

Béatrice Bowald, Wolfgang E. Bürgstein

# **Brennpunkt Altersvorsorge**

**Gerechtigkeit angesichts  
demografischer Herausforderungen**

Herausgeberin

Schweizerische Nationalkommission Justitia et Pax

**Rüegger Verlag**

## Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis .....	11
Das Wichtigste in Kürze .....	13
Einleitung .....	17
<b>1. Altersvorsorge in der Schweiz – Ziele und Grundlagen. ....</b>	<b>21</b>
1.1 Geschichte und rechtliche Grundlagen der Altersvorsorge in der Schweiz .....	21
1.2 Ziele .....	23
1.2.1 Ziele der Einkommenssicherung im Alter. ....	23
1.2.2 Sozialziel – Teilnahme und Teilhabe an der Gesellschaft via solidarische Umverteilung und geringere Einkommensdisparitäten. ....	24
1.3 Funktionsprinzipien .....	26
1.3.1 Erste Säule – Umlageverfahren .....	28
1.3.1.1 <i>Finanzierungsseite</i> .....	28
1.3.1.2 <i>Leistungsseite</i> .....	30
1.3.2 Zweite und dritte Säule – Kapitaldeckungsverfahren. ....	34
1.3.2.1 <i>Bedingtes Obligatorium – zweite Säule.</i> ....	34
1.3.2.2 <i>Freiwillige Vorsorge – dritte Säule.</i> ....	36
1.4 Reichweite und Bedeutung des schweizerischen Altersvorsorgesystems .....	37
1.4.1 Reichweite des Drei-Säulen-Systems. ....	37
1.4.1.1 <i>Zum Rentenbezug allein aus der ersten Säule</i> ...	40
1.4.1.2 <i>Zum Rentenbezug aus der zweiten Säule         und dritten Säule.</i> ....	42
1.4.2 Zur Einkommenssituation der Rentnerinnen und Rentner .....	44
1.4.2.1 <i>Allgemeine Aspekte zur Einkommenssituation</i> ..	44
1.4.2.2 <i>Exkurs zu den Ergänzungsleistungen (EL)</i> .....	47
1.4.2.3 <i>Details zur Einkommenssituation.</i> .....	49
1.4.3 Zur Leistungsfähigkeit des schweizerischen Altersvorsorgesystems .....	53
1.4.3.1 <i>Existenzsicherung</i> .....	53
1.4.3.2 <i>Vom BSV empfohlene Massnahmen</i> .....	55
1.4.3.3 <i>SGB für eine Stärkung der AHV</i> .....	55
1.4.3.4 <i>Ergänzungsleistungen.</i> .....	56
1.4.4 Umverteilungseffekte in der Altersvorsorge .....	57
1.4.5 Fazit für weitergehende Überlegungen. ....	58

<b>2. Der demografische Wandel als Herausforderung für die Altersvorsorge</b> .....	<b>61</b>
<b>2.1 Demografische Alterung</b> .....	<b>61</b>
2.1.1 Die Bevölkerung der Schweiz wird älter .....	62
2.1.2 In der Schweiz werden wenig(er) Kinder geboren .....	64
2.1.3 Die Belastungen verschieben sich .....	65
2.1.4 Demografische Alterung und Zuwanderung .....	66
<b>2.2 Die demografische Alterung in der Schweiz – ein Blick in die Zukunft</b> .....	<b>67</b>
<b>2.3 Demografischer Wandel und die Finanzierung der Altersvorsorge</b> .....	<b>70</b>
2.3.1 Grundlegende Variablen zur Finanzierung der AHV angesichts des demografischen Wandels .....	71
2.3.1.1 AHV-Lohnprozente .....	72
2.3.1.2 Erhöhung der Mehrwertsteuer .....	72
2.3.1.3 Verschuldung .....	73
2.3.1.4 Leistungskürzung .....	74
2.3.1.5 Erhöhung des Rentenalters .....	75
2.3.1.6 Erhöhung der Beschäftigung .....	77
2.3.1.7 Erhöhung der Produktivität .....	77
2.3.1.8 Wirtschaftswachstum .....	78
2.3.1.9 Zuwanderung .....	79
2.3.2 Soziale und gesellschaftliche Aspekte im Zusammenhang mit der AHV .....	80
2.3.2.1 Erwerbstätigkeit von Frauen .....	80
2.3.2.2 Pluralisierung der Erwerbsbiografien .....	81
2.3.2.3 «Arme sterben früher» .....	82
2.3.2.4 Unterschiedliche gesundheitliche Risiken des Arbeitens .....	82
<b>2.4 Aktuelle Herausforderungen</b> .....	<b>82</b>
2.4.1 Demografischer Realismus .....	83
2.4.2 Nachhaltiges Wirtschaftswachstum .....	84
2.4.3 Anreizstrukturen zu mehr Beschäftigung .....	85
2.4.4 Altersarmut vermeiden und die Lasten gerecht verteilen ..	85
2.4.5 Fazit: Stärkung der AHV als Querschnittsaufgabe .....	87
<b>3. Menschenwürdig alt werden – Gerechtigkeit in der Altersvorsorge</b> .....	<b>88</b>
<b>3.1 Menschenwürdig alt werden</b> .....	<b>89</b>
3.1.1 Menschenwürde ist altersunabhängig .....	89
3.1.2 Eingebunden in generationsübergreifende Beziehungen .....	91

<b>3.2</b>	<b>Gerechtigkeit in der Altersvorsorge</b> .....	<b>95</b>
3.2.1	Beteiligungsgerechtigkeit .....	95
3.2.2	Generationengerechtigkeit .....	98
3.2.2.1	<i>Zum Instrument der Generationenbilanzierung</i> .....	100
3.2.2.2	<i>Zur Kritik an der mit der Generationenbilanzierung verbundenen Vorstellung von Gerechtigkeit</i> .....	102
3.2.2.3	<i>Für eine erweiterte Sicht der intergenerationellen Transfers</i> .....	103
3.2.2.4	<i>Fazit: Inter- und intragenerationelle Gerechtigkeit</i> .....	104
<b>3.3</b>	<b>Leitlinien zur Altersvorsorge aus ethischer Sicht</b> .....	<b>105</b>
<b>4.</b>	<b>Diskutierte Lösungsvorschläge</b> .....	<b>107</b>
<b>4.1</b>	<b>Wo ansetzen – auf der Einnahmen- oder Ausgabenseite?</b> .....	<b>107</b>
4.1.1	Aktuelle Vorschläge zur Erhöhung der Einnahmen bei der AHV .....	107
4.1.1.1	<i>Erhöhung der Mehrwertsteuer</i> .....	108
4.1.1.2	<i>Freibetrag aufheben</i> .....	109
4.1.1.3	<i>Erhöhung der Erwerbsbeteiligung</i> .....	110
4.1.1.4	<i>Wirtschaftswachstum: Bedeutung und Prognosen</i> .....	111
4.1.2	Vorschläge zur Verminderung der Ausgaben (Leistungen) bei der AHV .....	113
4.1.2.1	<i>Rentenalter erhöhen</i> .....	113
4.1.2.2	<i>Lebensarbeitszeit ausdehnen</i> .....	115
4.1.2.3	<i>Beitragsjahre erfüllen</i> .....	115
4.1.2.4	<i>«Mischindex abschaffen»</i> .....	116
4.1.2.5	<i>Renten in grösserem zeitlichem Abstand anpassen</i> .....	117
4.1.3	Fazit zur Debatte .....	117
<b>4.2.</b>	<b>Weitere Vorschläge zur Verbesserung der AHV</b> .....	<b>118</b>
4.2.1	Strukturelle Entflechtung von AHV und IV .....	118
4.2.2	Flexibilisierung des Rentenalters .....	119
4.2.3	Weitere Verbesserungsvorschläge .....	120
<b>5.</b>	<b>Eckpunkte und Empfehlungen für eine gerechte Altersvorsorge in der Schweiz</b> .....	<b>122</b>
5.1	Vorbemerkungen .....	122
5.2	Eckpunkte für eine gerechte Altersvorsorge .....	125

---

5.2.1	Stärkung der AHV für tiefe bis mittlere Einkommen . . . .	125
5.2.2	Existenz sichernde Rente als Rechtsanspruch, nicht als Almosen! . . . . .	126
5.2.3	Flexibles Rentenalter für alle. . . . .	126
5.2.4	Eine gerechtere Altersvorsorge ist möglich . . . . .	129
<b>5.3</b>	<b>Empfehlungen von Justitia et Pax . . . . .</b>	<b>131</b>
5.3.1	Empfehlungen für eine nachhaltige Finanzierung . . . . .	131
5.3.2	Empfehlungen für eine gerechtere Ausgestaltung der Altersvorsorge . . . . .	135
	<b>Literaturverzeichnis . . . . .</b>	<b>137</b>