

Bezüge aus der gebundenen Vorsorge

Luzerner Bäuerinnen- und Bauernverband

Christoph Brunner, Leiter Versicherung





Sorgen



Vorsorgen

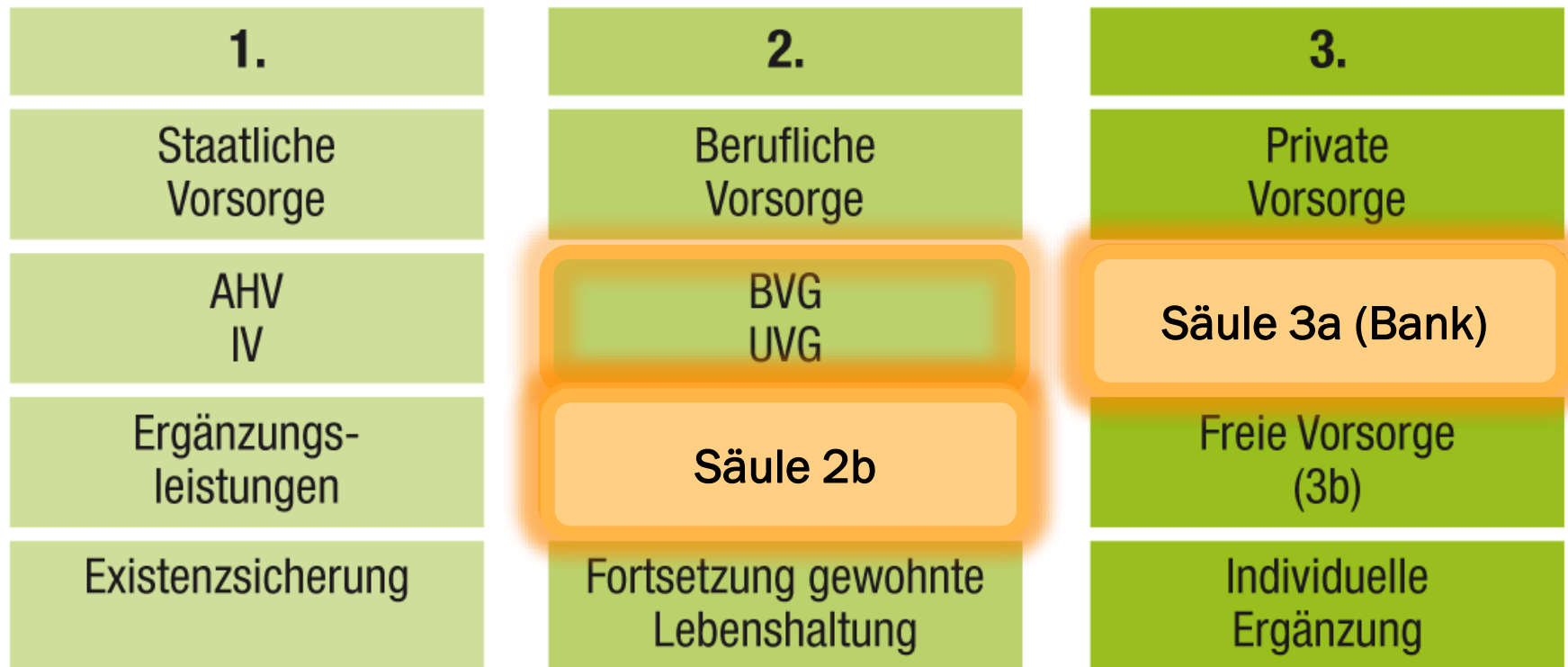
Agenda

- Unterschiede im 3-Säulen-System
- Gebundene Vorsorge
- Ordentlicher Bezug fürs Alter
- Besondere Bezugsmöglichkeiten
- Anstehende Vorsorgereformen



Unterschied 3-Säulen-System

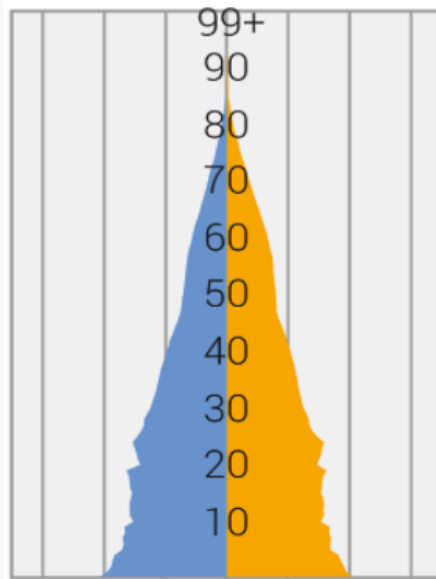
Das 3-Säulen-Prinzip



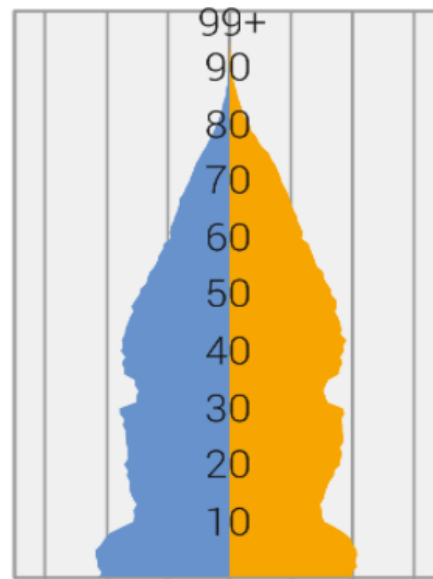
Altersaufbau nach Bevölkerung

Anzahl Personen in 1 000

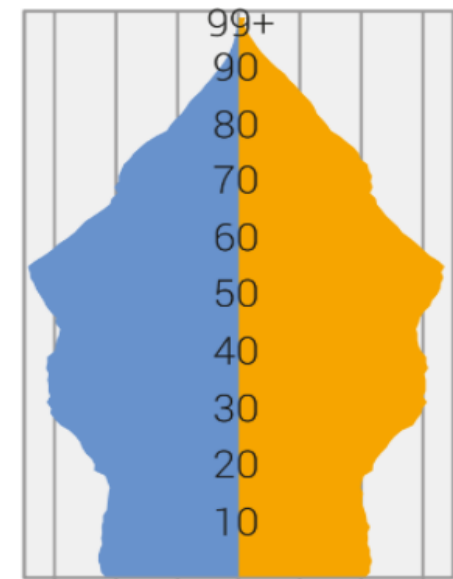
31. Dezember 1900



31. Dezember 1950



31. Dezember 2019



60 40 20 0 20 40 60

60 40 20 0 20 40 60

60 40 20 0 20 40 60

■ Männer ■ Frauen

Quellen: BFS – STATPOP, VZ

© BFS 2020

Gebundene Vorsorge

Gebunden, weil...

- sie primär zur Altersvorsorge dient und
- steuerlich gefördert wird

Gilt sowohl für **Säule 2b** der Agrisano Prevos als auch für **Säule 3a** bei Versicherung oder Bank



Ordentlicher Bezug fürs Alter

Säule 3a - Bank

- nur in Kapitalform
- mit Erreichen des AHV-Rentenalters
- Frauen mit Alter 64
- Männer mit Alter 65

Säule 2b

- Rente, Kapital oder Mischform
- mit Erreichen des reglement. Rücktrittsalters
- Frauen und Männer mit Alter 65 (Plan U0681)

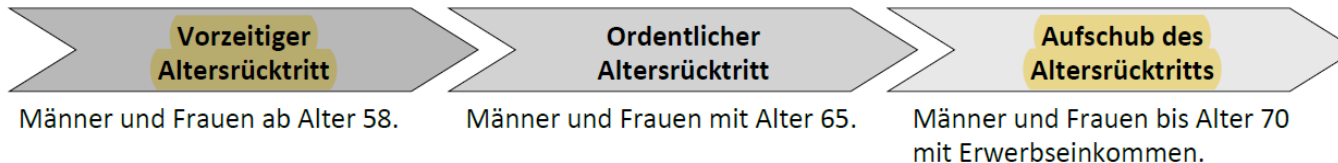


Säule 3a - Bank

- zur Finanzierung Wohneigentumsförderung
- Aufnahme einer Selbständigkeit
- Auswanderung
- Bezug einer vollen Invalidenrente
- 5 Jahre vor ordentlichem AHV-Rentenalter
- 5 Jahre nach ordentlichem AHV-Rentenalter (Einkommen nötig)



Säule 2b - Agrisano Prevos (U0681)



- zur Finanzierung Wohneigentumsförderung
- Aufnahme einer Selbständigkeit
- Auswanderung
- Bei Invalidität ohne Versicherung
- Barauszahlung für betriebliche Investitionen (z.B. Landkauf, Stallbau)

agrisano 



Rente oder Kapital

| Rücktrittsalter | Rentenumwandlungssatz Männer (%) | | |
|-----------------|----------------------------------|--------|--------|
| | 2021 | 2022 | 2023* |
| 58 | 4.2582 | 4.0177 | 3.7897 |
| 59 | 4.3370 | 4.0973 | 3.8700 |
| 60 | 4.4199 | 4.1809 | 3.9542 |
| 61 | 4.5069 | 4.2688 | 4.0427 |
| 62 | 4.5985 | 4.3612 | 4.1357 |
| 63 | 4.6949 | 4.4584 | 4.2336 |
| 64 | 4.7964 | 4.5608 | 4.3367 |
| 65 | 4.9036 | 4.6689 | 4.4454 |
| 66 | 5.0170 | 4.7833 | 4.5605 |
| 67 | 5.1370 | 4.9042 | 4.6822 |
| 68 | 5.2638 | 5.0321 | 4.8108 |
| 69 | 5.3980 | 5.1673 | 4.9469 |
| 70 | 5.5398 | 5.3102 | 5.0907 |

- Umwandlungssätze im Sinkflug
- Wahl ist abhängig von vielen Faktoren

agrisano 



Reform Altersvorsorge 2020

- Abgelehnt mit Volksabstimmung vom 24. September 2017

AHV-Reform 21 | 1. Säule

- Einheitliches Referenzalter 65
- Flexibler (Teil-)Rentenbezug
- Anreize zur Weiterführung
- Zusatzfinanzierung

BVG-Reform | 2. Säule

- Rentenniveau sichern
- Finanzierung stärken
- Teilzeitarbeitende besser absichern



Vielen Dank!

