



Hintergrunddokument

FR / IT

# Auswirkungen der Vorlage STAF auf die Stabilisierung der AHV (AHV 21)

Im Rahmen von:

## Abstimmung vom 19. Mai 2019 / Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF)

---

Datum:	9.10.2018
Stand:	Referendumsvorlage
Themengebiet:	AHV

---

Das Parlament hat am 28. September das Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF) verabschiedet. Die Vorlage enthält Massnahmen, die sich auf die Rechnung der AHV positiv auswirken. Das beeinflusst den künftigen Finanzbedarf der AHV und wird sich darum auch auf die geplante Reform zur Stabilisierung der AHV (AHV 21) auswirken.

---

Ausgangslage

### Die finanziellen Perspektiven der AHV

Die Finanzierung der AHV verschlechtert sich seit 2014 zusehends. Die Einnahmen reichen nicht mehr aus, um die laufenden Renten zu finanzieren. Im vergangenen Jahr betrug das Umlagedefizit – die Differenz zwischen den Einnahmen aus den Beiträgen der Versicherten und der öffentlichen Hand und den Ausgaben – 1,039 Milliarden Franken.

Diese Situation wird sich mit der Pensionierung der geburtenstarken Jahrgänge ab dem Jahr 2020 weiter verschärfen. Das kumulierte Umlagedefizit wird zwischen 2021 und 2030 ungefähr 43 Milliarden Franken erreichen. Um den Ausgleichsfonds bis 2030 auf dem Stand einer Jahresausgabe zu halten, wie es das Gesetz vorsieht, fehlen der AHV rund 53 Milliarden Franken.

---

Die Reform  
AHV 21

### Massnahmen zur Stabilisierung der AHV

Damit die Finanzierung der Renten auch für die Zukunft gewährleistet werden kann, hat der Bundesrat eine Vorlage zur Stabilisierung der AHV (AHV 21) beschlossen und am 28. Juni in die Vernehmlassung gegeben<sup>1</sup>. AHV 21 hat zum Ziel, das Leistungsniveau der Altersvorsorge zu erhalten und das finanzielle Gleichgewicht der AHV zu sichern. Dafür schlägt der Bundesrat einerseits Massnahmen auf der Ausgabenseite vor, beispielsweise die Harmonisierung des Rentenalters bei 65 Jahren für Frauen und Männer, andererseits aber auch Mehreinnahmen. Konkret geplant ist eine Erhöhung der Mehrwertsteuer um maximal 1,5 Prozentpunkte ab dem Jahr 2021.

---

Elemente der  
STAF

### Mehreinnahmen für die AHV

In der Zwischenzeit hat das Parlament die Steuervorlage 17 des Bundesrates beraten und ebenfalls mit Massnahmen zur Finanzierung der AHV ergänzt. Das Parlament wollte damit einen sozialen Ausgleich schaffen, indem die erwarteten Steuererleichterungen mit höheren Beiträgen an die Finanzierung der AHV kompensiert werden. Das Bundesgesetz über die

---

<sup>1</sup> Die Vernehmlassung dauert bis zum 17. Oktober 2018

Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF), das vom Parlament am 28. September 2018 verabschiedet wurde, enthält nun drei Elemente, von denen die AHV finanziell profitieren würde.

- Erhöhung des Beitragssatzes um 0,3 Prozentpunkte (je 0,15 Prozentpunkte für Arbeitnehmer und Arbeitgeber). Im Jahr 2020 entspricht das Mehreinnahmen für die AHV von rund 1,2 Milliarden Franken.
- Vollständige Zuweisung des Demografieprozents der Mehrwertsteuer, das seit 1999 erhoben wird, an die AHV. Heute gehen davon 17 Prozent nicht direkt an die AHV, sondern an den Bund, der damit seinen Anteil an den AHV-Ausgaben finanziert. Im Jahr 2020 entspricht das Mehreinnahmen für die AHV von rund 520 Millionen Franken.
- Erhöhung des Bundesbeitrags an die AHV von heute 19,55 Prozent auf 20,2 Prozent der AHV-Ausgaben. Im Jahr 2020 entspricht das Mehreinnahmen für die AHV von rund 300 Millionen Franken.

Auswirkungen auf  
AHV 21

#### **Reduktion des Finanzierungsbedarfs**

Dadurch würde die Rechnung der AHV im Jahr 2020 um rund 2 Milliarden Franken entlastet. Der Finanzierungsbedarf der AHV bis im Jahr 2030 würde aus heutiger Sicht von rund 53 Milliarden auf rund 23 Milliarden Franken reduziert.

Das hätte Auswirkungen auf die Vorlage zur Stabilisierung der AHV. Falls das Bundesgesetz über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF) in der Volksabstimmung vom 19. Mai 2019 angenommen wird, wird der Bundesrat den Finanzierungsbedarf der AHV im Rahmen der Botschaft zu AHV 21 neu evaluieren. Die Erhöhung der Mehrwertsteuer würde in dem Umfang reduziert, als STAF für zusätzliche Einnahmen sorgt. Aus heutiger Sicht könnte die Erhöhung der Mehrwertsteuer von den in der Vernehmlassung vorgesehenen 1,5 auf 0,7 Prozentpunkte reduziert werden. Auf jeden Fall bliebe die Reform der AHV auch bei einer Annahme der Vorlage STAF dringend und notwendig, um die AHV finanziell zu stabilisieren.

Finanzhaushalte  
der AHV

Die Tabellen und Grafiken auf den nächsten Seiten zeigen die aktuellen Finanzhaushalte der AHV nach der geltenden Ordnung und mit den Massnahmen des Bundesgesetzes über die Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF). Die Grafik auf Seite 7 zeigt den Stand des AHV-Fonds in Prozent einer Jahresausgabe mit und ohne STAF. Gemäss Bundesgesetz über die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHVG) darf der AHV-Ausgleichsfonds in der Regel nicht unter den Betrag einer Jahresausgabe sinken (Art. 107 Abs. 3 AHVG).

#### **Sprachversionen dieses Dokuments**

Conséquences du projet RFFA sur la stabilisation de l'AVS (AVS 21)  
Ripercussioni del progetto RFFA sulla stabilizzazione dell'AVS (AVS 21)

#### **Weiterführende Informationen:**

[Finanzen der AHV](#)  
[Reform zur Stabilisierung der AHV \(AHV 21\)](#)

#### **Kontakt**

Bundesamt für Sozialversicherungen BSV  
Kommunikation  
+41 58 462 77 11  
[kommunikation@bsv.admin.ch](mailto:kommunikation@bsv.admin.ch)



Tabelle

# AHV-Finanzhaushalte ohne Reform und mit Massnahmen der STAF<sup>1</sup>

Im Rahmen von:

**Abstimmung vom 19. Mai 2019 / Bundesgesetz über die  
Steuerreform und die AHV-Finanzierung (STAF)**

Datum:

09.10.2018

Stand:

Referendumsvorlage

Themengebiet:

AHV

## Inhalt

1.	Finanzhaushalt der AHV gemäss geltender Ordnung.....	4
2.	Finanzhaushalt der AHV mit STAF.....	5
3.	Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der STAF.....	6
4.	Grafik: Entwicklung des AHV-Fonds in % der Ausgaben (Projektion bis 2035).....	7

<sup>1</sup> Annahme: Inkrafttreten im Jahr 2020.

# 1. Finanzhaushalt der AHV gemäss geltender Ordnung

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2018

Stand: Abrechnung 2017

Jahr	Ausgaben  Total Ausgaben	Einnahmen					Umlage- ergebnis  Umlage- ergebnis	Kapital- ertrag  Ertrag der Anlagen	Betriebs- ergebnis  Betriebs- ergebnis	Stand des AHV-Fonds		Indikatoren					
		Beiträge	MWST	Bundes- beitrag	Andere Einnahmen	Total Einnahmen				Kapital	Kapital ohne IV-Schuld	Ausgaben in % der AHV- Lohnsumme	Umlage- ergebnis in MWST- Punkten	Umlage- ergebnis in Lohn- Prozenten	Kapital in % der Ausgaben	Kapital o. IV- Schuld in % der Ausgaben	Ersatz- quoten-Index (1980=100)
		1)			2)		3)										
2017	43 292	31 143	2 369	8 464	277	42 253	-1 039	2 126	1 087	45 755	35 470	11.6	-0.4	-0.3	106	82	89.9
2018	44 116	31 738	2 445	8 625	276	43 084	-1 032	910	- 122	45 632	35 348	11.6	-0.4	-0.3	103	80	89.5
2019	44 962	32 164	2 492	8 790	271	43 717	-1 245	835	- 410	44 860	34 658	11.7	-0.4	-0.3	100	77	89.7
2020	45 508	32 607	2 535	8 897	266	44 304	-1 204	840	- 363	44 097	34 102	11.7	-0.4	-0.3	97	75	88.8
2021	47 068	33 100	2 582	9 202	261	45 145	-1 923	931	- 992	42 668	32 833	11.9	-0.6	-0.5	91	70	89.6
2022	47 567	33 577	2 620	9 299	258	45 755	-1 813	891	- 922	41 324	31 934	11.9	-0.6	-0.5	87	67	88.2
2023	49 378	34 173	2 666	9 653	256	46 748	-2 630	839	-1 791	39 124	30 210	12.1	-0.8	-0.6	79	61	89.1
2024	50 153	34 764	2 713	9 805	253	47 534	-2 619	777	-1 841	36 895	28 753	12.1	-0.8	-0.6	74	57	87.5
2025	52 358	35 345	2 758	10 236	251	48 590	-3 768	698	-3 071	33 459	26 024	12.4	-1.1	-0.9	64	50	88.2
2026	53 315	35 918	2 803	10 423	248	49 392	-3 923	600	-3 323	29 805	23 382	12.4	-1.2	-0.9	56	44	86.6
2027	56 094	36 483	2 847	10 966	246	50 543	-5 552	473	-5 079	24 431	19 011	12.9	-1.6	-1.3	44	34	87.6
2028	57 106	37 042	2 890	11 164	244	51 340	-5 767	321	-5 446	18 743	14 623	12.9	-1.7	-1.3	33	26	86.0
2029	59 853	37 602	2 934	11 701	241	52 478	-7 375	137	-7 237	11 320	8 455	13.3	-2.1	-1.6	19	14	87.0
<b>2030</b>	<b>60 823</b>	<b>38 171</b>	<b>2 978</b>	<b>11 891</b>	<b>239</b>	<b>53 280</b>	<b>-7 543</b>	<b>- 71</b>	<b>-7 614</b>	<b>3 594</b>	<b>2 279</b>	<b>13.3</b>	<b>-2.1</b>	<b>-1.7</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>85.4</b>
2031	63 533	38 752	3 024	12 421	237	54 433	-9 099	- 310	-9 409	-5 851	-5 851	13.7	-2.5	-2.0	-9	-9	86.2
2032	64 353	39 341	3 069	12 581	235	55 226	-9 127	- 575	-9 701	-15 494	-15 494	13.7	-2.5	-1.9	-24	-24	84.6
2033	67 149	39 934	3 116	13 128	232	56 410	-10 739	- 895	-11 634	-26 975	-26 975	14.1	-2.9	-2.3	-40	-40	85.7
2034	67 745	40 522	3 162	13 244	230	57 158	-10 587	-1 236	-11 823	-38 531	-38 531	14.0	-2.8	-2.2	-57	-57	84.1
2035	70 377	41 107	3 207	13 759	228	58 301	-12 076	-1 611	-13 687	-51 837	-51 837	14.3	-3.1	-2.5	-74	-74	85.1
2036	70 779	41 688	3 252	13 837	226	59 004	-11 775	-2 004	-13 779	-65 102	-65 102	14.2	-3.0	-2.4	-92	-92	83.6
2037	73 197	42 259	3 297	14 310	224	60 090	-13 107	-2 426	-15 533	-79 991	-79 991	14.5	-3.3	-2.6	-109	-109	84.5
2038	73 394	42 826	3 341	14 348	221	60 737	-12 657	-2 863	-15 520	-94 718	-94 718	14.3	-3.1	-2.5	-129	-129	82.9
2039	75 883	43 389	3 385	14 835	220	61 828	-14 055	-3 330	-17 385	-111 165	-111 165	14.6	-3.4	-2.7	-146	-146	84.0
2040	75 933	43 950	3 429	14 845	217	62 441	-13 492	-3 811	-17 303	-127 367	-127 367	14.5	-3.3	-2.6	-168	-168	82.5
2041	78 074	44 512	3 473	15 263	215	63 464	-14 610	-4 317	-18 927	-145 033	-145 033	14.7	-3.5	-2.7	-186	-186	83.2
2042	78 062	45 074	3 517	15 261	213	64 065	-13 997	-4 833	-18 830	-162 427	-162 427	14.5	-3.3	-2.6	-208	-208	81.7
2043	80 397	45 633	3 560	15 718	211	65 122	-15 274	-5 377	-20 651	-181 470	-181 470	14.8	-3.6	-2.8	-226	-226	82.6
2044	80 379	46 188	3 604	15 714	209	65 715	-14 664	-5 934	-20 598	-200 271	-200 271	14.6	-3.4	-2.7	-249	-249	81.1
2045	82 941	46 739	3 647	16 215	207	66 807	-16 133	-6 523	-22 657	-220 945	-220 945	14.9	-3.7	-2.9	-266	-266	82.2

**Erläuterungen**

- 1) 1,0 Prozentpunkt (proportional); nur Anteil der AHV (83 % des Ertrags).
- 2) Der Bundesbeitrag beträgt 19,55 % der Ausgaben der AHV.
- 3) Spielbankenabgabe, Ertrag aus Regress und weitere Erträge.

**Annahmen über die wirtschaftliche Entwicklung, in %**

BSV / Version 12.06.2018 / 26.09.2018

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	ab 2023
Lohnindex	0.7	1.0	1.2	1.5	1.5	1.9
Strukturwandel	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
Preis	1.0	0.8	0.9	1.0	1.0	1.0

Rentenanpassungen: alle zwei Jahre

Szenario A-00-2015 Bundesamt für Statistik BFS

## 2. Finanzhaushalt der AHV mit STAF

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2018

Stand: Abrechnung 2017

Jahr	Ausgaben  Total Ausgaben	Einnahmen					Umlage- ergebnis	Kapital- ertrag	Betriebs- ergebnis	Stand des AHV-Fonds		Indikatoren					
		Beiträge	MWST	Bundes- beitrag	Andere Einnahmen	Total Einnahmen				Umlage- ergebnis	Ertrag der Anlagen	Betriebs- ergebnis	Kapital	Kapital ohne IV-Schuld	Ausgaben in % der AHV- Lohnsumme	Umlage- ergebnis in MWST- Punkten	Umlage- ergebnis in Lohn- Prozenten
			1)	2)	3)												
2017	43 292	31 143	2 369	8 464	277	42 253	-1 039	2 126	1 087	45 755	35 470	11.6	-0.4	-0.3	106	82	89.9
2018	44 116	31 738	2 445	8 625	276	43 084	-1 032	910	-122	45 632	35 348	11.6	-0.4	-0.3	103	80	89.5
2019	44 962	32 164	2 492	8 790	271	43 717	-1 245	835	-410	44 860	34 658	11.7	-0.4	-0.3	100	77	89.7
2020	45 508	33 786	3 054	9 193	266	46 298	790	866	1 656	46 116	36 122	11.7	0.3	0.2	101	79	88.8
2021	47 068	34 296	3 111	9 508	261	47 176	108	1 019	1 127	46 786	36 951	11.9	0.0	0.0	99	79	89.6
2022	47 567	34 791	3 157	9 609	258	47 814	247	1 041	1 288	47 611	38 220	11.9	0.1	0.1	100	80	88.2
2023	49 378	35 408	3 213	9 974	256	48 850	-527	1 054	526	47 666	38 752	12.1	-0.2	-0.1	97	78	89.1
2024	50 153	36 020	3 268	10 131	253	49 672	-481	1 060	579	47 773	39 630	12.1	-0.1	-0.1	95	79	87.5
2025	52 358	36 622	3 323	10 576	251	50 772	-1 585	1 050	-535	46 765	39 330	12.4	-0.5	-0.4	89	75	88.2
2026	53 315	37 217	3 377	10 770	248	51 611	-1 704	1 025	-679	45 623	39 200	12.4	-0.5	-0.4	86	74	86.6
2027	56 094	37 802	3 430	11 331	246	52 809	-3 285	973	-2 313	42 859	37 439	12.9	-1.0	-0.8	76	67	87.6
2028	57 106	38 381	3 482	11 535	244	53 642	-3 465	899	-2 565	39 869	35 749	12.9	-1.0	-0.8	70	63	86.0
2029	59 853	38 961	3 535	12 090	241	54 827	-5 026	797	-4 229	35 245	32 380	13.3	-1.4	-1.1	59	54	87.0
<b>2030</b>	<b>60 823</b>	<b>39 551</b>	<b>3 588</b>	<b>12 286</b>	<b>239</b>	<b>55 665</b>	<b>-5 158</b>	<b>672</b>	<b>-4 486</b>	<b>30 410</b>	<b>29 095</b>	<b>13.3</b>	<b>-1.4</b>	<b>-1.1</b>	<b>50</b>	<b>48</b>	<b>85.4</b>
2031	63 533	40 153	3 643	12 834	237	56 866	-6 666	520	-6 147	23 962	23 962	13.7	-1.8	-1.4	38	38	86.2
2032	64 353	40 763	3 698	12 999	235	57 695	-6 658	344	-6 313	17 412	17 412	13.7	-1.8	-1.4	27	27	84.6
2033	67 149	41 377	3 754	13 564	232	58 928	-8 221	117	-8 105	9 134	9 134	14.1	-2.2	-1.7	14	14	85.7
2034	67 745	41 987	3 809	13 684	230	59 711	-8 034	-129	-8 163	881	881	14.0	-2.1	-1.7	1	1	84.1
2035	70 377	42 593	3 864	14 216	228	60 901	-9 476	-405	-9 881	-9 009	-9 009	14.3	-2.5	-1.9	-13	-13	85.1
2036	70 779	43 195	3 919	14 297	226	61 637	-9 142	-696	-9 838	-18 758	-18 758	14.2	-2.3	-1.8	-27	-27	83.6
2037	73 197	43 787	3 972	14 786	224	62 768	-10 428	-1 013	-11 441	-30 014	-30 014	14.5	-2.6	-2.1	-41	-41	84.5
2038	73 394	44 374	4 026	14 825	221	63 446	-9 947	-1 342	-11 289	-41 006	-41 006	14.3	-2.5	-1.9	-56	-56	82.9
2039	75 883	44 957	4 078	15 328	220	64 583	-11 300	-1 697	-12 997	-53 597	-53 597	14.6	-2.8	-2.2	-71	-71	84.0
2040	75 933	45 538	4 131	15 338	217	65 225	-10 707	-2 063	-12 771	-65 837	-65 837	14.5	-2.6	-2.0	-87	-87	82.5
2041	78 074	46 121	4 184	15 771	215	66 292	-11 782	-2 451	-14 233	-79 418	-79 418	14.7	-2.8	-2.2	-102	-102	83.2
2042	78 062	46 703	4 237	15 768	213	66 922	-11 140	-2 845	-13 985	-92 617	-92 617	14.5	-2.6	-2.1	-119	-119	81.7
2043	80 397	47 283	4 290	16 240	211	68 024	-12 373	-3 264	-15 637	-107 337	-107 337	14.8	-2.9	-2.3	-134	-134	82.6
2044	80 379	47 858	4 342	16 237	209	68 645	-11 734	-3 692	-15 427	-121 701	-121 701	14.6	-2.7	-2.1	-151	-151	81.1
2045	82 941	48 428	4 394	16 754	207	69 783	-13 158	-4 149	-17 307	-137 803	-137 803	14.9	-3.0	-2.4	-166	-166	82.2

### Erläuterungen

- 1) 1,0 Prozentpunkt (proportional); Anteil der AHV (100 % des Ertrags).
- 2) Der Bundesbeitrag beträgt 20,2 % der Ausgaben der AHV.
- 3) Spielbankenabgabe, Ertrag aus Regress und weitere Erträge.

### Annahmen über die wirtschaftliche Entwicklung, in %

BSV / Version 12.06.2018 / 26.09.2018

Jahr	2018	2019	2020	2021	2022	ab 2023
Lohnindex	0.7	1.0	1.2	1.5	1.5	1.9
Strukturwandel	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3
Preis	1.0	0.8	0.9	1.0	1.0	1.0

Rentenanpassungen: alle zwei Jahre

Szenario A-00-2015 Bundesamt für Statistik BFS

### 3. Finanzielle Auswirkungen der Massnahmen der STAF

Beträge in Millionen Franken / Zu Preisen von 2018

Stand: Abrechnung 2017

Jahr	Bundesbeitrag	Veränderung Einnahmen Saldo aller Massnahmen	Zusatzfinanzierung		Wirkung Total Einnahmen-Ausgaben
	Einnahmen 1)		Einnahmen Lohnprozente	Abtretung MWST-Anteil	
			2)	3)	
2018	0	0	0	0	0
2019	0	0	0	0	0
2020	296	296	1 179	519	1 994
2021	306	306	1 196	529	2 031
2022	309	309	1 214	537	2 059
2023	321	321	1 235	546	2 102
2024	326	326	1 257	556	2 138
2025	340	340	1 278	565	2 183
2026	347	347	1 298	574	2 219
2027	365	365	1 319	583	2 266
2028	371	371	1 339	592	2 302
2029	389	389	1 359	601	2 349
<b>2030</b>	<b>395</b>	<b>395</b>	<b>1 380</b>	<b>610</b>	<b>2 385</b>
2031	413	413	1 401	619	2 433
2032	418	418	1 422	629	2 469
2033	436	436	1 443	638	2 518
2034	440	440	1 465	648	2 553
2035	457	457	1 486	657	2 600
2036	460	460	1 507	666	2 633
2037	476	476	1 527	675	2 679
2038	477	477	1 548	684	2 709
2039	493	493	1 568	693	2 755
2040	494	494	1 589	702	2 784
2041	507	507	1 609	711	2 828
2042	507	507	1 629	720	2 857
2043	523	523	1 649	729	2 901
2044	522	522	1 669	738	2 930
2045	539	539	1 689	747	2 975

#### Erläuterungen

BSV / Version 12.06.2018 / 26.09.2018

- 1) Erhöhung des Bundesanteils von aktuell 19.55% auf 20,2% der Ausgaben ab 2020.
- 2) Für die Gegenfinanzierung der Steuerausfälle sollen zusätzlich 0,3 Lohnprozente erhoben werden (2020: 0,3).
- 3) Der Bundesanteil von 17% des Ertrags aus dem Mehrwertsteuerprozent wird an die AHV ab 2020 abgetreten.

#### 4. Grafik: Entwicklung des AHV-Fonds in % der Ausgaben (Projektion bis 2035)

