



Zahlen und Fakten 2007

der privaten
Versicherungswirtschaft

ASA | SVV

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

Herausgeber:
Schweizerischer Versicherungsverband SVV
C. F. Meyer-Strasse 14
Postfach 4288
CH-8022 Zürich
Tel. +41 44 208 28 28
Fax +41 44 208 28 00
info@svv.ch
www.svv.ch

Redaktion:
Margrit Thüler
Vera Schädler

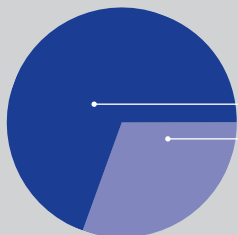
Bestelladresse:
www.svv.ch
info@svv.ch

© 2007 Schweizerischer Versicherungsverband SVV
Stand 1. Januar 2007

Vorwort	5
Schweizer Privatassekuranz	6
Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt	8
Lebensversicherungsgeschäft Schweiz	10
Schadenversicherungsgeschäft Schweiz	16
Rückversicherung	22
Versicherungsdichte international	25
Kapitalanlagen	26
Die Vorsorge in der Schweiz	28

Prämienvolumen der Schweizer Privatassekuranz 2005

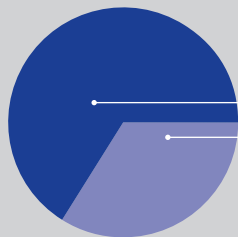
In Milliarden CHF



Ausland		122.3
Schweiz		53.5
Total		175.8

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Schweizer Privatassekuranz

Stand 1.1.2006



Ausland		90 000
Schweiz		45 606
Total		135 606

Liebe Leserin, lieber Leser

Der Schweizerische Versicherungsverband SVV ist die Dachorganisation der privaten Versicherungswirtschaft. Dem SVV sind kleine und grosse, national und international tätige Erst- und Rückversicherer angeschlossen.

Auf unsere 80 Mitgliedgesellschaften entfallen mehr als 95% der am Schweizer Markt erwirtschafteten Prämien der Privatassekuranz.

Wir setzen uns ein für die Erhaltung und Förderung einer liberalen und sozialverträglichen Markt- und Wettbewerbsordnung und engagieren uns für wirtschaftsverträgliche Rahmenbedingungen. Wir sind ein verlässlicher und kompetenter Partner für Behörden, Politik und Öffentlichkeit.

Mit der Broschüre «Zahlen und Fakten» präsentieren wir Ihnen die wichtigsten Daten der Privatassekuranz kurz und übersichtlich. Weitere aktuelle Informationen finden Sie unter www.svv.ch/Zahlen

Ihr Schweizerischer Versicherungsverband

Personalstatistik

jeweils per 1. Januar	2003	2004	2005	2006*
Total Beschäftigte	157 929	134 291	134 960	135 606
In der Schweiz	46 175	43 514	42 186	45 606
Im Ausland	111 754	90 777	92 774	90 000
Von den Beschäftigten in der Schweiz waren				
Frauen	17 942	17 259	16 590	19 207
Männer	28 233	26 255	25 596	26 399
Vollzeitbeschäftigte	39 125	36 122	35 056	37 094
Teilzeitbeschäftigte	7 050	7 392	7 130	8 512
Innendienst	35 865	35 479	35 114	37 634
Aussendienst	10 310	8 035	7 072	7 972
Lernende Frauen	1 226	1 181	1 015	1 054
Lernende Männer	885	839	796	815
Total Lernende	2 111	2 020	1 811	1 869

* Im Jahr 2006 wurde die Erhebung erstmals auf die Krankenversicherer ausgedehnt. Neu sind nun auch jene Mitarbeitenden der Krankenversicherer eingerechnet, die für das überobligatorische Geschäft tätig sind.

Prämienvolumen weltweit 2005

in Milliarden Franken	Schweiz	Ausland	Total
Leben	29.8	30.5*	60.3
Nichtleben	20.8	53.8*	74.6
Direktversicherung total	50.6	84.3*	134.9
Rück	2.9*	38.0*	40.9
Gesamttotal	53.5	122.3	175.8
Prozentanteile	30.4%	69.6%	100%

* Schätzung Schweizerischer Versicherungsverband

Quelle: Bundesamt für Privatversicherungen

Prämienvolumen der 12 grössten Schweizer Privatversicherer weltweit 2005

in Milliarden Franken	*in Milliarden USD
Zürich	46.8*
Swiss Re	30.5
Winterthur	21.3
Swiss Life	20.2
Bâloise	6.8
Helvetia	5.2
Allianz Suisse	3.6
Die Mobiliar	2.6
Converium	2.0*
Generali	2.0
Vaudoise	2.0
National Suisse	1.7

Quelle: Jahresberichte 2005

8 | Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt

Prämieneinnahmen

	2003	2004	2005	Veränderung 2004/ 2005 in %
Leben	32 181	30 234	29 773	-1.52
Kranken	5 574	6 202	6 218	0.26
Motorfahrzeug	4 732	4 977	5 179	4.06
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	3 453	3 450	3 484	1.0
Unfall	2 553	2 591	2 707	4.48
Allgemeine Haftpflicht	1 867	1 873	1 903	1.6
Kredit und Kaution, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	488	560	556	-0.71
See- und Luftfahrt, Transport	466	493	447	-9.33
Rechtsschutz	268	280	297	6.07
Total in Mio. Franken	51 584	50 662	50 564	-0.2

Leistungen

Bruttozahlungen für Versicherungsfälle	2003	2004	2005	Veränderung 2004/2005 in %
Leben	14 623	13 750	13 057	-5.04
Kranken	4 253	4 473	4 390	-1.85
Motorfahrzeug	3 151	3 381	3 307	-2.18
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	1 835	1 621	2 182	34.6
Unfall	1 624	1 604	1 636	2.0
Allgemeine Haftpflicht	871	794	825	3.9
Kredit und Kaution, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	217	184	213	15.76
See- und Luftfahrt, Transport	219	452	215	-52.43
Rechtsschutz	153	160	166	3.75
Total in Mio. Franken	26 946	26 420	25 991	-1.6

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

Zahlen und Fakten 2007 Schweizerischer Versicherungsverband

Prämien

	2004	2005
Total in Mio. Franken	30 234	29 773

Gebuchte Prämien brutto	2004	davon Einmal- Prämien	2005	davon Einmal- Prämien
Kapital	5 725	1 184	5 537	982
Renten	1 278	1 125	1 253	1 095
Berufliche Vorsorge	21 418	11 659	19 666	13 243
Anteilgebundene Lebensversicherung	1 813	628	3 317	2 079
Total Einzel und Kollektiv in Mio. Franken	30 234	14 496	29 773	17 399

Leistungen

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	2003	2004	2005
Total in Mio. Franken	36 285	36 429	30 297
Versicherungsleistungen	14 626	13 750	13 057
Rückkäufe und Abfindungen	21 659	22 679	17 234
Total	36 285	36 429	30 291*
Überschussanteile	1 376	871	916
Total inkl. Überschussanteilen in Mio. Franken	37 661	37 300	31 207
Einzelversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	9 556	7 815	7 700
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	1 816	1 581	1 613
Kollektivversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	5 068	5 934	5 357
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	19 843	21 099	15 621
Total in Mio. Franken	36 285	36 429	30 291*

* Rundungsdifferenzen

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

Zahlen und Fakten 2007 Schweizerischer Versicherungsverband

Gesamte Zahlungen

	2003	2004	2005
Einzel			
– Kapital	9 556	7 543	7 014
– Renten	1 416	1 494	1 504
Kollektiv	24 913	27 003	20 982
Anteilgebundene Lebensversicherung	400	389	797
Total in Mio. Franken	36 285	36 429	30 297

Zugeteilte Überschussanteile

ohne anteilgebundene Lebensversicherung	2003	2004	2005
Einzel	609	529	462
Kollektiv	767	342	454
Total in Mio. Franken	1 376	871	916

Versicherungsbestände

	2003	2004	2005
Einzelkapital	243 528	242 506	241 285
Einzelrenten	1 947	1 963	2 003
Kollektivkapital	390 771	408 364	461 295
Kollektivrenten	8 261	8 300	8 581
Total in Mio. Franken	644 507	661 133	713 164

Bestände Kapitalversicherungen Einzel

	2003	2004	2005
Gemischte und ähnliche Versicherungen	165 099	165 357	165 840
Temporäre Todesfallversicherungen	78 429	77 149	75 445
Total in Mio. Franken	243 528	242 506	241 285 *
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	85 428	86 908	92 276
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	158 100	155 598	149 005

Bestände Rentenversicherungen Einzel

	2003	2004	2005
Altersrenten	693	670	661
Witwen-, Witwer-, Waisen- und Zeitrenten	204	197	201
Laufende Renten, Leib- und Zeitrenten	1 049	1 096	1 141
Total in Mio. Franken	1 946	1 963	2 003
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	209	199	220
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	1 737	1 764	1 783

* Rundungsdifferenz

Bestände Kapitalversicherungen Kollektiv

	2003	2004	2005
Gemischte und ähnliche Versicherungen	89 952	83 871	81 979
Temporäre Todesfallversicherungen	300 820	324 493	379 316
Total in Mio. Franken	390 772	408 364	461 295
davon für berufliche Vorsorge	386 396	403 974	456 916

Bestände Rentenversicherungen Kollektiv

	2003	2004	2005
Anwartschaftliche Renten			
– Altersrenten	376	390	401
– Hinterbliebenenrenten	6 535	6 483	6 690
Laufende Renten			
– Altersrenten	1 064	1 135	1 190
– Hinterbliebenenrenten	286	292	300
Total in Mio. Franken	8 261	8 300	8 581
davon für berufliche Vorsorge	8 188	8 222	8 580

Policen

		2003	2004	2005
Einzel	– Einzelkapital	3 127 649	3 083 993	3 100 777
	– Einzelrenten	204 536	203 899	200 460
Total Policen		3 332 185	3 287 892	3 301 237
Kollektiv	– Anzahl Verträge	154 824	159 425	170 718
	– Anzahl Versicherte	2 866 333	2 143 695	2 640 942

Deckungskapitalien

		2003	2004	2005
Einzelkapital		66 189	65 149	64 718
Einzelrenten		21 124	21 427	22 286
Kollektivversicherung		122 556	118 768	120 103
Anteilgebundene Lebensversicherung		9 983	11 320	15 086
Total in Mio. Franken		219 852	216 664	222 193
davon Fremdwährungspolicen		2 941	2 983	4 445

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

Gebuchte Prämien**Prämien gesamt**

	2003	2004	2005
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	2 553	2 591	2 707
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	5 575	6 202	6 218
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	7 066	7 343	7 529
Feuer- und Sachversicherung	3 453	3 450	3 484
Übrige	755	841	853
Total in Mio. Franken	19 402	20 427	20 791

Unfallversicherung

	2003	2004	2005
Einzelunfallversicherung	362	384	388
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	423	299	317
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	984	1 131	1 224
Freiwillige UVG-Versicherung	33	33	36
UVG-Zusatzversicherung	342	339	334
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	199	196	192
Übrige Kollektivunfallversicherungen	210	209	216
Total in Mio. Franken	2 553	2 591	2 707

Krankenversicherung

	2003	2004	2005
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	2 988	3 373	3 349
Kollektivkrankenversicherung	2 587	2 829	2 869
Total in Mio. Franken	5 575	6 202	6 218

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2003	2004	2005
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	2 277	2 420	2 534
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	2 455	2 557	2 645
Total Motorfahrzeugversicherung	4 732	4 977	5 179
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	467	493	447
Allgemeine Haftpflichtversicherung	1 867	1 873	1 903
Total in Mio. Franken	7 066	7 343	7 529

Feuer- und Sachversicherung

	2003	2004	2005
Feuerversicherung	1 172	1 151	1 153
Elementarschadenversicherung	217	226	231
Übrige Sachschäden	2 064	2 073	2 100
Total in Mio. Franken	3 453	3 450	3 484

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

Gebuchte Prämien**Übrige Versicherungen**

	2003	2004	2005
Rechtsschutzversicherung	268	280	297
Kreditversicherung	84	72	81
Kautionsversicherung	100	105	101
Verkehrsservice	134	148	150
Verschiedene finanzielle Verluste	169	236	224
Total in Mio. Franken	755	841	853

Zahlungen für Versicherungsfälle

Zahlungen gesamt

	2003	2004	2005
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	1 624	1 604	1 636
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	4 253	4 473	4 390
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	4 241	4 628	4 347
Feuer- und Sachversicherung	1 835	1 621	2 182
Übrige	369	344	378
Total in Mio. Franken	12 322	12 670	12 933

Unfallversicherung

	2003	2004	2005
Einzelunfallversicherung	207	218	212
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	326	223	255
Obligatorische Nichtberufsunfallversicherung (UVG)	704	778	812
Freiwillige UVG-Versicherung	31	38	30
UVG-Zusatzversicherung	204	201	187
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	43	36	32
Übrige Kollektivunfallversicherungen	109	110	108
Total in Mio. Franken	1 624	1 604	1 636

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

Zahlungen für Versicherungsfälle**Krankenversicherung**

	2003	2004	2005
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	2 061	2 293	2 298
Kollektivkrankenversicherung	2 192	2 140	2 092
Total in Mio. Franken	4 253	4 473	4 390

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2003	2004	2005
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1 731	1 872	1 825
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	1 420	1 509	1 482
Total Motorfahrzeugversicherung	3 151	3 381	3 307
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	219	453	215
Allgemeine Haftpflichtversicherung	871	794	825
Total in Mio. Franken	4 241	4 628	4 347

Feuer- und Sachversicherung

	2003	2004	2005
Feuerversicherung	690	504	714
Elementarschadenversicherung	96	62	408
Übrige Sachschäden	1 049	1 055	1 060
Total in Mio. Franken	1 835	1 621	2 182

Übrige Versicherungen

	2003	2004	2005
Rechtsschutzversicherung	153	160	166
Kreditversicherung	79	38	10
Kautionsversicherung	2	15	18
Verkehrsservice	84	82	95
Verschiedene finanzielle Verluste	51	49	89
Total in Mio. Franken	369	344	378

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**

	2003	2004	2005
Unfall	1 002	1 060	1 144
Kranken	128	129	185
Motorfahrzeug	3 795	3 348	3 350
See- und Luftfahrt, Transport	2 258	2 026	2 298
Feuer, Elementar, Sachschaden	9 111	10 155	10 797
Allgemeine Haftpflicht	3 647	5 827	4 513
Kredit und Kaution	1 303	1 388	1 265
Andere Zweige	1 493	757	554
Total* in Mio. Franken	23 470	24 837	24 399

Lebengeschäft

	2003	2004	2005	
Einzel	– Kapital	7 233	9 291	12 284
	– Renten	18	9	9
Kollektiv	2 142	653	672	
Anteilgebundene Lebensversicherung	22	26	26	
Total* in Mio. Franken	9 527	10 057	13 021	

Total

	2003	2004	2005
Total* in Mio. Franken	32 996	34 894	37 419
Retrozedierter Anteil	3 479	3 889	12 300
Total* netto in Mio. Franken	29 517	31 005	25 119

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto**Schadengeschäft**

	2003	2004	2005
Unfall	438	351	-45
Kranken	148	89	132
Motorfahrzeug	2 403	743	1 595
See- und Luftfahrt, Transport	1 194	851	1 128
Feuer, Elementar, Sachschaden	5 302	4 044	6 012
Allgemeine Haftpflicht	1 457	2 549	2 742
Kredit und Kaution	503	608	421
Andere Zweige	397	762	621
Total* in Mio. Franken	14 176	10 785	13 177

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

Lebengeschäft


























	2003	2004	2005
Einzel			
– Kapital	3 046	4 087	4 405
– Renten	11	2	1
Kollektiv	1 439	749	495
Anteilgebundene Lebensversicherung	16	16	22
Total Leben*	4 594	4 908	4 969

Total

	2003	2004	2005
Total	18 770	15 694	18 146
Retrozedierter Anteil	2 090	2 863	1 246
Total netto in Mio. Franken	16 680	12 830	16 900

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

Versicherungsdichte¹ international 2005

	Prämien pro Einwohner in USD	davon Lebens- versicherung in USD	
Schweiz	5 558.4	3 078.1	
Grossbritannien	4 599.0	3 287.1	
Irland	4 177.0	2 759.7	
Belgien	3 985.6	2 988.7	
Dänemark	3 876.2	2 489.9	
USA	3 875.2	1 753.2	
Japan	3 746.7	2 956.3	
Niederlande	3 739.7	1 954.2	
Frankreich	3 568.5	2 474.6	
Finnland	3 389.3	2 707.8	
Norwegen	3 302.3	2 043.1	
Schweden	3 092.1	2 105.2	
Australien	2 569.9	1 366.7	
Hongkong	2 544.9	2 213.2	
Kanada	2 449.0	1 071.9	
Österreich	2 342.8	1 095.1	
Deutschland	2 310.5	1 042.1	
Italien	2 263.9	1 449.8	
Singapur	1 983.4	1 591.4	
Südkorea	1 706.1	1 210.6	
Neuseeland	1 485.5	219.7	
Spanien	1 454.5	615.8	
Israel	1 104.5	510.2	
Russland	122.8	6.3	
China	46.3	30.5	

¹ Betrag, der pro Einwohner und Land für Versicherungsprämien ausgegeben wird (ohne Sozialversicherungen).

Quelle: sigma/Swiss Re

Gesamt

	2003	2004	2005
Leben	297 676	291 710	293 505
Nichtleben	112 132	116 334	128 162
Rück	91 569	102 571	124 000
Total in Mio. Franken	501 377	510 615	545 667

Erträge

	2003	2004	2005
Total in Mio. Franken	20 707	18 800	19 213

Gliederung 2005

	Leben	Nichtleben	Rück	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	139.0	44.5	33.4	216.9
Anlagen, Beteiligungen	15.8	39.9	23.0	78.7
Grundstücke und Hypotheken	51.8	9.8	2.7	64.3
Aktien und Anteile an Anlagefonds	25.3	8.0	9.9	43.2
Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft	0.4	6.5	34.3	41.2
Festgelder, sonstige Kapitalanlagen	17.0	3.2	6.7	26.9
Policendarlehen	5.1	5.4	12.8	23.3
Schuldscheindarlehen	20.0	7.0	–	27.0
Übrige	19.1	3.9	1.2	24.2
Total in Mrd. Franken	293.5	128.2	124.0	545.7

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

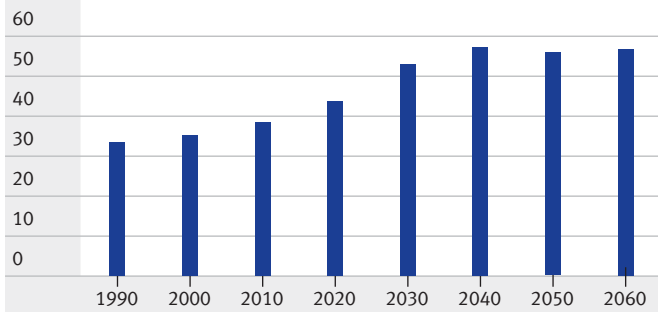
1. Säule

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		2007
Volle einfache Altersrente		
Minimalbetrag	pro Jahr	13 260
	pro Monat	1 105
Maximalbetrag	pro Jahr	26 520
	pro Monat	2 210
Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Rente)		
Minimalbetrag	pro Jahr	19 890
	pro Monat	1 658
Maximalbetrag	pro Jahr	39 780
	pro Monat	3 315
Renten in % der einfachen Altersrente		
Witwenrente, Witwerrente		80%
Waisenrente, Kinderrente		40%
Vollwaisenrente		60%
Rente bei dauernder Invalidität		100%
Hilflosenentschädigung		40%

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

Bevölkerungsentwicklung

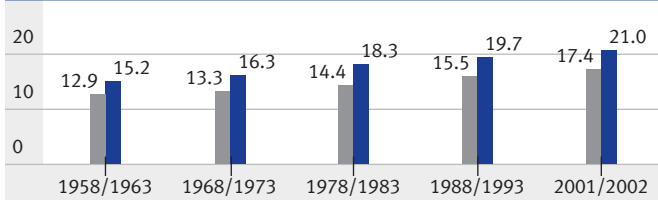
AHV: Finanzierung im Umlageverfahren



■ Anzahl Rentner pro 100 Erwerbstätige

Quelle: Bundesamt für Statistik, Szenario «Trend»

Lebenserwartung im Alter von 65 in Jahren



■ Männer ■ Frauen

Quelle: Bundesamt für Statistik

2. Säule

Mindestjahreslohn und 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.

	2007
Obligatorisch zu versichern ist ab einem Mindestjahreslohn von	19 890
Koordinationsabzug = $\frac{7}{8}$ der einfachen maximalen Altersrente	23 205
Obere Grenze des obligatorisch zu versichernden Lohnes = dreifache maximale Altersrente	79 560
Maximal obligatorisch zu versichernder Lohn = koordinierter Lohn	56 355
Minimal obligatorisch zu versichernder Lohn. Beträgt der koordinierte Lohn weniger als $\frac{1}{8}$ der einfachen maximalen Altersrente, so muss er auf diesen Minimalbetrag aufgerundet werden.	3 315

Entwicklung des Mindestzinssatzes

Zeitraum	Zins
1. Jan. 1985 – 31. Dez. 2002	4.0%
1. Jan. 2003 – 31. Dez. 2003	3.25%
1. Jan. 2004 – 31. Dez. 2004	2.25%
seit 1. Januar 2005	2.5%

Umwandlungssätze bis 2014

Jahr der Pensionierung	Frauen (ordentliches Rentenalter 64)	Männer (ordentliches Rentenalter 65)
2007	7.15	7.10
2008	7.10	7.05
2009	7.00	7.05
2010	6.95	7.00
2011	6.90	6.95
2012	6.85	6.90
2013	6.80	6.85
2014		6.80

Säule 3a

		2007
Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)		
Personen, die einer Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 8% des oberen Grenzbetrages	max.	6 365
Personen, die keiner Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen Grenzbetrages	max.	31 824

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 Einkommenssteuern

- Berufliche Vorsorge: grundsätzlich volle Abzugsfähigkeit der Beiträge.
- Gebundene Vorsorge: Abzugsfähigkeit aller Beiträge, aber mit betragsmässiger Beschränkung der Prämien.
- Freie Selbstvorsorge: beschränkte Abzugsfähigkeit der Beiträge.

Einkünfte Einkommenssteuern

- Leistungen aus beruflicher und gebundener Vorsorge:
 - Sowohl Renten als auch Kapitalleistungen unterliegen vollumfänglich der Einkommenssteuer. Kapitalleistungen werden getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz erfasst. Die Steuerfolgen sind im Erlebens-, Todes- und Invaliditätsfall identisch.
- Leistungen aus freier Selbstvorsorge:
 - Leistungen aus rückkaufsfähiger Kapitalversicherung mit periodischen Prämien sind einkommenssteuerfrei. Allenfalls sind kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern geschuldet.

- Erträge aus rückkaufsfähiger Kapitalversicherung mit Einmalprämie unterliegen im Rückkaufs- und Erlebensfall der Einkommenssteuer, sofern die Versicherung nicht der Vorsorge dient. Als der Vorsorge dienend gilt die Auszahlung der Versicherungsleistung ab dem vollendeten 60. Altersjahr aufgrund eines mindestens fünfjährigen Vertragsverhältnisses, das vor Vollendung des 66. Altersjahres begründet wurde. Todesfallleistungen sind einkommenssteuerfrei. Allenfalls sind kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern geschuldet.
- Leistungen aus nicht rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen unterliegen vollumfänglich der Einkommenssteuer. Die Leistungen werden getrennt vom übrigen Einkommen zu einem reduzierten Steuersatz erfasst.
- Periodische Rentenleistungen aus Leibrentenversicherungen unterliegen mit 40% der Einkünfte der Einkommenssteuer.

Vermögenssteuer

- Keine Besteuerung anwartschaftlicher Ansprüche aus beruflicher und gebundener Vorsorge vor Fälligkeit der Leistungen.
- Der Rückkaufswert privater Kapitalversicherungen sowie aufgeschobener Rentenversicherungen unterliegt der Vermögenssteuer.

Stempelsteuer

- 2.5 % der Einmalprämie von rückkaufsfähigen Kapital- und Rentenversicherungen.
- Periodische Prämienzahlungen sowie Beiträge an die berufliche und gebundene Vorsorge unterliegen nicht der Stempelsteuer.

Verrechnungssteuer auf Versicherungsleistungen

- Kapitaleistungen über CHF 5 000.– sowie Renten über CHF 500.– sind verrechnungssteuerpflichtig. Die Verrechnungssteuerpflicht wird in der Regel durch eine Meldung an die Eidgenössische Steuerverwaltung erfüllt. Bei Einspruch des Versicherungsnehmers oder Anspruchsberechtigten erfolgt ein Steuerabzug von 8 % auf Kapitaleistungen und von 15 % auf Renten.

Quellensteuer

- Kapitaleistungen aus der beruflichen oder der gebundenen Vorsorge an Personen mit Wohnsitz im Ausland unterliegen generell der Quellensteuer.
- Bei Renten aus der beruflichen oder der gebundenen Vorsorge an Personen mit Wohnsitz im Ausland erfolgt je nach Domizilstaat ebenfalls ein Abzug an der Quelle.
- Der Leistungsempfänger hat ein Rückforderungsrecht, sofern ein entsprechendes Doppelbesteuerungsabkommen besteht.

ASA | SVV

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

Schweizerischer
Versicherungsverband (SVV)
C.F. Meyer-Strasse 14
Postfach 4288
CH-8022 Zürich
Telefon +41 44 208 28 28
Telefax +41 44 208 28 00
info@svv.ch
www.svv.ch