

Altersvorsorge 2020 Prévoyance vieillesse 2020

Isabelle Gigandet/Oliver Halter

Die erste, aber noch nicht die letzte Hürde ist genommen

Am 17. März haben anlässlich der Frühlings-session sowohl der Ständerat wie auch der Nationalrat der Vorlage zur Altersvorsorge 2020 zugestimmt. In der grossen Kammer kam die Zustimmung allerdings nur mit dem knappsten denkbaren Ja-Anteil zustande.

Damit hat das Reformpaket eine zwar wichtige, aber noch längst nicht die finale Hürde genommen. Aufgrund der in der Vorlage vorgesehenen Erhöhung der Mehrwertsteuer, welche eine Anpassung der Verfassung erfordert, und der Verknüpfung der gesamten Vorlage mit diesem Element wird das Volk am 24. September das letzte Wort haben; selbst wenn das Referendum gegen die Reform nicht ergriffen werden sollte. Darüber hinaus bedarf es zur Annahme neben des Volks- auch des Ständemehrs.

Inhalt des Reformpakets

Ziel der Reform ist die Sicherung des Leistungsniveaus von AHV und beruflicher Vorsorge vor dem Hintergrund einer stetig steigenden Lebenserwartung in der Schweiz.

Sowohl die politische Auseinandersetzung wie auch die Medienberichterstattung fokussieren dabei insbesondere auf folgende Massnahmen:

65	Erhöhung des Rentenalters der Frauen auf 65 Jahre
0,6%	Erhöhung der Mehrwertsteuer um 0.6%, in zwei Etappen
6,0%	Senkung des Umwandlungssatzes in der beruflichen Vorsorge von 6.8% auf 6.0%
+ 70 Franken	Erhöhung der AHV-Neurenten um CHF 70 pro Monat

Doch darüber hinaus sind noch zahlreiche weitere Massnahmen geplant:

- Die AHV kann zwischen 62 und 70 Jahren bezogen werden. Derselbe Rahmen gilt grundsätzlich auch in der zweiten Säule, wobei eine Pensionskasse eine vorzeitige Pensionierung bereits frühestens ab Alter 60 reglementarisch vorsehen kann.

Isabelle Gigandet/Oliver Halter

Une première étape a été franchie, mais certainement pas la dernière

Le 17 mars dernier, lors de la session de printemps, le Conseil des Etats et le Conseil national ont adopté le projet de réforme Prévoyance vieillesse 2020. A noter toutefois que la Chambre du peuple l'a accepté à la plus petite majorité possible.

Ainsi, le projet de réforme a certes franchi un obstacle important, mais certainement pas le dernier. En effet, le projet est lié à une hausse de la TVA. Celle-ci nécessitant une adaptation de la Constitution fédérale, c'est le peuple qui aura le dernier mot lors de la votation du 24 septembre prochain, même sans lancement d'un référendum. Et pour passer la rampe, le projet de hausse de la TVA devra réunir la double majorité du peuple et des Etats.

Contenu du projet de réforme

La réforme a pour but de maintenir le niveau des prestations de l'AVS et de la prévoyance professionnelle dans le contexte de l'augmentation régulière de l'espérance de vie en Suisse.

Les débats politiques et les comptes-rendus dans les médias portent tout particulièrement sur les mesures suivantes de la réforme:

65	Relèvement de l'âge de la retraite des femmes à 65 ans
0,6 %	Augmentation de la TVA de 0,6 point de pourcentage, en deux étapes
6 %	Abaissement du taux de conversion dans la prévoyance professionnelle de 6,8 à 6 %
+ 70 francs	Augmentation de 70 francs par mois des nouvelles rentes AVS

Cela étant, la réforme prévoit de nombreuses autres mesures:

- Le moment du départ à la retraite pourra être choisi librement entre 62 et 70 ans pour l'AVS et le deuxième pilier. Lorsque le règlement de la caisse de pensions le prévoit, les assurés pourront même bénéficier d'une rente LPP à partir de 60 ans déjà.

- Weil der Altersrücktritt flexibel ist, gilt 65 nicht mehr als Renten-, sondern als Referenzalter.
- Der AHV soll der gesamte Ertrag des «Demografieprozents» zufließen. Deren Einnahmen steigen dadurch um gut 600 Mio. Franken.
- Der Bundesbeitrag an die AHV bleibt bei 19,55 Prozent.
- Die Plafonierung der Ehepaarrenten in der AHV steigt auf 155 Prozent (bisher 150%).
- Der Koordinationsabzug im BVG wird leicht verändert beibehalten.
- Die Altersgutschriftensätze im BVG betragen: 7 Prozent zwischen 25 und 34 Jahren, 11 Prozent zwischen 35 und 44 Jahren, 16 Prozent zwischen 45 und 54 Jahren und dann bis zur Pensionierung 18 Prozent.
- Die Einbussen bei den Versicherten in der beruflichen Vorsorge, welche ein Jahr nach Inkrafttreten der Reform 45 Jahre oder älter sind (sog. Übergangsgeneration), werden über den Sicherheitsfonds ausgeglichen.

Findet die Reform vor dem Stimmvolk eine Mehrheit, wird diese voraussichtlich per Anfang 2018 in Kraft gesetzt. Die Mehrwertsteuer wird um 0,3 Prozent erhöht. Davon spüren die Konsumentinnen und Konsumenten nichts, da gleichzeitig die IV-Finanzierung ausläuft. Das Frauenrentenalter wird schrittweise auf 65 Jahre angehoben.

Gemäss Bundesamt für Sozialversicherungen BSV treten die Senkung des Umwandlungssatzes in der beruflichen Vorsorge sowie die Ausgleichsmassnahmen in der AHV ein Jahr später – also voraussichtlich 2019 – in Kraft. 2021 erhöht sich die Mehrwertsteuer um weitere 0,3 Prozent.

Würdigung

Die finanzielle Sicherung der AHV, die Erhöhung des Pensionierungsalters für Frauen sowie die damit verbundene Reduktion des Umwandlungssatzes in der beruflichen Vorsorge sind weitgehend unbestritten. Dabei geht es um denjenigen Satz, mit welchem im BVG-Obligatorium das Altersguthaben bei Pensionierung in eine lebenslange Altersrente umgewandelt wird. Eine solche Absenkung ist aufgrund der stetig ansteigenden Lebenserwartung dringend nötig und überfällig, führte bzw. führt ein überhöhter Umwandlungssatz doch dazu, dass eine massive Umlage zu Lasten der Erwerbstätigen an die heutigen bzw. künftigen Rentnern stattfindet, was in einem als Kapitaldeckungsverfahren ausgestalteten Vorsorgesystems stossend ist.

Demgegenüber führte jedoch die geplante Rentenerhöhung in der ersten Säule als Kompensationsmassnahme für die Absenkung des Umwandlungssatzes in der zweiten Säule im Parlament zu einem regelrechten Tauziehen zwischen National- und Ständerat. Dieses strittige Element bzw. die Systemvermischung von AHV und BVG ist auch aus unserer Sicht mehr als problematisch. Darüber

- Eu égard à la flexibilité du départ à la retraite, 65 ans ne sera plus l'âge de la retraite et deviendra l'«âge de référence».
- Le «pour cent démographique» de la TVA reviendra intégralement à l'AVS, ce qui augmentera les recettes de cette dernière d'au moins 600 millions de francs par an.
- La participation de la Confédération à l'AVS est maintenue à 19,55%.
- Le plafond pour les couples mariés sera relevé à 155% de la rente de vieillesse simple de l'AVS (contre 150% actuellement).
- La déduction de coordination sera maintenue dans la LPP, mais pour un montant légèrement modifié.
- Les taux de bonifications de vieillesse dans la LPP seront les suivants: 7% de 25 à 34 ans, 11% de 35 à 44 ans, 16% de 45 à 54 ans, puis 18% jusqu'au départ à la retraite.
- Les pertes que les assurés de la génération transitoire (soit les personnes qui auront 45 ans et plus au moment de l'entrée en vigueur de la réforme) vont subir en raison de l'abaissement du taux de conversion de la LPP seront compensées par le fonds de garantie.

Si le peuple et les Etats acceptent la réforme, celle-ci sera probablement mise en œuvre dès le début 2018. La TVA sera augmentée de 0,3 point de pourcentage, ce que les consommateurs ne remarqueront pas étant donné que cette augmentation coïncidera avec la fin de financement additionnel de l'AI. L'âge de référence pour les femmes sera relevé progressivement à 65 ans.

Selon l'Office fédéral des assurances sociales (OFAS), la réduction du taux de conversion de la prévoyance professionnelle et les mesures de compensation dans l'AVS devraient entrer en vigueur un an plus tard, c'est-à-dire probablement en 2019. La seconde augmentation de la TVA (0,3 point de pourcentage) aura lieu en 2021.

Appréciation

La sécurité financière de l'AVS, le relèvement de l'âge de référence pour les femmes et la réduction du taux de conversion dans la prévoyance professionnelle sont des mesures largement admises. Le taux de conversion est le taux utilisé au moment du départ à la retraite pour transformer le capital-vieillesse LPP en rente de vieillesse annuelle viagère. Eu égard à l'augmentation de l'espérance de vie, la réduction de ce taux est indispensable et urgente dans la mesure où un taux de conversion élevé provoque un transfert massif de l'épargne des assurés actifs aux bénéficiaires des rentes, actuels et futurs, ce qui est choquant dans un régime de prévoyance fondé sur le principe de la capitalisation.

En revanche, l'augmentation de la rente du premier pilier prévue pour compenser la réduction du taux de conversion du deuxième pilier a donné lieu à un véritable bras

hinaus wird diese Rentenerhöhung die AHV massgeblich belasten. Die durch die Mehrwertsteuererhöhung vorgesehene Reduktion der Finanzierungslücke in der AHV wird dadurch umgehend wieder erheblich vergrössert. Die Rentenerhöhung scheint denn auch weder sinnvoll noch zielführend zu sein, soll sie doch sämtlichen Neurentnern unabhängig von deren finanziellen Lage zukommen. Und auch zur Bekämpfung der Altersarmut wird sie aufgrund der bescheidenen Höhe kaum tauglich sein.

Fazit

Im Grundsatz ist der Reformbedarf sowohl in der ersten wie auch zweiten Säule unbestritten, und ein negativer Volksentscheid würde dazu führen, dass die notwendigen Massnahmen um Jahre hinaus blockiert blieben. Doch auch bei deren Annahme wird der Bundesrat schon sehr bald die nächste Rentenreform aufgleisen müssen. Die AHV ist höchstens bis zum Jahr 2030 finanziell gesichert.

Die Politik ist indes einmal mehr nicht vom Vorwurf freizusprechen, eine Vorlage «überladen» zu haben. Damit besteht erneut die Gefahr, dass sich links und rechts in unheiligen Allianzen zusammenschliessen und die Reform bekämpfen. Wie die Erfahrungen aus der Vergangenheit zeigen, neigen Stimmbürgerinnen und Stimmbürger dazu, bei zu hoher Komplexität eine eher negative Haltung einzunehmen.

de fer entre Chambre basse et Chambre haute. Nous sommes d'avis que le fait de créer un tel lien entre l'AVS et la LPP est plus que problématique. De plus, cette augmentation des rentes va fortement charger l'AVS et, partant, accroître le besoin en financement auquel l'augmentation prévue de la TVA devait justement permettre de faire face. Versée à tous les nouveaux rentiers, quelle que soit leur situation financière, cette augmentation des rentes n'est ni judicieuse ni efficace. Vue comme un coûteux arrosage, cette augmentation de 70 francs par mois est bien trop modeste pour permettre de lutter contre la pauvreté des personnes âgées.

Conclusions

La nécessité d'une réforme est incontestable, aussi bien pour le premier que pour le deuxième pilier. En cas de verdict populaire négatif, il faudrait encore attendre de nombreuses années avant que les mesures qui s'imposent puissent être prises. Mais si la réforme était acceptée, il faudrait alors que le Conseil fédéral ne tarde pas à lancer le prochain projet de réforme, car même avec la mise en œuvre du projet de réforme Prévoyance vieillesse 2020, la sécurité financière de l'AVS ne serait assurée que jusqu'en 2030.

Une fois encore, les milieux politiques se sont rendus coupables d'avoir surchargé un projet au point de le rendre vulnérable à des alliances contre nature entre la gauche et la droite. De plus, les expériences passées ont montré que les citoyens sont plutôt enclins à rejeter les objets complexes.

GÜLTIGE TAXPUNKTWERTE

KVG, LAMal

CHF 3.10 ab 1.1.1996

UVG, MVG, IVG, LAA, LAM, LAI, LAINF, LAM, LAI*

CHF 3.10 ab 1.4.1994

Privatpatienten

oberster Ansatz
CHF 5.80 ab 1.5.2010

VALEUR ACTUELLE DU POINT

KVG, LAMal

3 francs 10 à partir du 1.1.1996

UVG, MVG, IVG, LAA, LAM, LAI, LAINF, LAM, LAI*

3 francs 10 à partir du 1.4.1994

Patients privés

valeur maximale
5 francs 80 à partir du 1.5.2010

* Abkürzungen siehe INTERNUM 1989, Seiten 35–37

* Abréviations voir INTERNUM 1989, pages 35–37