



SCHWEIZERISCHER ARBEITGEBERVERBAND
UNION PATRONALE SUISSE
UNIONE SVIZZERA DEGLI IMPRENDITORI

Vergleich: Wirkung der Kompensationsmodelle SGK-N versus Ständerat

Zürich, 22.02.2017

Kontaktpersonen:

Martin Kaiser

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

Frédéric Pittet

Stv. Ressortleiter Sozialpolitik und -Versicherungen
Schweizerischer Arbeitgeberverband
Hegibachstrasse 47
8032 Zürich
pittet@arbeitgeber.ch
044 421 17 38

Kostenschätzung des BSV zu den Kompensationsmassnahmen

	Ständerat	NR (SGK-N)
Altersgutschriften & Koordinationsabzug	1'500	2'400
Übergangsgeneration	350	300
Ausgleichsmassnahmen für ungünstige Altersstruktur*		-150
AHV-Ausbau	1'400	
Kosten Kompensationsmassnahmen und AHV-Ausbau	3'250	2'550
Äquivalent AHV-Lohnprozent	0.81%	0.64%

* Aufgrund der Anpassungen der Altersgutschriften ist Art. 56 Abs. 1 lit. a BVG aufzuheben.

Gesamtkostenübersicht der Reform Altersvorsorge 2020

	Ständerat	NR (SGK-N)
AHV- und BVG-Massnahmen	3'250	2'550
Mehrwertsteuer	3'560	2'140**
Total	6'810	4'690

** inkl. Massnahme Rentenvorbezug für tiefe Einkommen

Quelle: BSV (2017), <https://www.parlament.ch/press-releases/Pages/mm-sgk-n-2017-01-13-14-088-s.aspx>

Rentenhöhe der Neurentner nach Inkrafttreten der Reform AV 2020: Vergleich mit der geltenden Ordnung

Künftige Monatsrenten	Geltende Ordnung	Kompensationsmodell Ständerat				Kompensationsmodell SGK-N	
		Berufliche Vorsorge	Zuschlag AHV	Total	Differenz gelt. Ordnung	Berufliche Vorsorge	Differenz gelt. Ordnung
21-jährige Person							
40'000*	434	648	70	718	284	800	366
45'000	576	729	70	799	223	900	324
50'000**	718	810	70	880	162	1'000	282
60'000	1'001	1'049	70	1'119	118	1'200	199
70'000	1'284	1'319	70	1'389	105	1'400	116
84'600	1'698	1'713	70	1'783	85	1'692	-6
34-jährige Person							
40'000*	434	594	70	664	230	754	320
45'000	576	679	70	749	173	859	283
50'000**	718	764	70	834	116	964	246
60'000	1'001	998	70	1'068	67	1'174	173
70'000	1'284	1'258	70	1'328	44	1'384	100
84'600	1'698	1'637	70	1'707	9	1'690	-8
39-jährige Person							
40'000*	434	566	70	636	202	712	278
45'000	576	655	70	725	149	819	243
50'000**	718	744	70	814	96	927	209
60'000	1'001	979	70	1'049	48	1'142	141
70'000	1'284	1'237	70	1'307	23	1'357	73
84'600	1'698	1'613	70	1'683	-15	1'671	-27
44-jährige Person							
40'000*	434	538	70	608	174	670	236
45'000	576	632	70	702	126	780	204
50'000**	718	725	70	795	77	890	172
60'000	1'001	961	70	1'031	30	1'110	109
70'000	1'284	1'216	70	1'286	2	1'330	46
84'600	1'698	1'588	70	1'658	-40	1'651	-46
49-jährige Person							
40'000*	434	500	70	570	136	434***	0***
45'000	576	600	70	670	94	576***	0***
50'000**	718	700	70	770	52	718***	0***
60'000	1'001	938	70	1'008	7	1'001***	0***
70'000	1'284	1'190	70	1'260	-24	1'284***	0***
84'600	1'698	1'559	70	1'629	-69	1'698***	0***
Personen ≥ 50-jährig							
40'000*	434	434***	70	504	70***	434***	0***
45'000	576	576***	70	646	70***	576***	0***
50'000**	718	718***	70	788	70***	718***	0***
60'000	1'001	1'001***	70	1'071	70***	1'001***	0***
70'000	1'284	1'284***	70	1'354	70***	1'284***	0***
84'600	1'698	1'698***	70	1'768	70***	1'698***	0***

Höhere Rente = Diese Person mit dem entsprechenden Verdienst hat Franken x mehr Rente gegenüber der geltenden Ordnung

Tiefere Rente = Diese Person mit dem entsprechenden Verdienst hat Franken y weniger Rente gegenüber der geltenden Ordnung

* 60%-Beschäftigungsgrad

** 80%-Beschäftigungsgrad

*** Übergangsgeneration: Wer in der Lösung SGK-N als BVG-Versicherter über 45 ist, genießt Besitzstand gegenüber heute, d.h. seine Rente wird mindestens auf heutigem Niveau garantiert. In der Lösung Ständerat gilt der Besitzstand ab Alter 50. Ältere BVG-Versicherte erhalten aber dennoch den AHV-Zuschlag von 70 Franken. Dementsprechend handelt es sich bei der Übergangsgeneration um einen "Ausbau" der Rente um 70 Franken, nicht um eine Kompensation der Senkung des Mindestumwandlungssatzes.

Rentenhöhe der Neurentner nach Inkrafttreten der Reform AV 2020: Kompensationsmodelle im Vergleich

Künftige Monatsrenten	Kompensationsmodell Ständerat			Kompensationsmodell SGK-N	Differenz SGK-N vs. SR
	Berufliche Vorsorge	Zuschlag AHV	Total	Berufliche Vorsorge	
21-jährige Person					
40'000*	648	70	718	800	82
45'000	729	70	799	900	101
50'000**	810	70	880	1'000	120
60'000	1'049	70	1'119	1'200	81
70'000	1'319	70	1'389	1'400	11
84'600	1'713	70	1'783	1'692	-91
34-jährige Person					
40'000*	594	70	664	754	90
45'000	679	70	749	859	110
50'000**	764	70	834	964	130
60'000	998	70	1'068	1'174	106
70'000	1'258	70	1'328	1'384	56
84'600	1'637	70	1'707	1'690	-17
39-jährige Person					
40'000*	566	70	636	712	76
45'000	655	70	725	819	94
50'000**	744	70	814	927	113
60'000	979	70	1'049	1'142	93
70'000	1'237	70	1'307	1'357	50
84'600	1'613	70	1'683	1'671	-12
44-jährige Person					
40'000*	538	70	608	670	62
45'000	632	70	702	780	78
50'000**	725	70	795	890	95
60'000	961	70	1'031	1'110	79
70'000	1'216	70	1'286	1'330	44
84'600	1'588	70	1'658	1'651	-7
49-jährige Person					
40'000*	500	70	570	434***	(-136)***
45'000	600	70	670	576***	(-94)***
50'000**	700	70	770	718***	(-52)***
60'000	938	70	1'008	1'001***	(-7)***
70'000	1'190	70	1'260	1'284***	(24)***
84'600	1'559	70	1'629	1'698***	(69)***
Personen ≥ 50-jährig					
40'000*	434***	70	504	434***	***
45'000	576***	70	646	576***	***
50'000**	718***	70	788	718***	***
60'000	1'001***	70	1'071	1'001***	***
70'000	1'284***	70	1'354	1'284***	***
84'600	1'698***	70	1'768	1'698***	***

Höhere Rente gemäss SGK-N = Diese Person mit dem entsprechenden Verdienst hat Franken x mehr Rente als mit der Lösung des Ständerats

Höhere Rente gemäss Ständerat = Diese Person mit dem entsprechenden Verdienst hat Franken y mehr Rente als mit der Lösung der SGK-N

* 60%-Beschäftigungsgrad

** 80%-Beschäftigungsgrad

*** Im Modell SGK-N besteht ab Alter 45 Besitzstand. Im Modell Ständerat mit Besitzstand erst ab Alter 50 liegen die Renten der Neurentner teilweise höher als im Modell der SGK-N, teilweise tiefer.

**** Bei beiden Kompensationsmodellen besteht für die Alterskategorie über 50 Besitzstand. Weil im Modell Ständerat alle Neurentner zusätzlich den AHV-Zuschlag erhalten, ist ihre Rente um 70 Franken höher als im Modell SGK-N ("Überkompensation").

Kompensation der Senkung des Mindestumwandlungssatzes gemäss den Modellen des Ständerats und der SGK-N

Beispiel 1: Bruttojahreseinkommen CHF 84'600 (100%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	21'150	0
Versicherter Jahreslohn	59'925	63'450	84'600
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'698	1'713	1'692
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	183	-71
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'023	-71
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'698	1'637	1'690
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-726	-92
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	114	-92
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'698	1'613	1'671
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-1'022	-324
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	-182	-324
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'698	1'588	1'651
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-1'318	-557
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	-478	-557
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'698	1'559	1'698
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-1'667	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	-827	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0

Beispiel 2: Bruttojahreseinkommen CHF 70'000 (100%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	21'150	0
Versicherter Jahreslohn	45'325	48'850	70'000
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'284	1'319	1'400
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	417	1'390
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'257	1'390
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'284	1'258	1'384
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-317	1'193
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	523	1'193
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'284	1'237	1'357
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-570	873
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	270	873
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'284	1'216	1'330
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-822	553
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	18	553
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'284	1'190	1'284
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-1'127	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	-287	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0

Beispiel 3: Bruttojahreseinkommen CHF 60'000 (100%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	21'150	0
Versicherter Jahreslohn	35'325	38'850	60'000
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'001	1'049	1'200
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	577	2'390
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'417	2'390
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'001	998	1'174
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-37	2'073
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	803	2'073
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'001	979	1'142
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-260	1'693
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	580	1'693
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'001	961	1'110
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-482	1'313
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	358	1'313
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	1'001	938	1'001
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-757	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	83	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0

Beispiel 4: Bruttojahreseinkommen CHF 50'000 (80%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	20'000	0
Versicherter Jahreslohn	25'325	30'000	50'000
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	718	810	1'000
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'110	3'390
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'950	3'390
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	718	764	964
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	553	2'953
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'393	2'953
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	718	744	927
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	323	2'513
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'163	2'513
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	718	725	890
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	93	2'073
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	933	2'073
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	718	700	718
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	-208	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	632	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0

Beispiel 5: Bruttojahreseinkommen CHF 45'000 (100%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	18'000	0
Versicherter Jahreslohn	20'325	27'000	45'000
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	576	729	900
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'838	3'890
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	2'678	3'890
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	576	679	859
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'233	3'393
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	2'073	3'393
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	576	655	819
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	952	2'923
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'792	2'923
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	576	632	780
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	671	2'453
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'511	2'453
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	576	600	576
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	289	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'129	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0

Beispiel 6: Bruttojahreseinkommen CHF 40'000 (60%-Beschäftigungsgrad)

	Geltende Ordnung	Ständerat	SGK-N
Maximale AHV-Rente	28'200	28'200	28'200
Eintrittsschwelle	21'150	21'150	21'150
Koordinationsabzug	24'675	16'000	0
Versicherter Jahreslohn	15'325	24'000	40'000
Zusatzkompensation für Übergangsgeneration ab Alter	-	50	45
Mindestumwandlungssatz	6.8%	6.0%	6.0%
Altersgutschriftensatz			
21-24		5	
25-34	7	7	5
35-44	10	11	8
45-54	15	16	13.5
55-Referenzalter	18	18	13.5
Beispiel 21-jährige Person			
Altersrente pro Monat	434	648	800
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	2'566	4'390
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	3'406	4'390
Beispiel 34-jährige Person			
Altersrente pro Monat	434	594	754
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'913	3'833
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	2'753	3'833
Beispiel 39-jährige Person			
Altersrente pro Monat	434	566	712
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'581	3'333
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	2'421	3'333
Beispiel 44-jährige Person			
Altersrente pro Monat	434	538	670
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	1'249	2'833
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	2'089	2'833
Beispiel 49-jährige Person			
Altersrente pro Monat	434	500	434
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	786	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	1'626	0
Personen ≥ 50-jährig			
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr	0	0	0
Differenz zur geltenden Ordnung pro Jahr (inkl. +70 CHF AHV)	0	840	0