicherungstechnischem Gutachten
Professorenwitwenkasse zu Göttingen
19. Oktober 1851 Carl Friedrich Gauss



Als wirklich kräftige Mittel können demnach nur betrachtet werden :

- 1) Erhöhung der Beiträge.
- 2) Herabsetzung der Pensionen.
- 3) Verbindung beider Mittel.

ASIP Herausforderungen (2)

Widerstandsfähigkeit der PK stärken!

Handlungsfelder

- **Finanzierungs- / Leistungspläne (Vorsorge-Sicherheit gewährleisten):
Anlagestrategien / Leistungsparameter überprüfen**
- **Stabilitätsorientierte PK-Führung (Governance)**
- **Kommunikation (Wert / Kosten der zukünftigen Leistungen aufzeigen).**

ASIP Fakten (1)*

Verwaltungsform Alle VE	Anzahl VE	Versicherte (Aktive Vers.)
Vorsorgeeinrichtung eines Arbeitgebers	816	265'689
Vorsorgeeinrichtung eines Konzerns	561	626'349
Anderer Zusammenschluss Mehrerer Arbeitgeber	164	90'805
Gemeinschaftseinrichtung	123	1'071'631
Sammeleinrichtung	130	1'549'450
Sammel- /Gemeinschaftseinrichtung öffentl.-rechtl. Arbeitgeber	49	400'113
Total	1'845 (1'905)	4'004'037 (3'932'748)

ASIP Fakten (2)*

Alle VE	Anzahl	Aktive Versicherte	Rentner	Bilanzsumme (Mia CHF)	Anteil Bilanzsumme
Autonom	709	2'252'797	778'792	645'283	78.5%
Teilautonom: Altersrente durch VE	752	504'264	81'997	92'973	11.3%
Teilautonom: Einkauf bei Versicherung	175	230'609	2'767	26'292	3.2%
Kollektiv (Vollversicherung)	149	1'014'705	5'133	57'115	6.9%
Total (inkl. Spareinrichtung)	1'845	4'004'037	868'818	822'094	100.0%

ASIP Fakten (3)

- Die 184 (=10%) grössten Vorsorgeeinrichtungen verfügen über 80% des Kapitals.
- 48% der Vorsorgeeinrichtungen haben eine Bilanzsumme von CHF 50 Mio, 20% unter CHF 10 Mio.
- Bei 7.7% der Vorsorgeeinrichtungen ist die Bilanzsumme grösser als eine Milliarde Fr., bei 0.8% grösser als 10 Milliarden Fr.

ASIP Fakten (4)

→ ASIP Umfrage bzgl. Kostentransparenz:

- 343 antwortende VE
- Vermögen 513.0 Mrd. CHF
- Kostentransparente Anlagen 510.4 Mrd. CHF (99.5%; VJ 98.6%)
- Kostenquote: 44.6 bp; VJ 42.6 bp

→ Kosten - Ertrag / Kein Kostendach für Alternative Anlagen!

ASIP Aktionen

Vorsorgepolitisch relevante Fragestellungen



Regulatoren:
Politik / BSV /
OAK / Aufsicht

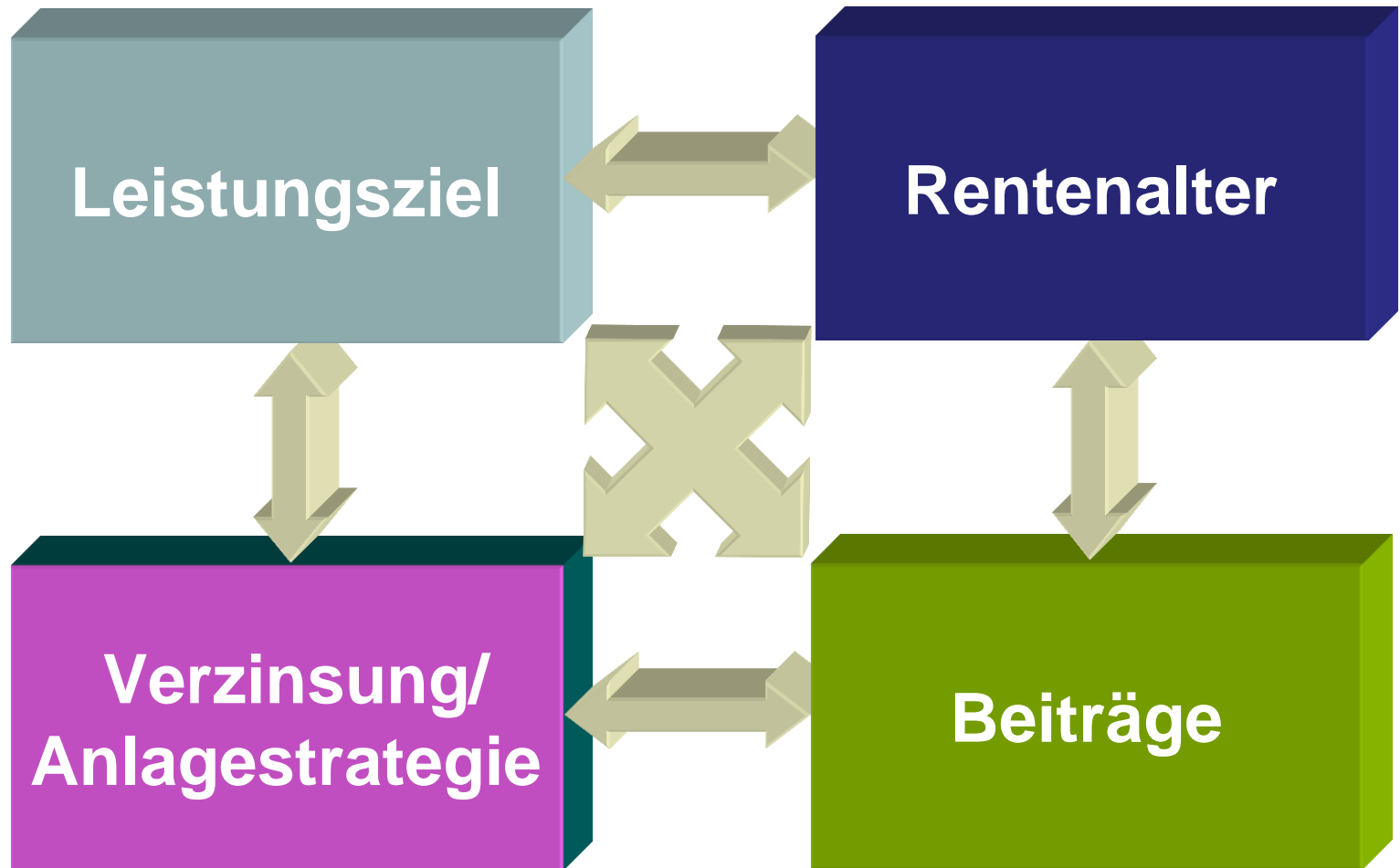
Realität!
Lagebeurteilung

Führungsgorgane:
Sozialpartner

Versicherte /
Stimmbürger

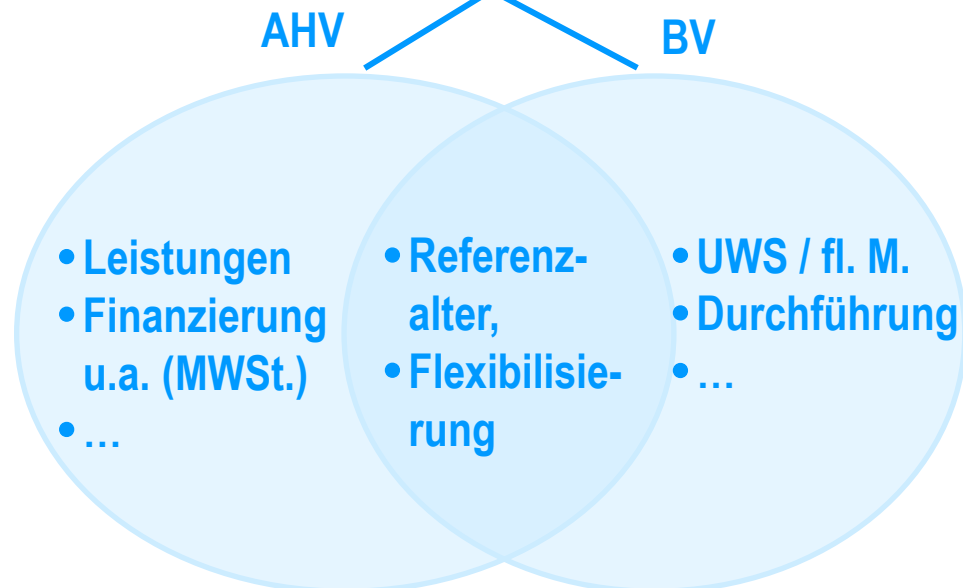
Lösungen für die Zukunft der beruflichen Vorsorge (Prozess)

ASIP Stellschrauben

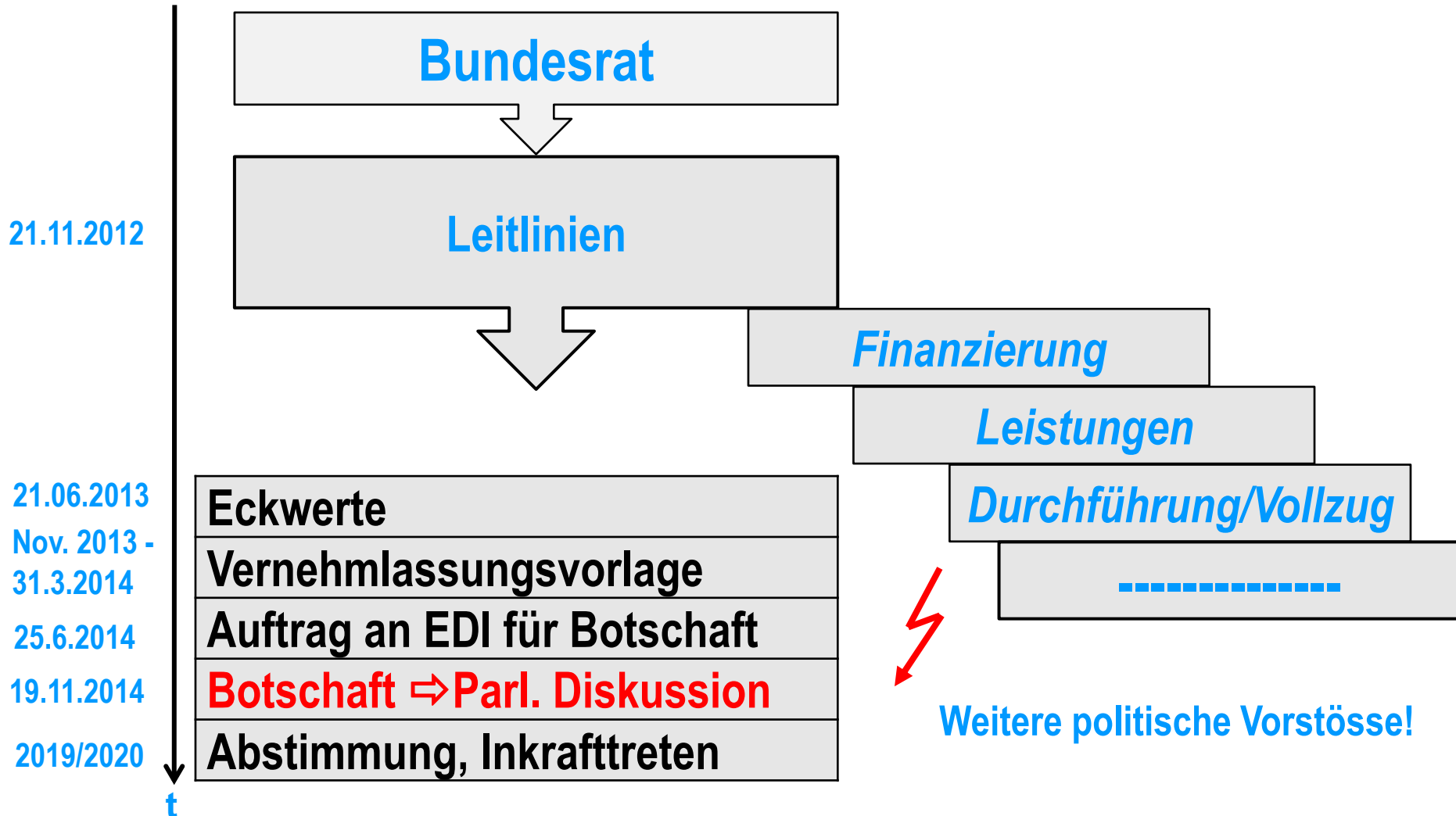


**Gesamtbetrachtung AHV + BVG:
Transparenz - Sicherheit - Vertrauen**

**Leistungsniveau (Rentenhöhe) erhalten:
rund 60% des letzten Bruttolohns (bis CHF 84'600)**



ASIP Altersvorsorge 2020 (2)



ASIP Altersvorsorge 2020 (3)

→ Kernbotschaften des ASIP

- Reformbedarf ist ausgewiesen - Diskussion ist jetzt zu führen.
- Reform darf nicht scheitern (Grundkonsens notwendig).
- Ja zur Gesamtsicht, aber Konzentration auf Schwerpunkte (Teilpakete möglich).
- Erhaltung des Leistungsniveaus - ausgewogene Lösungen notwendig (u.a. bzgl. Ausgleichsmassnahmen bei Senkung des Umwandlungssatzes).

ASIP Altersvorsorge 2020 (4)

Gesamtpaket
(Mantelerlass)

Teilpakete



Stellschrauben (Mehrheiten?)

- Referenzalter
- Flexibilisierung
- MWSt
- UWS-Senkung
- Fl. Massnahmen
- Mehrkosten
- Interventionsmechanismus

Anforderungskriterien:

- Ausgewogenheit ("Geben + Nehmen")
- Kosten (Auswirkungen)
- Auswirkungen auf Arbeitsmarkt
- Zeithorizont / Dringlichkeit
- Keine Einzelvorlagen
(> Rentenalter für Frauen / UWS-Senkung), aber Entschlackung
(z.B. streichen der Anpassungen der Witwenrente)

I | ASIP Altersvorsorge 2020 (5)

→ Fokus auf folgende Reformpunkte:

- Einheitliches Referenzalter 65/65
- Flexibilisierung des Rentenbezugs (ab 58 oder 62)
- Senkung des Umwandlungssatzes auf 6.0%
- Erhalt des Leistungsniveaus durch langfristig und im Sinne einer 10-jährigen Übergangsregelung (statt 25 Jahre) kurzfristig wirkende Ausgleichsmassnahmen.

ASIP Altersvorsorge 2020 (6)

- Anpassung BVG-Umwandlungssatz innert vier Jahren von 6.8% auf 6.0%.
- Ausgleichsmassnahmen:
 - Langfristig wirkende Massnahmen
 - Abschaffen Koordinationsabzug
 - Anpassen der Altersgutschriften
 - Kurzfristig wirkende Massnahme für Übergangsgeneration (zentrale Lösung über Sicherheitsfonds während 25 Jahren).

ASIP Altersvorsorge 2020 (7)

- **Kompensation des tieferen Umwandlungssatzes durch höheres Ziel-Altersguthaben der Versicherten.**
- **Wie wird höheres Altersguthaben angespart?**
 - **Abschaffung des Koordinationsabzuges (= höherer versicherter Lohn)**
 - **Erhöhung der jährlichen Sparbeiträge (= tiefere Sparsätze auf höherem versicherten Lohn).**
- **Massgebliche Rentenverbesserung vor allem für tiefere Einkommen: Tragbarkeit ? ⇒ Entscheid Politik / Sozialpartner!**
- **Jährliche Kosten der langfristigen Kompensation: ~ CHF 2.3 Mia (basieren massgeblich auf Annahmen bzgl. der Lohnstruktur).**

I | ASIP Altersvorsorge 2020 (8)

1. Ab welchem Alter zählt jemand zur Übergangsgeneration?
 2. In welcher Form wird die Kompensation der Leistungseinbusse realisiert?
 3. Wie wird die Massnahme finanziert?
- Vorgeschlagene zentrale Lösung (Sicherheitsfonds) für Übergangsgeneration ist zu kompliziert, auf eine zu lange Frist angelegt und ungerecht (insbesondere für Versicherte von umhüllenden PK's wäre diese Lösung unfair und unsozial).
- **Dezentrale Lösung anstreben (Leistungsgarantie / Erhöhung Altersguthaben im Zeitpunkt der Pensionierung).**

ASIP Altersvorsorge 2020 (9)

- Massnahmen zur Verbesserung der beruflichen Vorsorge (Prüfung Herabsetzung der Eintrittsschwelle und Ausrichten von Altersrenten - in besonderen Situationen - durch die Auffangeinrichtung).
- AHV: Sicherstellung der AHV-Finanzierung (MWSt - Erhöhung in Etappen)
- Keine weiteren Themen

ASIP Durchführungsfragen (1)

→ ZGB / Kindesunterhalt:

- Änderung des Zivilgesetzbuches (ZGB) ⇒ Stärkung des Unterhaltsrechts des minderjährigen Kindes (Unterhaltspflicht als zentrale familienrechtliche Pflicht unabhängig vom Zivilstand der Eltern)
- **Ergänzung BVG:**
 - **Art. 40 BVG: Massnahmen bei Vernachlässigung der Unterhaltspflicht**
 - **Art. 49 Abs. 2 Ziff. 5a: Gilt auch für weitergehende Vorsorge**
 - **Art. 86 Abs. 1 Bst a bis: Datenschutz**
- **Gilt auch für Freizügigkeitseinrichtungen (FZG-Ergänzungen).**

ASIP Durchführungsfragen (2)

→ Vollstreckung Unterhaltsanspruch:

- **Versicherte Person in Verzug mit Unterhaltszahlungen (im Umfang von mindestens 4 monatlichen Zahlungen).**
- **Meldung durch kantonale Fachstelle (Inkassohilfe) an VE möglich (Kann-Bestimmung).**
- **Wirkung spätestens 5 Arbeitstage nach Zustellung.**
- **VE muss der Fachstelle Eintritt der Fälligkeit folgender Ansprüche des Versicherten melden (schriftlich/ eingeschrieben):**

ASIP Durchführungsfragen (3)

- Kapitalabfindung (mind. CHF 1'000)
 - Barauszahlung (mind. CHF 1'000)
 - WEF-Vorbezug plus allfällige
 - Verpfändung Vorsorgeguthaben / Pfandverwertung
 - **Überweisung frühestens 30 Tage nach Zustellung der Meldung möglich!**
- ↓
t

IASIP Durchführungsfragen (4)

→ Anlagevorschriften: Revision BVV 2 - zulässige Anlagen (Umsetzung bis 31.12.2014 ⇒ massgebend für Jahresrechnung 2015):

- Anpassung Anlagereglement?
- Definition "Forderungen"
- Zulässigkeit alternativer Anlagen (u.a. Infrastrukturanlagen)
- Erweiterungsbegründung

II ASIP Durchführungsfragen (5)

→ Art. 95 Abs. 3 lit. a Satz 3 BV:

Die **Pensionskassen** stimmen im Interesse der Versicherten ab und legen offen, wie sie gestimmt haben..."

⇒ Umsetzung bis 31.12.2014

⇒ Stimm- und Offenlegungspflicht

⇒ Beschlüsse / Konkretisierung im Anlage- / Organisationsreglement

ASIP Politische Themen (1)

- Revision **Scheidungsrecht** (Vorsorgeausgleich nach Eintritt Vorsorgefall): Im Parlament hängig ⇒ Verordnungsanpassungen notwendig!
- **Anpassung FZG bei wählbaren Anlage-Strategien** (Umsetzung der Motion Stahl - Art. 1e BVV 2): Botschaft zwischenzeitlich verabschiedet (Art. 19a E FZG: Mitgabe des effektiven Werts des Altersguthabens bei Austritt - Angebot einer risikoarmen Anlagestrategie/ VO - Informationspflichten für VE).

ASIP Politische Themen (2)

- Revision UVG (u.a. Leistungskoordination): SGK-N
- Stärkung der Wohlfahrtsfonds mit Ermessensleistungen (PA.Iv. Pelli): Differenzbereinigung (Streichung von Vorgaben, wie z.B. der Transparenzbestimmungen).
- Vernehmlassung IV-Revision geplant (u.a. wird wiederum ein stufenloses Rentenmodell vorgeschlagen).
- Vernehmlassung EL-Revision geplant (Kapitalbezüge BVG ⇒ Umfang?).

- **Handlungsbedarf auf politischer Systemebene "BVG" und interner PK-Ebene sicher gegeben;**
- **Stärken der beruflichen Vorsorge nutzen:**
 - Kapitaldeckung (in Ergänzung zur Umlage ⇒ reduziertes Systemrisiko)
 - Bildung einer Risikogemeinschaft (langfristig günstigere "Rentenproduktion" als individuell möglich)
 - Ausgestaltung der Finanzierungs-/Leistungspläne (Flexibilität)
 - Freizügigkeit
 - Vielfalt (Wahl bez. Vorsorgeträger; Dezentralisation)
 - Sozialpartnerschaftliche Führung

I|ASIP Fazit (2)

- **Sicherstellen der Leistungsfähigkeit mit realistischen Eckwerten; Korrektur der unerwünschten Quersubventionierung und der Pensionierungsverluste!**
- **Keine fundamentalen Anpassungen: Konzentration auf Schwerpunkte (wie z.B. Referenzalter/Umwandlungssatz).**
- **Planbarkeit/Nachvollziehbarkeit der Auswirkungen für die Versicherten gewährleisten;**
- **Rahmen schaffen für eine effiziente und effektive Führung der Pensionskasse.**

www.mit-uns-fuer-uns.ch



ASIP Aufklärungskampagne

Hanspeter Konrad

ASIP – Schweizerischer Pensionskassenverband

Kreuzstrasse 26

8008 Zürich

Tel. +41 43 243 74 15

Fax +41 43 243 74 17

konrad@asip.ch

www.asip.ch