



# Reform der beruflichen Vorsorge aus Sicht der Jungen



## Weshalb braucht es eine Reform?



«Der 5-Jahres-Durchschnitt [der Umverteilung zwischen aktiven Versicherten und Rentenbeziehenden] liegt aktuell bei 0,7% des Vorsorgekapitals (Vorjahr: 0,8%) und belastet damit die aktiven Versicherten weiterhin in einem substantziellen Umfang.»

*Quelle: OAK BV, Bericht finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen 2020*



**Abb. 43: Approximative Umverteilung von den aktiven Versicherten hin zu den Rentenbeziehenden**

in % bzw. in Mrd. CHF	Anteil des Vorsorgekapitals der aktiven Versicherten	Zuweisung zugunsten der aktiven Versicherten bei proportionaler Verteilung	Tatsächliche Zuweisung zugunsten der aktiven Versicherten	Geschätzte Umverteilung	in % des Vorsorgekapitals der aktiven Versicherten und der Rentenbeziehenden
2014	60,0 %	15,8	10,5	5,3	0,7 %
2015	59,8 %	17,2	9,1	8,1	1,0 %
2016	59,5 %	16,2	7,8	8,4	1,0 %
2017	59,4 %	17,0	10,4	6,6	0,8 %
2018	59,2 %	12,8	7,7	5,1	0,6 %
2019	59,4 %	20,7	13,5	7,2	0,8 %
2020	58,9 %	14,7	10,3	4,4	0,5 %
<b>Durchschnitt</b>				<b>6,4</b>	<b>0,8 %</b>
<b>5-Jahres-Durchschnitt (2016-2020)</b>				<b>6,3</b>	<b>0,7 %</b>

Quelle: OAK BV, Bericht finanzielle Lage der Vorsorgeeinrichtungen 2020, S. 47



# BVG21-Reform



## Ziele der BVG21-Reform

- Sicherung der Renten
- Stärkung der Finanzierung der Beruflichen Vorsorge
- Absicherung von Teilzeitbeschäftigten



## Zentrale Massnahme: Senkung des Mindestumwandlungssatzes

A solid blue square centered on the slide, containing the white text '6%'.

6%



**Nach der BVG21-Reform soll niemand schlechter gestellt sein als vor der Reform.**



## Massnahmen zur Abfederung der Senkung des Umwandlungssatzes

- Halbierung Koordinationsabzug von CHF 24'885.– auf **CHF 12'443.–**
- Anpassung der Altersgutschriften *(geltendes Recht)*

20 – 24:	0%	<i>(0%)</i>
25 – 34:	9%	<i>(7%)</i>
35 – 44:	9%	<i>(10%)</i>
45 – 54:	14%	<i>(15%)</i>
ab 55:	14%	<i>(18%)</i>
<b>Total:</b>	<b>460%</b>	<i>(500%)</i>



## Massnahmen zur Abfederung der Senkung des Umwandlungssatzes

- Andere Ausgleichsmassnahmen: **Rentenzuschlag**
  - **Erste 15 Jahrgänge:** CHF 200.-/150.-/100.- pro Monat
  - **Spätere Jahrgänge:** entsprechend vorhandener Mittel
  - **Finanzierung:** 0.5% der AHV-Löhne
  - **Zentralisierter Ausgleich:** abgewickelt über Sicherheitsfonds BVG



**Finanzierung über höhere Lohnabgaben?  
Umverteilung zulasten der Jüngeren!**



**«Die geplante BVG-Reform (BVG 21) bringt eine Umverteilung im Umfang von rund 26 Mrd. CHF zugunsten der Übergangsgeneration und zu Lasten der jüngeren Generationen ab Jahrgang 1973.»**

*Ecoplan, Reform der beruflichen Vorsorge (BVG 21): Auswirkungen auf Beschäftigung, Löhne, Arbeitskosten und Umverteilung (2020)*



**Knackpunkt:**

**Wer soll einen Rentenzuschlag erhalten und wie wird dieser finanziert?**



## Wer erhält einen Rentenzuschlag?

- **Modell Bundesrat**
  - Giesskannenprinzip: auch Manager profitieren
  - Abgabe auf AHV pflichtigem Lohn
- **Modell SGK-N**
  - zielgerichtete Kompensationsmassnahme: nur Betroffene profitieren
  - Abgabe auf koordiniertem Lohn



## Massnahmen zur Abfederung der Senkung des Umwandlungssatzes

- Halbierung Koordinationsabzug von CHF 24'885.– auf **CHF 12'443.–**
- Anpassung der Altersgutschriften (*geltendes Recht*)

20 – 24:	9%	(0%)
25 – 34:	9%	(7%)
35 – 44:	9%	(10%)
45 – 54:	14%	(15%)
ab 55:	14%	(18%)
<b>Total:</b>	<b>505%</b>	<b>(500%)</b>



## Massnahmen zur Abfederung der Senkung des Umwandlungssatzes

- Andere Ausgleichsmassnahmen: **Rentenzuschlag**
  - **Erste 15 Jahrgänge:** CHF 200.-/150.-/100.- pro Monat
  - **Spätere Jahrgänge:** keine
  - **Finanzierung:** Abgabe auf koordiniertem Lohn
  - **Zentralisierter Ausgleich:** abgewickelt über Sicherheitsfonds BVG



## Die Sicht der Jungen

- **grosses Interesse an der Senkung des Umwandlungssatzes**
  - Reduzierung der Umverteilung
- **Stärkung der 2. Säule durch die Steigerung der Ersatzquote durch höhere Beiträge**
  - höhere Beiträge aufgrund höheren Altersgutschriften und tieferem Koordinationsabzug
- **Kompensationszahlungen**
  - beschränkter Bezügerkreis
  - terminierte Finanzierung



## Next Steps





# Follow me

 @AndriSilberschmidt

 @andrisilberschmidt

 @andrisilberschmidt

 Andri Silberschmidt

 @andrisilbi\_