



# Zahlen und Fakten 2009

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

© 2009 Schweizerischer Versicherungsverband SVV  
Stand 1. Januar 2009

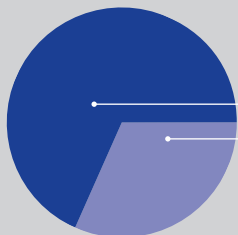
---

<b>Vorwort</b>	<b>5</b>
<b>Schweizer Privatassekuranz</b>	<b>6</b>
<b>Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt</b>	<b>8</b>
<b>Lebensversicherungsgeschäft Schweiz</b>	<b>10</b>
<b>Schadenversicherungsgeschäft Schweiz</b>	<b>16</b>
<b>Rückversicherung</b>	<b>22</b>
<b>Kapitalanlagen</b>	<b>25</b>
<b>Versicherungsmarkt Schweiz</b>	<b>27</b>
<b>Die Vorsorge in der Schweiz</b>	<b>28</b>

---

## Prämienvolumen der Schweizer Privatassekuranz 2007

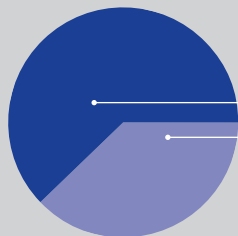
In Milliarden CHF



Ausland		115,5
Schweiz		52,9
<b>Total</b>		<b>168,4</b>

## Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Schweizer Privatassekuranz

Stand 1.1.2008



Ausland		78 500
Schweiz		47 505
<b>Total</b>		<b>126 005</b>

Liebe Leserin, lieber Leser

Mit der vorliegenden Broschüre «Zahlen und Fakten» möchten wir Ihnen die wichtigsten Daten der Privatassekuranz kurz und übersichtlich präsentieren. Weitere aktuelle Zahlen finden Sie während des Jahres laufend unter [www.svv.ch/Zahlen](http://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 72 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	2005	2006*	2007	2008
<b>Total Beschäftigte</b>	134 960	135 606	125 184	126 005
In der Schweiz	42 186	45 606	47 184	47 505
Im Ausland	92 774	90 000	78 000	78 500
<b>Von den Beschäftigten in der Schweiz waren</b>				
Frauen	16 590	19 207	19 814	19 316
Männer	25 596	26 399	27 370	28 189
Vollzeitbeschäftigte	35 056	37 094	38 069	38 875
Teilzeitbeschäftigte	7 130	8 512	9 115	8 630
Innendienst	35 114	37 634	39 251	39 549
Aussendienst	7 072	7 972	7 933	7 956
Lernende Frauen	1 015	1 054	983	958
Lernende Männer	796	815	812	780
Total Lernende	1 811	1 869	1 795	1 738

\* 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 2007

in Milliarden Franken	Schweiz	Ausland	Total
Leben	28,7	28,6*	57,3
Nichtleben	21,3	43,3*	64,6
<b>Direktversicherung total</b>	<b>50,0</b>	<b>71,9*</b>	<b>121,9</b>
Rück	2,9	43,6	46,5
<b>Gesamttotal</b>	<b>52,9</b>	<b>115,5</b>	<b>168,4</b>
Prozentanteile	31,4 %	68,6 %	100 %

\* Schätzung Schweizerischer Versicherungsverband

Quelle: Bundesamt für Privatversicherungen

## Prämienvolumen der 12 grössten Schweizer Privatversicherer weltweit 2007

in Milliarden Franken	*in Milliarden USD	Schweiz	Gesamt
Zurich		4,3	57,4*
Swiss Re		0,8	31,7
Swiss Life		8,4	24,2
AXA Winterthur		10,0	10,0
Bâloise		3,7	6,9
Helvetia		2,8	5,5
Allianz Suisse		3,7	3,7
Die Mobiliar		2,7	2,7
Scor Switzerland		n.a.	2,4
Generali Schweiz		2,0	2,0
Nationale Suisse		1,3	1,9
Vaudoise		0,9	1,8

Quelle: Jahresberichte 2007

## 8 | Lebens- und Schadenversicherungsgeschäft Schweiz gesamt

### Prämieneinnahmen

	2005	2006	2007	Veränderung 2006/2007 in %
Leben	29 773	28 072	28 709	2,27
Kranken	6218	6323	6318	-0,08
Motorfahrzeug	5179	5305	5370	1,23
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	3484	3530	3472	-1,64
Unfall	2707	2762	2821	2,14
Allgemeine Haftpflicht	1903	1989	1895	-4,73
Kredit und Kautions, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	556	575	634	10,26
See- und Luftfahrt, Transport	447	458	467	1,97
Rechtsschutz	297	321	338	5,30
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>50 564</b>	<b>49 335</b>	<b>50 024</b>	<b>1,40</b>



## Leistungen

<b>Bruttozahlungen für Versicherungsfälle</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>	<b>Veränderung 2006/2007 in %</b>
Leben	13 057	13 190	13 993	6,09
Kranken	4390	4339	4429	2,10
Motorfahrzeug	3307	3170	3147	-0,73
Feuer und Elementarschaden, übrige Sachschäden	2182	2040	1802	-11,67
Unfall	1636	1620	1556	-3,95
Allgemeine Haftpflicht	825	970	828	-14,64
Kredit und Kaution, Finanzielle Verluste und Verkehrsservice	213	228	258	13,16
See- und Luftfahrt, Transport	215	214	199	-7,01
Rechtsschutz	166	175	181	3,43
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>25 991</b>	<b>25 946</b>	<b>26 393</b>	<b>1,72</b>

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Prämien**

	2006	2007
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>28 072</b>	<b>28 709</b>

<b>Gebuchte Prämien brutto</b>	<b>2006</b>	<b>davon Einmal- Prämien</b>	<b>2007</b>	<b>davon Einmal- Prämien</b>
Kapital	5205	705	5070	758
Renten	1159	978	1158	989
Berufliche Vorsorge	19 424	10 061	19 919	10 515
Anteilgebundene Lebensversicherung	2284	967	2562	1134
<b>Total Einzel und Kollektiv in Mio. Franken</b>	<b>28 072</b>	<b>12 711</b>	<b>28 709</b>	<b>13 396</b>

## Leistungen

Zahlungen für Versicherungsfälle brutto	2005	2006	2007
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>30 297</b>	<b>32 286</b>	<b>30 731</b>
Versicherungsleistungen	13 057	13 190	13 993
Rückkäufe und Abfindungen	17 234	19 096	16 738
<b>Total</b>	<b>30 291</b>	<b>32 286</b>	<b>30 731</b>
Überschussanteile	916	1051	1226
<b>Total inkl. Überschussanteilen in Mio. Franken</b>	<b>31 207</b>	<b>33 337</b>	<b>31 957</b>
<b>Einzelversicherung</b>			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	7700	7815	8426
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	1613	1933	2234
<b>Kollektivversicherung</b>			
Garantierte Erlebens- und Todesfalleistungen, Rentenleistungen sowie Leistungen aus anteilgebundener Lebensversicherung	5357	5375	5567
Leistungen infolge Rückkauf, Freizügigkeit oder Vertragsauflösung	15 621	17 163	14 504
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>30 291</b>	<b>32 286</b>	<b>30 731</b>

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Gesamte Zahlungen**

	2005	2006	2007
Einzel			
– Kapital	7014	6912	7575
– Renten	1504	1626	1625
Kollektiv	20 982	22 538	20 070
Anteilgebundene Lebensversicherung	797	1211	1461
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>30 297</b>	<b>32 286</b>	<b>30 731</b>

**Zugeteilte Überschussanteile**

<b>ohne anteilgebundene Lebensversicherung</b>	2005	2006	2007
Einzel	462	530	488
Kollektiv	454	521	738
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>916</b>	<b>1051</b>	<b>1226</b>

**Versicherungsbestände**

	2005	2006	2007
Einzelkapital	241 285	238 414	236 169
Einzelrenten	2003	2014	2012
Kollektivkapital	461 295	491 761	514 110
Kollektivrenten	8581	8669	8615
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>713 164</b>	<b>740 858</b>	<b>760 906</b>

### Bestände Kapitalversicherungen Einzel

	2005	2006	2007
Gemischte und ähnliche Versicherungen	165 840	164 681	163 890
Temporäre Todesfallversicherungen	75 445	73 733	72 279
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>241 285*</b>	<b>238 414*</b>	<b>236 169*</b>
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	92 276	101 568	104 393
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	149 005	136 841	131 775

### Bestände Rentenversicherungen Einzel

	2005	2006	2007
Altersrenten	661	645	621
Witwen-, Witwer-, Waisen- und Zeitrenten	201	197	192
Laufende Renten, Leib- und Zeitrenten	1141	1172	1199
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2003</b>	<b>2014</b>	<b>2012</b>
davon gebundene Vorsorge (Säule 3a)	220	218	204
davon freie Vorsorge (Säule 3b)	1783	1796	1808

\* Rundungsdifferenz

**Bestände Kapitalversicherungen Kollektiv**

	2005	2006	2007
Gemischte und ähnliche Versicherungen	81 979	79 303	78 539
Temporäre Todesfallversicherungen	379 316	412 458	435 571
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>461 295</b>	<b>491 761</b>	<b>514 110</b>
davon für berufliche Vorsorge	456 916	487 496	509 238

**Bestände Rentenversicherungen Kollektiv**

	2005	2006	2007
<b>Anwartschaftliche Renten</b>			
– Altersrenten	401	396	382
– Hinterbliebenenrenten	6690	6778	6662
<b>Laufende Renten</b>			
– Altersrenten	1190	1194	1265
– Hinterbliebenenrenten	300	301	306
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>8581</b>	<b>8669</b>	<b>8615</b>
davon für berufliche Vorsorge	8580	8668	8614

## Policen

		2005	2006	2007
Einzel	– Einzelkapital	3 100 777	3 026 660	2 944 845
	– Einzelrenten	200 460	199 093	195 058
<b>Total Policen</b>		<b>3 301 237</b>	<b>3 225 753</b>	<b>3 139 903</b>
Kollektiv	– Anzahl Verträge	170 718	137 870	155 740
	– Anzahl Versicherte	2 640 942	2 661 346	2 137 735

## Deckungskapitalien

		2005	2006	2007
Einzelkapital		64 718	62 907	60 697
Einzelrenten		22 286	22 527	22 539
Kollektivversicherung		120 103	118 066	118 208
Anteilgebundene Lebensversicherung		15 086	16 822	17 395
<b>Total in Mio. Franken</b>		<b>222 193</b>	<b>220 322</b>	<b>218 839</b>
davon Fremdwährungspolicen		4445	4834	4957

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Gebuchte Prämien****Prämien gesamt**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	2707	2762	2821
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	6218	6323	6318
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	7529	7752	7732
Feuer- und Sachversicherung	3484	3530	3472
Übrige	853	896	972
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>20 791</b>	<b>21 263</b>	<b>21 315</b>

**Unfallversicherung**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Einzelunfallversicherung	388	366	361
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	317	324	327
Obligatorische Nichtberufsunfall- Versicherung (UVG)	1224	1262	1324
Freiwillige UVG-Versicherung	36	34	32
UVG-Zusatzversicherung	334	354	367
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	192	189	184
Übrige Kollektivunfallversicherungen	216	232	226
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2707</b>	<b>2762</b>	<b>2821</b>



### Krankenversicherung

	2005	2006	2007
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	3349	3482	3445
Kollektivkrankenversicherung	2869	2841	2873
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>6218</b>	<b>6323</b>	<b>6318</b>

### Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung

	2005	2006	2007
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	2534	2604	2634
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	2645	2701	2737
<b>Total Motorfahrzeugversicherung</b>	<b>5179</b>	<b>5305</b>	<b>5371</b>
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	447	458	467
Allgemeine Haftpflichtversicherung	1903	1989	1895
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>7529</b>	<b>7752</b>	<b>7732</b>

### Feuer- und Sachversicherung

	2005	2006	2007
Feuerversicherung	1153	1135	938
Elementarschadenversicherung	231	241	381
Übrige Sachschäden	2100	2154	2153
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>3484</b>	<b>3530</b>	<b>3472</b>

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Gebuchte Prämien****Übrige Versicherungen**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Rechtsschutzversicherung	297	321	337
Kreditversicherung	81	103	140
Kautionsversicherung	101	110	113
Verkehrsservice	150	157	165
Verschiedene finanzielle Verluste	224	205	217
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>853</b>	<b>896</b>	<b>972</b>

## Zahlungen für Versicherungsfälle

### Zahlungen gesamt

	2005	2006	2007
Unfallversicherung (ohne Krankenkassen)	1636	1620	1556
Krankenversicherung (ohne Krankenkassen)	4390	4339	4429
Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung	4347	4354	4174
Feuer- und Sachversicherung	2182	2041	1802
Übrige	378	404	440
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>12 933</b>	<b>12 758</b>	<b>12 401</b>

### Unfallversicherung

	2005	2006	2007
Einzelunfallversicherung	212	189	179
Obligatorische Berufsunfallversicherung (UVG)	255	251	228
Obligatorische Nichtberufsunfallversicherung (UVG)	812	826	811
Freiwillige UVG-Versicherung	30	28	26
UVG-Zusatzversicherung	187	187	181
Motorfahrzeuginsassen-Unfallversicherung	32	28	26
Übrige Kollektivunfallversicherungen	108	111	105
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>1636</b>	<b>1620</b>	<b>1556</b>

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Zahlungen für Versicherungsfälle****Krankenversicherung**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Freiwillige Einzelkrankenversicherung	2298	2342	2439
Kollektivkrankenversicherung	2092	1997	1990
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>4390</b>	<b>4339</b>	<b>4429</b>

**Haftpflicht- und Fahrzeugversicherung**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Motorfahrzeug-Haftpflichtversicherung	1825	1800	1756
Sonstige Arten der Motorfahrzeug-Versicherung	1482	1370	1391
<b>Total Motorfahrzeugversicherung</b>	<b>3307</b>	<b>3170</b>	<b>3147</b>
See-, Luftfahrt- und Transportversicherung	215	214	199
Allgemeine Haftpflichtversicherung	825	970	828
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>4347</b>	<b>4354</b>	<b>4174</b>

## Feuer- und Sachversicherung

	2005	2006	2007
Feuerversicherung	714	726	485
Elementarschadenversicherung	408	311	285
Übrige Sachschäden	1060	1004	1032
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>2182</b>	<b>2041</b>	<b>1802</b>

## Übrige Versicherungen

	2005	2006	2007
Rechtsschutzversicherung	166	175	181
Kreditversicherung	10	27	30
Kautionsversicherung	18	3	10
Verkehrsservice	95	100	102
Verschiedene finanzielle Verluste	89	99	117
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>378</b>	<b>404</b>	<b>440</b>

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**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Unfall	1144	1493	1199
Kranken	185	201	222
Motorfahrzeug	3350	3098	4009
See- und Luftfahrt, Transport	2298	2540	3311
Feuer, Elementar, Sachschaden	10 797	10 596	13 742
Allgemeine Haftpflicht	4513	4860	5995
Kredit und Kaution	1265	1672	2367
Andere Zweige	554	1085	751
Nicht spezifiziert	293	-4	24
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>24 399</b>	<b>25 541</b>	<b>31 620</b>

**Lebengeschäft**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Einzel			
– Kapital	12 284	9178	13 553
– Renten	9	0,2	6
Kollektiv	672	526	761
Anteilgebundene Lebensversicherung	26	13	25
Nicht spezifiziert	30	24,8	377
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>13 021</b>	<b>9742</b>	<b>14 722</b>

## Prämien gesamt

	2005	2006	2007
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>37 419</b>	<b>35 283</b>	<b>46 342</b>
Retrozedierter Anteil	12 300	5480	5927
<b>Total netto in Mio. Franken</b>	<b>25 119</b>	<b>29 802</b>	<b>40 415</b>

## Zahlungen für Versicherungsfälle brutto

### Schadengeschäft

	2005	2006	2007
Unfall	-45	568	667
Kranken	132	154	132
Motorfahrzeug	1595	1714	2036
See- und Luftfahrt, Transport	1128	1194	529
Feuer, Elementar, Sachschaden	6012	7196	6384
Allgemeine Haftpflicht	2742	2431	911
Kredit und Kaution	421	487	602
Andere Zweige	621	847	328
Nicht spezifiziert	571	504	579
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>13 177</b>	<b>15 095</b>	<b>12 168</b>

Quellen: Bundesamt für Privatversicherungen

**Lebengeschäft**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
Einzel			
– Kapital	4405	3219	7791
– Renten	1	0,2	4
Kollektiv	495	330	219
Anteilgebundene Lebensversicherung	22	13	23
Nicht spezifiziert	46	93,8	494
<b>Total Leben</b>	<b>4969</b>	<b>3656</b>	<b>8531</b>

**Zahlungen gesamt**

	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2007</b>
<b>Total</b>	<b>18 146</b>	<b>18 752</b>	<b>20 699</b>
Retrozedierter Anteil	1246	3239	4223
<b>Total netto in Mio. Franken</b>	<b>16 900</b>	<b>15 513</b>	<b>16 476</b>

Quelle: Bundesamt für Privatversicherungen



**Gesamt**

	2005	2006	2007
Leben	293 505	299 429	312 625
Nichtleben	128 162	138 534	139 748
Rück	124 000	133 439	150 951
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>545 667</b>	<b>571 402</b>	<b>603 324</b>

**Erträge**

	2005	2006	2007
<b>Total in Mio. Franken</b>	<b>19 213</b>	<b>22 720</b>	<b>26 242</b>

**Gliederung 2007**

	<b>Leben</b>	<b>Nichtleben</b>	<b>Rück</b>	<b>Total</b>
Festverzinsliche Wertpapiere	158,8	53,8	40,1	250,7
Anlagen, Beteiligungen	12,0	37,5	34,9	84,4
Grundstücke und Hypotheken	54,4	10,3	2,6	67,3
Aktien und Anteile an Anlagefonds	32,2	10,6	13,0	55,8
Depotforderungen aus dem in Rückdeckung übernommenen Versicherungsgeschäft	0,4	3,9	35,9	40,2
Festgelder, sonstige Kapitalanlagen	11,3	3,3	7,4	22,0
Policendarlehen	4,5	5,0	13,7	23,2
Schuldscheindarlehen	17,1	11,1	0,2	28,4
Übrige	23,9	4,3	3,2	31,4
<b>Total in Mrd. Franken</b>	<b>312,6</b>	<b>139,8</b>	<b>151,0</b>	<b>603,4</b>

### Privatversicherung 2007

Anzahl Mitgliedsgesellschaften SVV per 1.1.2008	72
Anzahl Gesellschaften gemäss BPV-Bericht 2007	190

### Lebens- und Schadenversicherung

Prämienanteil der SVV Mitgliedsgesellschaften	95 %
davon:	
Lebensversicherung	98,8%
Schadenversicherung	90,5%

### Rückversicherung

Prämienanteil der SVV Mitgliedsgesellschaften Rückversicherung*	89,3%
---	-------

\* inkl. ausländische Gesellschaften mit Sitz in der Schweiz

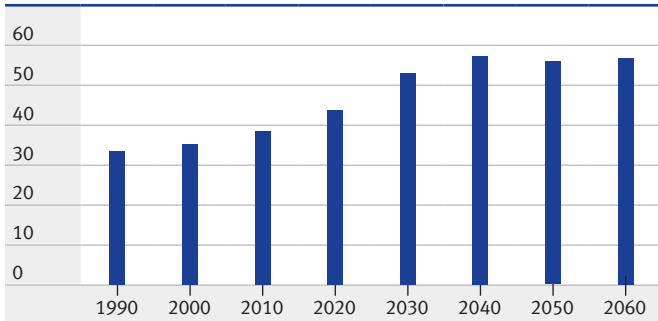
**1. Säule**

Für die AHV/IV-Renten lauten die Grundbeträge		<b>2009</b>
<b>Volle einfache Altersrente</b>		
Minimalbetrag	pro Jahr	13 680
	pro Monat	1140
Maximalbetrag	pro Jahr	27 360
	pro Monat	2280
<b>Volle Ehepaar-Altersrente (laufende Rente)</b>		
Minimalbetrag	pro Jahr	20 520
	pro Monat	1710
Maximalbetrag	pro Jahr	41 040
	pro Monat	3420
<b>Renten in % der einfachen Altersrente</b>		
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

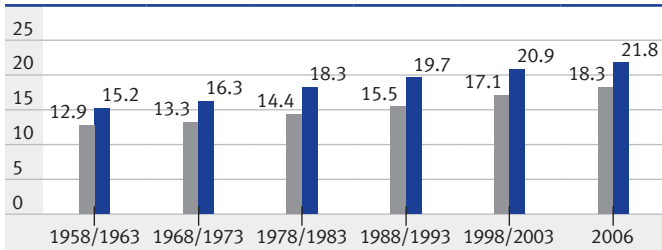
### AHV: Finanzierung im Umlageverfahren



■ Anzahl Rentner pro 100 Erwerbstätige

Quelle: Bundesamt für Statistik, Szenario «Trend»

### Lebenserwartung im Alter 65 in Jahren



■ Männer ■ Frauen

Quelle: Bundesamt für Statistik

## 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.

	<b>2009</b>
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.	3420

### 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%
ab 1. Januar 2009	2,0%

### BVG-Mindestumwandlungssätze bis 2014

Jahr der Pensionierung	Frauen (ordentliches Rentenalter 64)	Männer (ordentliches Rentenalter 65)
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**

		<b>2009</b>
Abzugsfähige Beiträge an die gebundene Vorsorge (Selbständig- und Unselbständigerwerbende)		
Personen, die einer Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 8% des oberen Grenzbetrages	max.	6566
Personen, die keiner Vorsorgeeinrichtung der 2. Säule angehören. Maximal bis 20% des Erwerbseinkommens, höchstens 40% des oberen Grenzbetrages	max.	32 832

Als Erwerbseinkommen des Unselbstständigerwerbenden 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 5000.– 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](mailto:info@svv.ch)  
[www.svv.ch](http://www.svv.ch)