

---

Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

- 1. Thema: Angemessenheit**
- 2. Thema: Versicherungsprinzip**

Hans Ender, Präsident ASIP

---

### Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

- **Angemessenheit**
- **Kollektivität**
- **Gleichbehandlung**
- **Planmässigkeit**
- **Versicherungsprinzip**
- **Altersrücktritt**
- **Einkauf**

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

### Kriterien der Angemessenheit:

- **PKAR 70%:** AHV-Lohn bis Maximum (77'400.- )
- **PKB für Alter 25%:** AHV-Lohn pro Jahr bis Maximum
- **AHV+PKAR 85%:** AHV-Lohn über Maximum

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele für Angemessenheit:

## Beispiel 1: BVG-Minimalkasse

- Eintrittsalter 25
- AHV-Lohn 77'400
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Umwandlungssatz 6.8 %

<b>AHVAR:</b>	<b>Fr. 25'800.- (33.3 %)</b>
<b>BVGAR:</b>	<b>Fr. 18'641.- (24.1 %)</b>
<b>Total:</b>	<b>Fr. 44'441.- (57.4 %)</b>

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele für Angemessenheit:

## Beispiel 2: BVG-Umhüllende Kasse

- Eintrittsalter 25
- AHV-Lohn 100'000.-
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Umwandlungssatz 6.8 %

<b>AHVAR:</b>	<b>Fr. 25'800.- (25.8 %)</b>
<b>PKAR:</b>	<b>Fr. 26'325.- (26.3 %)</b>
<b>Total:</b>	<b>Fr. 52125.- (52.1 %)</b>

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele für Angemessenheit:

## Beispiel 3: Umhüllende Kasse

- Eintrittsalter 25
- AHV-Lohn 77'400.-
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Altersgutschrift 25 %
- Umwandlungssatz 6.8 %

<b>AHVAR:</b>	<b>Fr. 25'800.- (33.3 %)</b>
<b>PKAR:</b>	<b>Fr. 37'281.- (48.2 %)</b>
<b>Total:</b>	<b>Fr. 63'081.- (81.5 %)</b>

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele für Angemessenheit:

## Beispiel 4: Umhüllende Kasse

- Eintrittsalter 25
- AHV-Lohn 100'000.-
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Altersgutschrift 25 %
- Umwandlungssatz 6.8 %

**AHVAR:** Fr. 25'800.- (25.8 %)

**PKAR:** Fr. 52'649.- (52.6 %)

**Total:** Fr. 78'449.- (78.4 %)

---

Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

## Kriterien der Kollektivität:

- **Zugehörigkeit nach objektiven Werten**
- **Einzelpersonen, wenn weitere Personen zugelassen**
- **Wahlmöglichkeiten 3 Vorsorgepläne (2/3 Regelung)**
- **Wahl der Anlagestrategie, wenn VL über Fr. 116'100.-**

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Kriterien der Gleichbehandlung:

**Für alle Versicherten eines Kollektivs müssen die gleichen reglementarischen Bedingungen eingehalten werden!**

---

Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

## Kriterien der Planmässigkeit:

**Leistungen, Finanzierung und Anspruchsvoraussetzungen müssen pro Kollektiv nach fachlich anerkannten Grundsätzen festgelegt werden!**

---

Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

## **Kriterien des Versicherungsprinzips:**

**6 % aller Beiträge für Risikoversicherung  
(Tod und Invalidität)**

**Ausnahme: Überobligatorium mit Gesundheitsprüfung**

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele Versicherungsprinzip:

## Beispiel 1: BVG-Minimalkasse

- AHV-Lohn 77'400
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Umwandlungssatz 6.8 %
- Gesamtbeitrag (Durchschnitt) 16.5 % (9'046.-)

***Für die Risiken Tod und Invalidität müssen mindestens 6 % von 16.5 % (= 543.-) eingesetzt werden. Die effektive Risikoprämie beträgt 2'193.- (= 24 % des Gesamtbeitrages).***

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

# Berechnungsbeispiele Versicherungsprinzip:

## Beispiel 2: Umhüllende Kasse

- AHV-Lohn 100'000.-
- Lohn/Zins = „Goldene Regel“
- Umwandlungssatz 6.8 %
- Gesamtbeitrag (Durchschnitt) 16.5 % bis 77'400.- (9'046.-)
- Sparprämie 25% über 77'400.- (5'640.-)

***Für die Risiken Tod und Invalidität müssen mindestens 6 % von 9'046.- + 5'640.- (= 881.-) eingesetzt werden. Die effektive Risikoprämie beträgt 2'193.- (= 15 % des Gesamtbeitrages inkl. Sparprämie).***

---

Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

## **Mindestalter Altersrücktritt:**

**Nach Vollendung des 58. Altersjahres**

- Ausnahmen:**
- Restrukturierungen
  - Öffentliche Sicherheit

---

## Umsetzung 3. Etappe BVG - Revision

### **Einkauf:**

- **Parameter gemäss Vorsorgeplan**
- **Berücksichtigung FZG und 3.Säule a**
- **Sonderfälle (Ausland)**
- **WEF**