

Wichtige Masszahlen im Bereich der beruflichen Vorsorge

Marie-Claude Sommer, Bereich Mathematik des Kompetenzzentrums Grundlagen, Bundesamt für Sozialversicherung, Bern

Merkmale in Franken oder in Prozent	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2002	2003	2003	2004	2004	2005	2005	2006	2006	2007	2007	2008	2008
<i>Rücktrittsalter</i>	62/65	62/65	62/65	62/65	62/65	62/65	62/65	63 (F)	62/65	63 (F)	62/65	63 (F)	65 (M)	64 (F)	65 (M)	64 (F)	65 (M)	64 (F)	65 (M)	64 (F)
1. jährliche AHV-Altersrente																				
minimal	11'640	11'940	11'940	12'060	12'060	12'360	12'360	12'360	12'660	12'660	12'660	12'660	12'900	12'900	12'900	12'900	13'260	13'260	13'260	13'260
maximal	23'280	23'880	23'880	24'120	24'120	24'720	24'720	24'720	25'320	25'320	25'320	25'320	25'800	25'800	25'800	25'800	26'520	26'520	26'520	26'520
2. Lohndaten																				
Koordinationsabzug (bis 2004 = Eintrittsschwelle)	23'280	23'880	23'880	24'120	24'120	24'720	24'720	24'720	25'320	25'320	25'320	25'320	22'575	22'575	22'575	22'575	23'205	23'205	23'205	23'205
Eintrittsschwelle (ab 2005)													19'350	19'350	19'350	19'350	19'890	19'890	19'890	19'890
max. rentenbildendes AHV-Jahreseinkommen	69'840	71'640	71'640	72'360	72'360	74'160	74'160	74'160	75'960	75'960	75'960	75'960	77'400	77'400	77'400	77'400	79'560	79'560	79'560	79'560
min. koordinierter Jahreslohn	2'910	2'985	2'985	3'015	3'015	3'090	3'090	3'090	3'165	3'165	3'165	3'165	3'225	3'225	3'225	3'225	3'315	3'315	3'315	3'315
max. koordinierter Jahreslohn	46'560	47'760	47'760	48'240	48'240	49'440	49'440	49'440	50'640	50'640	50'640	50'640	54'825	54'825	54'825	54'825	56'355	56'355	56'355	56'355
3. Altersguthaben (AGH)																				
BVG Mindestzinssatz							4%	4%	4%	3.25%	3.25%	2.25%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.75%	2.75%
min. AGH im Rücktrittsalter 62/65 bzw. 63 für Frauen	6'237	6'957	7'671	8'423	9'198	10'010	10'859	10'966	11'658	11'782	12'361	12'490	13'125	13'251	13'860	14'163	14'632	14'982	15'277	15'808
min. AGH im Rücktrittsalter 62/65 bzw. 63 für Frauen inkl. EG, ab 2005 ohne EG	12'474	13'914	15'342	16'846	18'396	20'020	21'718	21'932	23'316	23'564	24'722	24'980								
min. AGH in Prozenten des koordinierten Lohnes	428.7%	466.1%	514.0%	558.7%	610.1%	647.9%	702.9%	709.8%	736.7%	744.5%	781.1%	789.3%	407.0%	410.9%	429.8%	439.2%	441.0%	452.0%	460.8%	476.9%
max. AGH im Rücktrittsalter 62/65 bzw. 63 für Frauen	99'778	111'300	122'753	134'686	147'096	160'106	173'634	175'409	186'410	188'392	197'686	199'719	210'492	212'497	222'868	227'678	235'838	241'408	246'794	255'289
max. AGH in Prozenten des koordinierten Lohnes	214.3%	233.0%	257.0%	279.2%	304.9%	323.8%	351.2%	354.8%	368.1%	372.0%	390.4%	394.4%	383.9%	387.6%	406.5%	415.3%	419.0%	428.0%	437.9%	453.0%
4. Ergänzungsgutschriften für die Eintrittsgeneration (eEG)																				
unterer Grenzlohn für einmalige Ergänzungsgutschriften	9'360	9'600	9'600	9'720	9'720	9'960	9'960	9'960	10'200	10'200	10'200	10'200								aufgehoben
- entsprechender unterer Wert des AGH im Alter 62/65 bzw. 63	20'106	22'428	24'756	27'162	29'670	32'298	35'034	35'382	37'614	38'010	39'867	39'867								aufgehoben
oberer Grenzlohn für einmalige Ergänzungsgutschriften	18'720	19'200	19'200	19'440	19'440	19'920	19'920	19'920	20'400	20'400	20'400	20'400								aufgehoben
- entsprechender oberer Wert des AGH im Alter 62/65 bzw. 63	40'212	44'856	49'512	54'324	59'340	64'596	70'068	70'764	75'228	76'020	79'752	80'592								aufgehoben
5. Altersrente und anwartschaftliche Hinterlassenenrenten																				
Renten-Umwandlungssatz in Prozenten des AHG im Alter 62/65	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.2%	7.15%	7.2%	7.1%	7.2%	7.1%	7.15%	7.05%	7.10%
min. jährliche Altersrente im Alter 62/65 bzw. 63	898	1'002	1'105	1'213	1'325	1'441	1'564	1'579*	1'679	1'697*	1'780	1'799	938	957	984	1'020	1'039	1'071	1'077	1'122
min. jährliche Altersrente im Alter 62/65 bzw. 63 in Prozenten des koordinierten Lohnes	30.9%	33.6%	37.0%	40.2%	43.9%	46.6%	50.6%	51.1%	53.0%	53.06%	56.2%	56.8%	29.1%	29.7%	30.5%	31.6%	31.3%	32.3%	32.5%	33.9%
- min. anwartschaftliche jährliche Witwen-/Witwerrente ab 2005	539	601	663	728	794	865	938	938	1'007	1'007	1'068	1'068	563	574	590	612	623	643	646	673
- min. anwartschaftliche jährliche Waisenrente	180	200	221	243	265	288	313	313	336	336	356	356	188	191	197	204	208	214	215	224
max. jährliche Altersrente im Alter 62/65 bzw. 63	7'184	8'014	8'838	9'697	10'591	11'528	12'502	12'629*	13'422	13'564*	14'233	14'380*	15'050	15'300	15'824	16'393	16'745	17'261	17'399	18'126
max. jährliche Altersrente im Alter 62/65 bzw. 63 in Prozenten des koordinierten Lohnes	15.4%	16.8%	18.5%	20.1%	22.0%	23.3%	25.3%	25.6%	26.5%	26.79%	28.1%	28.4%	27.5%	27.9%	28.9%	29.9%	29.7%	30.6%	30.9%	32.2%
- max. anwartschaftliche jährliche Witwen-/Witwerrente ab 2005	4'310	4'808	5'303	5'818	6'355	6'917	7'501	7'501	8'053	8'053	8'540	8'540	9'030	9'180	9'494	9'836	10'047	10'357	10'439	10'875
- max. anwartschaftliche jährliche Waisenrente	1'437	1'603	1'768	1'939	2'118	2'306	2'500	2'500	2'684	2'684	2'847	2'847	3'010	3'060	3'165	3'279	3'349	3'452	3'480	3'625
6. Barauszahlung im Leistungsfall																				
Grenzbetrag des AGH für Barauszahlungen	16'200	16'600	16'600	16'800	16'800	17'100	17'100	17'100	17'500	17'500	17'500	17'500	18'000	17'900	18'100	17'900	18'600	18'500	18'800	18'600
7. Teuerungsanpassung Risikorenten																				
erstmalig nach einer Laufzeit von 3 Jahren	6.2%	3.2%	3.0%	1.0%	1.7%	2.7%	3.4%	3.4%	2.6%	2.6%	1.7%	1.7%	1.9%	1.9%	2.8%	2.8%	3.1%	3.1%	3.0%	3.0%
nach einer weiteren Laufzeit von 2 Jahren	*	2.6%	*	0.5%	*	2.7%	*	*	1.2%	1.2%	*	*	1.4%	1.4%	-	-	2.2%	2.2%	-	-
nach einer weiteren Laufzeit von 1 Jahr	*	0.6%	*	0.1%	*	1.4%	*	*	0.5%	0.5%	*	*	0.9%	0.9%	-	-	0.8%	0.8%	-	-
8. Beitrag Sicherheitsfonds BVG																				
für die Zuschüsse wegen ungünstiger Altersstruktur	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%	0.05%	0.05%	0.05%	0.05%	0.06%	0.06%	0.06%	0.06%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%	0.07%
für Leistungen bei Insolvenzen und für andere Leistungen	*	*	*	*	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%
max. Grenzlohn für die Sicherstellung der Leistungen	* 107'460	107'460	108'540	108'540	111'240	111'240	111'240	111'240	113'940	113'940	113'940	113'940	116'100	116'100	116'100	116'100	119'340	119'340	119'340	119'340
9. Versicherung arbeitsloser Personen im BVG																				
min. Tageslohn (bis 2004 = Eintrittsschwelle)	-	91.70	91.70	92.60	92.60	94.90	94.90	94.90	97.25	97.25	97.25	97.25	86.70	86.70	86.70	86.70	89.10	89.10	89.10	89.10
Eintrittsschwelle (ab 2005)													74.30	74.30	74.30	74.30	76.40	76.40	76.40	76.40
max. Tageslohn	-	275.10	275.10	277.90	277.90	284.80	284.80	284.80	291.70	291.70	291.70	291.70	297.25	297.25	297.25	297.25	305.55	305.55	305.55	305.55
min. versicherter (koordinierter) Tageslohn	-	11.50	11.50	11.60	11.60	11.90	11.90	11.90	12.15	12.15	12.15	12.15	12.40	12.40	12.40	12.40	12.75	12.75	12.75	12.75
max. versicherter (koordinierter) Tageslohn	-	183.40	183.40	185.30	185.30	189.90	189.90	189.90	194.45	194.45	194.45	194.45	210.55	210.55	210.55	210.55	216.40	216.40	216.40	216.40
10. Steuerfreier Grenzbetrag Säule 3a																				
oberer Grenzbetrag bei Unterstellung unter 2. Säule	5'587	5'731	5'731	5'789	5'789	5'933	5'933	5'933	6'077	6'077	6'077	6'077	6'192	6'192	6'192	6'192	6'365	6'365	6'365	6'365
oberer Grenzbetrag ohne Unterstellung unter 2. Säule	27'936	28'656	28'656	28'944	28'944	29'664	29'664	29'664	30'384	30'384	30'384	30'384	30'960	30'960	30'960	30'960	31'824	31'824	31'824	31'824

Alle Angaben ohne Gewähr

Erläuterungen zu den Masszahlen

	Art.		Art.
1. jährliche AHV-Altersrente			
Die minimale AHV-Altersrente entspricht der Hälfte der maximalen AHV-Altersrente.	34 AHVG 34 Abs. 3 AHVG	Die Witwenrente entspricht 60% der Altersrente und die Kinderrente 20% der Altersrente. Die anwartschaftlichen Risikoleistungen sind für Frauen auf der Summe des erworbenen und des bis zum regulären Rücktrittsalter projizierten Altersguthabens berechnet.	18, 19, 21, 22 BVG 18, 20, 21, 22 BVG 62c BVV2 und Übergangsbest. Bst. a
2. Lohndaten			
Arbeitnehmer, die bei einem Arbeitgeber einen Jahreslohn beziehen, der die Eintrittsschwelle übersteigt, unterstehen ab 1. Januar nach Vollendung des 17. Altersjahres für die Risiken Tod und Invalidität, ab 1. Januar nach Vollendung des 24. Altersjahres auch für das Alter der obligatorischen Versicherung. Ab dem 1.1.2005, entspricht die Eintrittsschwelle 3/4 der max. AHV-Rente, der Koordinationsabzug 7/8, der minimale Koordinierter Lohn 1/8 und der maximale koordinierte Lohn 17/8 der max. AHV-Rente.	2, 7, 8 BVG 8 Abs. 1 BVG 8 Abs. 1 BVG 8 Abs. 2 BVG 46 BVG	Mit der 1. BVG-Revision wird auf den 1.1.2005 neu eine Witwenrente eingeführt. Diese wird zu den gleichen Bedingungen gewährt wie bis anhin die Witwenrente. Die minimale Witwen- und Witwenrente berechnet sich ab 1.1.2005 auf dem minimalen BVG-AGH ohne Ergänzungsgutschriften, was im Vergleich zum Vorjahr eine wesentlich tiefere minimale Witwen- / Witwenrente zur Folge hat.	
3. Altersguthaben (AGH)			
Wegen der Anhebung des Rentenalters auf 64 im Jahr 2005 sind das diejenigen Frauen, die 1942 geboren wurden und die weitergearbeitet haben bis zum Rücktritt mit 64 im Jahr 2006. Das Altersguthaben besteht aus den Altersgutschriften, die während der Zeit der Zugehörigkeit zu einer Pensionskasse angespart worden sind, und denjenigen, die von vorhergehenden Einrichtungen überwiesen wurden, sowie aus den Zinsen (Mindestzinssatz 4% von 1985 bis 2002, 3.25% im Jahr 2003, 2.25% im Jahr 2004, 2.5% von 2005 bis 2007).	15, 16 BVG 12 BVV2 13 Abs. 1 BVG 62a BVV2	6. Barauszahlung im Leistungsfall	
		Die VE kann anstelle der Rente eine Kapitalabfindung ausrichten, wenn die Alters- oder Invalidenrente bzw. die Witwen-, Witwer- oder Waisenrente weniger als 10 bzw. 6 oder 2 Prozent der Mindestaltersrente der AHV beträgt. Ab 2005 kann der Versicherte 1/4 seines Altersguthabens als Kapital verlangen.	37 Abs. 2 BVG 37 Abs. 3 BVG
4. Ergänzungsgutschriften für die Eintrittsgeneration (eEG)			
Artikel 11 Absatz 2 der Übergangsbestimmungen zur Bundesverfassung verpflichtet den Gesetzgeber, für die Eintrittsgeneration der beruflichen Vorsorge (Personen, die am 1.1.85 das 25. Altersjahr vollendet und das Rentenalter noch nicht erreicht haben) besondere Massnahmen vorzusehen. Ab 1.1.2005 regeln die Vorsorgeeinrichtungen die Finanzierung der Mindestleistungen für die Eintrittsgeneration selber.	31, 32, 33 BVG 21 Abs. 2 BVV 2 Broschüre EG	7. Teuerungsanpassung Risikorenten	
		Die obligatorischen Risikorenten werden bis zum regulären Rücktrittsalter der Teuerung angepasst. Diese Renten werden erstmals nach einer Laufzeit von 3 Jahren auf den Beginn des folgenden Kalenderjahres der Preisentwicklung angepasst. Die Zeitpunkte der nachfolgenden Anpassungen entsprechen denjenigen für die Renten der AHV.	36 Abs. 1 BVG
5. Altersrente und anwartschaftliche Hinterlassenenrenten			
Die Altersrente wird in Prozenten (Umwandlungssatz) des Altersguthabens berechnet, das der Versicherte bei Erreichen des Rentenalters erworben hat. Minimale Altersrente BVG: Leistungsanspruch einer versicherten Person, die ab 1985 ununterbrochen immer mit dem minimalen koordinierten Lohn versichert war, unter Berücksichtigung der einmaligen Ergänzungsgutschriften. Maximale Altersrente BVG: Leistungsanspruch einer versicherten Person, die seit 1985 ununterbrochen immer mit dem maximalen koordinierten Lohn versichert war (* unterster Wert, der überschritten werden muss, weil der Umwandlungssatz gemäss Art. 13 Abs. 2 BVG für Frauen, die bis 63 weiterarbeiten, entsprechend anzupassen ist).	14 BVG 17 BVV2 14 BVG 18, 19, 21, 22 BVG 18, 19, 21, 22 BVG 18, 20, 21, 22 BVG	8. Beitrag Sicherheitsfonds BVG	
		Der Sicherheitsfonds stellt die über die gesetzlichen Leistungen hinausgehenden reglementarischen Leistungen von zahlungsunfähig gewordenen VE sicher, soweit diese Leistungen auf Vorsorgeverhältnissen beruhen, aber nur bis zu dem maximalen Grenzlohn (www.sfbvg.ch).	14, 18 SFV 15 SFV 16 SFV 56 Abs. 1c, 2 BVG
9. Versicherung arbeitsloser Personen im BVG			
		Bezüger von Taggeldern der Arbeitslosenversicherung unterstehen für die Risiken Tod und Invalidität der obligatorischen Versicherung. Die in den Artikeln 2, 7 und 8 BVG festgehaltenen Grenzbeträge müssen in Tagesgrenzbeträge umgerechnet werden. Die Tagesgrenzbeträge erhält man, indem die Grenzbeträge durch den Faktor 260.4 geteilt werden.	2 Abs. 1 bis BVG 40a AVIV
10. Steuerfreier Grenzbetrag Säule 3a			
		Maximalbeträge gemäss der Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen: gebundene Vorsorgeversicherungen bei Versicherungseinrichtungen und gebundene Vorsorgevereinbarungen mit Bankstiftungen.	7 Abs. 1 BVV 3

Alle Angaben ohne Gewähr