

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: -

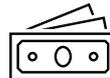
Neu: 200 / 150 / 100



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

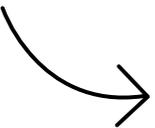


Kann von Steuern abgezogen
werden



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