

|   |
|---|
| <b>AHV/IV und BVG</b><br><b>Referenzwerte ab dem 1. Januar 2019</b> |
|---|

Nachstehend finden Sie eine Aufstellung der wichtigsten Referenzwerte der Bereiche AHV/IV und BVG, die ab dem 1. Januar 2019 zur Anwendung kommen sowie die Vergleichswerte für das Jahr 2018. Alle Beträge sind als Jahresbeträge in Schweizerfranken angegeben.

In der Praxis hat jede Vorsorgeeinrichtung auf den 1. Januar 2019 gegebenenfalls folgende Anpassungen vorzunehmen:

- die Parameter für die Verwaltung der Schattenrechnung im Sinne des BVG,
- die Parameter für die Anwendung des Vorsorgereglements.

#### AHV/IV-Renten

| AHV/IV             | 2019   | 2018   |
|--------------------|--------|--------|
| Volle Altersrente: |        |        |
| - Minimalbetrag    | 14'220 | 14'100 |
| - Maximalbetrag    | 28'440 | 28'200 |

#### BVG-Grenzwerte

| BVG                           | 2019    | 2018    |
|-------------------------------|---------|---------|
| Eintrittsschwelle             | 21'330  | 21'150  |
| Maximal berücksichtigter Lohn | 85'320  | 84'600  |
| Koordinationsabzug            | 24'885  | 24'675  |
| Maximaler koordinierter Lohn  | 60'435  | 59'925  |
| Minimaler koordinierter Lohn  | 3'555   | 3'525   |
| Maximal versicherbarer Lohn   | 853'200 | 846'000 |

### BVG-Umwandlungssatz

Mit dem BVG-Umwandlungssatz wird die Höhe der minimalen BVG-Altersrente berechnet, ausgehend vom angesparten Altersguthaben.

| BVG-Umwandlungssatz                | 2019  | 2018  |
|------------------------------------|-------|-------|
| Männer – Rücktrittsalter: 65 Jahre | 6.80% | 6.80% |
| Frauen – Rücktrittsalter: 64 Jahre | 6.80% | 6.80% |

### BVG-Mindestzinssatz

Der BVG-Mindestzinssatz, mit dem die Altersguthaben (Schattenrechnung) verzinst werden müssen, bleibt per 1. Januar 2019 unverändert bei 1%. Folglich kommen nachstehende Zinssätze zur Anwendung:

| Art des Zinssatzes   | 2019  | 2018  |
|--|-------|-------|
| Mindestzinssatz (Artikel 15 BVG)   | 1.00% | 1.00% |
| Verzugszinsen (Artikel 2 FZG)  | 2.00% | 2.00% |
| Zinssatz zur Berechnung der minimalen Austrittsleistung (Artikel 17 FZG) | 1.00% | 1.00% |
| Zinssatz bei Übertrag infolge Scheidung (Artikel 22a FZG)                | 1.00% | 1.00% |

### Anpassung der minimalen BVG-Invaliden- und Hinterlassenenrenten

Die minimalen BVG-Invaliden- und Hinterlassenenrenten müssen periodisch der Preisentwicklung angepasst werden, zum ersten Mal nach einer dreijährigen Laufzeit und danach entsprechend dem Anpassungsrhythmus der AHV/IV-Renten.

Renten, die ihren Ursprung im Jahr 2015 haben, sind per 1. Januar 2019 anzupassen. Für die Renten, die vor dem Jahr 2015 entstanden sind, erfolgt die Anpassung frühestens ab dem 1. Januar 2021.

| Jahr der ersten Rente | Anpassungssatz per 01.01.2019 |
|-----------------------|-------------------------------|
| 2015                  | 1.5%                          |
| Anderes Jahr          | 0%                            |

Im Anhang sind die in den letzten Jahren erfolgten Rentenanpassungen und die Kumulierung aller Anpassungen seit der ersten Rentenzahlung aufgeführt, dies je nach dem Zahlungsjahr der ersten Rente.

Zur Erinnerung:

- Die Anpassung gilt für die BVG-Minimalrenten; die ausbezahlte Invaliden- oder Hinterlassenenrente muss nicht zwingend angepasst werden, falls sie die entsprechende BVG-Minimalrente übersteigt.
- Diejenigen Renten, die nicht obligatorisch angepasst werden müssen (Altersrenten, ...), werden der Preisentwicklung im Rahmen der finanziellen Möglichkeiten der Vorsorgeeinrichtung angepasst, gemäss Entscheid des Stiftungsrats, der sich diesbezüglich jährlich äussern muss.

### BVG-Sicherheitsfonds

Der BVG-Sicherheitsfonds hat folgende Aufgaben:

- Auszahlung von Zuschussleistungen an die Vorsorgeeinrichtungen mit ungünstiger Altersstruktur,
- Garantie der gesetzlichen Mindestleistungen und, bis zu einem gewissen Grad, der reglementarischen Leistungen bei Insolvenz einer Vorsorgeeinrichtung,
- Funktion als Zentralstelle 2. Säule für vergessene Guthaben.

Die für das Rechnungsjahr 2019 gültigen jährlichen Beitragssätze sind nachstehend aufgeführt:

| Aufgabe                   | Betroffene VE            | in %  | 2019   | 2018   |
|---------------------------|--------------------------|---|--------|--------|
| Ungünstige Altersstruktur | BVG registrierte VE      | der koordinierten Löhne   | 0.12%  | 0.10%  |
| Insolvenz                 | dem FZG unterstehende VE | der Austrittsleistungen (inkl. pendente Austrittsleistungen) und dem 10-fachen Betrag der ausbezahlten Renten | 0.005% | 0.005% |

### Grenzbeträge der Säule 3a

| Säule 3a<br>(maximale Steuerabzugsberechtigung in CHF)  | 2019   | 2018   |
|---|--------|--------|
| Mit Anschluss an eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule  | 6'826  | 6'768  |
| Ohne Anschluss an eine Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule | 34'128 | 33'840 |

## Anhang

Die nachstehende Tabelle gibt eine Übersicht über die Anpassungssätze der letzten sechs Jahre, sowie die Kumulierung (letzte Spalte) aller Anpassungen seit dem ersten Anpassungsjahr bis am 1. Januar 2019 für eine Rente mit einer ersten Auszahlung in der Spalte „Jahr der ersten Rente“.

### Beispiel

Eine Rente die seit dem Jahr 2000 ausbezahlt wird, wurde erstmals im Jahr 2004 angepasst. Die Kumulierung aller erteilten Anpassungen seit 2004 ergibt 108.8%. Eine Rente von CHF 1'000 zu Beginn der Auszahlung ergibt somit eine Rente von CHF 1'088 per 1. Januar 2019.

| Jahr der ersten Rente | Jahr der ersten Anpassung | Jahr der Anpassung |      |      |      |      |      | Kumulierte Anpassungen |
|-----------------------|---------------------------|--------------------|------|------|------|------|------|------------------------|
|                       |                           | 2014               | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 |                        |
| 1985                  | 1989                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 150.0%                 |
| 1986                  | 1990                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 149.1%                 |
| 1987                  | 1991                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 146.8%                 |
| 1988                  | 1992                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 143.8%                 |
| 1989                  | 1993                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 139.1%                 |
| 1990                  | 1994                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 131.0%                 |
| 1991                  | 1995                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 124.0%                 |
| 1992                  | 1996                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 119.9%                 |
| 1993                  | 1997                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 115.8%                 |
| 1994                  | 1998                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 115.2%                 |
| 1995                  | 1999                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 112.8%                 |
| 1996                  | 2000                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 112.2%                 |
| 1997                  | 2001                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 111.7%                 |
| 1998                  | 2002                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 111.7%                 |
| 1999                  | 2003                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 110.3%                 |
| 2000                  | 2004                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 108.8%                 |
| 2001                  | 2005                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 108.0%                 |
| 2002                  | 2006                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 107.5%                 |
| 2003                  | 2007                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 106.9%                 |
| 2004                  | 2008                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 106.0%                 |
| 2005                  | 2009                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 104.5%                 |
| 2006                  | 2010                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 103.0%                 |
| 2007                  | 2011                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 102.3%                 |
| 2008                  | 2012                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 100.0%                 |
| 2009                  | 2013                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 100.4%                 |
| 2010                  | 2014                      | 0.0%               | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 100.0%                 |
| 2011                  | 2015                      |                    | 0.0% |      | 0.0% |      | 0.0% | 100.0%                 |
| 2012                  | 2016                      |                    |      | 0.0% | 0.0% |      | 0.0% | 100.0%                 |
| 2013                  | 2017                      |                    |      |      | 0.0% |      | 0.0% | 100.0%                 |
| 2014                  | 2018                      |                    |      |      |      | 0.0% | 0.0% | 100.0%                 |
| 2015                  | 2019                      |                    |      |      |      |      | 1.5% | 101.5%                 |