



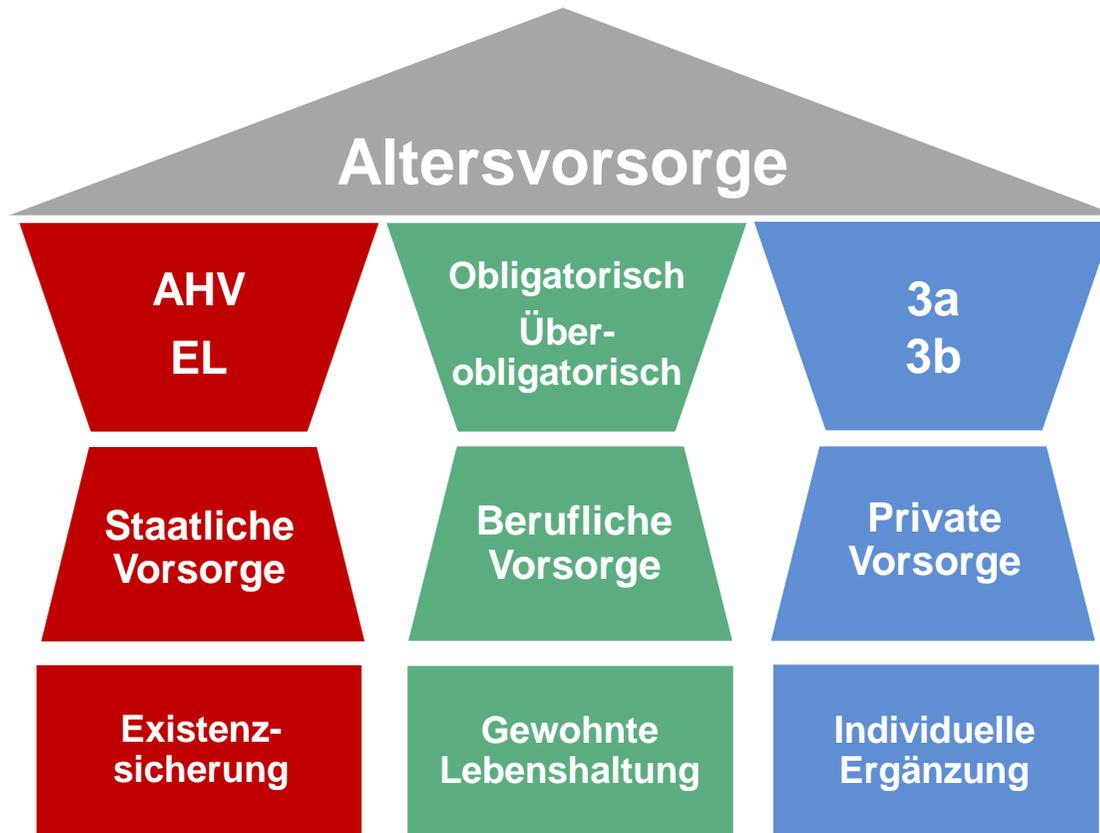
Herausforderung Altersvorsorge – Wissen Sie Bescheid?

18. Februar 2014, Abendveranstaltung SBK

Doris Bianchi

Geschäftsführende Sekretärin

Das Drei-Säulen-Prinzip



- **AHV**
Umlagefinanzierung
- **Berufliche Vorsorge**
Kapitaldeckung
- **Private Vorsorge:**
Kapitaldeckung

Minderheitsmodell: Wer wie viele Säulen unterscheidet sich stark nach Geschlecht, Haushaltsform und Einkommen.

Die AHV

- Volksversicherung
- Wichtigste Form der Altersvorsorge für Nichterwerbstätige, Teilzeitangestellte und Arbeitnehmende mit geringem Lohn.
- Die AHV-Vollrente liegt je nach massgebendem durchschnittlichen Einkommen zwischen 1170 Fr. und 2340 Fr./Monat (Stand 2013). Im Durchschnitt: 2011 Fr.
- Die plafonierte Ehepaarrente beträgt 3510 Fr.



Die AHV

Zwei Faktoren sind von Bedeutung für die Höhe der AHV-Altersrente:

- **Beitragsjahre**

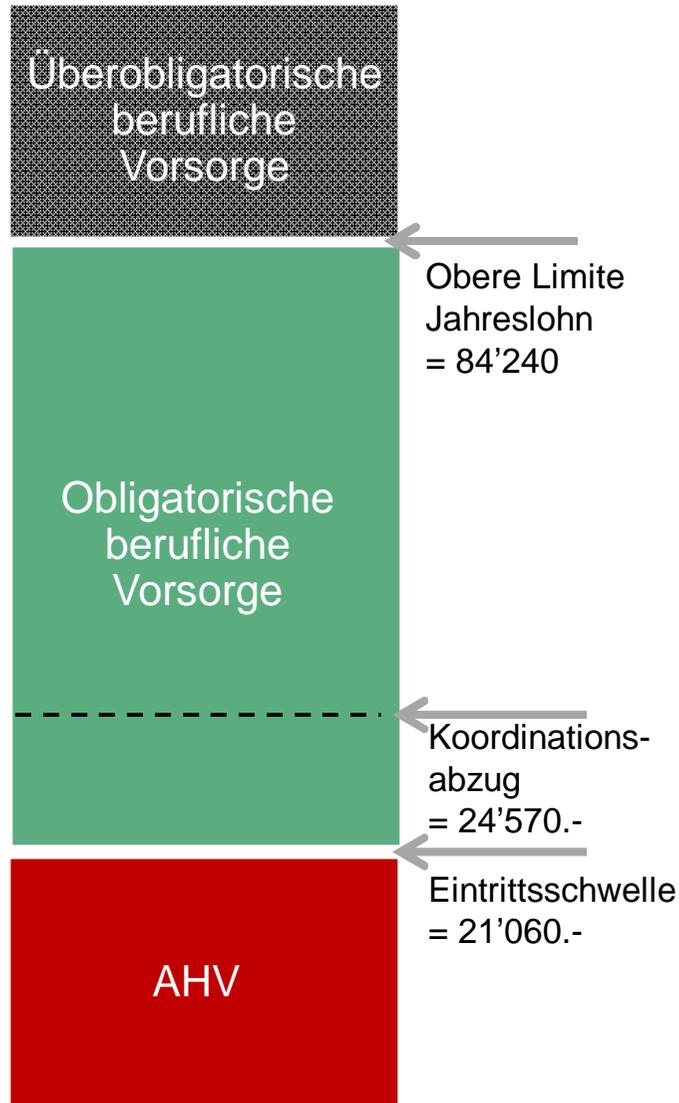
- Vollständige Beitragsdauer = Vollrente
- Beitragslücken = Teilrente
- z.T. Nachzahlung möglich
- Kontoauszug gibt Aufschluss (Ausgleichskasse)

- **Jahreseinkommen**



- Versichertes Einkommen
- Einkommenssplitting
- Erziehungsgutschriften für Kinder bis 16 Jhr.
- Betreuungsgutschriften für die Pflege von Angehörigen

Die Berufliche Vorsorge / Pensionskassen



- Versichert sind alle Erwerbstätige, deren Lohn über Eintrittsschwelle liegt.
- Versicherter Lohn = Lohn - Koordinationsabzug
- Das Altersguthaben in der 2. Säule wird zusammengesetzt aus:
 - Gutschriften in Prozent des Versicherten Lohnes (abhängig vom Alter)
 - Zinsen (Mindestzinssatz)

Die AHV

- **Vorteile** der AHV

- Obligatorische Volksversicherung
- Mittlere Löhne führen zu hohen AHV-Renten
- Berücksichtigung der Care Arbeit
- Solidarisch (jung-alt; reich-arm; kinderlos-betreuungspflichtig; Ehemann-Ehefrau)
- Teuerungsanpassung

- **Nachteile** der AHV

- AHV-Rente alleine kaum existenzsichernd



- Abhängig von Demographie und Wirtschaftswachstum

Die Berufliche Vorsorge / Pensionskassen

- Bei der Pensionierung: Umwandlung des Altersguthaben in eine Rente und/oder (Teil)Kapitalauszahlung.
- Massgebend für die Höhe der Leistungen der 2. Säule sind:
 - **Altersgutschriften:** Wie viel Geld wurde angespart?
 - **Verzinsung:** Mit welchem Zinssatz wurde es verzinst?
 - **Umwandlungssatz:** Welcher Prozentsatz des Altersguthaben wird jährlich als Rente ausbezahlt?
 - Versichertenausweis gibt Aufschluss



Ein kleines Altersguthaben und somit tiefe Renten gibt es bei tiefen Löhnen, Teilzeitarbeit und Erwerbsunterbrüchen.

Die Berufliche Vorsorge / Pensionskassen

■ Vorteile

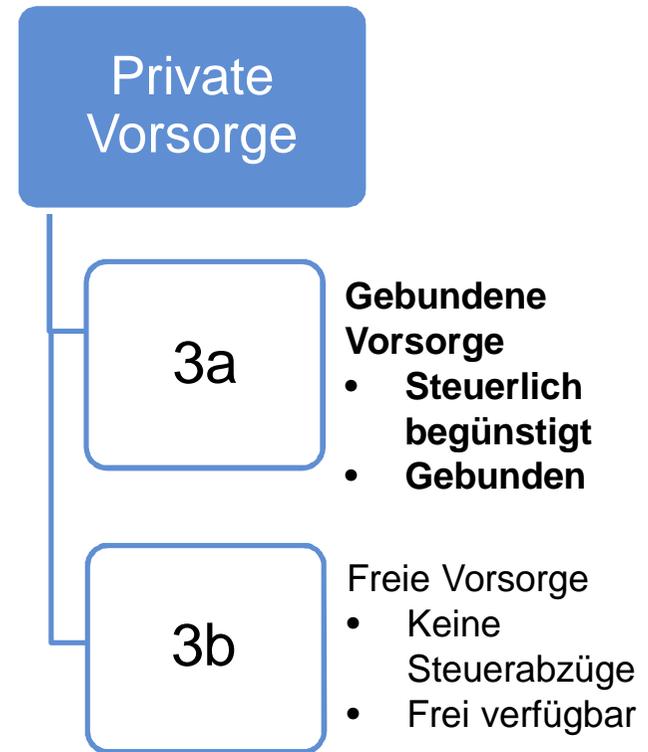
- Garantierte Mindestleistungen
- Höheres Renteneinkommen
- Fördert Sparquote – weniger demographische Risiken

■ Nachteile

- Stark an Erwerbsarbeit gebunden
- Garantierte Mindestleistungen unter Druck (Senkung MUWS, tiefer Mindestzinssatz)
- Kein gesetzlicher Anspruch auf Anpassung an die Teuerung

3. Säule

- Steuerbegünstigte freiwillige «Versicherung».
Bedingung: Erwerbstätigkeit
- Anbieter: Bank und Lebensversicherungen
- Die Maximale Steuerabzugs-Berechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen beträgt 6'739 Fr./Jahr bzw. 33'696 Fr./Jahr für Selbstständige.



3. Säule

- **Vorteile**

- Hauptvorsorgeform für Selbstständigerwerbende
- Ergänzung des Renteneinkommens

- **Nachteile**

- Bei tiefen und mittleren Einkommen ist die Säule 3a kaum ein Thema – Anreiz in erster Linie Steueroptimierung
- 3a bei einer Bank: Tiefe Zinsen
- 3a bei einer Versicherung: Sparzwang
- Anlagerisiko bei Investition in Wertschriften

Flexibler Altersrücktritt - Frühpensionierung

- Manche **müssen** früher aufhören: Umstrukturierungen, Schliessungen, gesundheitliche Beschwerden, private Gründe (Pflege der Eltern/des Partners)
- Manche **wollen** früher aufhören: Arbeitsstress, pensionierter Partner, mehr Lebensqualität
- Frühpensionierungen sind **teuer**! Einkommen fällt weg, Rentenkürzungen, kürzerer Sparprozess, kürzere Verzinsung des Guthabens



Flexibler Altersrücktritt - Frühpensionierung

Alle drei Säulen der Schweizerischen Altersvorsorge kennen Möglichkeiten des **Rentenvorbezugs**

AHV	<ul style="list-style-type: none">– Rentenvorbezug um 1 bis 2 Jahre möglich– Kürzung der Rente um 6.8% bzw. 13.6%– Wenig attraktiv
BV	<ul style="list-style-type: none">– Je nach Pensionskasse unterschiedlich– Kürzung der Leistung– Früher häufig gute vorzeitige Pensionierungslösungen
3a	<ul style="list-style-type: none">– Bezug ab 59/60 möglich

Branchenlösungen für den vorzeitigen Altersrücktritt
(Bauhauptgewerbe)