



Zahlen und Fakten 2010

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, Vera Schädler, Alex Schönenberger, Margrit Thüler

Der Schweizerische Versicherungsverband gibt eine Reihe von weiteren Publikationen zu den verschiedensten Themen der Versicherungsbranche heraus.

Bestelladresse

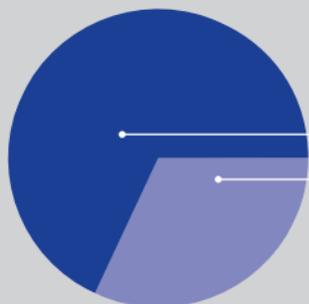
www.svv.ch

© 2010 Schweizerischer Versicherungsverband (SVV)
Stand 1. Januar 2010

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

Prämienvolumen der Schweizer Privatassekuranz 2008

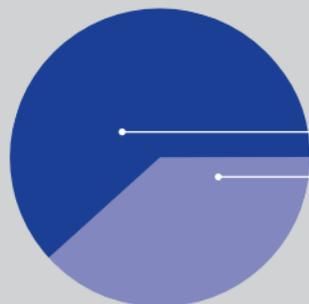
In Milliarden CHF



Ausland		120,5
Schweiz		56,3
Total		176,8

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Schweizer Privatassekuranz

Stand 1.1.2009



Ausland		79 991
Schweiz		49 236
Total		129 227

Liebe Leserin, lieber Leser

In der vorliegenden Broschüre «Zahlen und Fakten» finden Sie die wichtigsten Daten der schweizerischen Privatversicherer. Die Quellen sind jeweils angegeben. Dieses Jahr stammen die meisten Zahlen erstmals von der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (Finma). Sie beaufsichtigt seit vergangenem Jahr die Privatversicherer an Stelle des ehemaligen Bundesamtes für Privatversicherungen. Bei verschiedenen Sparten wurden neue Erhebungskriterien angewendet. Dies kommentieren wir jeweils in Fussnoten. Wir haben uns bemüht – dort wo es ging – die Vergleichbarkeit zu den Vorjahren sicherzustellen.

Weitere aktuelle Zahlen finden Sie während des Jahres laufend unter www.svv.ch/Zahlen. Ausserdem bietet die Website des SVV ein umfangreiches und aktuelles Angebot an versicherungsrelevanten Informationen in deutscher, französischer und englischer Sprache. Sie finden dort ebenfalls 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	2007	2008	2009
Total Beschäftigte	125 184	126 005	129 227
In der Schweiz	47 184	47 505	49 236
Im Ausland	78 000	78 500	79 991
Von den Beschäftigten in der Schweiz waren			
Frauen	19 814	19 316	20 718
Männer	27 370	28 189	28 518
Vollzeitbeschäftigte	38 069	38 875	39 518
Teilzeitbeschäftigte	9 115	8 630	9 718
Innendienst	39 251	39 549	40 097
Aussendienst	7 933	7 956	9 139
Lernende Frauen	983	958	986
Lernende Männer	812	780	787
Total Lernende	1 795	1 738	1 773

Quelle: Schweizerischer Versicherungsverband

Prämienvolumen weltweit 2008

in Milliarden Franken	Schweiz	Ausland	Total
Leben	29,6	31,8	61,4
Nichtleben	23,8	41,7	65,5
Direktversicherung total	53,4	73,5	126,9
Rückversicherung	2,9*	47,0*	49,9
Gesamttotal	56,3	120,5	176,8
Prozentanteile	31,8%	68,2%	100%

* Schätzung Schweizerischer Versicherungsverband

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Prämienvolumen der 12 grössten Schweizer Privatversicherer weltweit 2008

in Milliarden Franken	*in Milliarden USD	Schweiz	Gesamt
Zurich		4,5	59,0*
Swiss Re		0,7	25,5
Swiss Life		8,2	18,5
AXA Winterthur		10,3	10,3
Bâloise		3,9	7,0
Helvetia		3,1	5,7
Allianz Suisse		3,9	3,9
Die Mobiliar		2,8	2,8
Scor Switzerland		0,1	2,2
Generali Schweiz		2,1	2,1
Vaudoise		0,9	1,8
Nationale Suisse		1,2	1,7

Quelle: Jahresberichte 2008

8 | Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt

Prämieneinnahmen

	2006	2007	2008
Lebensversicherung	28 072	28 709	29 607
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	6 323	6 318	8 687
Motorfahrzeug	5 305	5 370	5 396
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	3 530	3 472	3 552
Unfall*	2 762	2 821	2 818
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	1 989	1 895	1 857
Kredit und Kaution, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	575	634	698
See- und Luftfahrt, Transport	458	467	466
Rechtsschutz	321	338	361
Total in Mio. Franken	49 335	50 024	53 442

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2010 Schweizerischer Versicherungsverband

Leistungen

Bruttozahlungen für Versicherungsfälle	2006	2007	2008
Lebensversicherung (inklusive Rückkäufe und Abfindungen)	32 286	30 731	31 119
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	4 339	4 429	6 334
Motorfahrzeug	3 170	3 147	3 176
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	2 040	1 802	1 722
Unfall*	1 620	1 556	1 644
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	970	828	938
Kredit und Kaution, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	228	258	298
See- und Luftfahrt, Transport	214	199	211
Rechtsschutz	175	181	169
Total in Mio. Franken	45 042	43 131	45 611

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2010 Schweizerischer Versicherungsverband

Prämien

	2006	2007	2008
Total in Mio. Franken	28 072	28 709	29 607

	2008	davon Einmal- Prämien
Gebuchte Prämien brutto	2008	
Kapital		
klassische Einzelversicherung	4 668	769
Renten		
klassische Einzelversicherung	1 191	1 004
Erwerbsunfähigkeit und Invalidität	369	0
Berufliche Vorsorge	20 601	11 365
Fondsgebundene Kapitalversicherung	2 468	947
Fondsgebundene Rentenversicherung	33	9
An andere Bezugswerte gebundene Kapitalversicherung	128	122
An andere Bezugswerte gebundene Rentenversicherung	36	36
Übrige	113	44
Total in Mio. Franken	29 607	14 296

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Leistungen

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	2006	2007	2008
Total in Mio. Franken	32 286	30 731	31 119
Überschussanteile	1 051	1 226	1 131
Total inkl. Überschussanteilen in Mio. Franken	33 337	31 957	32 250
Einzelversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen, Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	8 537	9 199	9 483
Kollektivversicherung			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen, Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	22 538	20 071	19 856
Anteilgebundene Lebensversicherung	1 211	1 461	1 779
Übrige	n. a.	n. a.	1
Total in Mio. Franken	32 286	30 731	31 119

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gesamte Zahlungen

	2006	2007	2008
Einzel			
– Kapital	6 912	7 575	7 766
– Renten	1 626	1 625	1 718
Kollektiv	22 538	20 070	19 856
Anteilgebundene Lebensversicherung	1 211	1 461	1 779
Total in Mio. Franken	32 286	30 731	31 119

Zugeteilte Überschussanteile

ohne anteilgebundene Lebensversicherung	2006	2007	2008
Einzel	530	488	300
Kollektiv	521	738	831
Total in Mio. Franken	1 051	1 226	1 131

Versicherte Summen und Renten

	2006	2007	2008
Einzelkapital	238 414	236 169	247 822
Einzelrenten	2 014	2 012	1 910
Berufliche Vorsorge*	491 761	514 110	610 902
Übrige Kollektivlebensversicherung**	8 669	8 615	1 943
Total in Mio. Franken	740 858	760 906	862 577

* 2006 und 2007 Kollektivkapital ** 2006 und 2007 Kollektivrenten

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Bestände Kapitalversicherungen

	2006	2007	2008
Klassische Einzelversicherung	n. a.	n. a.	193 367
Fondsanteilgebundene Kapitalversicherung	n. a.	n. a.	54 053
An interne Anlagebestände gebundene Kapitalversicherung	n. a.	n. a.	396
Übrige	n. a.	n. a.	6
Total in Mio. Franken	238 414	236 169	247 822

Bestände Rentenversicherungen

	2006	2007	2008
Renten (Alters- und Hinterbliebenenrente)	n. a.	n. a.	1 855
Fondsanteilgebundene Rentenversicherung	n. a.	n. a.	48
An interne Anlagebestände gebundene Rentenversicherung	n. a.	n. a.	7
Total in Mio. Franken	2 014	2 012	1 910

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Policen

		2006	2007	2008
Einzel	– Einzelkapital	3 026 660	2 944 845	3 617 783
	– Einzelrenten	199 093	195 058	194 327
Kollektiv	– Berufliche Vorsorge	n. a.	n. a.	2 157 604
	– Übrige Kollektiv- lebensversicherungen	n. a.	n. a.	17 037
Total Policen		n. a.	n. a.	5 986 751

Deckungskapitalien

		2006	2007	2008
Einzelkapital		62 907	60 697	58 085
Einzelrenten		22 527	22 539	20 262
Kollektivversicherung		118 066	118 208	111 577
Anteilgebundene Lebensversicherung		16 822	17 395	14 064
Übrige		n. a.	n. a.	12
Total in Mio. Franken		220 322	218 839	204 000
davon Fremdwährungspolicen		4 834	4 957	4 646

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gebuchte Prämien**Prämien gesamt**

	2006	2007	2008
Unfallversicherung*	2 762	2 821	2 818
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	6 323	6 318	8 687
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	7 752	7 732	7 719
Feuer- und Sachversicherung	3 530	3 472	3 552
Übrige	896	972	1 059
Total in Mio. Franken	21 263	21 315	23 835

Unfallversicherung*

	2006	2007	2008
Einzelunfallversicherung	366	361	252
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	324	327	345
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	1 262	1 324	1 383
Freiwillige UVG-Versicherung	34	32	34
UVG-Zusatzversicherung	354	367	396
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	189	184	181
Übrige Kollektivunfallversicherungen	232	226	227
Total in Mio. Franken	2 762	2 821	2 818

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gebuchte Prämien**Krankenversicherung***

	2006	2007	2008
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	3 482	3 445	6 006
Kollektivkrankenversicherung	2 841	2 873	2 681
Total in Mio. Franken	6 323	6 318	8 687

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2006	2007	2008
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	2 604	2 634	2 645
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	2 701	2 737	2 751
Total Motorfahrzeugversicherung	5 305	5 371	5 396
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	458	467	466
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	1 989	1 895	1 857
Total in Mio. Franken	7 752	7 732	7 719

Feuer- und Sachversicherung

	2006	2007	2008
Feuerversicherung	1 135	938	1 030
Elementarschadenversicherung	241	381	313
Übrige Sachschäden	2 154	2 153	2 209
Total in Mio. Franken	3 530	3 472	3 552

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gebuchte Prämien

Übrige Versicherungen

	2006	2007	2008
Rechtsschutzversicherung	321	337	361
Kreditversicherung	103	140	142
Kautionsversicherung	110	113	135
Verkehrsservice	157	165	172
Verschiedene finanzielle Verluste	205	217	249
Total in Mio. Franken	896	972	1 059

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlungen für Versicherungsfälle**Zahlungen gesamt**

	2006	2007	2008
Unfallversicherung*	1 620	1 556	1 644
Krankenversicherung* (ohne Grundversicherung)	4 339	4 429	6 334
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	4 354	4 174	4 325
Feuer- und Sachversicherung	2 041	1 802	1 722
Übrige	404	440	467
Total in Mio. Franken	12 758	12 401	14 492

Unfallversicherung*

	2006	2007	2008
Einzelunfallversicherung	189	179	119
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	251	228	232
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	826	811	927
Freiwillige UVG-Versicherung	28	26	28
UVG-Zusatzversicherung	187	181	209
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	28	26	25
Übrige Kollektivunfallversicherungen	111	105	104
Total in Mio. Franken	1 620	1 556	1 644

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlungen für Versicherungsfälle

Krankenversicherung*

	2006	2007	2008
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	2 342	2 439	4 427
Kollektivkrankenversicherung	1 997	1 990	1 907
Total in Mio. Franken	4 339	4 429	6 334

Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2006	2007	2008
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1 800	1 756	1 752
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	1 370	1 391	1 424
Total Motorfahrzeugversicherung	3 170	3 147	3 176
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	214	199	211
Allgemeine und Berufshaftpflichtversicherung	970	828	938
Total in Mio. Franken	4 354	4 174	4 325

* Zahlen 2006 und 2007 ohne Krankenversicherer. Ab 2008 inklusive Krankenversicherer.

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2010 Schweizerischer Versicherungsverband

Zahlungen für Versicherungsfälle**Feuer- und Sachversicherung**

	2006	2007	2008
Feuerversicherung	726	485	452
Elementarschadenversicherung	311	285	166
Übrige Sachschäden	1 004	1 032	1 104
Total in Mio. Franken	2 041	1 802	1 722

Übrige Versicherungen

	2006	2007	2008
Rechtsschutzversicherung	175	181	169
Kreditversicherung	27	30	44
Kautionsversicherung	3	10	46
Verkehrsservice	100	102	129
Verschiedene finanzielle Verluste	99	117	79
Total in Mio. Franken	404	440	467

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**

	2006	2007	2008
Unfall	1 493	1 199	2 220
Kranken	201	222	796
Motorfahrzeug	3 098	4 009	4 765
See- und Luftfahrt, Transport	2 540	3 311	2 733
Feuer, Elementar, Sachschaden	10 596	13 742	17 557
Allgemeine Haftpflicht	4 860	5 995	6 025
Kredit und Kaution	1 672	2 367	2 519
Andere Zweige	1 085	751	1 181
Nicht spezifiziert	-4	24	0
Total in Mio. Franken	25 541	31 620	37 796

Lebengeschäft

	2006	2007	2008
Einzel			
– Kapital	9 178	13 553	12 452
– Renten	0,2	6	4 616
Kollektiv	526	761	726
Anteilgebundene Lebensversicherung	13	25	16
Nicht spezifiziert	24,8	377	0
Total in Mio. Franken	9742	14 722	17 810

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Prämien gesamt

	2006	2007	2008
Total in Mio. Franken	35 283	46 342	55 606
Retrozedierter Anteil	5 480	5 927	5 660
Total netto in Mio. Franken	29 802	40 415	49 946

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto**Schadengeschäft**

	2006	2007	2008*
Unfall	568	667	82
Kranken	154	132	344
Motorfahrzeug	1 714	2 036	5 142
See- und Luftfahrt, Transport	1 194	529	2 137
Feuer, Elementar, Sachschaden	7 196	6 384	10 225
Allgemeine Haftpflicht	2 431	911	4 928
Kredit und Kaution	487	602	1 163
Andere Zweige	847	328	698
Nicht spezifiziert	504	579	-164
Total in Mio. Franken	15 095	12 168	24 555

* inklusive Portfoliotransfers

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Lebengeschäft

	2006	2007	2008*
Einzel			
– Kapital	3 219	7 791	23 033
– Renten	0,2	4	1 314
Kollektiv	330	219	636
Anteilgebundene Lebensversicherung	13	23	59
Nicht spezifiziert	93,8	494	0
Total in Mio. Franken	3 656	8 531	25 042

Zahlungen gesamt

	2006	2007	2008*
Total in Mio. Franken	18 752	20 699	49 597
Retrozedierter Anteil	3 239	4 223	8 715
Total netto in Mio. Franken	15 513	16 476	40 882

* inklusive Portfoliotransfers

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Zahlen und Fakten 2010 Schweizerischer Versicherungsverband

Gesamt

	2006	2007	2008
Leben	299 429	312 625	281 235
Nichtleben	138 534	139 748	157 515
Rückversicherung	133 439	150 951	143 490
Total in Mio. Franken	571 402	603 324	582 240

Direkte Erträge der Kapitalanlagen

	2006	2007	2008
Total in Mio. Franken	22 720	26 242	21 651

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Gliederung 2008

	Leben	Nichtleben	Rück	Total
Festverzinsliche Wertpapiere	144,4	59,9	22,1	226,4
Beteiligungen	6,8	34,0	19,2	60,0
Grundstücke und Hypotheken	50,0	11,0	1,9	62,9
Aktien und Anteile an Anlagefonds	12,3	8,2	7,2	27,7
Alternative Anlagen	11,4	3,0	6,8	21,2
Diverse Forderungen	5,2	16,4	66,1	87,7
Festgelder, sonstige Geldmarktanlagen	3,2	4,3	6,5	14,0
Anteilgebundene Lebensversicherung	14,8	0,0	0,1	14,9
Schuldscheindarlehen	11,2	6,2	1,2	18,6
Übrige	21,9	14,5	12,4	48,8
Total in Mrd. Franken	281,2	157,5	143,5	582,2

Quelle: Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (Finma)

Privatversicherung 2008

Anzahl Mitgliedsgesellschaften SVV per 1.1.2009	74
Anzahl Gesellschaften gemäss Finma-Bericht 2008	218

Lebens- und Schadenversicherung

Prämienanteil der SVV Mitgliedsgesellschaften	92 %
davon: Lebensversicherung	99,5 %
Schadenversicherung	84,5 %

Rückversicherung

Prämienanteil der SVV Mitgliedsgesellschaften Rückversicherung*	91,5 %
---	--------

* inkl. ausländische Gesellschaften mit Sitz in der Schweiz

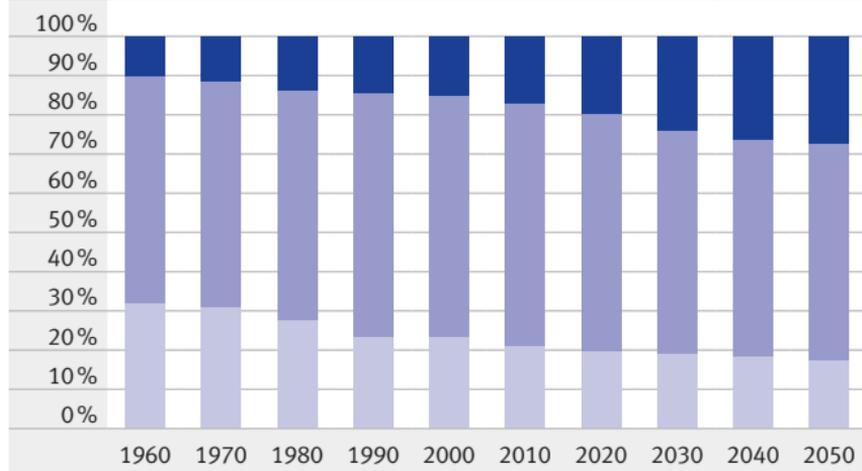
1. Säule

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		2010
Volle einfache Altersrente		
Minimalbetrag	pro Jahr	13 680
	pro Monat	1 140
Maximalbetrag	pro Jahr	27 360
	pro Monat	2 280
Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Rente)		
Minimalbetrag	pro Jahr	20 520
	pro Monat	1 710
Maximalbetrag	pro Jahr	41 040
	pro Monat	3 420
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-00-2005/09

Entwicklung der Lebenserwartung mit 65 Jahren



■ Frauen ■ Männer

Quelle: Bundesamt für Statistik BFS, Szenario A-00-2005

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.

	2010
Obligatorisch zu versichern ist ab einem Mindestjahreslohn von	20 520
Koordinationsabzug = $\frac{7}{8}$ der einfachen maximalen AHV-Altersrente	23 940
Obere Grenze des obligatorisch zu versichernden Lohnes = dreifache maximale AHV-Altersrente	82 080
Maximal obligatorisch zu versichernder Lohn = koordinierter Lohn	58 140
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.	3 420

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

BVG-Mindestumwandlungssatz 2010

Jahr der Pensionierung	Frauen (ordentliches Rentenalter 64)	Männer (ordentliches Rentenalter 65)
2010	6,95	7,00

Säule 3a

		2010
Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)		
Personen, die einer Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 8% des oberen Grenzbetrages	max.	6 566
Personen, die keiner Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen Grenzbetrages	max.	32 832

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 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.

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

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