

Stuttgart, 17. Oktober 2017

System der Altersvorsorge Schweiz

Vorbemerkung zu den Zahlen

- Wechselkurs CHF-Euro = fast Parität
- Kaufkraftverhältnis = 1 : 2
- «Lohn» in unserem Verständnis ist immer Bruttolohn **vor** Steuern und **vor** Abzügen für Sozialversicherung
- Ungelernt = ca. 50'000
- Facharbeiterin = ca. 80'000
- Lehrperson = ca. 120'000

Verfassungsauftrag (BV Art. 111)

¹ Der Bund trifft Massnahmen für eine ausreichende **Alters-**, Hinterlassenen- und Invaliden**vorsorge**. Diese beruht auf **drei Säulen**, nämlich der eidgenössischen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversicherung, der beruflichen Vorsorge und der Selbstvorsorge.

3 Säulen

3. Säule
steuerbegünstigtes
individuelles Sparen

Private
Vorsorge

2. Säule
Nur Erwerbstätige >21'675 Fr.
1 Mio Rentenbeziehende

Berufliche
Vorsorge,
Pensions-
kasse

>1600 unterschiedliche
Vorsorgeeinrichtungen
mit unterschiedlichen
Leistungen
«Kapitaldeckungsverfahren»
Sparprozess

1. Säule
ALLE sind versichert
2,2 Mio Rentenbeziehende

50% haben
nur AHV

AHV
IV
(+EL)

Alters&Hinterlassenenversicherung
Invalidenversicherung
Ergänzungsleistungen

AHV: Leistungen

Rentenarten

- Altersrente
 - Kinderrente bis 18 bzw. 25: 40% der AHV-Rente
- Witwenrente
 - Mindestens 1 Kind, oder 45 Jahre + 5 Jahre verheiratet: 80% AHV
- Witwerrenten
 - Kind unter 18: 80% AHV
- Waisenrente
 - Bis 18 bzw. bis 25

Weitere Leistungen der AHV

- Hilflosenentschädigung
- Hilfsmittel
 - Gehhilfen, Rollstühle, Hörgeräte...

Rentenanspruch

seit 10. AHV-Revision

- Durchschnittliches Lebens-Einkommen
 - Während Ehejahre: Splitting der Beiträge
 - Jahre mit Kind < 16: Erziehungsgutschrift **42'300**
 - aufgewertet um Teuerung
- Volle Beitragsdauer: «Skala 44»
- Beitragslücken: Anspruch pro rata «Skala 43», «Skala 42» usw.

AHV/IV-Renten ab 1. Januar 2015
Rentes AVS/AI dès le 1^{er} janvier 2015

Bestimmungsgrösse Base de calcul	Alters- und Invalidenrenten Rente de vieillesse et d'invalidité		Alters- und Invalidenrenten für Witwen/Witwer Rente de vieillesse et d'invalidité pour veuves/veufs		Hilflosenrenten und Leistungen an Angehörige Rentes de survie et rentes complémentaires aux proches parents		Waisenrenten Rentes d'orphelin (60 % *)		
	Monatliche Vollrenten Rentes complètes mensuelles		Witwen/Witwer Veuves/Veufs		Zusatzrenten Rente complémentaire	Waisen- und Kinderrenten Rentes d'orphelin ou pour enfant		Waisenrenten Rentes d'orphelin (60 % *)	
Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen Revenu annuel moyen déductible	1/1		1/1		1/1	1/1		1/1	
bis 14 100	1 175	1 410	940	353	470	705			
15 510	1 205	1 447	964	362	482	723			
16 920	1 236	1 483	989	371	494	742			
18 330	1 267	1 520	1 013	380	507	760			
19 740	1 297	1 557	1 038	389	519	779			
21 150	1 328	1 593	1 062	398	531	797			
22 560	1 358	1 630	1 087	407	543	815			
23 970	1 389	1 667	1 111	417	556	833			
25 380	1 419	1 703	1 136	426	568	852			
26 790	1 450	1 740	1 160	435	580	870			
28 200	1 481	1 777	1 184	444	592	888			
29 610	1 511	1 813	1 209	453	604	907			
31 020	1 542	1 850	1 233	462	617	925			

50 760	1 899	2 279	1 519	570	760	1 139
52 170	1 918	2 301	1 534	575	767	1 151
53 580	1 936	2 324	1 549	581	775	1 162
54 990	1 955	2 346	1 564	587	782	1 173
56 400	1 974	2 359	1 579	592	790	1 184
57 810	1 993	2 359	1 594	598	797	1 196
59 220	2 012	2 359	1 609	603	805	1 207
60 630	2 030	2 359	1 624	609	812	1 218
62 040	2 049	2 359	1 639	615	820	1 230
63 450	2 068	2 359	1 654	620	827	1 241
64 860	2 087	2 359	1 669	626	835	1 252
66 270	2 106	2 359	1 684	632	842	1 263
67 680	2 124	2 359	1 700	637	850	1 275
69 090	2 143	2 359	1 715	643	857	1 286
70 500	2 162	2 359	1 730	649	865	1 297
71 910	2 181	2 359	1 745	654	872	1 308
73 320	2 200	2 359	1 760	660	880	1 320
74 730	2 218	2 359	1 775	666	887	1 331
76 140	2 237	2 359	1 790	671	895	1 342
77 550	2 256	2 359	1 805	677	902	1 354
78 960	2 275	2 359	1 820	682	910	1 365
80 370	2 294	2 359	1 835	688	917	1 376
81 780	2 312	2 359	1 850	694	925	1 387
83 190	2 331	2 359	1 865	699	932	1 399
84 600	2 350	2 359	1 880	705	940	1 410

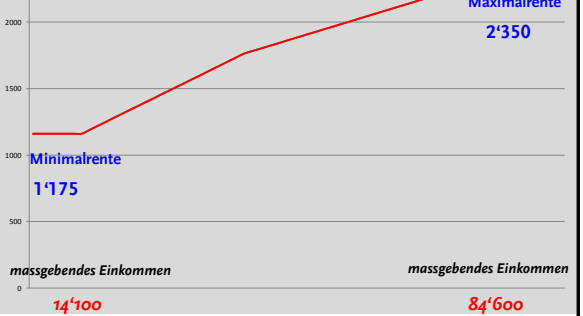
*) Beträge gelten auch für Vollwaisen- und garne Doppel-Kinderrenten
*) Montants également applicables aux rentes d'orphelins doubles et aux rentes entières doubles pour enfants

2350

BV Artikel 112, Absatz 2

b. Die Renten haben den **Existenzbedarf** angemessen zu decken.

Rentenskala

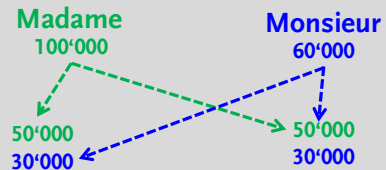


Risiken für Altersarmut

- Tiefer Erverbslohn
- Teilzeitbeschäftigung während Familienphase
- Frauen: Scheidung (wenn traditionelle familiäre Arbeitsteilung)
- Teuerung

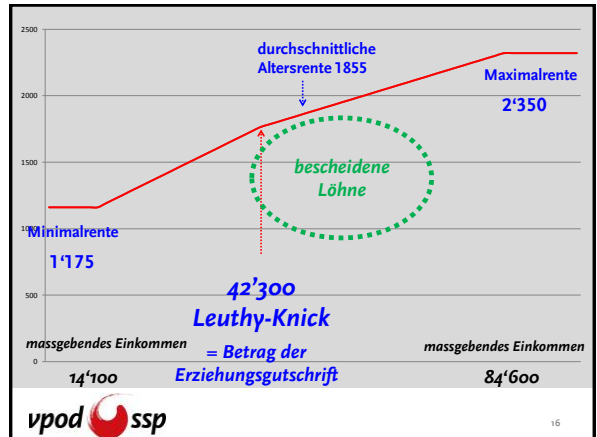
Splitting

- Während der Ehe/Partnerschaft:
Splitting der Beiträge



Erziehungsgutschrift

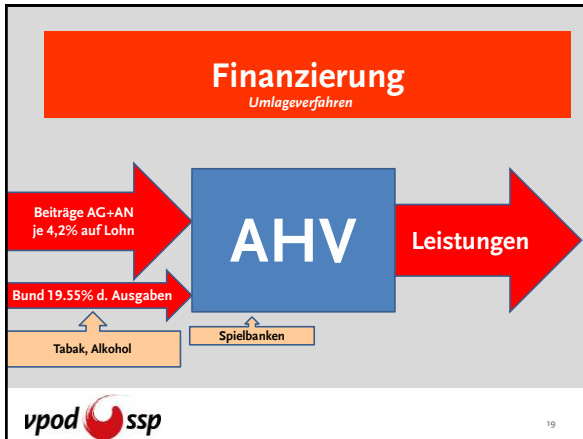
- Solange mindestens 1 Kind bis 16 Jahre in Erziehungsverantwortung ist
- Erziehungsgutschrift 3 fache Minimalrente
- Virtuelles Einkommen, das zum massgebenden Lohn dazugerechnet wird
- 3 x 14'100
- 42'300



Risiken für Altersarmut

- Tiefer Erverbslohn
 - mittlere Skalenposition
- Teilzeitbeschäftigung während Familienphase
 - Dank Erziehungsgutschrift rechts vom «Leuthy-Knick»
- Frauen: Scheidung (wenn traditionelle familiäre Arbeitsteilung)
 - Dank Splitting und Erziehungsgutschrift rechts vom «Leuthy-Knick» (rechts der Mitte)
- Teuerung
 - Automatische Indexierung der AHV-Renten

AHV: Finanzierung



Beiträge 2017

<i>Arbeitnehmende</i>		<i>Selbständige</i>
• AHV	8,4%	• 7,8%
– AN/AG je	4,2%	
• IV	1,4%	• 1,4%
– AN/AG je	0,7%	
• EO Militär&Mutterschaft	0,45%	• 0,45%
– AN/AG je	0,225%	
• TOTAL	10,25%	• 9,65%
– AN/AG je	5,125%	

vpod ssp

20

- ## Beitragspflicht
- Erwerbstätige
- Lohn ab 18
- Nichterwerbstätige
- Mindestbeitrag
 - ab 20
 - bis 64/65
 - Berechnungsgrundlage: Vermögen + 20 x Rente
- vpod ssp**

- ## Solidarische Finanzierung
- | | |
|--|---|
| • Daniel Vasella, CEO Novartis
Lohn 30'000'000 | • Daniel Vasella, Rentner |
| • Beitrag (AG + AN)
8,4%
2'520'000 in 1 Jahr | • Altersrente
Maximalrente
28'600 in einem Jahr
570'000 in 20 Jahren |
- in einem einzigen Jahr 5 x mehr Beiträge als lebenslängliche Rente*
- vpod ssp**

- ## Solidarische Finanzierung
- | | |
|---------------------------------------|---|
| • Beiträge 8,4% auf unbegrenztem Lohn | • Maximalrente «gedeckelt» auf der doppelten Minimalrente |
|---------------------------------------|---|
- vpod ssp**

- ## Indexierung
- Finanzierung im Umlageverfahren
 - Steigende Lohnsumme = steigende Einnahmen
 - Anpassung alle 2 Jahre
 - Mischindex
 - ½ Teuerung
 - ½ Lohnentwicklung
 - Etwas mehr als Teuerung
- vpod ssp**

2016

Einnahmen	42'969	Millionen
Beiträge Versicherte & Arbeitgeber	30'862	
öffentliche Hand	10'896	
Kapitalertrag Fonds, Wertänderung	1'205	
Übrige Einnahmen	6	
Ausgaben	42'530	
Geldleistungen netto	42'154	
• Renten	42'021	
Individuelle Massnahmen	77	
Beiträge an Institutionen & Organisationen	81	
Verwaltungs- und Durchführungskosten	204	
Hauptrenten	2'285'454	Personen
Durchschnittliche Altersrente	1'855 Fr.	
Hinterlassenenrenten	177'733	



Wenn die Rente nicht zum Leben reicht



Maximallrente
2350


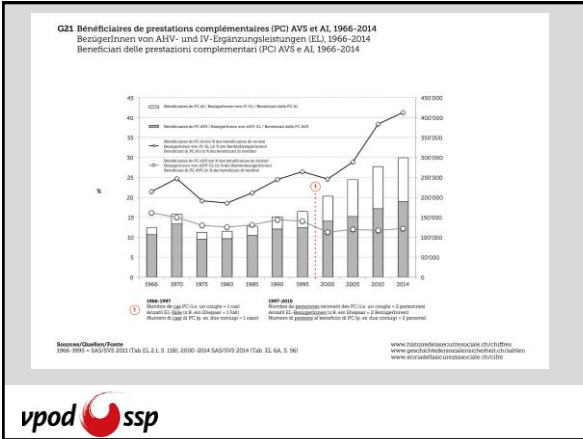
BV Artikel 112, Absatz 2

b. Die Renten haben den **Existenzbedarf** angemessen zu decken.





Wenn Existenzbedarf nicht gedeckt...

- Gesetzlicher Anspruch auf Ergänzungsleistungen (EL)
- Bedarfsleistungen
 - Vergleich
Einkommen ↔ nachgewiesener Existenzbedarf
- Keine Versicherung, sondern steuerfinanziert
 - 5/8 Bund 3/8 Kantone
- Faktisch = «Pflegeversicherung»

Aktuelle Zahlen und Bedeutung

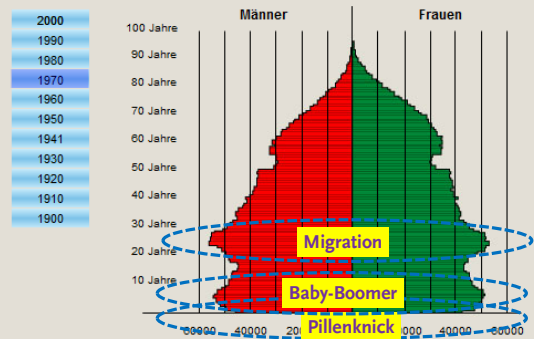
- CHF 4,9 Mia. (2016)
- 300'000 beziehen EL
- **12 % der AHV-Rentner/innen**
- 45 % der IV-Rentner/innen
- **quasi Pflegeversicherung (Finanzierung der nicht gedeckten Aufenthaltskosten in Pflegeheim)**



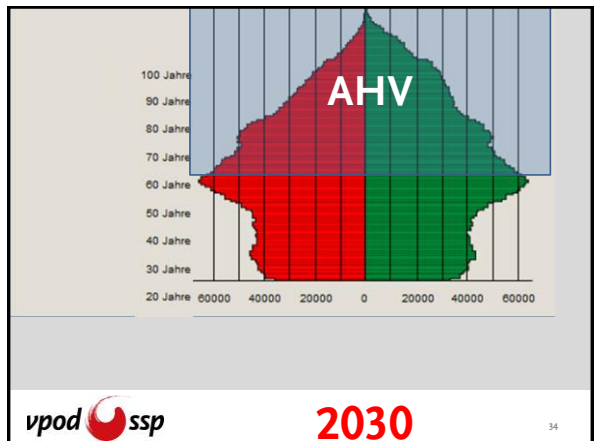
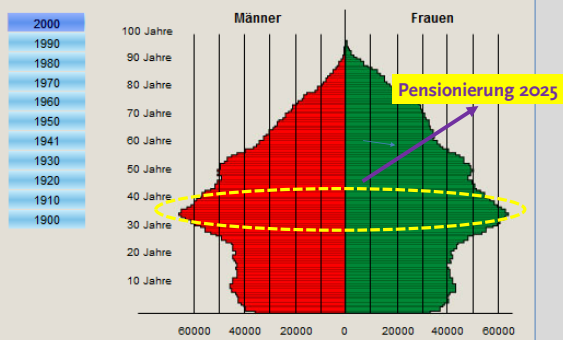
1. Säule: Herausforderungen

- **Rentenniveau:** Existenzbedarf wird nicht gedeckt
 - Sinkende Leistungen in 2. Säule
 - Steigende Lebenserwartung
 - Sinkende Erträge auf Kapitalanlagen
 - ½ der Altersrentenbeziehenden haben keine 2. Säule (mehr)
 - AHV-Renten müssten erhöht werden
- Verzerrung der **Altersstruktur** («Demografie»)
 - Zusatzfinanzierung notwendig
(im Wert von ca. 0,6 Punkten der Mehrwertsteuer)

Altersstruktur der Bevölkerung



Altersstruktur der Bevölkerung



1. Säule: Stärken

- Solidarische Finanzierung
 - Unbegrenzte Lohnbeiträge / gedeckelte Leistung
- Familiäre Arbeitsteilung irrelevant
 - Splitting aller Beiträge während Ehejahren
- Erziehungsphase ist rentenbildend
 - Erziehungsgutschrift
- Umlageverfahren ist teuerungsresistent
 - Rentenanpassung alle 2 Jahre nach Mischindex
Lohnentwicklung/Teuerung
- Existenzsicherung durch Ergänzungsleistungen EL

Danke für Ihre Aufmerksamkeit

- Gewerkschaft VPOD www.vpod.ch
- Informationsstelle AHV/IV <https://www.ahv-iv.ch>