



Mediendokumentation

Datum: 21.06.2013
Sperrfrist: Bis zum Beginn der Medienkonferenz

Eckwerte der Reform Altersvorsorge2020

Berücksichtigung von Jugend-Beitragsjahren beim Vorbezug der AHV-Rente

Die Berücksichtigung von Jugend-Beitragsjahren beim Vorbezug der AHV-Rente gleicht eine Ungerechtigkeit im System der Altersvorsorge aus. Ausgerechnet jene Personen, die früh in die Erwerbsarbeit einsteigen, arbeiten häufig in anstrengenden Berufen, in der Regel zu niedrigen Löhnen und haben erst noch eine kürzere Lebenserwartung. Eine vorzeitige Pensionierung liegt für sie ausser Reichweite, wenn ihre Rente beim Vorbezug streng nach versicherungstechnischen Grundsätzen gekürzt wird. Darum wird die Rentenkürzung für diese Personen – drei Viertel davon Frauen – etwas gemildert, indem die Beiträge an die AHV, die sie in den Jugendjahren einbezahlt haben, bei der Berechnung der Rente berücksichtigt werden.

Die Jugend-Beitragsjahre werden beim Vorbezug der AHV-Rente berücksichtigt, wenn jemand:

- zwischen dem 18. und dem 21. Altersjahr AHV-Beiträge bezahlt hat. Die Jugend-Beitragsjahre dürfen nicht schon dazu verwendet worden sein, um vorhandene Beitragslücken aufzufüllen;
- in den letzten zehn Jahren vor der Pensionierung erwerbstätig gewesen ist und AHV-Beiträge bezahlt hat;
- in diesen zehn Jahren während mindestens fünf Jahren einen durchschnittlichen Lohn von wenigstens 20 000 und höchstens 60 000 Franken gehabt hat;
- der Lohn in den zehn besten Beitragsjahren nicht mehr als 1,5 Mal höher gewesen ist als der Lohn in den zehn Jahren vor der Pensionierung.

Die Anzahl Jugendjahre, die angerechnet werden, hängt vom durchschnittlichen Einkommen vor der Pensionierung ab.

Variante 1 (Schwelle = 50 000)	Variante 2 (Schwelle = 60 000)	Maximale Anzahl Jugendjahre, die angerechnet werden
20 000.-- bis 30 000.--	20 000.-- bis 40 000.--	3 Jahre (36 Beitragsmonate)
30 000.-- bis 40 000.--	40 000.-- bis 50 000.--	2 Jahre (24 Beitragsmonate)
40 000.-- bis 50 000.--	50 000.-- bis 60 000.--	1 Jahr (12 Beitragsmonate)

Die vorgeschlagene Regelung:

- gleicht die Rentenkürzung aus, die dadurch entsteht, dass wegen der Frühpensionierung Beitragsjahre fehlen. Pro Jahr Beitragslücke wird die Rente normalerweise um 2,27 %

gekürzt (100% geteilt durch 44). Neu zählen auch die Beiträge, die während der Jugendjahre entrichtet wurden;

- berücksichtigt die Lebenserwartung, die für diese Personengruppe tiefer ist als im Durchschnitt der Versicherten. Weil ihnen die Rente weniger lang ausbezahlt werden muss, fällt die Rentenkürzung entsprechend kleiner aus. Es werden anderthalb Lebensjahre ausgeglichen.

Das führt zu den folgenden Kürzungssätzen¹, wenn die AHV-Rente vor 65 bezogen wird:

Bezug der AHV-Rente im Alter von	Kürzungssatz			
	Anzahl Jugend-Beitragsjahre			Ohne Jugend-Beitragsjahre
	1	2	3	
62 Jahren	10,7 %	8,6 %	6,4 %	18,1 %
63 Jahren	4,4 %	2,2 %	2,2 %	12,5 %
64 Jahren	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,5 %

Anwendungsbeispiele gemäss Variante 2

Beispiel 1: Drei Jugend-Beitragsjahre, 32 400.– Franken Einkommen (Variante 2)

Bezug der AHV-Rente im Alter von	Rente ohne Jugend-Beitragsjahre	Rente mit Jugend-Beitragsjahren	Differenz
65 Jahren	1 778.--	1 778.--	0.--
64 Jahren	1 662.--	1 778.--	116.--
63 Jahren	1 555.--	1 738.--	183.--
62 Jahren	1 456.--	1 664.--	207.--

Beispiel 2 : Drei Jugend-Beitragsjahre, 45 000.– Franken Einkommen (Variante 2)

Von den drei Jugend-Beitragsjahren werden wegen der Höhe des Einkommens nur deren zwei angerechnet.

Bezug der AHV-Rente im Alter von	Rente ohne Jugend-Beitragsjahre	Rente mit Jugend-Beitragsjahren	Differenz
65 Jahren	1 816.--	1 816.--	0.--
64 Jahren	1 698.--	1 816.--	118.--
63 Jahren	1 589.--	1 776.--	187.--
62 Jahren	1 487.--	1 661.--	173.--

Beispiel 3 : Drei Jugend-Beitragsjahre, 58 000.– Franken Einkommen (Variante 2)

Von den drei Jugend-Beitragsjahren wird wegen der Höhe des Einkommens nur eines angerechnet.

Bezug der AHV-Rente im Alter von	Rente ohne Jugend-Beitragsjahre	Rente mit Jugend-Beitragsjahren	Differenz
65 Jahren	2 022.--	2 022.--	0.--
64 Jahren	1 890.--	2 022.--	132.--
63 Jahren	1 769.--	1 932.--	163.--
62 Jahren	1 656.--	1 806.--	150.--

¹ Die versicherungstechnischen Kürzungssätze werden an die Lebenserwartung des Jahres 2020 angepasst