

BVG-Reform



Odermatt Zuber & Partner AG

Abstimmung vom 22.09.2024 (BVG-Reform)



Reduktion der Eintrittsschwelle:

aktuell: CHF 22'050

Neu: CHF 19'845(voraussichtlich)



Rentenzuschlag für die Übergangsgenerationen:

aktuell: -

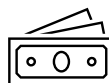
Neu: 200 / 150 / 100



Änderung Koordinationsabzug:

aktuell: CHF 25'725

Neu: 20% des AHV-Lohnes



Finanzierung Rentenzuschlag:

aktuell: -

Neu: 0,24% des vers. Lohnes
(voraussichtlich)



Anpassung Altersgutschriften:

aktuell: 7% / 10% / 15% / 18%

Neu: 9% / 9% / 14% / 14%



Anschluss Selbständigerwerbende an eine Vorsorgeeinrichtung:

aktuell: beschränkt

Neu: mehr Flexibilität



Reduktion Umwandlungssatz (BVG-Obligatorium):

aktuell: 6,8%

Neu: 6,0%

Vorteile Sparen ab Alter 20



Höhere Freizügigkeitsleistung
im Alter



Kann von Steuern abgezogen
werden



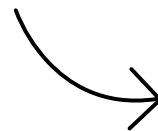
Benefit für Arbeitnehmer

Zusätzliches Alterskapital bei Sparprozess ab 20 Jahren als Beispiel

- AHV-Lohn zwischen 20-25: CHF 60'000
- Koordinationsabzug: CHF 12'000
(20% des AHV-Lohnes)
- Versicherter Lohn: CHF 48'000
- Altersgutschrift: 9%
- Sparbeitrag pro Jahr: CHF 4'320
- Verzinsung pro Jahr: 2% (Annahme)

Guthaben per Alter 25
CHF 22'481.45

(davon Einzahlung Arbeitgeber & Arbeitnehmer: CHF 21'600, davon Zins- und Zinseszins: CHF 881.45)



Guthaben per Alter 65
CHF 49'639.95

(davon Einzahlung Arbeitgeber & Arbeitnehmer: CHF 21'600, davon Zins- und Zinseszins: CHF 28'039.95)

Gegenüberstellung ohne und mit BVG-Reform

Mit der BVG-Reform werden ältere Arbeitnehmende finanziell entlastet, da die Altersgutschriften von 15% auf 14% (Alter 45-54) respektive von 18% auf 14% (Alter 55-65) gesenkt werden

Ohne BVG-Reform:

| Alter | AHV-Lohn | Koord.-abzug | Vers. Lohn | Spar-satz | Sparbeitrag (AN + AG) |
|-------|----------|--------------|------------|-----------|-----------------------|
| 45-54 | 40'000 | 25'725 | 14'275 | 15% | 2'141.25 |
| 45-54 | 60'000 | 25'725 | 34'275 | 15% | 5'141.25 |
| 45-54 | 70'000 | 25'725 | 44'275 | 15% | 6'641.25 |
| 45-54 | 80'000 | 25'725 | 54'275 | 15% | 8'141.25 |
| 55-65 | 40'000 | 25'725 | 14'275 | 18% | 2'569.50 |
| 55-65 | 60'000 | 25'725 | 34'275 | 18% | 6'169.50 |
| 55-65 | 70'000 | 25'725 | 44'275 | 18% | 7'969.50 |
| 55-65 | 80'000 | 25'725 | 54'275 | 18% | 9'769.50 |

Mit BVG-Reform:

| Alter | AHV-Lohn | Koord.-abzug | Vers. Lohn | Spar-satz | Sparbeitrag (AN + AG) | Differenz |
|-------|----------|--------------|------------|-----------|-----------------------|------------|
| 45-54 | 40'000 | 8'000 | 32'000 | 14% | 4'480.00 | + 2'338.75 |
| 45-54 | 60'000 | 12'000 | 48'000 | 14% | 6'720.00 | + 1'578.75 |
| 45-54 | 70'000 | 14'000 | 56'000 | 14% | 7'840.00 | + 1'198.75 |
| 45-54 | 80'000 | 16'000 | 64'000 | 14% | 8'960.00 | + 818.75 |
| 55-65 | 40'000 | 8'000 | 32'000 | 14% | 4'480.00 | + 1'910.50 |
| 55-65 | 60'000 | 12'000 | 48'000 | 14% | 6'720.00 | + 550.50 |
| 55-65 | 70'000 | 14'000 | 56'000 | 14% | 7'840.00 | - 129.50 |
| 55-65 | 80'000 | 16'000 | 64'000 | 14% | 8'960.00 | - 809.50 |

Entwicklung Vorsorgeguthaben ohne und mit BVG-Reform

Mit den neuen Berechnungsgrundlagen besitzt eine versicherte Person per Alter 65 mehr Vorsorgevermögen als mit dem heutigen System

Ohne BVG-Reform:

| Zugehörigkeit in einer PK | Zwischen 25-65 (40 Jahre) |
|--|---------------------------|
| AHV-Lohn (Annahme): | 88'200 |
| Koordinationsabzug: | 25'725 |
| Versicherter Lohn: | 62'475 |
| Altersgutschriften: | 7%/10%/15%/18% |
| Verzinsung Pensionskasse: | 2% (Annahme) |
| Endaltersguthaben per Alter 65 (ohne Einkäufe) | CHF 436'609 |
| Jährliche Rente mit Umwandlungssatz 6.8% | CHF 29'689 |

Mit BVG-Reform:

| Zugehörigkeit in einer PK | Zwischen 20-65 (45 Jahre) |
|--|-------------------------------|
| AHV-Lohn (Annahme): | 88'200 |
| Koordinationsabzug: | 20% des vers. Lohnes (17'640) |
| Versicherter Lohn: | 70'560 |
| Altersgutschriften: | 9%/9%/14%/14% |
| Verzinsung Pensionskasse: | 2% (Annahme) |
| Endaltersguthaben per Alter 65 (ohne Einkäufe) | CHF 542'268.60 |
| Jährliche Rente mit Umwandlungssatz 6.8% | CHF 32'536.10 |

Freiwillige Verbesserungsoptionen (auch ohne BVG-Reform möglich)



Sparen ab Alter 20



Höhere Altersgutschriften als gesetzlich vorgegeben



Ganzer AHV-Lohn versichern



Kein Koordinationsabzug oder gemäss Beschäftigungsgrad



Regelmässige Briefings betreffend Vorsorge



Kadervorsorge



Höhere Risikoleitungen als gesetzlich vorgegeben

Odermatt Zuber & Partner AG
Habsburgerstrasse 31
CH-6003 Luzern
Tel +41 41 226 1 226

info@ozp.ch
www.ozp.ch



Odermatt Zuber & Partner AG