



# Das Drei-Säulen-System: Facts, Figures & Fakes

Die Position des SVS für eine zukunftssträchtige 1. Säule  
*Le système des trois piliers : faits, chiffres et contrevérités.*  
*La position de l'ASA pour un 1er pilier porteur d'avenir*

Prof. em. Dr. oec. publ. Peter Haudenschild  
Delegierter des Schweizerischen Verbands für Seniorenfragen SVS im SSR /  
*Délégué de l'Association suisse des aînés ASA au CSA*

# Fakten sind nicht alles - aber ohne Fakten ist alles nichts.

- Was ist gerecht?

# AHV, BVG und Ersatzquote

- Ersatzquote = Altersrente (AHV + 2. Säule) / (Letzter) Bruttolohn
- 60 % als Zielgrösse bei einem Jahreslohn 30'000-90'000 Franken

# Korrigiertes Leistungsziel

- bis 30'000: AHV (**60 % oder viel höher !**)
- 30'000 bis 90'000: AHV + BVG (60 %)
- über 90'000: AHV + BVG (**unter 60 % !**)  
+ 3. Säule

# Ersatzquote der untersten 25 % Rentner

- Einzelhaushalt: 130 %
- Paarhaushalt: 140 %
- Oft Teilzeitarbeitende, Trend steigend
- Gerecht? Sozial? Sinnvoll?
- 3-Säulen-System wird unterlaufen!

# Die Frauenfrage?

Ledige Bezüger/innen einer neuen Altersrente, monatlicher Betrag in Franken pro Person, Mittelwerte

Jahr	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Männer	1'891	1'833	1'854	1'822	1'823	1'824
Frauen	1'905	1'870	1'874	1'856	1'862	1'851
Total	1'898	1'851	1'864	1'839	1'842	1'837

# Und die Ehefrauen?

- Für 90 % der Ehepaare gilt:
  - Männerrente: 1'890 Fr. Monatsrente
  - Frauenrente: **dito!**
  - Die Frauenfrage ist in der AHV für ledige oder verheiratete Frauen **keine** Frage.

# Die Frauenfrage!

- Wenn, dann ist die **Frauenfrage** eine **Teilzeitarbeitsfrage** für Eltern mit Kindern unter 16 Jahren, **unabhängig vom Geschlecht** des Teilzeitarbeitenden.
- Mit anderen Worten, i. d. R. ist es eine Frage für **„aktive“ Mütter**.

# Die Teilzeitarbeitsfrage

- Leistungen!
  - Splitting
  - Erziehungs- und Betreuungsgutschriften
  - Mindestrente, Ersatzquoten über 100 % !
  - vorteilhafte AHV-Rentenformel für tiefere Einkommen
  - Ergänzungsleistungen (Bund+Kanton+Gde.)
- Finanzierung? **Motion 23.3898 Benjamin Roduit!**

# Und die Männerfrage?

- Die Lebenserwartung bei Geburt
  - Männer 82 Jahre
  - Frauen 86 Jahre
- Die Männer sterben 4 Jahre früher.
- Gerecht? Diskriminierung? Selber schuld?

# Heiraten Sie! Verheiratete leben länger.

- Bis 6 Jahre länger.
- Gerecht?
- Systemprofiteure?
- Höherer Beitragssatz?

# 13.-AHV-Rente

- MWST-Finanzierung: demokratisch und finanztechnisch sonderbar begründet.
- Referenzalter +1 Jahr
- Zwei Fliegen auf einen Schlag!

# Plafonierung 150 % für Ehepaare abschaffen

- Ehepaaren ↔ Einzelpersonen
- Ehepaar-Bonus ↔ Ehepaar-Malus
- Familie, Kinder, Nachkommen?
- **Karriereknick!**
- Erbsenzählerei, gar Senkung auf 125 % ?
- ... oder AHV-Versicherungsprinzip der Solidarität «Einer für alle, alle für einen»?

# Generationenvertrag versus Generationengerechtigkeit?

- AHV: Generationenvertrag  
Wirtschaftliche Leistungsfähigkeit
- BVG: Generationengerechtigkeit  
Technische Einschränkungen
- Wirtschaftliche Risikoverteilung
- Politischer Kompromiss

# Lebensarbeitszeit-Konzept (Wanner) - Unterschiedliche Referenzalter nach ...

... Geschlecht (Mann/Frau)

... Bildung (höchster Abschluss)

... Beruf (Branche)

... Berufliche Hierarchie (Aushilfe, CEO)

... Einkommenshöhe usw. usf.

• Schön, aber kaum realisierbar.

# Das aktuelle Referenzalter 65 wäre das ursprüngliche 49 (1948)

- +16 Jahre Rentnerleben ( $65 - 16 = 49$ )
- Referenzalter seit 77 Jahren fix 65
- 5 Jahre: Sanierung, 13., Deplafonierung
- Netto «noch» +11 Jahre Rentnerleben
- Fokus: +5 Jahre wie das europ. Ausland
- ... wenn uns die AHV lieb ist.

# Die Altersrente ist Lohnersatz ...

... und durch Lohnprozente zu finanzieren (wie Krankentaggeld)

- Ordnungspolitischer Kniefall
- SVS: «Die Finanzierung hat über Lohnprozente der Arbeitgebenden / Arbeitnehmenden *und über Bundesbeiträge* zu erfolgen.»

# Meine drei Botschaften!

1. Altersvorsorge muss saniert werden.
2. Unzeitgemässe Leistungen anpassen.
3. Finanzierung systemgerecht sichern.



Downloads

- **Waren Sie zufrieden?**
- **Dann sagen Sie es weiter!**
- **Andernfalls sagen Sie es mir.**



# Fragen?



Und hier noch etwas zum Schmunzeln:  
[Die Renten sind sicher - wir arbeiten gern](#)  
auf YouTube entspannt zuhören und Text  
öffnen insbesondere von 0:38 bis 1:35 /  
3:30.

Prof. Dr. oec. publ. Peter Haudenschild  
dipl. Pensionsversicherungsexperte  
Museumstr. 45, 5200 Brugg AG, Switzerland  
Office +41 56 442 5513, Mobil +41 76 421 5503  
haudenschild.peter@bluewin.ch