



## Zahlen und Fakten 2000

ASA | SVV

Schweizerischer Versicherungsverband  
Association Suisse d'Assurances  
Associazione Svizzera d'Assicurazioni

## **Adressen**

**Schweizerischer  
Versicherungsverband**

**Geschäftsstelle**

C. F.-Meyer-Strasse 14

Postfach

8022 Zürich

Telefon 01 208 28 28

Fax 01 208 28 00

E-Mail [info@svv.ch](mailto:info@svv.ch)

**Public Affairs**

Bubenbergplatz 10

Postfach

3001 Bern

Telefon 031 311 70 06

Fax 031 311 44 95

E-Mail [info@pa.svv.ch](mailto:info@pa.svv.ch)

**Redaktion**

Dr. Jörg Kistler

neu ab Januar 2000

[www.svv.ch](http://www.svv.ch)

# Inhalt

Die Schweizer Privatversicherungen	4
Prämieneinnahmen der Schweizer Privatversicherungen	5
Leistungen der Schweizer Privatversicherungen	7
Versicherungsdichte international	11
Lebensversicherung Prämien Leistungen	12
Unfall- und Schadenversicherung	16
Rückversicherung	18
Über die Vorsorge in der Schweiz AHV, BVG und Selbstvorsorge Steuerliche Behandlung	19
Über das Altern in der Schweiz	22

# Die Schweizer Privatversicherungen

In der Schweiz sind einheimische und ausländische Versicherungsgesellschaften tätig.

Versicherungsgesellschaften	schweizerische	ausländische	Total
Lebensversicherer	30	2	32
Nichtlebensversicherer	71	35	106
Rückversicherer	32	–	32
<b>Total</b>	<b>133</b>	<b>37</b>	<b>170</b>

Stand 30.9.1999

Die 37 ausländischen Versicherungsgesellschaften in der Schweiz haben ihre Hauptsitze in den folgenden Staaten: Belgien 4, Bermudas 1, Deutschland 11, Frankreich 5, Grossbritannien 10, Guernesey 2, Niederlande 1, Luxemburg 1, Schweden 1, Spanien 1.

Die Versicherungswirtschaft stellt in der Schweiz rund 49 000 Arbeitsplätze zur Verfügung; im Ausland über 96 000.

	1997	1998	1999
Total Beschäftigte <sup>1</sup>	115 754	120 954	145 845
– in der Schweiz	47 510	48 110	48 973
– im Ausland	68 244	72 844	96 872
Von den Beschäftigten in der Schweiz waren			
– Auszubildende	2 190	2 127	2 134
– Frauen	16 988	17 769	18 196
– Männer	30 522	30 341	30 741
– im Aussendienst	10 487	10 153	10 439

<sup>1</sup> erfasste Personen, nicht Stellen

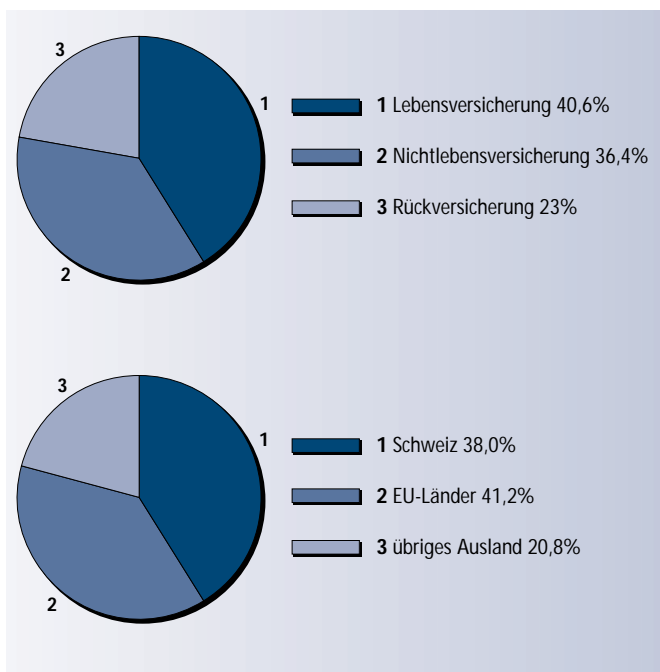
Stand per 1. Januar 1999

# Prämieneinnahmen der Schweizer Privatversicherungen

## Prämienvolumen der schweizerischen Versicherungsgesellschaften (mit Tochtergesellschaften) nach Herkunftsgebiet 1999 (1998)

Gesamtgeschäft	Schweiz	EU-Länder	übriges Ausland	Total
Lebensversicherung	32,6 (35,0)	15,2 (14,7)	3,4 (3,1)	51,2 (52,8)
Nichtlebensversicherung	13,5 (13,4)	18,2 (18,0)	14,2 (13,4)	45,9 (44,8)
Total Direktversicherung	46,1 (48,4)	33,4 (32,7)	17,6 (16,5)	97,1 (97,6)
Rückversicherung	1,8 (1,8)	18,5 (18,2)	8,7 (7,8)	29,0 (27,8)
Total in Mrd. Franken	47,9 (50,2)	51,9 (50,9)	26,3 (24,3)	126,1(125,4)
in Prozenten	38,0 (40,0)	41,2 (40,6)	20,8 (19,4)	100,0 (100,0)

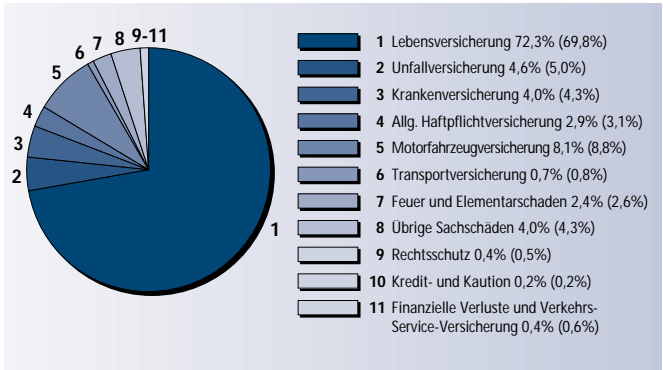
Zahlen 1999 Schätzung SVV



# Prämieneinnahmen der Schweizer Privatversicherungen

Direktes Schweizer Geschäft	1997	1998	Veränderung in %
Lebensversicherung	30 869	34 958	+ 13,3
Unfallversicherung	2 228	2 227	- 0,1
Krankenversicherung	1 898	1 928	+ 1,6
Motorfahrzeugversicherung	3 878	3 917	+ 1,0
See-, Luftfahrt-, Transportversicherung	372	356	- 4,3
Allg. Haftpflichtversicherung	1 383	1 402	+ 1,4
Feuer und Elementarschaden	1 174	1 153	- 1,7
Übrige Sachschäden	1 896	1 922	+ 1,4
Rechtsschutz	201	211	+ 5,0
Kredit- und Kautions	91	93	+ 2,5
Finanz. Verluste und Verkehrs-Service-Vers.	251	214	- 14,8
<b>Total in Mio. Franken pro Kopf der Bevölkerung</b>	<b>44 241</b>	<b>48 381</b>	<b>+ 9,4</b>

Total der gebuchten Prämien je Versicherungsbranche Schweiz 1998 (1997)

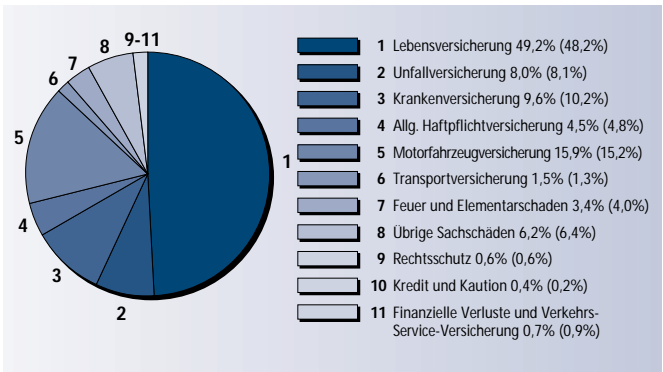


# Leistungen der Schweizer Privatversicherungen

Schweizer Geschäft	1997	1998	Veränderung in %
Lebensversicherung	7 402	7 879	+ 6,5
Unfallversicherung	1 252	1 274	+ 1,8
Krankenversicherung	1 566	1 522	- 2,8
Motorfahrzeugversicherung	2 341	2 552	+ 9,0
See-, Luftfahrt-, Transportversicherung	206	244	+ 18,5
Allg. Haftpflichtversicherung	734	717	- 2,4
Feuer und Elementarschaden	621	536	- 13,8
Übrige Sachschäden	989	986	- 0,3
Rechtsschutz	89	100	+ 13,0
Kredit- und Kautionsversicherung	26	63	+ 144,0
Finanz. Verluste und Verkehrs-Service-Vers.	143	119	- 16,9
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>15 369</b>	<b>15 992</b>	<b>+ 4,0</b>

Die Rückstellungen für noch pendente Schadenfälle sind in diesen Zahlen nicht enthalten.

## Bezahlte Leistung je Versicherungszweig 1998 (1997)



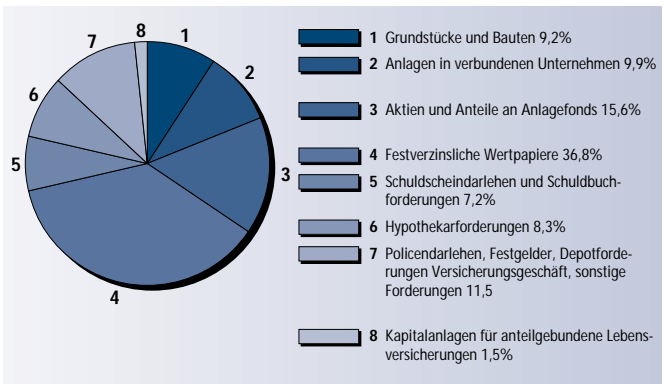
Kapitalanlagen	1996	1997	1998
Lebensversicherung	204 336	224 285	252 284
Nichtlebensversicherung	71 078	75 852	75 796
Rückversicherung	36 806	40 148	42 889
Total in Mio. Franken	312 220	340 285	370 969

Gliederung der Kapitalanlagen 1998	Leben	Nichtleben	Rück	Total
Total in Mio. Franken	252 284	75 796	42 889	370 969
Grundstücke und Bauten	24 997	7 381	1 871	34 249
Anlagen in verb. Unternehmungen, Beteiligungen, eigene Aktien	6 098	18 761	11 936	36 795
Aktien und Anlagefondsanteile	41 207	9 984	6 571	57 762
Festverzinsliche Wertpapiere	102 273	21 796	12 295	136 364
Schuldscheindarlehen und Schuldbuchforderungen	23 127	3 090	481	26 698
Hypothekarforderungen	26 907	3 516	470	30 893
Policendarlehen, Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	7 382	4 519	2 199	14 100
Festgelder, sonstige Kapitalanlagen	11 305	1 622	1 564	14 491
Depotforderungen	833	1 435	4 761	7 029
Sonstige Forderungen	2 694	3 692	741	7 127
Kapitalanl. für anteilgebundene Lebensversicherungen	5 461	–	–	5 461



Erträge aus Kapitalanlagen	1996	1997	1998
Total in Mio. Franken	15 907	16 999	17 826

### Verteilung der Kapitalanlagen nach Anlagekategorien



Rückstellungen	1997	1997 <sup>1</sup>	1998	1998 <sup>1</sup>
Lebensversicherer	213 942	575,5	239 223	573,5
Schadenversicherer	52 677	228,7	49 800	226,3
Rückversicherer	24 795	245,1	27 309	237,8
Total in Mio. Franken	291 414		316 332	

<sup>1</sup> in % der Nettoprämie

Sicherungsfonds <sup>1</sup>	Sollbetrag am 31.12.98	Gesamtwert der Deckung
Sicherungsfonds der schweizerischen Lebensversicherungseinrichtungen in Mio. Franken	182 793	200 300

**Die Schweizer Privatversicherung und ihr Beitrag an die Ertragsbilanz**  
Über die Hälfte der Prämieinnahmen stammt aus dem Ausland. Auf diesem Weg leistet die Versicherungswirtschaft einen namhaften Beitrag an die Ertragsbilanz der Schweiz.

	1996	1997	1998
Einnahmenüberschüsse aus dem Versicherungsgeschäft in Mio. Franken	1 720	2 021 <sup>2</sup>	2 177

**Die Schweizer Privatversicherungen und ihr Beitrag an den Fiskus**  
Die Privatversicherungen zahlten 1998 über 930 Millionen Franken an den Fiskus.

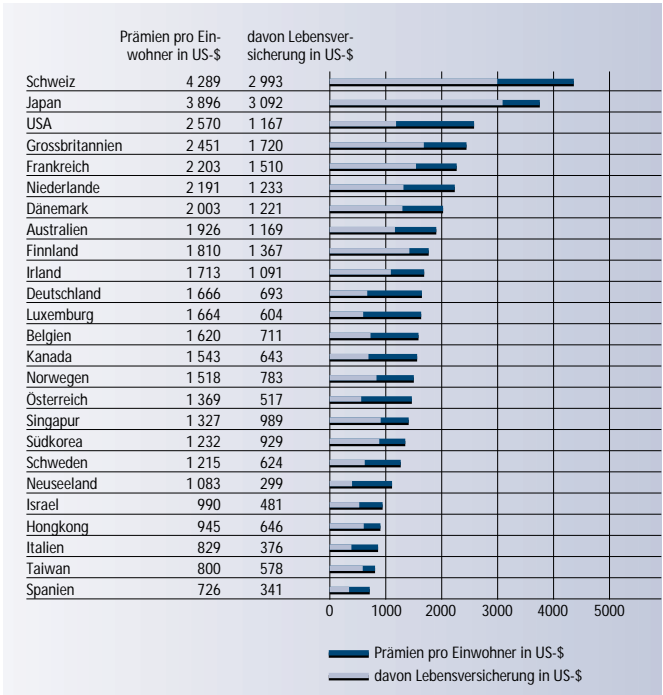
**<sup>1</sup> Art. 3<sup>2</sup> des Bundesgesetzes über die Sicherstellung von Ansprüchen aus Lebensversicherungs-Verträgen**

Der Sollbetrag des Sicherungsfonds ist gleich der Summe

1. des geschäftsplanmässig berechneten Deckungskapitals für die laufenden Versicherungen, nach Abzug der darauf gewährten Darlehen und Vorauszahlungen und der ausstehenden und gestundeten Prämien;
2. der Rückstellung für schwebende Versicherungsleistungen;
3. der den einzelnen Versicherungsnehmern gutgeschriebenen Gewinnanteile;
4. eines angemessenen Zuschusses.

<sup>2</sup> revidierte Zahl

# Versicherungsdichte<sup>1</sup> international 1997



Quelle: sigma/Swiss Re

<sup>1</sup> Betrag, der pro Einwohner und Land für Versicherungsprämien ausgegeben wird.

# Lebensversicherung

## Prämien

Gesamtgeschäft (1998) Verdiente Prämien brutto	Schweiz	Ausland	Total
in Mio. Franken	34 934	6 584	41 518

Direktes Schweizer Geschäft Gebuchte Prämien brutto	1998	davon Einmalprämien
- Kapital	12 183	7 521
- Renten	2 318	2 145
- Berufliche Vorsorge	18 345	10 542
- Anteilgeb. Lebensversicherung	2 112	1 634
Total Einzel und Kollektiv in Mio. Franken	34 958	21 842

## Leistungen

Gesamtgeschäft (1998) Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	Schweiz	Ausland	Total
in Mio. Franken	18 546	3 279	21 825

Direktes Schweizer Geschäft	1996	1997	1998
Versicherungsleistungen	6 729	7 401	7 879
Rückkäufe und Abfindungen	9 600	9 621	10 667
Total	16 329	17 022	18 546
Überschussanteile	2 300	2 536	2 655
Total inkl. Überschussant. in Mio. Franken	18 629	19 558	21 201

Direktes Schweizer Geschäft	1997	1998
Einzelversicherung		
- Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	3 948	4 304
- Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	1 370	1 748
Kollektivversicherung		
- Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	3 453	3 575
- Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	8 251	8 919
Total in Mio. Franken	17 022	18 546

Gesamte Zahlungen	1997	1998
Einzel		
- Kapital	4 270	4 931
- Renten	1 000	1 039
Kollektiv	11 704	12 495
Anteilgebundene Lebensversicherung	48	81
Total in Mio. Franken	17 022	18 546

Zugeteilte Überschussanteile (ohne anteilgebundene Lebensversicherung)	1997	1998
- Einzel	1 323	1 422
- Kollektiv	1 212	1 233
Total in Mio. Franken	2 535	2 655

Versicherungsbestände	1997	1998
Einzelkapital	208 559	225 895
Einzelrenten	1 358	1 503
Kollektivkapital	295 026	312 097
Kollektivrenten	6 860	6 931
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>511 803</b>	<b>546 426</b>

Bestände Kapitalversicherungen Einzel	1997	1998
Gemischte und ähnliche Versicherungen	138 387	151 950
Temporäre Todesfallversicherungen	70 172	73 945
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>208 559</b>	<b>225 895</b>
- davon geb. Vorsorge (Säule 3a)	60 829	64 502
- davon freie Vorsorge (Säule 3b)	128 858	141 805

Bestände Rentenversicherungen Einzel	1997	1998
Altersrenten	494	579
Witwen-, Witwer-, Waisen- und Zeitrenten	191	186
Laufende Renten, Leib- und Zeitrenten	673	738
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1 358</b>	<b>1 503</b>
- davon geb. Vorsorge (Säule 3a)	135	200
- davon freie Vorsorge (Säule 3b)	1 151	1 228

Bestände Kapitalversicherungen Kollektiv	1997	1998
Gemischte und ähnliche Versicherungen	63 503	71 514
Temporäre Todesfallversicherungen	231 523	240 583
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>295 026</b>	<b>312 097</b>
- davon für berufliche Vorsorge	290 268	307 347

Bestände Rentenversicherungen Kollektiv	1997	1998
Anwartschaftliche Renten - Altersrenten	615	610
- Hinterbliebenenrenten	5 234	5 385
Laufende Renten - Altersrenten	784	718
- Hinterbliebenenrenten	227	218
Total in Mio. Franken	6 860	6 931
- davon für berufliche Vorsorge	6 847	6 919

Policen	1997	1998
Einzel		
- Einzelkapital	3 028 618	3 142 497
- Einzelrenten	155 461	171 584
Total	3 184 079	3 314 081
Kollektiv		
- Anzahl Verträge	177 323	181 449
- Anzahl Versicherte	2 924 499	2 952 673

Deckungskapitalien	1997	1998
Einzelkapital	55 640	63 349
Einzelrenten	13 439	15 173
Kollektivversicherungen	85 291	93 564
Anteilgebundene Lebensversicherung	2 908	4 979
Total in Mio. Franken	157 278	177 065
davon Fremdwährungspolicen	2 597	3 626

# Unfall- und Schadenversicherung

Gesamtgeschäft (1998)	Schweiz	Ausland	Total
Verdiente Prämien brutto	13 194	10 616	23 810
Zahlungen für Versicherungsfälle brutto in Mio. Franken	7 883	6 999	14 882

Direktes Schweizer Geschäft (1998) <sup>1</sup>	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungsfälle brutto
Unfallversicherung	2 230	1 274
Krankenversicherung	1 675	1 292
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	5 631	3 513
Feuer- und Sachversicherung	3 125	1 522
Übrige	533	282
Total in Mio. Franken <sup>1</sup>	13 194	7 883

Anzahl Verträge	1997: 17 434 016	1998: 20 306 067
-----------------	------------------	------------------

Unfallversicherung <sup>1</sup>	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungsfälle brutto
Einzelunfallversicherung	277	168
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	264	185
Obligatorische Nichtberufsunfallversicherung (UVG)	949	565
Freiwillige UVG-Versicherung	32	30
UVG-Zusatzversicherung	334	188
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	199	49
Übrige Kollektivunfallversicherungen	175	89
Total in Mio. Franken <sup>1</sup>	2 230	1 274

<sup>1</sup> nur Schadenversicherer



Krankenversicherung	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungs- fälle brutto
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	521	363
Kollektivkrankenversicherung	1 154	929
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1 675</b>	<b>1 292</b>

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungs- fälle brutto
Motorfahrzeug Haftpflicht	1 951	1 492
Sonstige Arten der Motorfahrzeugversicherung	1 969	1 060
<b>Total Motorfahrzeuge</b>	<b>3 920</b>	<b>2 552</b>
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	366	244
Allg. Haftpflicht	1 345	717
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>5 631</b>	<b>3 513</b>

Feuer- und Sachversicherung	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungs- fälle brutto
Feuer	969	470
Elementarschaden	225	66
Übrige Sachschäden	1 931	986
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>3 125</b>	<b>1 522</b>

Übrige Versicherungen	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungs- fälle brutto
Rechtsschutz	211	100
Kredit	41	24
Kautions	53	39
Verkehrsservice	80	64
Verschiedene finanz. Verluste	148	55
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>533</b>	<b>282</b>

## Rückversicherung

Schadengeschäft 1998	Gebuchte Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungsfälle brutto
Unfallversicherung	493	289
Krankenversicherung	121	95
Motorfahrzeugversicherung	2 662	2 125
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	1 234	875
Allg. Haftpflichtversicherung	6 062	887
Feuer-, Elementar- und Sachschadenversicherung	2 702	3 416
Kredit und Kaution	979	401
Andere Zweige	92	57
<b>Total in Mio. Franken<sup>1</sup></b>	<b>15 262</b>	<b>9 438<sup>1</sup></b>

Lebengeschäft	Gebuchte Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungsfälle brutto
Einzel		
- Kapital	1 779	456
- Renten	35	20
Kollektiv	1 286	663
Anteilgebundene Lebensversicherung	39	17
<b>Total in Mio. Franken<sup>1</sup></b>	<b>3 179</b>	<b>1 169<sup>1</sup></b>

In Rückdeckung übernommenes Geschäft	Verdiente Prämien brutto	Zahlungen für Versicherungsfälle brutto
Schaden	15 262	9 438
Leben	3 179	1 169
<b>Total</b>	<b>18 441</b>	<b>10 607</b>
Retrozedierter Anteil	2 265	1 197
<b>Total netto in Mio. Franken<sup>1</sup></b>	<b>16 176</b>	<b>9 410<sup>1</sup></b>

<sup>1</sup> Das Total enthält auch die Zahlungen derjenigen Versicherungseinrichtungen, welche ihr Schadengeschäft nicht nach Versicherungszweigen aufgliedern konnten.

# Über die Vorsorge in der Schweiz

AHV, BVG und Selbstvorsorge

## 1. Säule

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		2000
Volle einfache Altersrente		
- Minimalbetrag	pro Jahr	12 060.–
	pro Monat	1 005.–
- Maximalbetrag	pro Jahr	24 120.–
	pro Monat	2 010.–
Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Renten) <sup>1</sup>		
- Minimalbetrag	pro Jahr	18 096.–
	pro Monat	1 508.–
- Maximalbetrag	pro Jahr	36 180.–
	pro Monat	3 015.–

<sup>1</sup> Es gilt eine Übergangsfrist bis zum Jahr 2000.

Renten in % der einfachen Altersrente		
Witwenrente		
		80%
Waisenrente		
		40%
Vollwaisenrente		
		60%
Rente bei dauernder Invalidität		
		100%

Für diese Leistungen gelten die Voraussetzungen gemäss Bundesgesetz über die AHV und über die Invalidenversicherung.

## 2. Säule

Grenzbeträge bei der beruflichen Vorsorge dienen namentlich dazu, die Mindestlohngrenze für die obligatorische Unterstellung, die untere und obere Grenze des versicherten Lohnes sowie den minimalen koordinierten Lohn zu bestimmen.

	2000
Obligatorisch zu versichern sind Erwerbseinnahmen ab = Koordinationsabzug = einfache maximale Altersrente	24 120.–
Obere Grenze des obligatorisch zu versichernden Lohnes = dreifache maximale Altersrente	72 360.–
Maximal obligatorisch zu versichernder Lohn = koordinierter Lohn	48 240.–
Minimalbetrag: Beträgt der koordinierte Lohn weniger als 1/8 der einfachen maximalen Altersrente, so muss er auf diesen Minimalbetrag aufgerundet werden.	3 015.–

### Säule 3a

Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)	2000
Personen mit einer 2. Säule bis 8% des oberen BVG-Grenzlohnes	max. 5 789.–
Personen ohne 2. Säule bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen BVG-Grenzlohnes	max. 28 944.–

Als Erwerbseinkommen des Unselbständigerwerbenden gilt der Bruttolohn nach Abzug der AHV/IV/EO- und ALV-Beiträge; bei Selbständigerwerbenden der Saldo der Gewinn- und Verlustrechnung nach Vornahme all-fälliger steuerlicher Berichtigungen.

### Steuerliche Behandlung

#### Generelle Hinweise

#### Abzüge vom Einkommen

- berufliche Vorsorge: volle Abzugsfähigkeit der Beiträge
- gebundene Vorsorge: volle Abzugsfähigkeit, aber beschränkte Einzahlungsmöglichkeit
- freie Vorsorge: beschränkte Abzugsfähigkeit der Beiträge

#### Besteuerung der Leistungen

- Leistungen aus beruflicher und gebundener Vorsorge: Einkommenssteuer in vollem Umfang; für Kapitalleistungen aus den Säulen 2 und 3a gilt ein reduzierter Steuersatz. Gleiche Besteuerung sowohl im Erlebens- als auch im Todes- und Invaliditätsfall
- Leistungen aus freier Selbstvorsorge:
  - keine Einkommenssteuer auf Kapitalleistungen aus Versicherungen mit periodischer Prämienzahlung; vorbehalten bleiben ggf. kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern
  - Kapitallebensversicherungen mit Einmalprämie unterliegen bei der direkten Bundessteuer sowie in verschiedenen Kantonen im Erlebensfall oder bei Rückkauf unter gewissen Voraussetzungen der Einkommenssteuer. Sie sind steuerbefreit, wenn die Versicherung vor dem 66. Altersjahr abgeschlossen wurde, der Versicherte bei Auszahlung der Leistungen das 60. Altersjahr zurückgelegt hat und der Versicherungsvertrag mindestens 5 Jahre gedauert hat
  - reduzierte Besteuerung privater Renten

#### Vermögenssteuer

- Keine Besteuerung anwartschaftlicher Ansprüche aus beruflicher und gebundener Vorsorge vor Fälligkeit der Leistungen
- Vermögenssteuer auf dem Rückkaufswert privater Kapital- sowie aufgeschobener Rentenversicherungen mit Rückgewähr
- Stempelabgabe: 2,5 Prozent auf rückkauffähigen Kapital- und Rentenversicherungen mit Einmalprämie

---

### Verrechnungssteuer auf Versicherungsleistungen

- Fällig gewordene Kapitalleistungen über Fr. 5 000.– sowie Renten über Fr. 500.– p.a. werden der Eidg. Steuerverwaltung gemeldet. Bei Einspruch des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten Steuerabzug von 8% auf Kapitalleistungen und von 15% auf Renten

---

### Quellensteuer auf Vorsorgeleistungen

- Auf Leistungen der Säulen 2 und 3a an Personen mit Wohnsitz im Ausland wird in der Regel ein Steuerabzug an der Quelle erhoben.

### Abzüge

---

#### Berufliche Vorsorge

- volle Abzugsfähigkeit der laufenden Beiträge sowie der Einkaufssummen, der letzteren nur, soweit die künftigen Leistungen voll besteuert werden können (Übergangsrecht)

### Besteuerung der Leistungen

---

#### Berufliche und gebundene Vorsorge

##### a) Direkte Bundessteuer

- Kapitalleistungen: Getrennte Besteuerung vom übrigen Einkommen zu einem Fünftel des massgebenden Bundessteuertarifs (Jahressteuer)
- Renten: Besteuerung als Einkommen in vollem Umfang zusammen mit den übrigen Einkünften

##### b) Kantone

- Kapitalleistungen: Reduzierte Besteuerung von Kapitalleistungen aus beruflicher und gebundener Vorsorge, getrennt vom übrigen Einkommen (Jahressteuer)
- Renten: Gleiche Besteuerung wie direkte Bundessteuer
- Übergangsregelung: Sie gilt für Leistungen aus beruflicher Vorsorge, wenn sie in der Zeit zwischen 1987 und 2002 fällig werden und auf Vorsorgeverhältnissen beruhen, die vor Inkrafttreten der steuerlichen Bestimmungen des BVG entstanden sind. Besteuerung zu einem reduzierten Ansatz, für Renten i.d.R. von 80% der Leistungen

---

#### Freie Selbstvorsorge

- Keine Einkommenssteuer auf Kapitalleistungen (inkl. Überschüsse) aus rückkaufsfähiger Lebensversicherung bei periodischer Prämienzahlung; ggf. kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern
- Selbstfinanzierte private Renten werden in Bund und den meisten Kantonen zu 60% als Einkommen besteuert
- Erträge aus Kapitalversicherungen mit Einmalprämie sind ab 1.1.1999 nur noch steuerfrei, sofern sie der Vorsorge dienen. Als der Vorsorge dienend gilt die Auszahlung der Versicherungsleistung nach dem vollendeten 60. Altersjahr des Versicherten aufgrund eines mindestens fünfjährigen Vertragsverhältnisses, das vor Vollendung des 66. Altersjahres begründet wurde

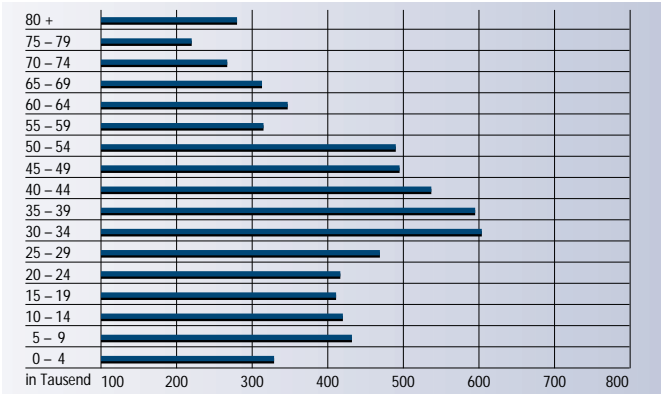
# Über das Altern in der Schweiz

Innerhalb der Schweiz schwankt der Anteil der älteren Bevölkerung sehr stark von Kanton zu Kanton. Die Grafik zeigt den Anteil der über 64-Jährigen in Prozenten der Wohnbevölkerung (1998).

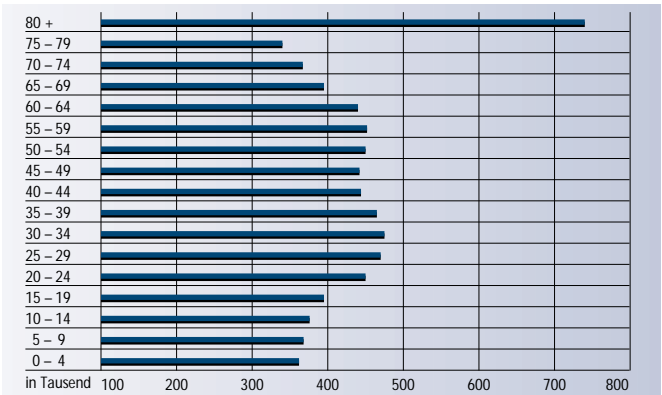


Quelle: Bundesamt für Statistik, Bevölkerungsentwicklung

### Altersstruktur der Schweizer Bevölkerung (1998)



### Altersstruktur der Schweizer Bevölkerung (Prognose 2050)



Quelle: Bundesamt für Statistik, Bevölkerungsentwicklung

