



Zahlen und Fakten 2011

der privaten
Versicherungswirtschaft

ASA | SVV

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

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

Redaktion

Corinne Bryner, Tina Helfenberger, Alex Schönenberger

Bestelladresse

www.svv.ch/publikationen

Weiterführende Informationen

www.svv.ch/zahlen

© 2011 Schweizerischer Versicherungsverband (SVV)
Stand 1. Januar 2011

Vorwort	5
Schweizer Privatassekuranz	6
Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt	8
Lebensversicherungsgeschäft Schweiz	10
Schadenversicherungsgeschäft Schweiz	15
Rückversicherung	21
Aktiven inklusive Kapitalanlagen	24
Versicherungsmarkt Schweiz	26
Die Vorsorge in der Schweiz	27

Prämienvolumen der Schweizer Privatassekuranz 2009

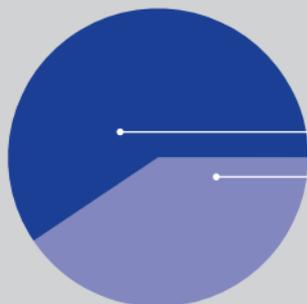
In Milliarden CHF



Ausland		127,3
Schweiz		55,9
Total		183,2

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Schweizer Privatassekuranz

Stand 1.1.2010



Ausland		73 124
Schweiz		49 386
Total		122 510

Liebe Leserin, lieber Leser

In der vorliegenden Broschüre «Zahlen und Fakten» finden Sie die wichtigsten Daten zur Schweizer Privatassekuranz. Die meisten Zahlen stammen von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht, welche die Schweizer Privatversicherer beaufsichtigt. Die Quellen der Zahlen sind jeweils angegeben.

Weitere Zahlen und Grafiken zur Schweizer Versicherungswirtschaft finden Sie auf unserer Website unter www.svv.ch/zahlen. Dieses Zahlenmaterial wird laufend aktualisiert und erweitert. Die Website bietet zudem ein umfangreiches und aktuelles Angebot an versicherungsrelevanten Informationen in deutscher, französischer und englischer Sprache. Sie finden dort auch eine grosse Anzahl weiterer Publikationen zu den verschiedensten Themen der Versicherungsbranche.

Der Schweizerische Versicherungsverband SVV ist die Dachorganisation der privaten Versicherungswirtschaft. Dem SVV sind 74 kleine und grosse, national und international tätige Erst- und Rückversicherer angeschlossen. 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.

Ihr Schweizerischer Versicherungsverband

Personalstatistik

jeweils per 1. Januar	2008	2009	2010
Total Beschäftigte	126 005	129 227	122 510
In der Schweiz	47 505	49 236	49 386
Im Ausland	78 500	79 991	73 124
Von den Beschäftigten in der Schweiz waren			
Frauen	19 316	20 718	20 859
Männer	28 189	28 518	28 527
Vollzeitbeschäftigte	38 875	39 518	39 528
Teilzeitbeschäftigte	8 630	9 718	9 858
Innendienst	39 549	40 097	40 416
Aussendienst	7 956	9 139	8 970
Lernende Frauen	958	986	991
Lernende Männer	780	787	807
Total Lernende	1 738	1 773	1 798

Quelle: Schweizerischer Versicherungsverband

Prämienvolumen weltweit 2009

in Milliarden Franken	Schweiz	Ausland	Total
Leben	29,4	42,2	71,6
Nichtleben	24,2	46,1	70,3
Direktversicherung total	53,6	88,3	141,9
Rückversicherung*	2,3	39,0	41,3
Gesamttotal	55,9	127,3	183,2
Prozentanteile	30,5 %	69,5 %	100 %

* Schätzung Schweizerischer Versicherungsverband

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Prämienvolumen der 12 grössten Schweizer Privatversicherer weltweit 2009

in Milliarden Franken	Schweiz	Gesamt
Zurich	4,3	72,3
Swiss Re	0,7	24,6
Swiss Life	7,5	20,2
AXA Winterthur	10,2	10,2
Bâloise	3,9	6,8
Helvetia	3,3	6,7
Allianz Suisse	4,0	4,0
Die Mobiliar	2,9	2,9
Generali Schweiz	2,1	2,1
Scor Switzerland	0,1	2,0
Vaudoise	1,0	1,8
Nationale Suisse	1,2	1,7

Quelle: Jahresberichte 2009

8 | Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt

Prämieneinnahmen

	2007	2008	2009
Lebensversicherung	28 709	29 607	29 420
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	6 318	8 589	8 593
Motorfahrzeug	5 370	5 393	5 365
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	3 472	3 552	3 803
Unfall*	2 821	2 811	2 942
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	1 895	1 860	1 926
Kredit und Kautions, finanzielle Verluste und Verkehrsservice	634	716	734
See- und Luftfahrt, Transport	467	468	457
Rechtsschutz	338	361	386
Total in Mio. Franken	50 024	53 357	53 626

*Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2011 Schweizerischer Versicherungsverband

Leistungen

Bruttozahlungen für Versicherungsfälle	2007	2008	2009
Lebensversicherung (inklusive Rückkäufe und Abfindungen)	30 731	31 119	28 255
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	4 429	6 335	6 571
Motorfahrzeug	3 147	3 176	3 664
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	1 802	1 722	1 772
Unfall*	1 556	1 645	1 793
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	828	938	1 035
Kredit und Kaution, finanzielle Verluste und Verkehrsservice	258	296	449
See- und Luftfahrt, Transport	199	211	219
Rechtsschutz	181	169	177
Total in Mio. Franken	43 131	45 611	43 935

* Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2011 Schweizerischer Versicherungsverband

Prämien

	2007	2008	2009
Total in Mio. Franken	28 709	29 607	29 420

	2009	davon Einmal- Prämien
Gebuchte Prämien brutto	2009	
Kapital		
klassische Einzelversicherung	4 911	1 027
Renten		
klassische Einzelversicherung	1 254	1 062
Erwerbsunfähigkeit und Invalidität	341	3
Berufliche Vorsorge	19 748	10 696
Fondsgebundene Kapitalversicherung	2 700	1 107
Fondsgebundene Rentenversicherung	30	8
An andere Bezugswerte gebundene Kapitalversicherung	57	55
An andere Bezugswerte gebundene Rentenversicherung	10	10
Übrige	369	302
Total in Mio. Franken	29 420	14 270

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Leistungen

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	2007	2008	2009
Total in Mio. Franken	30 731	31 119	28 255
Überschussanteile	1 226	1 131	822
Total inkl. Überschussanteilen in Mio. Franken	31 957	32 250	29 077
Einzelversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen, Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	9 199	9 483	7 992
Kollektivversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen, Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	20 071	19 856	18 982
Anteilgebundene Lebensversicherung	1 461	1 779	1 280
Übrige	n. a.	1	1
Total in Mio. Franken	30 731	31 119	28 255

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gesamte Zahlungen

	2007	2008	2009
Einzel			
– Kapital	7 575	7 766	6 325
– Renten	1 625	1 718	1 668
Kollektiv	20 070	19 856	18 982
Anteilgebundene Lebensversicherung	1 461	1 779	1 280
Total in Mio. Franken	30 731	31 119	28 255

Zugeteilte Überschussanteile

ohne anteilgebundene Lebensversicherung	2007	2008	2009
Einzel	488	300	358
Kollektiv	738	831	464
Total in Mio. Franken	1 226	1 131	822

Versicherte Summen und Renten

	2007	2008	2009
Einzelkapital	236 169	247 822	248 340
Einzelrenten	2 012	1 910	1 925
Berufliche Vorsorge*	514 110	610 902	649 101
Übrige Kollektivlebensversicherung**	8 615	1 942	32 976
Total in Mio. Franken	760 906	862 576	932 342

* 2007 Kollektivkapital ** 2007 Kollektivrenten

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Bestände Kapitalversicherungen

	2007	2008	2009
Klassische Einzelversicherung	n. a.	193 367	191 753
Fondsanteilgebundene Kapitalversicherung	n. a.	54 053	56 082
An interne Anlagebestände gebundene Kapitalversicherung	n. a.	396	477
Übrige	n. a.	6	28
Total in Mio. Franken	236 169	247 822	248 340

Bestände Rentenversicherungen

	2007	2008	2009
Renten (Alters- und Hinterbliebenenrente)	n. a.	1 855	1 873
Fondsanteilgebundene Rentenversicherung	n. a.	48	46
An interne Anlagebestände gebundene Rentenversicherung	n. a.	7	6
Total in Mio. Franken	2 012	1 910	1 925

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Policen

	2007	2008	2009
Einzel			
– Einzelkapital	2 944 845	3 617 783	3 658 308
– Einzelrenten	195 058	194 327	196 890
Kollektiv			
– Berufliche Vorsorge	n. a.	2 157 604	2 140 760
– Übrige Kollektivlebensversicherungen	n. a.	17 037	389 844
Total Policen	n. a.	5 986 751	6 385 802

Deckungskapitalien

	2007	2008	2009
Einzelkapital	60 697	58 085	56 966
Einzelrenten	22 539	20 262	20 452
Kollektivversicherung	118 208	111 577	114 660
Anteilgebundene Lebensversicherung	17 395	14 064	16 935
Übrige	n. a.	12	294
Total in Mio. Franken	218 839	204 000	209 307
davon Fremdwährungspolicen	4 957	4 646	5 724

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gebuchte Prämien**Prämien gesamt**

	2007	2008	2009
Unfallversicherung*	2 821	2 811	2 942
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	6 318	8 589	8 593
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	7 732	7 721	7 748
Feuer- und Sachversicherung	3 472	3 552	3 803
Übrige	972	1 077	1 120
Total in Mio. Franken	21 315	23 750	24 206

Unfallversicherung*

	2007	2008	2009
Einzelunfallversicherung	361	245	350
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	327	345	355
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	1 324	1 383	1 442
Freiwillige UVG-Versicherung	32	34	35
UVG-Zusatzversicherung	367	396	369
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	184	182	179
Übrige Kollektivunfallversicherungen	226	226	212
Total in Mio. Franken	2 821	2 811	2 942

* Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2011 Schweizerischer Versicherungsverband

Gebuchte Prämien**Krankenversicherung***

	2007	2008	2009
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	3 445	5 910	5 775
Kollektivkrankenversicherung	2 873	2 679	2 818
Total in Mio. Franken	6 318	8 589	8 593

* Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2007	2008	2009
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	2 634	2 642	2 632
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	2 737	2 751	2 733
Total Motorfahrzeugversicherung	5 371	5 393	5 365
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	467	466	457
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	1 895	1 860	1 926
Total in Mio. Franken	7 732	7 721	7 748

Feuer- und Sachversicherung

	2007	2008	2009
Feuerversicherung	938	1 030	1 139
Elementarschadenversicherung	381	313	340
Übrige Sachschäden	2 153	2 209	2 324
Total in Mio. Franken	3 472	3 552	3 803

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gebuchte Prämien

Übrige Versicherungen

	2007	2008	2009
Rechtsschutzversicherung	337	361	386
Kreditversicherung	140	142	156
Kautionsversicherung	113	135	85
Verkehrsservice	165	187	197
Verschiedene finanzielle Verluste	217	252	296
Total in Mio. Franken	972	1 077	1 120

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlungen für Versicherungsfälle**Zahlungen gesamt**

	2007	2008	2009
Unfallversicherung*	1 556	1 645	1 793
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	4 429	6 335	6 571
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	4 174	4 325	4 918
Feuer- und Sachversicherung	1 802	1 722	1 772
Übrige	440	465	626
Total in Mio. Franken	12 401	14 492	15 680

Unfallversicherung*

	2007	2008	2009
Einzelunfallversicherung	179	121	155
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	228	232	308
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	811	927	974
Freiwillige UVG-Versicherung	26	28	26
UVG-Zusatzversicherung	181	209	206
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	26	24	24
Übrige Kollektivunfallversicherungen	105	104	100
Total in Mio. Franken	1 556	1 645	1 793

*Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlungen für Versicherungsfälle

Krankenversicherung*

	2007	2008	2009
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	2 439	4 429	4 450
Kollektivkrankenversicherung	1 990	1 906	2 121
Total in Mio. Franken	4 429	6 335	6 571

* Zahlen 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2007	2008	2009
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1 756	1 752	1 790
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	1 391	1 424	1 874
Total Motorfahrzeugversicherung	3 147	3 176	3 664
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	199	211	219
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	828	938	1 035
Total in Mio. Franken	4 174	4 325	4 918

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlungen für Versicherungsfälle**Feuer- und Sachversicherung**

	2007	2008	2009
Feuerversicherung	485	452	414
Elementarschadenversicherung	285	166	139
Übrige Sachschäden	1 032	1 104	1 219
Total in Mio. Franken	1 802	1 722	1 772

Übrige Versicherungen

	2007	2008	2009
Rechtsschutzversicherung	181	169	177
Kreditversicherung	30	44	179
Kautionsversicherung	10	46	38
Verkehrsservice	102	126	144
Verschiedene finanzielle Verluste	117	80	88
Total in Mio. Franken	440	465	626

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**

	2007	2008	2009
Unfall	1 199	672	637
Kranken	222	197	282
Motorfahrzeug	4 009	2 626	3 065
See- und Luftfahrt, Transport	3 311	2 129	2 477
Feuer, Elementar, Sachschaden	13 742	11 032	10 787
Allgemeine Haftpflicht	5 995	2 231	2 003
Kredit und Kaution	2 367	2 382	1 922
Andere Zweige	751	404	516
Nicht spezifiziert	24	0	0
Total in Mio. Franken	31 620	21 673	21 689

Lebengeschäft

	2007	2008	2009
Einzel			
– Kapital	13 553	12 211	8 058
– Renten	6	2 562	101
Kollektiv	761	576	615
Anteilgebundene Lebensversicherung	25	3	0
Nicht spezifiziert	377	0	0
Total in Mio. Franken	14 722	15 352	8 774

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Prämien gesamt

	2007	2008	2009
Total in Mio. Franken	46 342	37 025	30 463
Retrozedierter Anteil	5 927	5 660	5 731
Total netto in Mio. Franken	40 415	31 365	24 732

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto**Schadengeschäft**

	2007	2008	2009
Unfall	667	- 82	649
Kranken	132	344	1 167
Motorfahrzeug	2 036	5 142	3 324
See- und Luftfahrt, Transport	529	2 137	- 30
Feuer, Elementar, Sachschaden	6 384	10 225	9 262
Allgemeine Haftpflicht	911	4 928	8 714
Kredit und Kaution	602	1 163	2 442
Andere Zweige	328	698	896
Nicht spezifiziert	579	0	0
Total in Mio. Franken	12 168	24 555	26 424

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Lebengeschäft

	2007	2008	2009
Einzel			
– Kapital	7 791	23 033	4 816
– Renten	4	1 314	1 133
Kollektiv	219	636	– 141
Anteilgebundene Lebensversicherung	23	59	6
Nicht spezifiziert	494	0	0
Total in Mio. Franken	8 531	25 042	5 814

Zahlungen gesamt

	2007	2008	2009
Total in Mio. Franken	20 699	49 597	32 238
Retrozedierter Anteil	4 223	8 715	– 241
Total netto in Mio. Franken	16 476	40 882	32 479

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gesamt

	2007	2008	2009
Leben	312 625	280 611	281 706
Nichtleben	139 748	153 648	147 891
Rückversicherung	150 951	143 490	146 614
Total in Mio. Franken	603 324	577 749	576 211

Direkte Erträge der Kapitalanlagen

	2007	2008	2009
Total in Mio. Franken	26 242	21 557	17 286

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gliederung 2009

	Leben	Nichtleben	Rück	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	151,3	52,6	32,4	236,3
Beteiligungen	5,9	31,7	19,1	56,8
Grundstücke und Hypotheken	51,9	10,4	1,9	64,2
Aktien und Anteile an Anlagefonds	13,2	7,7	10,4	31,3
Alternative Anlagen	7,7	3,3	6,6	17,6
Festgelder, sonstige Geldmarktanlagen	2,8	2,7	4,3	9,8
Anteilgebundene Lebensversicherung	16,1	0,0	0,0	16,1
Schuldscheindarlehen	11,0	7,3	0,6	18,8
Übrige	11,4	11,5	7,3	30,2
Total Kapitalanlagen in Mrd. Franken	271,3	127,2	82,6	481,1
Forderungen und Rechnungsabgrenzung	10,4	20,7	64,0	95,1
Total Aktiven in Mrd. Franken	281,7	147,9	146,6	576,2

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Privatversicherung 2009

Anzahl SVV-Mitgliedgesellschaften per 1.1.2010	74
Anzahl Gesellschaften gemäss Finma-Bericht 2009	218

Lebens- und Schadenversicherung

Prämienanteil der SVV-Mitgliedgesellschaften	93,3%
davon: Lebensversicherung	99,1%
Schadenversicherung	89,1%

Rückversicherung

Prämienanteil der SVV-Mitgliedgesellschaften Rückversicherung*	81,2%
--	-------

* inkl. ausländische Gesellschaften mit Sitz in der Schweiz

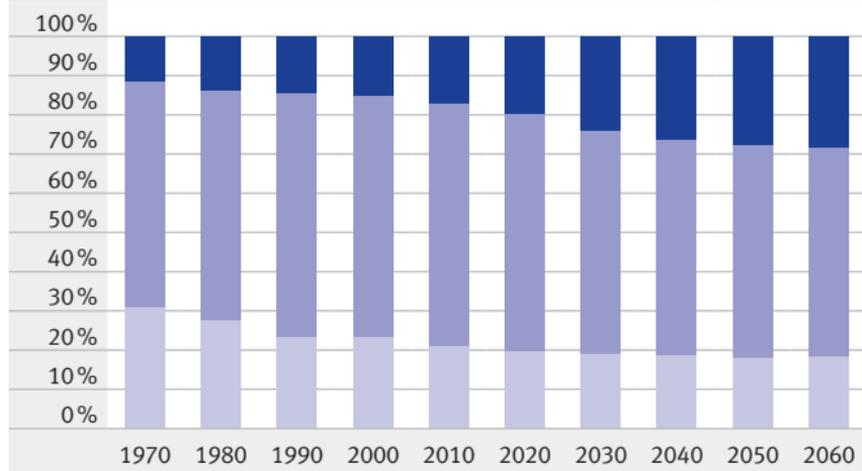
1. Säule

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		2011
Volle einfache Altersrente		
Minimalbetrag	pro Jahr	13 920
	pro Monat	1 160
Maximalbetrag	pro Jahr	27 840
	pro Monat	2 320
Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Rente)		
Minimalbetrag	pro Jahr	20 880
	pro Monat	1 740
Maximalbetrag	pro Jahr	41 760
	pro Monat	3 480
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 IV.

Bevölkerungsentwicklung

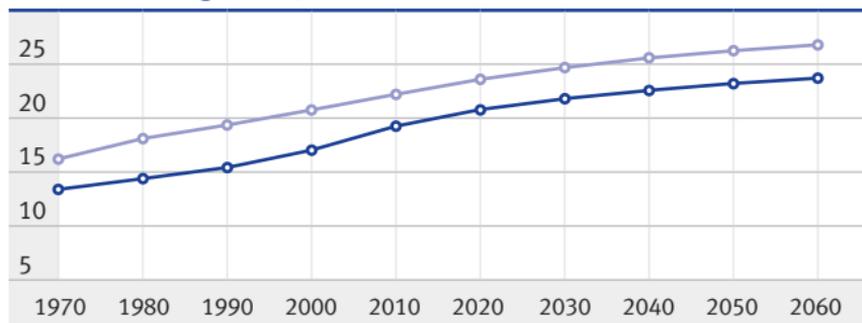
Bevölkerungsstruktur



■ 0-19-jährige ■ 20-64-jährige ■ 65-jährige und älter

Quelle: Bundesamt für Statistik BFS, Szenario A-00-2010

Lebenserwartung mit 65 Jahren



■ Frauen ■ Männer

Quelle: Bundesamt für Statistik BFS, Szenario A-00-2010

2. Säule

Mindestjahreslohn und Grenzbeträge in 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.

	2011
Obligatorisch zu versichern ist ab einem Mindestjahreslohn von	20 880
Koordinationsabzug = $\frac{7}{8}$ der einfachen maximalen AHV-Altersrente	24 360
Obere Grenze des obligatorisch zu versichernden Lohnes = dreifache maximale AHV-Altersrente	83 520
Maximal obligatorisch zu versichernder Lohn = koordinierter Lohn	59 160
Minimal obligatorisch zu versichernder Lohn. Beträgt der koordinierte Lohn weniger als $\frac{1}{8}$ der einfachen maximalen AHV-Altersrente, so muss er auf diesen Minimalbetrag aufgerundet werden.	3 480

BVG-Mindestzinssatz 1985–2011

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%
1. Jan. 2005 – 31. Dez. 2007	2,5%
1. Jan. 2008 – 31. Dez. 2008	2,75%
seit 1. Januar 2009	2,0%

BVG-Mindestumwandlungssatz 2011–2014

Jahr der Pensionierung	Frauen (ordentliches Rentenalter 64)	Männer (ordentliches Rentenalter 65)
2011	6,90	6,95
2012	6,85	6,90
2013	6,80	6,85
2014	6,80	6,80

Säule 3a

		2011
Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)		
Personen, die einer Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 8% des oberen Grenzbetrages	max.	6 682
Personen, die keiner Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen Grenzbetrages	max.	33 408

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 Prämien.

Einkünfte Einkommenssteuern

- Leistungen aus beruflicher und gebundener Vorsorge:
 - Sowohl Renten als auch Kapitaleistungen unterliegen vollumfänglich der Einkommenssteuer. Kapitaleistungen 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 privaten rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen mit periodischen Prämien sind einkommenssteuerfrei. Allenfalls sind kantonale Erbschafts- und Schenkungssteuern geschuldet.

- Erträge aus privaten rückkaufsfähigen Kapitalversicherungen 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.
- Periodische Rentenleistungen aus Risikoversicherungen unterliegen zu 100% 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. Bei laufenden Renten unterliegt der Rückkaufswert von Rentenversicherungen in einigen Kantonen nicht 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 in der Regel ein Rückforderungsrecht, sofern ein entsprechendes Doppelbesteuerungsabkommen besteht.

ASA | SVV

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

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