

Reform der Altersvorsorge 2020

Berufliche Vorsorge: Berechnung der Kompensation im Kontext der Senkung des Mindestumwandlungssatzes

Dokumentation, 21. Januar 2016

Kontaktpersonen:

Martin Kaiser

Mitglied der Geschäftsleitung
Schweizerischer Arbeitgeberverband
Hegibachstrasse 47
8032 Zürich
kaiser@arbeitgeber.ch
Tel. direkt: 044 421 17 35

Frédéric Pittet

Projektleiter Finanzen und Steuern
economiesuisse
Hegibachstrasse 47
8032 Zürich
frederic.pittet@economiesuisse.ch
Tel. direkt: 044 421 35 76

Beurteilung aus Sicht der Wirtschaft

Der Schweizerische Arbeitgeberverband und economiesuisse bekennen sich zu einem der zentralen Anliegen der Reform der Altersvorsorge 2020 – dem Erhalt des heutigen Rentenniveaus durch eine verhältnismässige Kompensation der Senkung des Mindestumwandlungssatzes unter Wahrung der individuellen Selbstverantwortung. Beide Spitzenverbände unterstützen das Modell des Ständerats sowohl langfristig als auch bezüglich der Kompensation der Übergangsgeneration. Eine Differenz besteht einzig in der Frage, ab welchem Alter kompensiert werden soll. Der Ständerat möchte dies ab Alter 50, die Wirtschaft ab 55. Stellenwechsel, Wechsel der Pensionskasse und Lohnentwicklung sind bis 55 üblich. Die Wirtschaft setzt deshalb die Grenze der zu kompensierenden Jahrgänge ab Alter 55. Diese Generation (55-65) bewegt sich tendenziell weniger oder nicht mehr auf dem Arbeitsmarkt; die Verschlechterung der Leistungen durch individuelles Sparen noch aufzufangen, dürfte insbesondere für tiefere Einkommensklassen tendenziell schwierig sein.

Die Berechnungen der finanziellen Auswirkungen aus der Senkung des Mindestumwandlungssatzes zeigen, dass der Vorschlag der Wirtschaft, der zugleich auch jenem des Ständerats entspricht, das heutige Rentenniveau weitestgehend erreicht und gleichzeitig zu keinem (signifikanten) Leistungsausbau führt. In gewissen Konstellationen kann es vorkommen, dass die Rente bei Personen, die zum Zeitpunkt des Inkrafttretens der Reform zwischen 39- und 49-jährig sind, bei statischer Betrachtung gegenüber der geltenden Ordnung etwas tiefer ausfällt. Allerdings fällt die Differenz gering aus. Dies gilt insbesondere auch vor dem Hintergrund, dass es sich hierbei um eine statische Betrachtung handelt und sich die Situation dieser Personen bis zu ihrer Rente durchaus noch entwickeln kann. Ebenfalls noch nicht berücksichtigt in den nachfolgenden Berechnungen ist die Wirkung der schrittweisen Erhöhung des Referenzalters nach 2030 gestützt auf die Stabilisierungsregel. Diese verbessert die Situation dieser Altersgruppe zusätzlich bedeutend, so dass auch für sie das heutige Rentenniveau praktisch vollständig erhalten würde. Zudem werden tiefere Einkommen im Modell der Wirtschaft in jedem Fall vollständig kompensiert. In der langen Frist betrachtet, werden die Renten nach dem Modell der Wirtschaft sogar bei sämtlichen Einkommenskonstellationen geringfügig höher als im heutigen System sein. Dennoch nimmt der Vorschlag der Wirtschaft für den Leistungserhalt auch Rücksicht auf die aktive Bevölkerung und belastet diese nicht unnötig. Das Bundesratsmodell belastet die Erwerbstätigen mit jährlich rund 1,6 Mrd. Franken mehr als jenes der Wirtschaft.

Das Modell der Wirtschaft zeichnet sich weiter dadurch aus, dass sich der Koordinationsabzug am Beschäftigungsgrad orientieren soll. Dies hat den Vorteil, dass es nicht zu einem teuren und massiven Leistungsausbau kommt (wie im Modell Bundesrat), aber dennoch die Teilzeitbeschäftigten vorsorgemässig gezielt besser stellt. Im konkreten Fall bedeutet dies, dass bei einer Person mit einem 50%-Pensum der Koordinationsabzug CHF 10'575 anstatt 21'150 (entspricht $\frac{3}{4}$ der AHV-Maximalrente) beträgt. Nicht in Frage käme hingegen eine Koppelung der Eintrittsschwelle an den Beschäftigungsgrad.

Insgesamt wird das Ziel der Wahrung des heutigen Rentenniveaus langfristig erreicht, und dies zu einem massiv tieferen Preis, als gemäss Bundesratsvorschlag. Das Modell der Wirtschaft zeichnet sich des Weiteren durch ein optimales Preis-/Leistungsverhältnis aus.

Eckwerte des Modells der Wirtschaft:

- Senkung Mindestumwandlungssatz auf 6,0%
- Anpassung der Beitragssätze mit früherem Beginn des Sparprozesses (gemäss Beschluss Ständerat)
- Kurzfristkompensation für Übergangsgeneration ab Alter 55
- Kopplung des Koordinationsabzugs an den Beschäftigungsgrad

Stärken des Modells der Wirtschaft:

- Sorgt für langfristigen Erhalt des Leistungsniveaus im Rahmen des BVG
- Optimales Preis-/Leistungsverhältnis
- Sichert auch der Übergangsgeneration das Rentenniveau
- Privilegiert in jeder Fallkonstellation tiefere und mittlere Einkommen
- Bringt erheblich besseren Vorsorgeschutz für Teilzeitangestellte gegenüber dem geltenden System

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation

Sämtliche Berechnungen wurden **ohne** Kompensation der Übergangsgeneration erstellt!

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz:			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Beispiel Jahreslohn 40'000			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	18'850
Total Altersguthaben	76'625	160'000	101'790
Altersrente pro Jahr	5'211	9'600	6'107
Altersrente pro Monat	434	800	509
Differenz geltende Ordnung	0	366	75
Beispiel Jahreslohn 60'000			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	38'850
Total Altersguthaben	176'625	240'000	209'790
Altersrente pro Jahr	12'011	14'400	12'587
Altersrente pro Monat	1'001	1'200	1'049
Differenz geltende Ordnung	0	199	48
Beispiel Jahreslohn 84'600			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	59'925	84'600	63'450
Total Altersguthaben	299'625	338'400	342'630
Altersrente pro Jahr	20'375	20'304	20'558
Altersrente pro Monat	1'698	1'692	1'713
Differenz geltende Ordnung	0	-6	15

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme 40'000 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	18'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	76'625	160'000	101'790
Altersrente pro Jahr	5'211	9'600	6'107
Altersrente pro Monat	434	800	509
Differenz geltende Ordnung	0	366	75
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	18'850
Total Altersguthaben	76'625	140'390*	92'848*
Altersrente pro Jahr	5'211	8'423	5'571
Altersrente pro Monat	434	702	464
Differenz geltende Ordnung	0	268	30
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	18'850
Total Altersguthaben	76'625	115'546**	86'556**
Altersrente pro Jahr	5'211	6'933	5'193
Altersrente pro Monat	434	578	433
Differenz geltende Ordnung	0	144	-1

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme 40'000 CHF Jahreslohn und 80%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	23'080
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	76'625	160'000	124'632
Altersrente pro Jahr	5'211	9'600	7'478
Altersrente pro Monat	434	800	623
Differenz geltende Ordnung	0	366	189
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	23'080
Total Altersguthaben	76'625	140'390*	109'556*
Altersrente pro Jahr	5'211	8'423	6'573
Altersrente pro Monat	434	702	548
Differenz geltende Ordnung	0	268	114
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	15'325	40'000	23'080
Total Altersguthaben	76'625	115'546**	97'554**
Altersrente pro Jahr	5'211	6'933	5'853
Altersrente pro Monat	434	578	488
Differenz geltende Ordnung	0	144	54

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme 48'000 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	26'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	116'625	192'000	144'990
Altersrente pro Jahr	7'931	11'520	8'699
Altersrente pro Monat	661	960	725
Differenz geltende Ordnung	0	299	64
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	26'850
Total Altersguthaben	116'625	174'390*	134'048*
Altersrente pro Jahr	7'931	10'463	8'043
Altersrente pro Monat	661	872	670
Differenz geltende Ordnung	0	211	9
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	26'850
Total Altersguthaben	116'625	150'746**	126'956**
Altersrente pro Jahr	7'931	9'045	7'617
Altersrente pro Monat	661	754	635
Differenz geltende Ordnung	0	93	-26

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme 48'000 CHF Jahreslohn und 80%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	31'080
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	116'625	192'000	167'832
Altersrente pro Jahr	7'931	11'520	10'070
Altersrente pro Monat	661	960	839
Differenz geltende Ordnung	0	299	178
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	31'080
Total Altersguthaben	116'625	174'390*	150'756*
Altersrente pro Jahr	7'931	10'463	9'045
Altersrente pro Monat	661	872	754
Differenz geltende Ordnung	0	211	93
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	48'000	31'080
Total Altersguthaben	116'625	150'746**	137'954**
Altersrente pro Jahr	7'931	9'045	8'277
Altersrente pro Monat	661	754	690
Differenz geltende Ordnung	0	93	29

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 55'000 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	33'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	151'625	220'000	182'790
Altersrente pro Jahr	10'311	13'200	10'967
Altersrente pro Monat	859	1'100	914
Differenz geltende Ordnung	0	241	55
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	33'850
Total Altersguthaben	151'625	204'140*	170'098*
Altersrente pro Jahr	10'311	12'248	10'206
Altersrente pro Monat	859	1'021	850
Differenz geltende Ordnung	0	161	-9
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	33'850
Total Altersguthaben	151'625	181'546**	162'306**
Altersrente pro Jahr	10'311	10'893	9'738
Altersrente pro Monat	859	908	812
Differenz geltende Ordnung	0	49	-48

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 55'000 CHF Jahreslohn und 80%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	38'080
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	151'625	220'000	205'632
Altersrente pro Jahr	10'311	13'200	12'338
Altersrente pro Monat	859	1'100	1'028
Differenz geltende Ordnung	0	241	169
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	38'080
Total Altersguthaben	151'625	204'140*	186'806*
Altersrente pro Jahr	10'311	12'248	11'208
Altersrente pro Monat	859	1'021	934
Differenz geltende Ordnung	0	161	75
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	30'325	55'000	38'080
Total Altersguthaben	151'625	181'546**	173'304**
Altersrente pro Jahr	10'311	10'893	10'398
Altersrente pro Monat	859	908	867
Differenz geltende Ordnung	0	49	7

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 60'000 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	38'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	176'625	240'000	209'790
Altersrente pro Jahr	12'011	14'400	12'587
Altersrente pro Monat	1'001	1'200	1'049
Differenz geltende Ordnung	0	199	48
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	38'850
Total Altersguthaben	176'625	225'390*	195'848*
Altersrente pro Jahr	12'011	13'523	11'751
Altersrente pro Monat	1'001	1'127	979
Differenz geltende Ordnung	0	126	-22
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	38'850
Total Altersguthaben	176'625	203'546**	187'556**
Altersrente pro Jahr	12'011	12'213	11'253
Altersrente pro Monat	1'001	1'018	938
Differenz geltende Ordnung	0	17	-63

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 60'000 CHF Jahreslohn und 80%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	43'080
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	176'625	240'000	232'632
Altersrente pro Jahr	12'011	14'400	13'958
Altersrente pro Monat	1'001	1'200	1'163
Differenz geltende Ordnung	0	199	162
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	43'080
Total Altersguthaben	176'625	225'390*	212'556*
Altersrente pro Jahr	12'011	13'523	12'753
Altersrente pro Monat	1'001	1'127	1'063
Differenz geltende Ordnung	0	126	62
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	35'325	60'000	43'080
Total Altersguthaben	176'625	203'546**	198'554**
Altersrente pro Jahr	12'011	12'213	11'913
Altersrente pro Monat	1'001	1'018	993
Differenz geltende Ordnung	0	17	-8

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 70'000 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	48'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	226'625	280'000	263'790
Altersrente pro Jahr	15'411	16'800	15'827
Altersrente pro Monat	1'284	1'400	1'319
Differenz geltende Ordnung	0	116	35
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	48'850
Total Altersguthaben	226'625	267'890*	247'348*
Altersrente pro Jahr	15'411	16'073	14'841
Altersrente pro Monat	1'284	1'339	1'237
Differenz geltende Ordnung	0	55	-47
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	48'850
Total Altersguthaben	226'625	247'546**	238'056**
Altersrente pro Jahr	15'411	14'853	14'283
Altersrente pro Monat	1'284	1'238	1'190
Differenz geltende Ordnung	0	-46	-94

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 70'000 CHF Jahreslohn und 80%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	53'080
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	226'625	280'000	286'632
Altersrente pro Jahr	15'411	16'800	17'198
Altersrente pro Monat	1'284	1'400	1'433
Differenz geltende Ordnung	0	116	149
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	53'080
Total Altersguthaben	226'625	267'890*	264'056*
Altersrente pro Jahr	15'411	16'073	15'843
Altersrente pro Monat	1'284	1'339	1'320
Differenz geltende Ordnung	0	55	36
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	45'325	70'000	53'080
Total Altersguthaben	226'625	247'546**	249'054**
Altersrente pro Jahr	15'411	14'853	14'943
Altersrente pro Monat	1'284	1'238	1'245
Differenz geltende Ordnung	0	-46	-39

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Annahme: 84'600 CHF Jahreslohn und 100%-Pensum

	Gelt. Ord.	Bundesrat	Wirtschaft & SR
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	0	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz			
21-24			5
25-34	7	5	7
35-44	10	9	11
45-54	15	13	16
55-Referenzalter	18	13	18
Beispiel 21-jährige Person			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	59'925	84'600	63'450
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	400	540
Total Altersguthaben	299'625	338'400	342'630
Altersrente pro Jahr	20'375	20'304	20'558
Altersrente pro Monat	1'698	1'692	1'713
Differenz geltende Ordnung	0	-6	15
Beispiel 39-jährige Person (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	59'925	84'600	63'450
Total Altersguthaben	299'625	329'940*	322'538*
Altersrente pro Jahr	20'375	19'796	19'352
Altersrente pro Monat	1'698	1'650	1'613
Differenz geltende Ordnung	0	-48	-85
Beispiel 49-jährige Person (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)			
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	59'925	84'600	63'450
Total Altersguthaben	299'625	311'786**	311'786**
Altersrente pro Jahr	20'375	18'707	18'707
Altersrente pro Monat	1'698	1'559	1'559
Differenz geltende Ordnung	0	-139	-139

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Zweiverdiener Ehepaar 10'000 CHF pro Monat, Aufteilung: 4'000 CHF (80%-Pensum) & 6'000 CHF (100%-Pensum)

	Geltende Ordnung		Bundesrat		Wirtschaft & Ständerat	
	4'000	6'000	4'000	6'000	4'000	6'000
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	24'675	0	0	21'150	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.8%	6.0%	6.0%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz						
21-24					5	5
25-34	7	7	5	5	7	7
35-44	10	10	9	9	11	11
45-54	15	15	13	13	16	16
55-Referenzalter	18	18	13	13	18	18
Beispiel 21-jährige Personen						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	47'325	48'000	72'000	31'080	50'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	500	400	400	540	540
Total Altersguthaben	116'625	236'625	192'000	288'000	167'832	274'590
Altersrente pro Jahr	7'931	16'091	11'520	17'280	10'070	16'475
Altersrente pro Monat	661	1'341	960	1'440	839	1'373
Differenz geltende Ordnung			299	99	178	32
Total	0		398		210	
Beispiel 39-jährige Personen (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	47'325	48'000	72'000	31'080	50'850
Total Altersguthaben	116'625	236'625	174'390*	276'390*	150'756*	257'648*
Altersrente pro Jahr	7'931	16'091	10'463	16'583	9'045	15'459
Altersrente pro Monat	661	1'341	872	1'382	754	1'288
Differenz geltende Ordnung			211	41	93	-53
Total	0		252		40	
Beispiel 49-jährige Personen (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	23'325	47'325	48'000	72'000	31'080	50'850
Total Altersguthaben	116'625	236'625	150'746**	256'346**	137'954**	248'156**
Altersrente pro Jahr	7'931	16'091	9'045	15'381	8'277	14'889
Altersrente pro Monat	661	1'341	754	1'282	690	1'241
Differenz geltende Ordnung			93	-59	29	-100
Total	0		34		-71	

Senkung des Mindestumwandlungssatzes – Wirkungen der langfristigen Kompensation nach Alter bei Inkrafttreten der Reform

Zweiverdiener Ehepaar 10'000 CHF pro Monat, Aufteilung: 3'000 CHF (60%-Pensum) & 7'000 CHF (100%-Pensum)

	Geltende Ordnung		Bundesrat		Wirtschaft & Ständerat	
	3'000	7'000	3'000	7'000	3'000	7'000
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200	28'200	28'200	28'200
Koordinationsabzug (heute 7/8, BR 0, SR & Wirtschaft 3/4)	24'675	24'675	0	0	21'150	21'150
Max. versicherter Jahreslohn in der obligatorischen BV	84'600	84'600	84'600	84'600	84'600	84'600
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.8%	6.0%	6.0%	6.0%	6.0%
Gutschriftensatz						
21-24					5	5
25-34	7	7	5	5	7	7
35-44	10	10	9	9	11	11
45-54	15	15	13	13	16	16
55-Referenzalter	18	18	13	13	18	18
Beispiel 21-jährige Personen						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	11'325	59'325	36'000	84'000	23'310	62'850
Total Altersgutschriften in % des koordinierten Lohns	500	500	400	400	540	540
Total Altersguthaben	56'625	296'625	144'000	336'000	125'874	339'390
Altersrente pro Jahr	3'851	20'171	8'640	20'160	7'552	20'363
Altersrente pro Monat	321	1'681	720	1'680	629	1'697
Differenz geltende Ordnung			399	-1	308	16
Total	0		398		325	
Beispiel 39-jährige Personen (*15 Jahre nach gelt. Ordnung)						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	11'325	59'325	36'000	84'000	23'310	62'850
Total Altersguthaben	56'625	296'625	123'390*	327'390*	105'665*	319'448*
Altersrente pro Jahr	3'851	20'171	7'403	19'643	6'340	19'167
Altersrente pro Monat	321	1'681	617	1'637	528	1'597
Differenz geltende Ordnung			296	-44	207	-84
Total	0		252		124	
Beispiel 49-jährige Personen (**25 Jahre nach gelt. Ordnung)						
Versicherter Jahreslohn gemäss obligatorischer BV	11'325	59'325	36'000	84'000	23'310	62'850
Total Altersguthaben	56'625	296'625	97'946**	309'146**	88'352**	308'756**
Altersrente pro Jahr	3'851	20'171	5'877	18'549	5'301	18'525
Altersrente pro Monat	321	1'681	490	1'546	442	1'544
Differenz geltende Ordnung			169	-135	121	-137
Total	0		34		-16	