



*Die private Versicherungswirtschaft*

## *Zahlen und Fakten 2004*

ASA | SVV

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



## *Schweizerischer Versicherungsverband*

---

Der Schweizerische Versicherungsverband ist die Dachorganisation der privaten Versicherungswirtschaft. Auf die 69 Mitgliedsgesellschaften entfallen über 95 % der am Schweizer Markt erwirtschafteten Prämien der Privatassekuranz. Der SVV ist ein verlässlicher und kompetenter Partner für Behörden, Politik und Öffentlichkeit.

<i>Die private Versicherungswirtschaft</i>	2
<i>Prämieneinnahmen und Leistungen</i>	6
<i>Kapitalanlagen</i>	8
<i>Lebensversicherung</i>	10
<i>Schadenversicherung</i>	16
<i>Rückversicherung</i>	22
<i>Versicherungsdichte international</i>	25
<i>Die Vorsorge in der Schweiz</i>	26
<i>Bevölkerungsentwicklung</i>	32
<i>Invalidität</i>	34

*Private Versicherungseinrichtungen in der Schweiz 2000–2003*

	Sitz in der Schweiz	Sitz im Ausland	Total
<i>Lebensversicherung</i>			
2000	28	2	30
2001	28	2	30
2002	24	2	26
2003	24	2	26
<i>Schadenversicherung</i>			
2000	73	35	108
2001	79	35	114
2002	78	38	116
2003	79	38	117
<i>Rückversicherung</i>			
2000	35	–	35
2001	44	–	44
2002	51	–	51
2003	55	–	55
<b>Total</b>			
<b>2000</b>	<b>136</b>	<b>37</b>	<b>173</b>
<b>2001</b>	<b>151</b>	<b>37</b>	<b>188</b>
<b>2002</b>	<b>153</b>	<b>40</b>	<b>193</b>
<b>2003</b>	<b>158</b>	<b>40</b>	<b>198</b>

Quelle: BPV

*Personalstatistik der Schweizer Privatassekuranz 2001–2003*

jeweils per 1. Januar	2001	2002	2003
<i>Total Beschäftigte</i>	149'584	163'816	157'929
In der Schweiz	49'366	48'171	46'175
Im Ausland	100'218	115'645	111'754
<i>Von den Beschäftigten in der Schweiz waren</i>			
Männer	30'562	29'690	28'233
Frauen	18'804	18'481	17'942
Vollzeitbeschäftigte	41'477	40'869	39'125
Teilzeitbeschäftigte	7'889	7'302	7'050
Innendienst	39'234	38'035	35'865
Aussendienst	10'132	10'136	10'310
Auszubildende	2'202	2'320	2'111

Quelle: SVV

*Prämienvolumen der Schweizer Privatassekuranz weltweit 2002*

in Milliarden Franken	Schweiz	Ausland	Total
Leben	34.6	31.8	66.4
Nichtleben	18.4	68.9	87.3
Direktversicherung total	53.0	100.7	153.7
Rück	2.6	42.3	44.9
<b>Gesamttotal</b>	<b>55.6</b>	<b>143.0</b>	<b>198.6</b>
Prozentanteile	28%	72%	100%

Schätzung SVV

### Ertragsbilanz

Der grenzüberschreitende Verkauf von Versicherungsdienstleistungen hält sich in der Direktversicherung in engen Grenzen; das direkte Versicherungsgeschäft ist stark national ausgerichtet. Die Schweizer Erstversicherer nehmen ihr Auslandsgeschäft in erster Linie über Tochtergesellschaften oder Niederlassungen wahr. Demgegenüber hat der grenzüberschreitende Verkehr in der Rückversicherung einiges Gewicht. Gemäss Ertragsbilanzstatistik entwickelten sich die Einnahmen bzw. Ausgaben der Schweizer Direkt- und Rückversicherer (Prämien abzüglich Schadenzahlungen) wie folgt:

	1999	2000	2001	2002
Versicherungsexport (Einnahmen)	2'852	2'441	1'796	3'730
Versicherungsimport (Ausgaben)	125	125	125	133
<b>Saldo in Mio. Franken</b>	<b>2'727</b>	<b>2'316</b>	<b>1'671</b>	<b>3'597</b>

Quelle: Schweizerische Nationalbank

Zu beachten ist, dass die Beteiligungserträge von Tochtergesellschaften im Ausland an die schweizerischen Holdings (und umgekehrt) in diesen Zahlen nicht enthalten sind. Sie fliessen in die Bilanz der Kapitaleinkommen ein; diese wird nicht nach Wirtschaftszweigen aufgegliedert.

## Prämieinnahmen direktes Schweizer Geschäft

	2000	2001	2002	Veränderung 2001/ 2002 in %
Leben	31'472	33'147	34'639	4.5
Kranken	3'876	5'043	5'371	6.5
Motorfahrzeug	4'085	4'214	4'423	5.0
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	3'091	3'182	3'283	3.2
Unfall	2'334	2'494	2'520	1.1
Allgemeine Haftpflicht	1'468	1'602	1'614	0.7
Kredit und Kautions, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	381	425	467	9.9
See-, Luftfahrt-, Transport	390	413	466	12.8
Rechtsschutz	228	237	250	5.5
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>47'325</b>	<b>50'757</b>	<b>53'033</b>	<b>4.5</b>

*Leistungen direktes Schweizer Geschäft*

	2000	2001	2002	Veränderung 2001/ 2002 in %
Leben	9'991	11'382	14'297	25.6
Kranken	2'918	3'948	4'096	3.7
Motorfahrzeug	2'881	2'888	3'040	5.3
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	1'966	1'754	1'869	6.6
Unfall	1'393	1'446	1'490	3.0
Allgemeine Haftpflicht	726	811	1'225	51.0
Kredit und Kautions, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	177	224	233	4.0
See-, Luftfahrt-, Transport	237	220	216	-1.4
Rechtsschutz	111	135	144	6.7
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>20'400</b>	<b>22'808</b>	<b>26'610</b>	<b>16.7</b>

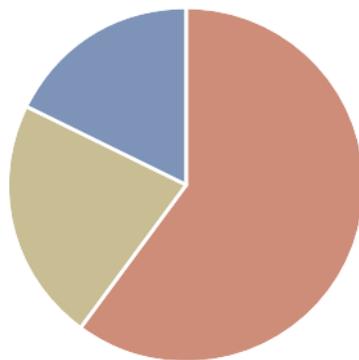
Die Rückstellungen für noch pendente Fälle sind in diesen Zahlen nicht enthalten.

Quelle: BPV

*Kapitalanlagen*

	2000	2001	2002
Leben	280'731	291'265	291'810
Nichtleben	92'424	107'022	107'799
Rück	57'014	80'744	85'993
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>430'169</b>	<b>479'031</b>	<b>485'602</b>

Quelle: BPV



2002

*Erträge aus Kapitalanlagen*

	2000	2001	2002
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>19'439</b>	<b>18'840</b>	<b>20'363</b>

Quelle: BPV

*Gliederung der Kapitalanlagen 2002*

	Leben	Nichtleben	Rück	Total
Grundstücke und Bauten	28'587	6'186	2'251	37'024
Anlagen in verbundenen Unternehmen, Beteiligungen und in eigenen Aktien	17'057	38'274	22'930	78'261
Aktien und Anteile an Anlagefonds	26'627	8'357	8'687	43'670
Festverzinsliche Wertpapiere	127'967	29'800	12'542	170'308
Schuldscheindarlehen und Schuldbuchforderungen	19'404	1'838	1	21'243
Hypothekarforderungen	25'362	3'447	643	29'452
Policendarlehen, Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft	9'566	6'206	14'958	30'729
Festgelder, sonstige Kapitalanlagen	23'677	2'462	5'496	31'636
Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft	503	5'163	16'886	22'552
Sonstige Forderungen	2'309	6'067	1'600	9'975
Kapitalanlagen für anteilgebundene Lebensversicherungen	10'751	–	–	10'751
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>291'810</b>	<b>107'799</b>	<b>85'993</b>	<b>485'602</b>

Quelle: BPV

*Prämien – Direktes Schweizer Geschäft*

	Schweiz 2001	Schweiz 2002
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>33'147</b>	<b>34'639</b>

Gebuchte Prämien brutto	2001	davon Einmal- prämien	2002	davon Einmal- prämien
	Kapital	7'019	2'353	7'840
Renten	1'990	1'826	2'027	1'871
Berufliche Vorsorge	22'286	13'428	23'303	14'027
Anteilgebundene Lebensversicherung	1'852	1'007	1'469	328
<b>Total Einzel und Kollektiv in Mio. Franken</b>	<b>33'147</b>	<b>18'615</b>	<b>34'639</b>	<b>19'386</b>

*Leistungen – Direktes Schweizer Geschäft*

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	Schweiz 2000	Schweiz 2001	Schweiz 2002
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>23'786</b>	<b>28'823</b>	<b>30'953</b>
	2000	2001	2002
Versicherungsleistungen	9'991	11'382	14'297
Rückkäufe und Abfindungen	13'795	17'441	16'656
<b>Total</b>	<b>23'786</b>	<b>28'823</b>	<b>30'953</b>
Überschussanteile	2'500	2'455	3'426
<b>Total inkl. Überschussanteilen in Mio. Franken</b>	<b>26'286</b>	<b>31'278</b>	<b>34'379</b>

*Einzelversicherung*

Garantierte Erlebens- und Todesfallleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	5'932	6'471	8'106
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	2'027	1'745	1'865

*Kollektivversicherung*

Garantierte Erlebens- und Todesfallleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	4'059	4'910	6'192
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	11'768	15'696	14'790
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>23'786</b>	<b>28'823</b>	<b>30'953</b>

*Gesamte Zahlungen*

	2000	2001	2002
Einzel			
– Kapital	6'474	6'718	8'349
– Renten	1'298	1'282	1'341
Kollektiv	15'827	20'561	20'982
Anteilgebundene Lebensversicherung	186	216	281
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>23'786</b>	<b>28'823</b>	<b>30'953</b>

*Zugeteilte Überschussanteile*

ohne anteilgebundene Lebensversicherung	2000	2001	2002
Einzel	1'382	1'363	1'182
Kollektiv	1'117	1'092	2'244
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2'500</b>	<b>2'455</b>	<b>3'426</b>

*Versicherungsbestände*

	2000	2001	2002
Einzelkapital	237'341	242'264	243'710
Einzelrenten	1'752	1'841	1'890
Kollektivkapital	354'707	376'369	388'894
Kollektivrenten	7'338	7'889	8'246
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>601'138</b>	<b>628'701</b>	<b>642'740</b>

*Bestände Kapitalversicherungen Einzel*

	2000	2001	2002
Gemischte und ähnliche Versicherungen	158'848	163'192	164'184
Temporäre Todesfallversicherungen	78'493	79'071	79'526
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>237'341</b>	<b>242'264</b>	<b>243'710</b>
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	77'954	77'489	79'346
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	159'388	164'772	164'364

*Bestände Rentenversicherungen Einzel*

	2000	2001	2002
Altersrenten	677	688	675
Witwen-, Witwer-, Waisen- und Zeitrenten	188	191	198
Laufende Renten, Leib- und Zeitrenten	887	961	1'017
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1'752</b>	<b>1'841</b>	<b>1'890</b>
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	240	217	212
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	1'512	1'624	1'678

*Bestände Kapitalversicherungen Kollektiv*

	2000	2001	2002
Gemischte und ähnliche Versicherungen	84'324	86'318	90'755
Temporäre Todesfallversicherungen	270'383	290'051	298'139
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>354'707</b>	<b>376'369</b>	<b>388'894</b>
davon für berufliche Vorsorge	348'178	369'402	382'642

*Bestände Rentenversicherungen Kollektiv*

	2000	2001	2002
<i>Anwartschaftliche Renten</i>			
– Altersrenten	516	479	403
– Hinterbliebenenrenten	5'731	6'207	6'577
<i>Laufende Renten</i>			
– Altersrenten	846	937	989
– Hinterbliebenenrenten	245	265	277
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>7'338</b>	<b>7'889</b>	<b>8'246</b>
davon für berufliche Vorsorge	7'327	7'876	8'244

Quelle: BPV

*Policen*

	2000	2001	2002
<i>Einzel</i>			
– Einzelkapital	3'221'580	3'184'736	3'157'925
– Einzelrenten	191'333	197'298	201'596
<b>Total Policen</b>	<b>3'412'913</b>	<b>3'382'034</b>	<b>3'359'521</b>
<i>Kollektiv</i>			
– Anzahl Verträge	336'787	349'088	352'269
– Anzahl Versicherte	2'546'853	3'218'885	2'564'309

*Deckungskapitalien*

	2000	2001	2002
Einzelkapital	67'071	68'386	68'228
Einzelrenten	18'028	19'267	20'100
Kollektivversicherungen	110'960	115'398	121'385
Anteilgebundene Lebensversicherungen	8'239	8'628	8'395
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>204'732</b>	<b>211'936</b>	<b>218'108</b>
davon Fremdwährungspolicen	3'482	3'231	2'953

Quelle: BPV

*Gebuchte Prämien – Direktes Schweizer Geschäft*

	2000	2001	2002
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	2'333	2'493	2'520
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	3'876	5'043	5'370
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	5'944	6'229	6'504
Feuer- und Sachversicherung	3'091	3'182	3'283
Übrige	609	661	717
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>15'853</b>	<b>17'608</b>	<b>18'394</b>

*Gebuchte Prämien – Unfallversicherung*

	2000	2001	2002
Einzelunfallversicherung	289	341	363
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	270	283	415
Obligatorische Nichtberufsunfallversicherung (UVG)	1'021	1'099	967
Freiwillige UVG-Versicherung	36	35	34
UVG-Zusatzversicherung	332	339	343
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	200	197	199
Übrige Kollektivunfallversicherungen	185	199	199
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2'333</b>	<b>2'493</b>	<b>2'520</b>

*Gebuchte Prämien – Krankenversicherung*

	2000	2001	2002
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	1'894	2'760	2'889
Kollektivkrankenversicherung	1'982	2'283	2'481
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>3'876</b>	<b>5'043</b>	<b>5'370</b>

*Gebuchte Prämien – Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung*

	2000	2001	2002
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1'969	1'987	2'087
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	2'116	2'227	2'336
<b>Total Motorfahrzeugversicherung</b>	<b>4'085</b>	<b>4'214</b>	<b>4'423</b>
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	390	413	466
Allgemeine Haftpflichtversicherung	1'469	1'602	1'614
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>5'944</b>	<b>6'229</b>	<b>6'503</b>

*Gebuchte Prämien – Feuer- und Sachversicherung*

	2000	2001	2002
Feuerversicherung	922	912	1'047
Elementarschadenversicherung	211	204	218
Übrige Sachschäden	1'958	2'066	2'018
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>3'091</b>	<b>3'182</b>	<b>3'283</b>

*Gebuchte Prämien – Übrige Versicherungen*

	2000	2001	2002
Rechtsschutzversicherung	228	237	250
Kreditversicherung	87	117	100
Kautionsversicherung	53	57	72
Verkehrsservice	110	124	140
Verschiedene finanz. Verluste	131	127	155
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>609</b>	<b>662</b>	<b>717</b>

Quelle: BPV

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Direktes Schweizer Geschäft*

	2000	2001	2002
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	1'393	1'446	1'490
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	2'918	3'948	4'096
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	3'844	3'919	4'481
Feuer- und Sachversicherung	1'966	1'754	1'869
Übrige	288	360	377
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>10'409</b>	<b>11'427</b>	<b>12'313</b>

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Unfallversicherung*

	2000	2001	2002
Einzelunfallversicherung	175	204	218
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	202	205	308
Obligatorische Nichtberufsunfallversicherung (UVG)	657	691	595
Freiwillige UVG-Versicherung	31	33	32
UVG-Zusatzversicherung	188	186	195
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	47	47	42
Übrige Kollektivunfallversicherungen	93	80	100
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1'393</b>	<b>1'446</b>	<b>1'490</b>

Quelle: BPV

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Krankenversicherung*

	2000	2001	2002
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	1'316	2'039	2'011
Kollektivkrankenversicherung	1'602	1'909	2'085
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2'918</b>	<b>3'948</b>	<b>4'096</b>

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung*

	2000	2001	2002
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1'526	1'654	1'674
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	1'354	1'234	1'366
<b>Total Motorfahrzeugversicherung</b>	<b>2'880</b>	<b>2'888</b>	<b>3'040</b>
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	238	219	216
Allgemeine Haftpflichtversicherung	726	811	1225
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>3'844</b>	<b>3'918</b>	<b>4'481</b>

Quelle: BPV

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Feuer- und Sachversicherung*

	2000	2001	2002
Feuerversicherung	651	577	734
Elementarschadenversicherung	270	212	107
Übrige Sachschäden	1'046	965	1'028
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1'967</b>	<b>1'754</b>	<b>1'869</b>

*Zahlungen für Versicherungsfälle – Übrige Versicherungen*

	2000	2001	2002
Rechtsschutzversicherung	111	135	144
Kreditversicherung	26	35	58
Kautionsversicherung	12	43	23
Verkehrsservice	73	88	106
Verschiedene finanz. Verluste	66	59	46
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>288</b>	<b>360</b>	<b>377</b>

Quelle: BPV

Anmerkung: Die Bildung von Rückstellungen für erfasste, aber noch nicht abgeschlossene und für eingetretene, aber noch nicht gemeldete Versicherungsfälle sowie die Verwaltungskosten sind in diesen Zahlen nicht miteinbezogen.

*Gebuchte Prämien – Schadengeschäft*

	2000	2001	2002
Unfall	492	764	865
Kranken	121	137	92
Motorfahrzeug	2'066	2'507	2'467
See-, Luftfahrt, Transport	1'109	1'221	2'489
Feuer, Elementar, Sachschaden	5'966	7'455	9'064
Allg. Haftpflicht	2'320	3'045	4'788
Kredit und Kautions	1'230	597	1'076
Andere Zweige	213	1'643	1'173
<b>Total Schaden*</b>	<b>17'536</b>	<b>22'888</b>	<b>30'093</b>

*Gebuchte Prämien – Lebengeschäft*

	2000	2001	2002
Einzel			
– Kapital	2'292	8'862	5'174
– Renten	15	20	91
Kollektiv	1'908	2'157	3'996
Anteilgebundene Lebensversicherung	17	45	33
<b>Total Leben*</b>	<b>4'358</b>	<b>11'458</b>	<b>9'489</b>

*Gebuchte Prämien – Total*

	2000	2001	2002
<b>Total</b>	<b>21'894</b>	<b>34'346</b>	<b>39'582</b>
Retrozedierter Anteil	2'873	2'467	3'449
<b>Total netto in Mio. Franken</b>	<b>19'021</b>	<b>31'879</b>	<b>36'133</b>

*Zahlungen für Versicherungsfälle brutto – Schaden*

	2000	2001	2002
Unfall	74	-153	76
Kranken	68	-171	334
Motorfahrzeug	1'868	1'396	1'013
See-, Luftfahrt, Transport	702	909	856
Feuer, Elementar, Sachschaden	5'204	4'940	4'325
Allg. Haftpflicht	1'765	2'439	1'878
Kredit und Kautions	326	472	407
Andere Zweige	219	728	472
<b>Total Schaden*</b>	<b>12'459</b>	<b>13'896</b>	<b>13'588</b>

Quelle: BPV

\* Das Total enthält auch Zahlen der Gesellschaften, die das in Rückdeckung übernommene Geschäft nicht nach Versicherungszweigen aufgliedern.

*Zahlungen für Versicherungsfälle brutto – Leben*

	2000	2001	2002
Einzel			
– Kapital	1'204	1'148	2'519
– Renten	15	19	90
Kollektiv	881	1'546	1'931
Anteilgebundene Lebensversicherung	5	19	26
<b>Total Leben*</b>	<b>2'192</b>	<b>2'900</b>	<b>4'649</b>

*Zahlungen für Versicherungsfälle brutto – Total*

	2000	2001	2002
<b>Total</b>	<b>14'650</b>	<b>16'796</b>	<b>18'237</b>
Retrozedierter Anteil	2'398	2'105	2'334
<b>Total netto in Mio. Franken</b>	<b>12'252</b>	<b>14'690</b>	<b>15'903</b>

Quelle: BPV

\* Das Total enthält auch Zahlen der Gesellschaften, die das in Rückdeckung übernommene Geschäft nicht nach Versicherungsweigen aufgliedern.

Versicherungsdichte<sup>1</sup> international 2002

	Prämien pro Einwohner in USD	davon Lebensversicherung in USD	
Schweiz	4922	3100	
Grossbritannien	3879	2679	
Japan	3499	2784	
USA	3462	1663	
Irland	2703	1712	
Niederlande	2472	1296	
Dänemark	2448	1575	
Finnland	2272	1765	
Frankreich	2064	1349	
Belgien	2003	1324	
Norwegen	1939	1101	
Schweden	1793	1232	
Australien	1706	1010	
Deutschland	1628	737	
Hongkong	1583	1238	
Kanada	1563	657	
Österreich	1452	649	
Italien	1435	905	
Südkorea	1160	822	
Spanien	1091	588	
Singapur	1031	730	
Israel	981	459	
Neuseeland	926	211	
Russland	67	23	
China	29	20	

Quelle: sigma/Swiss Re

<sup>1</sup> Betrag, der pro Einwohner und Land für Versicherungsprämien ausgeben wird (ohne Sozialversicherungen).

**1. Säule**

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		2004
<i>Volle einfache Altersrente</i>		
Minimalbetrag	pro Jahr pro Monat	12'660.– 1'055.–
Maximalbetrag	pro Jahr pro Monat	25'320.– 2'110.–
<i>Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Renten)</i>		
Minimalbetrag	pro Jahr pro Monat	18'990.– 1'582.–
Maximalbetrag	pro Jahr pro Monat	37'980.– 3'165.–
<i>Renten in % der einfachen Altersrente</i>		
Witwenrente		80%
Waisenrente, Kinderrente		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.

	2004
Obligatorisch zu versichern sind Erwerbseinnahmen ab = Koordinationsabzug = einfache maximale Altersrente	25'320.–
Obere Grenze des obligatorisch zu versichernden Lohnes = dreifache maximale Altersrente	75'960.–
Maximal obligatorisch zu versichernder Lohn = koordinierter Lohn	50'640.–
Minimalbetrag: Beträgt der koordinierte Lohn weniger als $\frac{1}{8}$ der einfachen maximalen Altersrente, so muss er auf diesen Minimalbetrag aufgerundet werden.	3'165.–

**Säule 3a**

Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)		2004
Personen mit einer 2. Säule bis 8% des oberen BVG-Grenzlohnes	max.	6'077.–
Personen ohne 2. Säule bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen BVG-Grenzlohnes	max.	30'384.–

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 allfälliger 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 Kapitaleleistungen 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 Kapitaleleistungen aus rückkaufsfähigen Versicherungen mit periodischer Prämienzahlung; vorbehalten bleiben ggf. kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern.
  - Kapitallebensversicherungen mit Einmalprämie unterliegen bei den direkten Steuern des Bundes und der Kantone im Erlebensfall oder bei Rückkauf 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 mit 40% der Einkünfte.

### *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% auf rückkaufsfähigen Kapital- und Rentenversicherungen mit Einmalprämie.

### *Verrechnungssteuer auf Versicherungsleistungen*

- Fällig gewordene Kapitaleistungen über CHF 5000.– sowie Renten über CHF 500.– p.a. werden der Eidg. Steuerverwaltung gemeldet. Bei Einspruch des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten Steuerabzug von 8% auf Kapitaleistungen und von 15% auf Renten.

### *Quellensteuer auf Vorsorgeleistungen*

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

## Abzüge

---

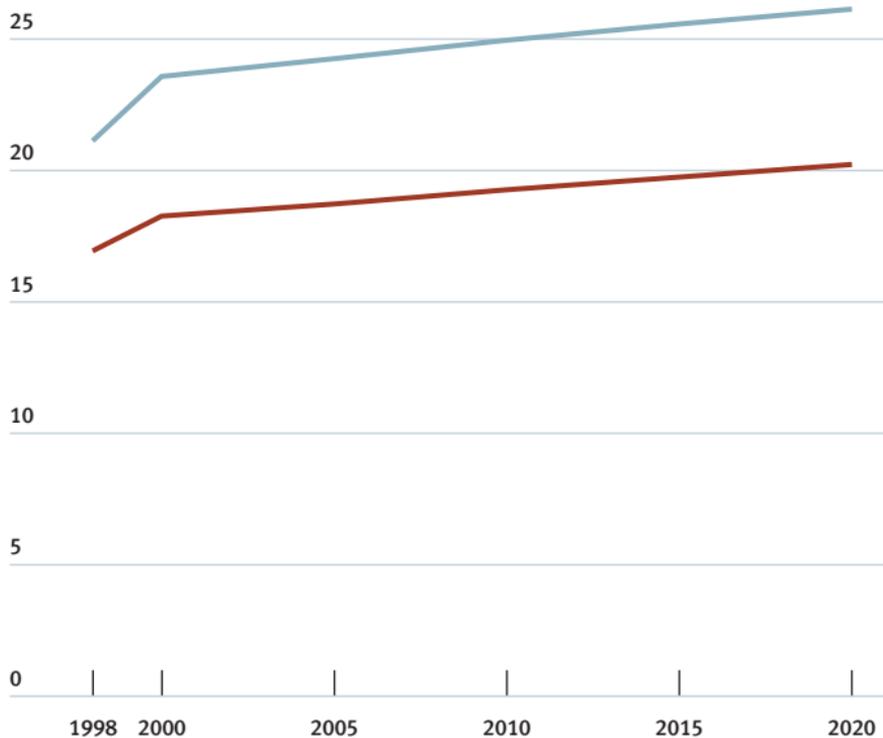
### *Berufliche Vorsorge*

- Volle Abzugsfähigkeit der laufenden Beiträge sowie der Einkaufssummen, der letzteren nur, soweit die künftigen Leistungen voll besteuert werden können.

Seit 1.1.2000 ist die Einkaufsmöglichkeit in die berufliche Vorsorge begrenzt.

### Lebenserwartung

von 65jährigen Frauen und Männern in der Schweiz (in Jahren)

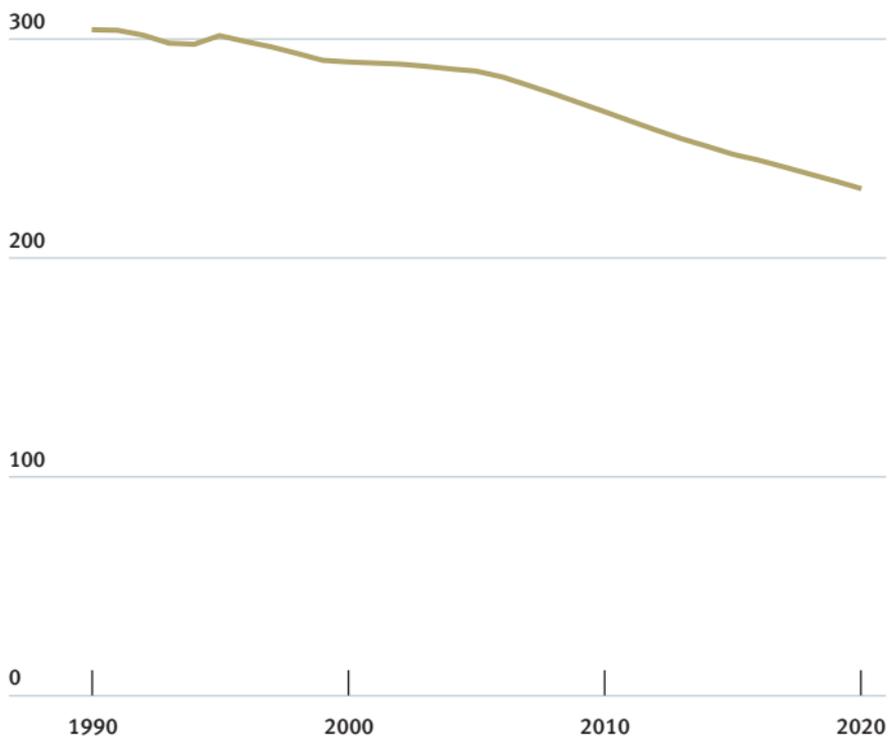


■ Männer ■ Frauen

Quelle: BPV

### Anzahl 20- bis 64jährige Erwerbspersonen

in Vollzeitäquivalenten pro 100 Personen im Alter von 65 und mehr Jahren in der Schweiz

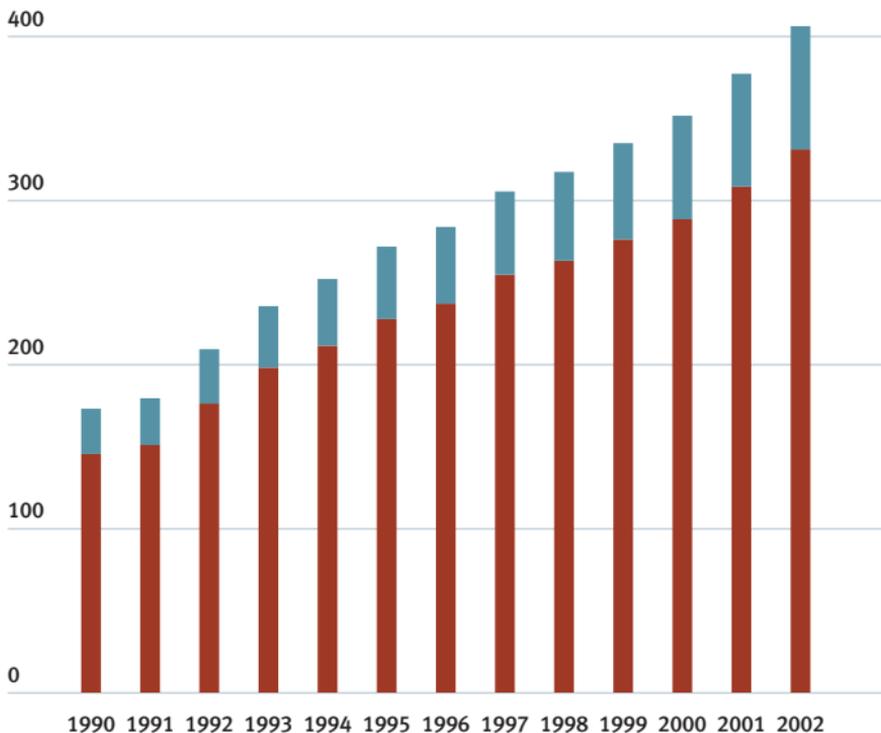


Quelle: BFS

### IV-Rentensumme 1990–2002

In Mio. Franken

Alle Rentner und Rentnerinnen (Monatsergebnisse bis 1994 im März, ab 1995 im Januar)

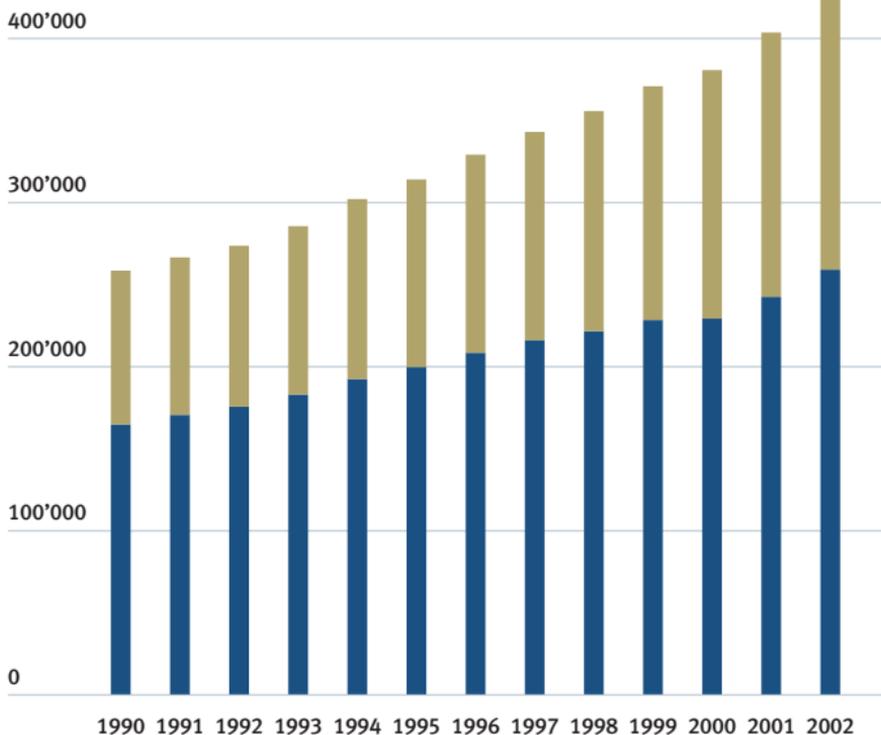


■ Invalidenrenten ■ Zusatzrenten

Quelle: BFS, IV-Statistik

### Anzahl Personen mit IV-Rente 1990–2002

Alle Rentner und Rentnerinnen (Monatsergebnisse bis 1994 im März, ab 1995 im Januar)



■ Invalidenrenten ■ Zusatzrenten

Quelle: BFS, IV-Statistik



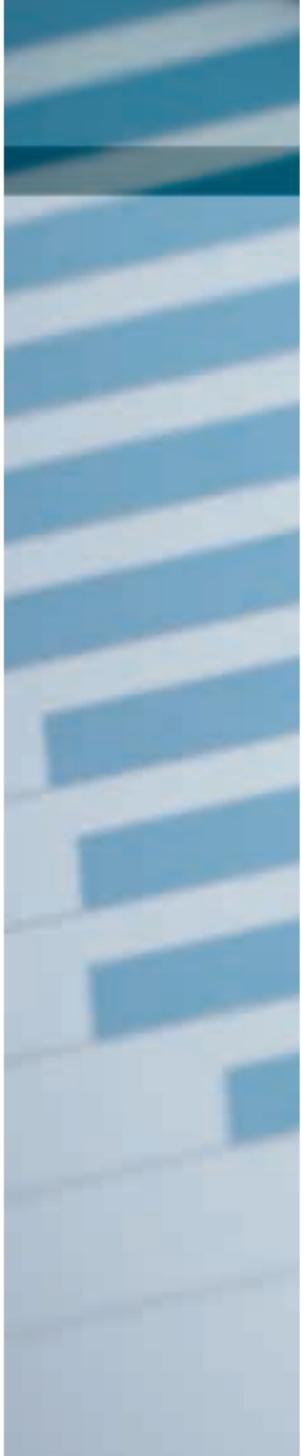
2.9%

07760

187300

2.8%

17400



ASA | SVV

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

C. F.-Meyer-Strasse 14  
Postfach  
CH-8022 Zürich  
Telefon 01-208 28 28  
Fax 01-208 28 00  
E-Mail [info@svv.ch](mailto:info@svv.ch)  
[www.svv.ch](http://www.svv.ch)