

Informationsveranstaltungen

BVG 21

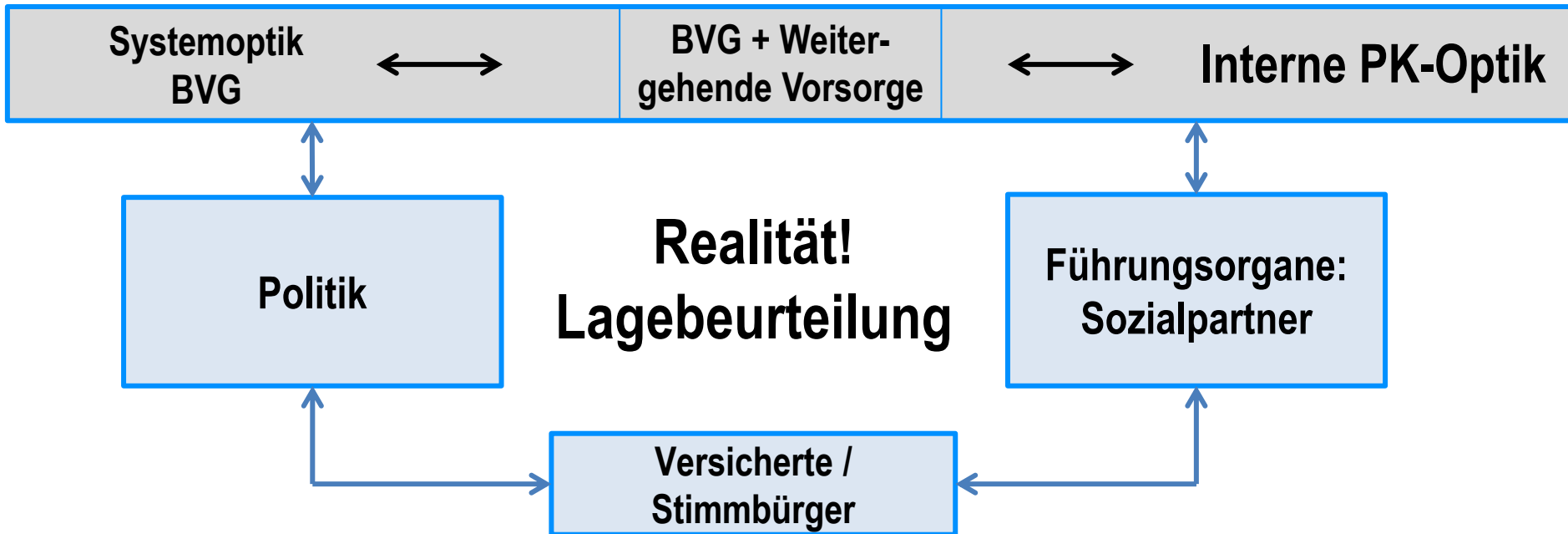
November 2021

Hanspeter Konrad, lic. iur. Rechtsanwalt, Direktor ASIP

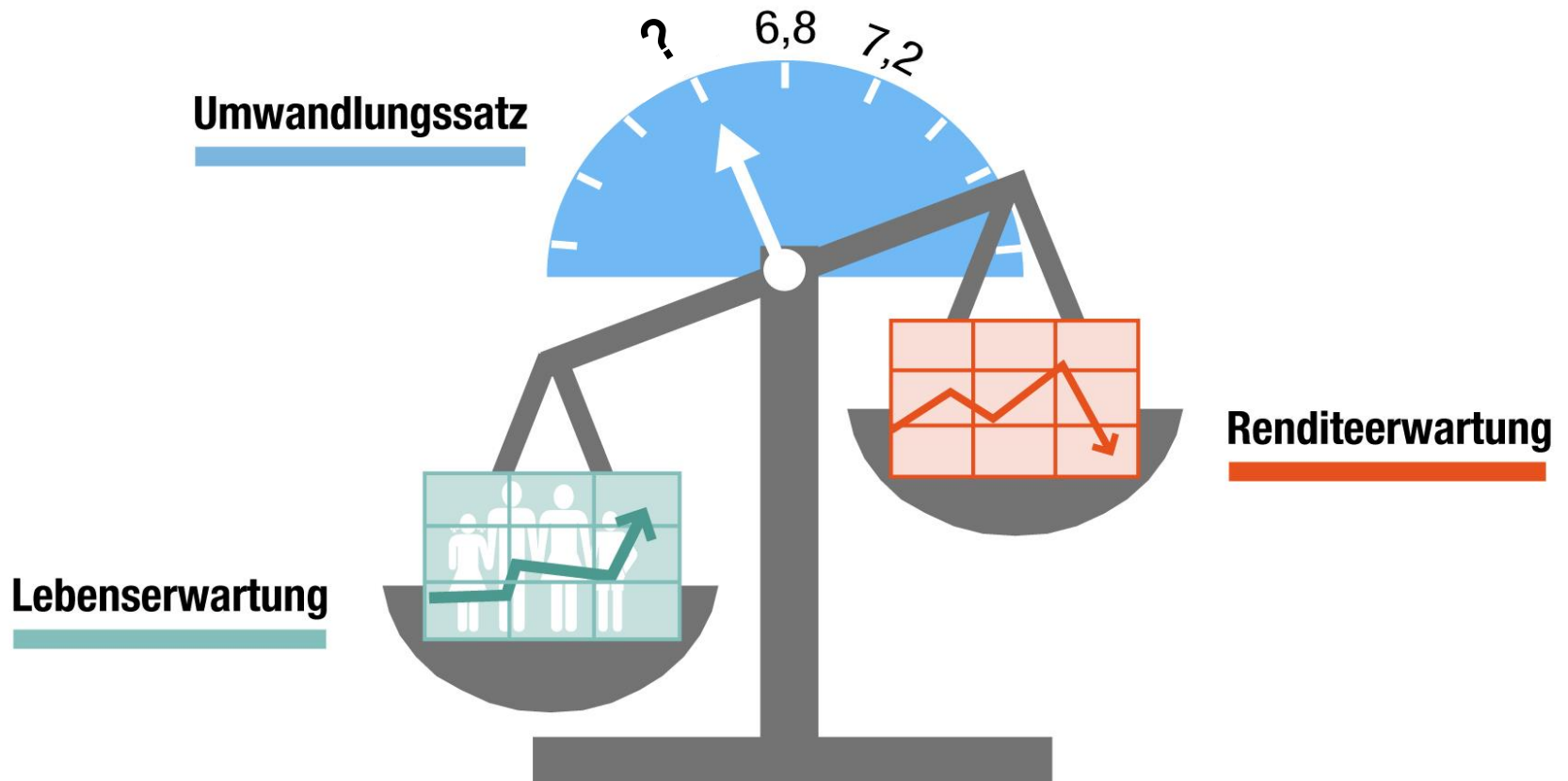
Handlungsbedarf

- **Warum braucht es eine BVG-Reform?**
 - Weiterhin steigende Lebenserwartung → längere Rentenbezugsdauer
 - Tiefzinsumfeld → Ungleichgewicht zwischen Leistungsversprechen und Finanzierung der Leistungen
 - Korrekturen der systemwidrigen Umverteilung von jung zu alt
 - Anpassungen an unterschiedliche Lebensmodelle!

Fragestellungen (1)

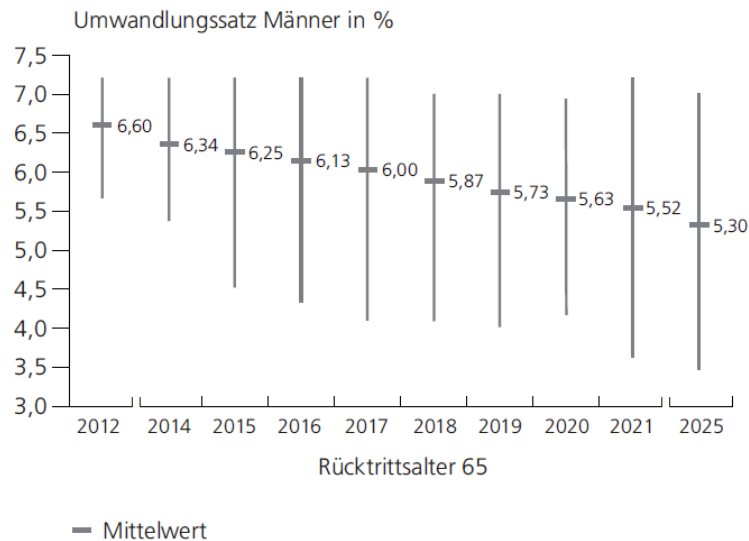


Fragestellungen (2)



Fragestellungen (3)

I **Abbildung F-1: Entwicklung Umwandlungssatz**



Quelle:
Schweizer Pensionskassenstudie 2021
Swisscanto Vorsorge AG

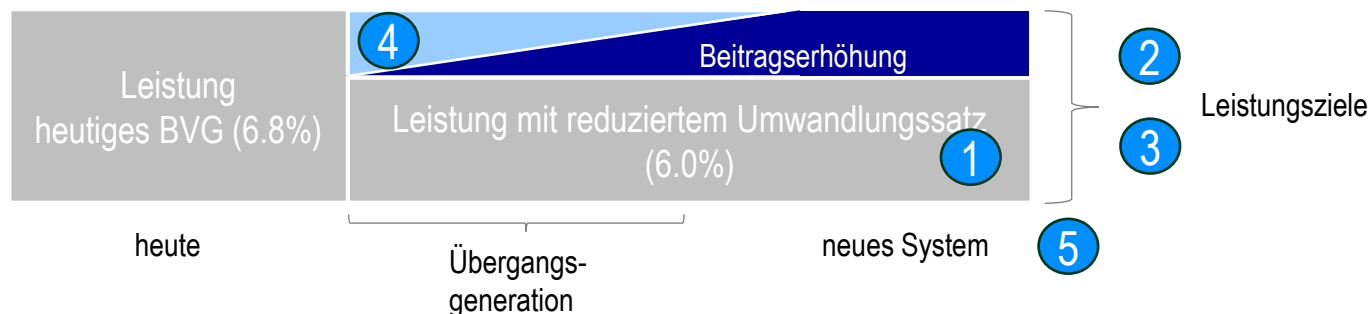
Tabelle F-1: Umwandlungssatz in umhüllenden Kassen

Geschlecht	Stichjahr	Minimum	Maximum	Mittelwert	Median	# VE
Satz für Männer im Rücktrittsalter 65 (Beitragsprimatkasse)	2021	3,60%	7,20%	5,52%	5,48%	446
Satz für Frauen im Rücktrittsalter 64 (Beitragsprimatkasse)	2021	3,60%	7,20%	5,46%	5,40%	445

BVG-Reform (1)

Ansprüche an eine BVG-Reform

- 1 Umverteilung reduzieren (BVG-Umwandlungssatz ist aktuell zu hoch)
- 2 Erhalt Leistungsniveau der obligatorischen BVG-Leistungen
- 3 Erhöhung Leistungsziel für tiefere Einkommen
- 4 Kompensationsmassnahmen für Übergangsgeneration
- 5 **Finanzierbarkeit:** Die Reform sollte ein gutes Preis/Leistungs-Verhältnis haben.



BVG-Reform (2)

- **Vorsorgeplan**
 - Senkung BVG-Umwandlungssatz von 6.8% zu 6%
 - Vorverlegung Sparbeginn (ab 20)
 - Altersgutschriften
 - Koordinationsabzug
 - Eintrittsschwelle
- **Kompensation (Mehrheitsbeschluss SGK-N)**

Reformvorschläge im Überblick*

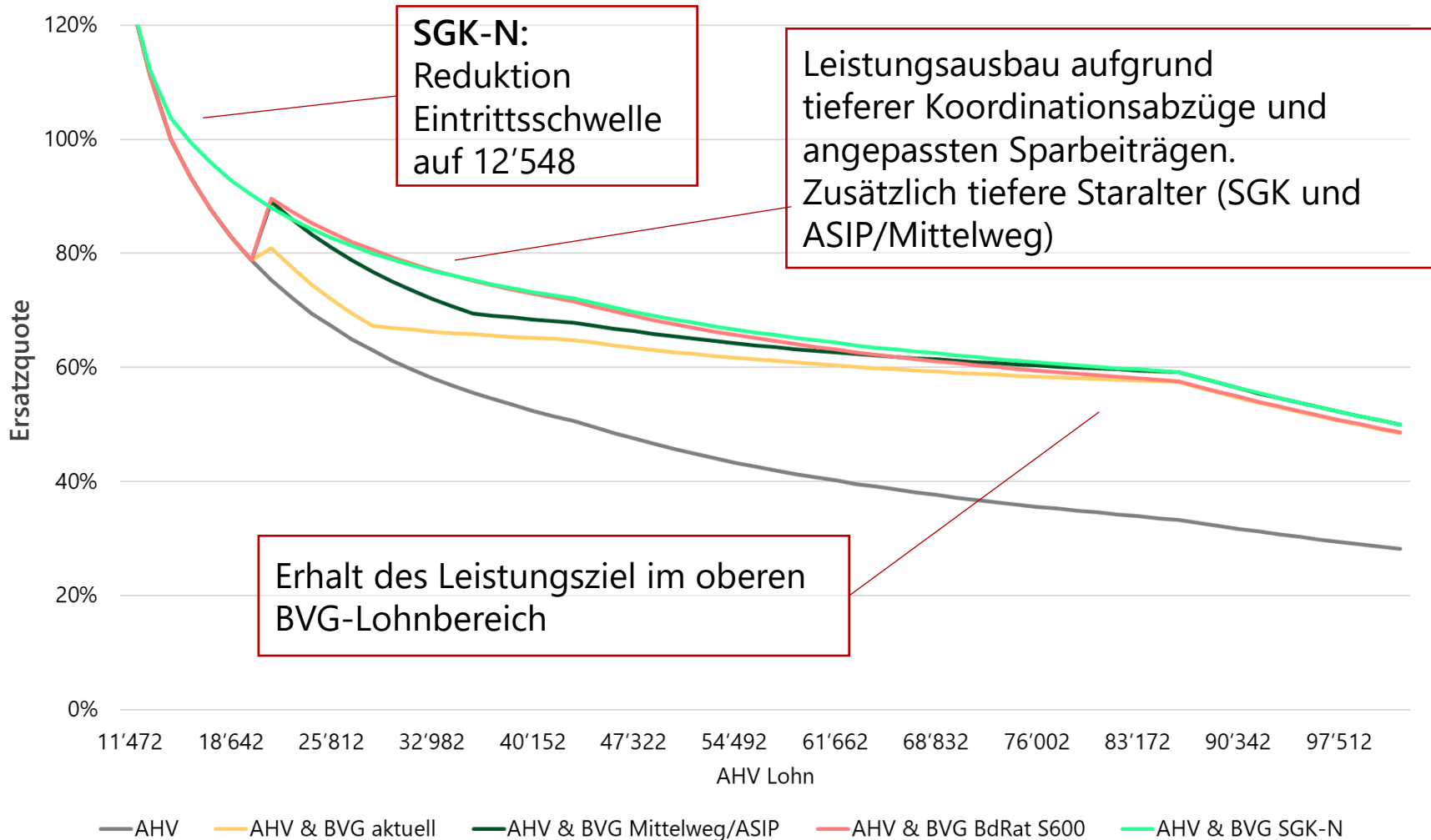
Parameter	BVG aktuell		ASIP/Mittelweg		Bundesrat		SGK-N Kommissionsmehrheit	
	Koordinations- abzug	= 7/8 ^a	CHF 25'095	60% des AHV-Lohns maximal CHF 21'330		= 7/16 ^a	CHF 12'548	= 7/16 ^a
Eintrittsschwelle BVG	= 3/4	CHF 21'510	= 3/4	CHF 21'510	= 3/4	CHF 21'510	= 7/16	CHF 12'548
Minimal VL	= 1/8	CHF 3'585	= 3/10	CHF 8'604	= 5/16	CHF 8'962	= 0	CHF 0
Maximal VL	= 2 1/8	CHF 60'945	= 2 1/4	CHF 64'530	= 2 9/16	CHF 73'492	= 2 9/16	CHF 73'492
Startalter	25		20		25		20	
Schlussalter (M/F)	65/64		65		65/64		65/64	
Altersgutschriften	20-24:	0%	20-24:	9%	20-24:	0%	20-24:	9%
	25-34:	7%	25-34:	9%	25-34:	9%	25-34:	9%
	35-44:	10%	35-44:	12%	35-44:	9%	35-44:	9%
	45-54:	15%	45-54:	16%	45-54:	14%	45-54:	14%
	55-65:	18%	55-65:	16%	55-65:	14%	55-65:	14%
Unbefristeter Rentenzuschlag					variabel	Höhe durch BR		
Finanzierung Rentenzuschlag					0.5%	AHV-Lohn		
Umwandlungssatz	6.8%		6.0%		6.0%		6.0%	

a) der max. AHV-Rente CHF 28'680

*) Gemäss Fahne Wintersession <https://www.parlament.ch/centers/eparl/curia/2020/20200089/N1%20D.pdf>

*c-alm

Ersatzquoten*



*BdRat S600: Annahme, dass der langfristige unbefristete Rentenzuschlag 600 CHF/Jahr beträgt

* c-alm

Fazit

- Alle Modelle senken den Umwandlungssatz.
- Unterschiede bei Koordinationsabzug, Staffelung und Spardauer.
- Leistungsziel für höhere Einkommen ähnlich, für tiefere Einkommen unterschiedlich.
- Kosten sehr unterschiedlich.
- Grundsätzliche Differenzen bei Gestaltung der Massnahmen für die Übergangsgeneration.


Kontakt

Hanspeter Konrad

lic. iur. Rechtsanwalt / Direktor ASIP

 konrad@asip.ch

 www.asip.ch

 +41 43 243 74 15

ASIP - Schweizerischer Pensionskassenverband

Kreuzstrasse 26

8008 Zürich