



Jahresbericht

# AHV - Ergebnisse 2023

## Differenzen zwischen Budget und Abrechnung

Im Rahmen von:

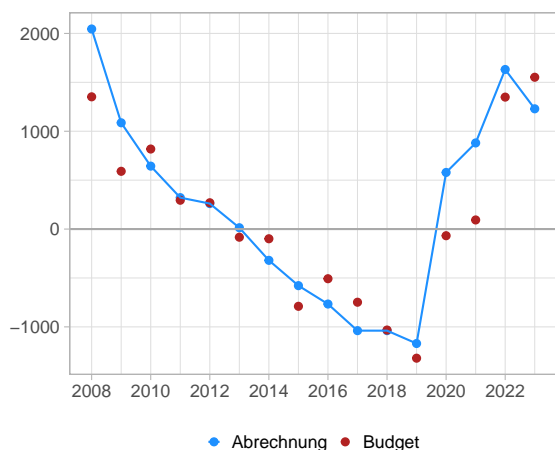
### Monitoring der Versicherungen

Datum:	12.09.2024
Stand Abrechnung:	26.02.2024
Geschäftsfeld:	MAS
Bereich:	Mathematik

Die Rechnung der AHV schliesst für das Jahr 2023 mit einem Überschuss von 2'857 Millionen Franken ab. Dieser setzt sich zusammen aus einem Umlageüberschuss von 1'229 Millionen Franken sowie einem Anlagegewinn von 1'627 Millionen Franken. Budgetiert war ein Umlageergebnis von 1'552 Millionen Franken und ein Anlageergebnis von 2'905 Millionen Franken.

Der Stand des AHV-Ausgleichsfonds betrug Ende 2023 99,9% einer Jahresausgabe der Versicherung.

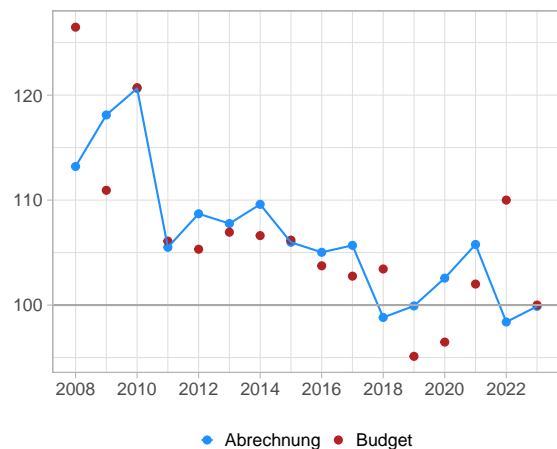
**G 1: Umlageergebnis**  
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

**G 2: Kapital des Ausgleichsfonds in Prozent der Ausgaben**

2008 - 2023, in Prozent

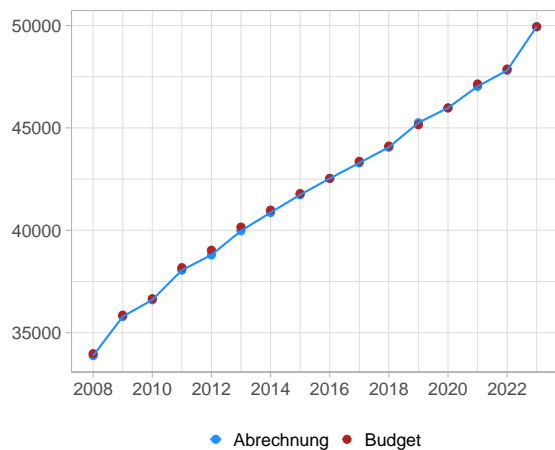


Quelle: BSV, ZAS

## Ausgaben Total

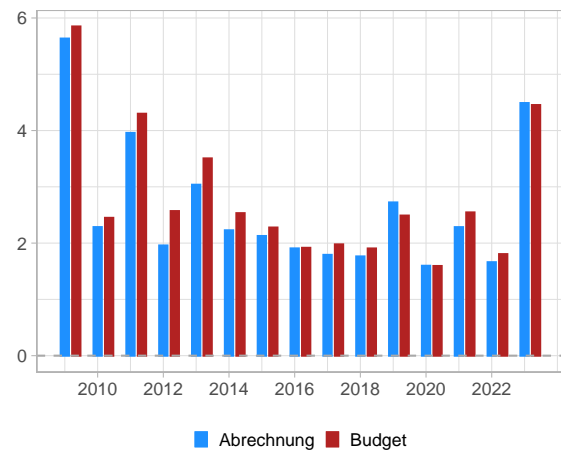
Die Ausgaben der AHV beliefen sich 2023 auf 49'953 Millionen Franken, das sind 17 Millionen Franken mehr als budgetiert. Die Entwicklung der Ausgaben wurde in erster Linie durch die wachsende Bevölkerung im Rentenalter verursacht. Das effektive Wachstum der Ausgaben betrug im Jahr 2023 4,5% wie erwartet.

**G 3: Ausgaben Total**  
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

**G 4: Ausgaben Total**  
Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



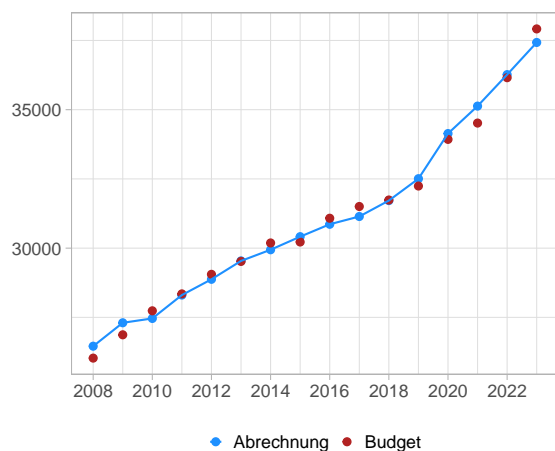
Quelle: BSV, ZAS

## Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber

Die Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber beliefen sich für das Jahr 2023 auf 37'428 Millionen Franken (73,1% der gesamten Einnahmen), 489 Millionen Franken weniger als budgetiert. Die starke Zunahme des Beitragsvolumens auf das Jahr 2020 ist auf die Erhöhung des Beitragssatzes um 0,3 Prozentpunkte infolge der STAF Vorlage zurückzuführen.

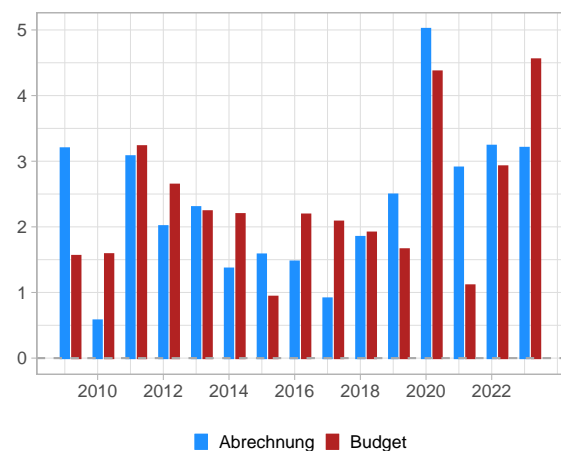
Das effektive Wachstum betrug im Jahr 2023 3,2%, gegenüber einem budgetierten Wachstum von 4,6%.

**G 5: Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber**  
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

**G 6: Beiträge der Versicherten und Arbeitgeber**  
Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



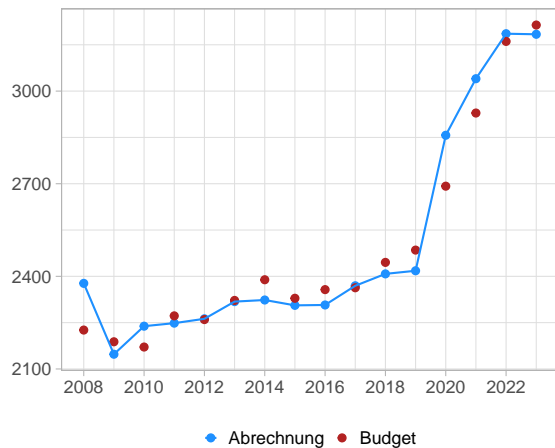
Quelle: BSV, ZAS

## MWST Einnahmen

Die Mehrwertsteuer-Einnahmen beliefen sich für das Jahr 2023 auf 3'184 Millionen Franken (6,2% der Einnahmen), 30 Millionen Franken weniger als budgetiert. Das effektive Wachstum betrug im Jahr 2023 0,1%, budgetiert war ein Wachstum von 1%. Die Schätzung der MWST-Einnahmen beruht auf Eckwerten der Eidgenössischen Steuerverwaltung. Die starke Zunahme der Mehrwertsteuer-Einnahmen auf das Jahr 2020 ist durch die Abtretung des vollen Demografieprozents infolge der STAF Vorlage begründet. Zuvor kamen nur 83% dieser Einnahmen direkt der AHV zu Gute.

### G 7: MWST Einnahmen

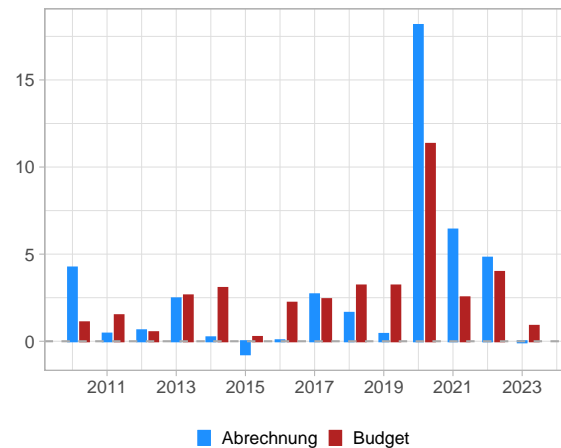
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

### G 8: MWST Einnahmen

Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



Quelle: BSV, ZAS

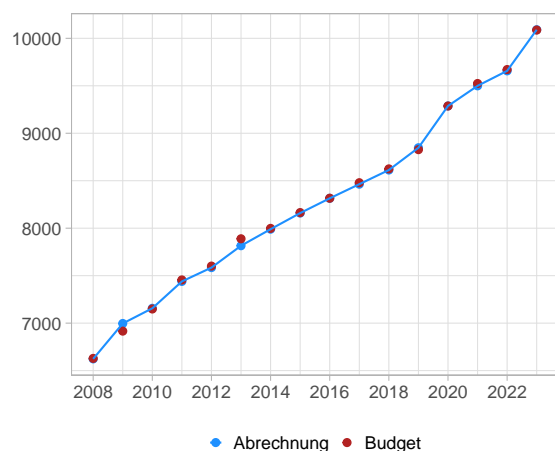
## Bundesbeitrag

Der Bundesbeitrag belief sich Ende 2023 auf 10'090 Millionen Franken (19,7% der Einnahmen).

Das effektive Wachstum betrug im Jahr 2023 4,5%. Das starke Wachstum im Jahr 2020 ist auf die STAF-Vorlage zurückzuführen. Der Bundesbeitrag wurde für 2020 von 19,55% auf 20,2% der AHV-Ausgaben erhöht.

### G 9: Bundesbeitrag

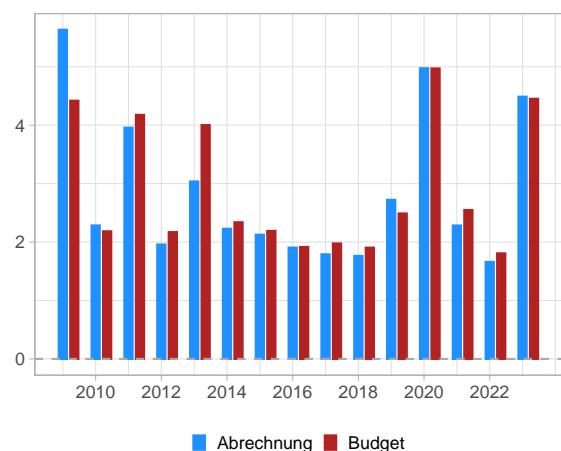
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

### G 10: Bundesbeitrag

Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



Quelle: BSV, ZAS

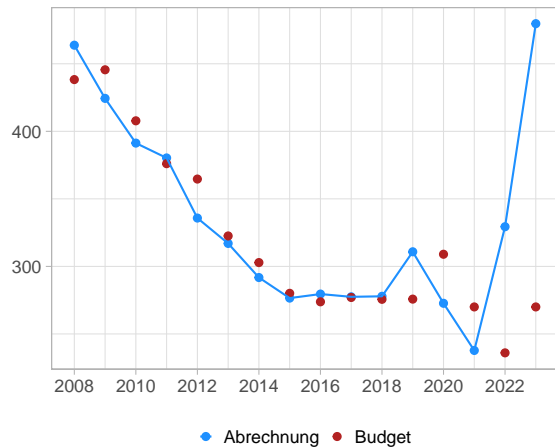
## Andere Einnahmen

Die übrigen Einnahmen der AHV (überwiegend Spielbankenabgabe und Einnahmen aus dem Regress) beliefen sich im Jahr 2023 auf 480 Millionen Franken (0,9% der Einnahmen), 210 Millionen Franken mehr als budgetiert.

Diese Einnahmen sind im Jahr 2023 gegenüber dem Vorjahr um 45,6 gestiegen. Budgetiert war ein Rückgang von 18%. Diese Mehreinnahmen sind auf höhere Erträge aus der Spielbankenabgabe zurückzuführen.

### G 11: Andere Einnahmen

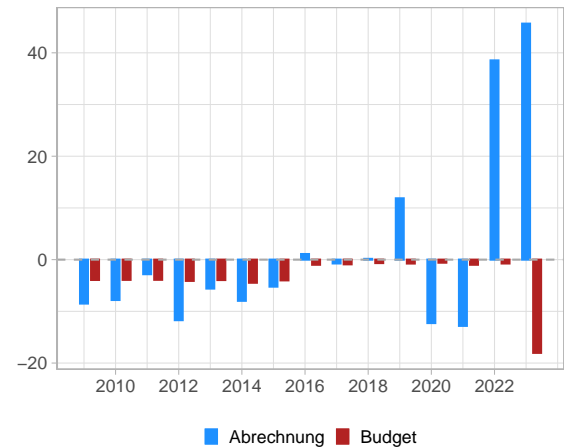
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

### G 12: Andere Einnahmen

Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



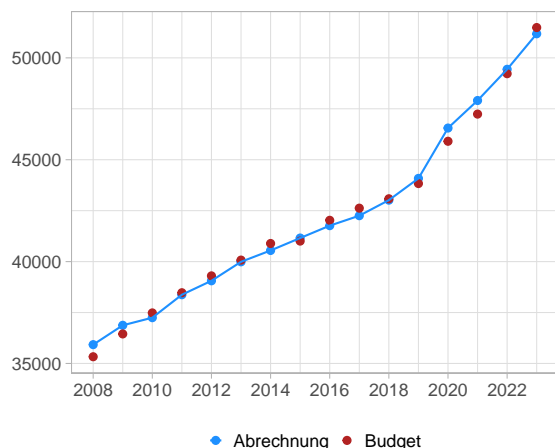
Quelle: BSV, ZAS

## Einnahmen Total

Die Einnahmen der AHV beliefen sich Ende 2023 auf 51'182 Millionen Franken, 306 Millionen Franken, weniger als budgetiert. Das effektive Wachstum betrug im Jahr 2023 3,5%. Budgetiert war ein Wachstum von 4,1%. Die Abweichung gegenüber dem Budget resultiert aus den höheren effektiven Lohnbeiträgen und einem höheren Mehrwertsteuer-Ertrag (s. Grafiken G 5 und G 7).

### G 13: Einnahmen Total

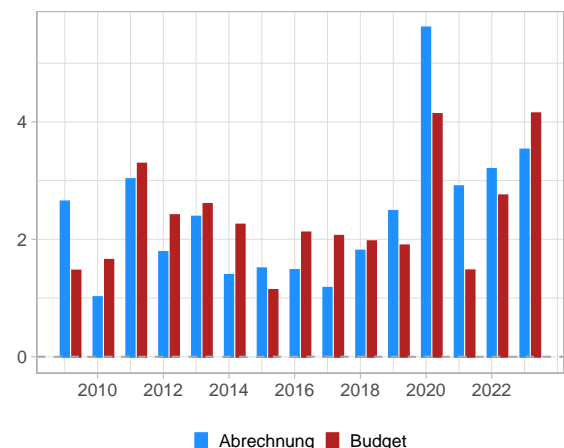
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

### G 14: Einnahmen Total

Veränderungsrate 2009 - 2023, in Prozent



Quelle: BSV, ZAS

## Umlageergebnis

Der Umlageüberschuss belief sich Ende 2023 auf 1'229 Millionen Franken. Budgetiert war ein leicht höherer Umlageergebnis von 1'552 Millionen Franken.

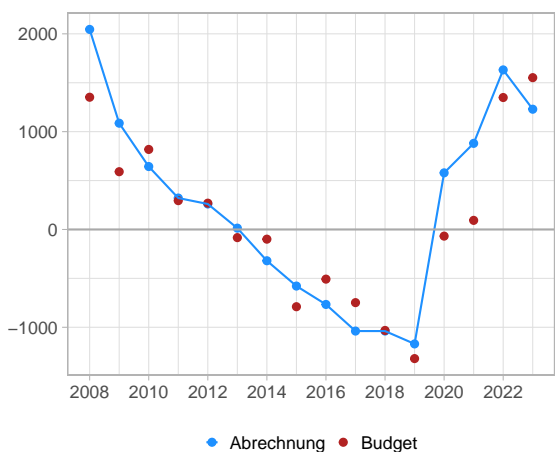
Die Abweichung ist auf die tieferen Ausgaben sowie auf die oben erläuterten Differenzen bei den Einnahmen zurückzuführen, also auf die höheren budgetierten Lohnbeiträge und MWST-Erträge.

Grafik G 16 stellt das Umlageergebnis in Mehrwertsteuer-Prozentpunkten dar. Dies zeigt wie viele MWST-Prozentpunkte zusätzlich notwendig wären, um ein Umlageergebnis auszugleichen. Bei einem positiven Umlageergebnis zeigt die Grafik entsprechend den Überschuss in Mehrwertsteuer-Prozentpunkten. Im Jahr 2023 belief sich der Überschuss auf 0,4 Prozentpunkte.

Ein ausgeglichenes Umlageergebnis ist die Voraussetzung für die langfristige Stabilität der finanziellen Lage der AHV. In naher Zukunft werden die Ausgaben der AHV infolge der demografischen Entwicklung stark ansteigen. Damit der AHV-Ausgleichsfonds gemäss Art. 107 Abs. 3 AHVG auf dem Stand einer Jahresausgabe gehalten werden kann, benötigt die AHV, zusätzlich zu den aus der STAF-Vorlage zugeführten Einnahmen, in mittelfristiger Zukunft weitere Mittel. Diese wurden in Rahmen der vom Volk angenommenen Reform AHV 21 bereitgestellt. Die Finanzperspektiven der AHV werden regelmässig vom BSV erstellt und unter [www.bsv.admin.ch](http://www.bsv.admin.ch) publiziert.

**G 15: Umlageergebnis**

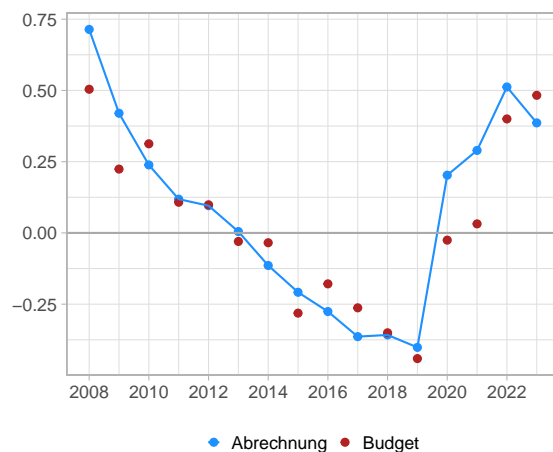
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

**G 16: Umlageergebnis**

2008 - 2023, in MWST Punkten



Quelle: BSV, ZAS

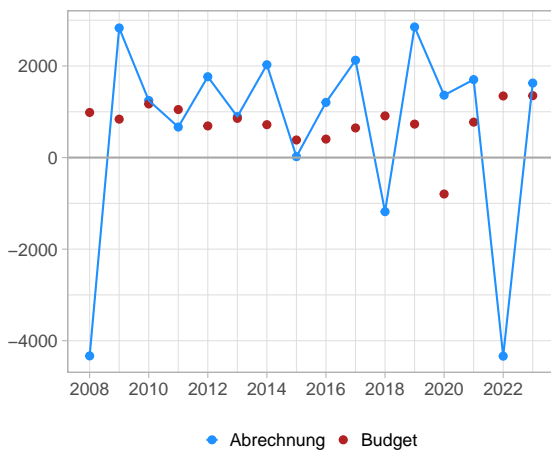
## Ertrag der Anlagen

Der Anlagegewinn belief sich per Ende 2023 auf 1'627 Millionen Franken. Budgetiert wurde ein Gewinn von 1'352 Millionen Franken. Das Anlageresultat fiel also um über 275 Millionen Franken besser aus als budgetiert.

In den Finanzhaushalt AHV fliesst eine konservative, langfristige Schätzung des Ertrages ein. Dabei wird der Anlageertrag auf 2% plus die Preisentwicklung geschätzt. Die effektive Anlagestrategie von compenswiss, die Marktbewegungen und die Währungsabsicherung werden im Finanzhaushalt der AHV nicht abgebildet.

### G 17: Ertrag der Anlagen

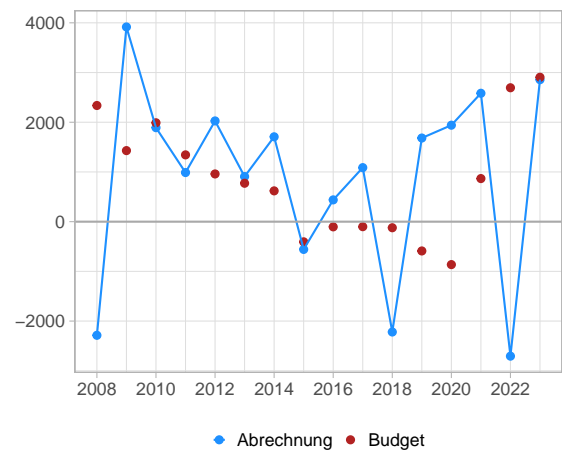
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

### G 18: Betriebsergebnis

2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

## Betriebsergebnis

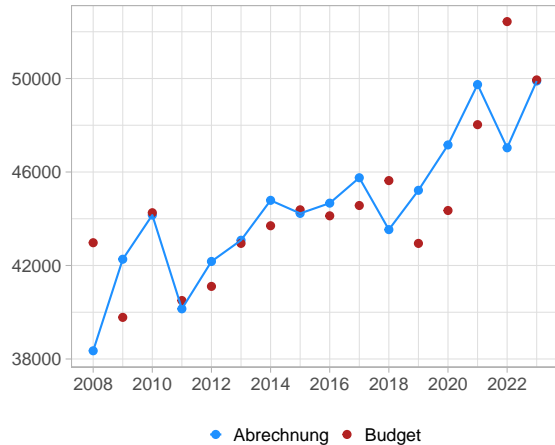
Der Betriebsgewinn betrug für das Jahr 2023 basierend auf dem Umlageüberschuss sowie dem Anlagegewinn 2'857 Millionen Franken anstatt des projizierten Überschusses von 2'905 Millionen Franken. Dies sind 48 Millionen Franken weniger als budgetiert.

## Kapital des AHV-Ausgleichsfonds

Ende 2023 betrug der Stand des AHV-Ausgleichsfonds 49'892 Millionen Franken. Aufgrund des Anlageverlustes sind dies 48 Millionen Franken weniger als budgetiert.

**G 19: Kapital des AHV-Ausgleichsfonds**

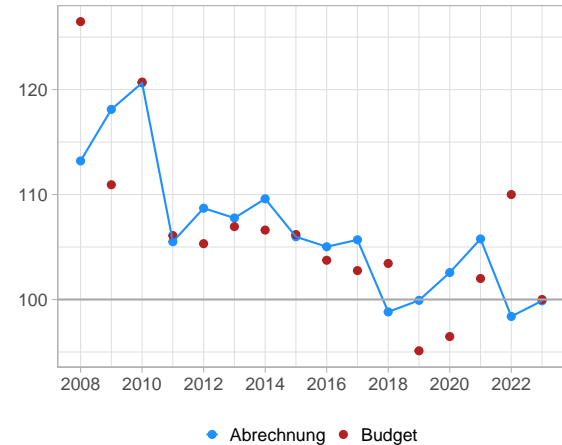
2008 - 2023, in Mio. Fr.



Quelle: BSV, ZAS

**G 20: Kapital des AHV-Ausgleichsfonds**

2008 - 2023, in Prozent der Ausgaben



Quelle: BSV, ZAS

## Kapital des Ausgleichsfonds in Prozent der Ausgaben

Ende 2023 betrug der Stand des AHV-Ausgleichsfonds 99,9% einer Jahresausgabe der AHV. Aufgrund der budgetierten Werte wurde ein Stand von 100% erwartet.

Damit sank der Stand des AHV-Ausgleichsfonds zum zweiten Mal seit 2019 leicht unter den gemäss Art. 107 Abs. 3 AHVG geforderten Mindeststand einer gesamten Jahresausgabe.

**Datengrundlagen:**

- Definitive Abrechnungsergebnisse der zentralen Ausgleichsstelle (ZAS) vom Dezember 2023 Stand 26.02.2024.
- Finanzperspektiven des Bundesamtes für Sozialversicherungen (BSV), Stand 12.06.2023.

**Methodische Hinweise:**

- Die Grafiken illustrieren die Entwicklung der wichtigsten Ausgaben- und Einnahmekomponenten der Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHV).
- Die blaue Linie entspricht der Rechnung der AHV gemäss Abrechnungsergebnissen der ZAS, in Millionen Franken zu laufenden Preisen. Die roten Punkte entsprechen dem Stand der Finanzperspektiven der AHV gemäss den Berechnungen des Bundesamtes für Sozialversicherungen (BSV). Die blauen Balken stehen für die prozentuale Entwicklung der ZAS-Abrechnung. Die roten Balken entsprechen der Veränderungsrate zwischen den Finanzperspektiven für das erwähnte Jahr und der Abrechnung des Vorjahres.

**Informationen auf Internet:**

- Elektronische Publikation: [www.bsv.admin.ch](http://www.bsv.admin.ch)

**Impressum:**

**Herausgeber:** Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV)

**Übersetzungen:** Sprachdienste BSV, verfügbar auf Deutsch und Französisch.

**Auskunft:** Bundesamt für Sozialversicherungen, Geschäftsfeld MAS, Bereich Mathematik