

# Mäsitsch – Fachsprache übersetzt

## «AHV-Vorbezug (AHV 21)»

### Wie wird die AHV-Rente bei einem Vorbezug unter Berücksichtigung der AHV 21 berechnet?

Die AHV-Reform wird am 1. Januar 2024 in Kraft treten.

Ein Vorbezug der AHV-Rente ist neu ab Alter 63 (ab Alter 62 für die Frauen der Übergangsgeneration der Jahrgänge 1961 – 1969) möglich. Zudem ist der Vorbezug monatweise möglich.

Die reduzierten Vorbezugssätze für die Übergangsgeneration finden Anwendung ab 1. Januar 2025. Bis dann gelten die aktuellen Vorbezugssätze.

Aufgrund der neuen Berechnungsvorschriften wird bei einem **Vorbezug während der Vorbezugsphase grundsätzlich keine komplette Beitragsdauer** berücksichtigt. Diese Lücken werden während dem Vorbezug geschlossen (z.B. durch Entrichtung der AHV-Nichterwerbstätigenbeiträge), so dass ab Erreichen des Referenzalters die Beitragsdauer vollständig ist und somit die Rentenskala 44 zur Anwendung kommen kann.

### Beispiel

#### Wie hoch sind die bezogenen Renten während der Vorbezugsdauer und ab Erreichen des Referenzalters?

Ursula, ledig, Geb. 10.03.1964 erreicht am 31.03.2029 das Referenzalter (65 Jahre). Sie hat ein massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen von CHF 100'000 und bekommt somit eine maximalen AHV-Einzelrente. Sie entscheidet sich, die AHV-Rente zwei ganze Jahre vorzubeziehen, sprich ab 01.04.2027. Der Kürzungssatz beträgt 6.5 %.

Die monatlichen, maximalen AHV-Einzelrenten betragen (Annahme):

- 2027: CHF 2'600
- 2028: CHF 2'600
- 2029: CHF 2'700

#### Zeitlicher Ablauf

03.2027: Vorbezug (2 Jahre) / 1. Rentenzahlung: 04.2027

03.2029: Referenzalter (65 Jahre) / 1. Rentenzahlung: 04.2029



## Vorbezugsdauer

2 fehlende Beitragsjahre aufgrund des Vorbezugs → Skala 42

**04.2027 – 12.2028:** CHF 2'600 : 44 x 42 = CHF 2'482 – 6.5 % (CHF 161) = **CHF 2'321**

**01.2029 – 03.2029:** CHF 2'700 : 44 x 42 = CHF 2'577 – 6.5 % (CHF 168) = **CHF 2'409**

## Ab Referenzalter

Annahme: Keine fehlenden Beitragsjahre (AHV-Nichterwerbstätigenbeiträge bezahlt und auch keine sonstigen Beitragslücken) → Skala 44

Ermittlung Kürzungsbetrag:

04.2027 – 12.2028: 21 Monate x CHF 2'482 = CHF 52'122

01.2029 – 03.2029: 03 Monate x CHF 2'577 = CHF 7'731

Total: CHF 59'853 : 24 Monate x 6.5 % = CHF 162

**Rente ab 04.2029: CHF 2'700 – CHF 162 = CHF 2'538**

- Der Kürzungsbetrag wird bei Änderung der AHV-Rente ebenfalls der Teuerung angepasst und von der neuen Rente abgezogen.

## **Tipp für die Praxis**

Zum Vergleich: Angenommen, Ursula bezieht die Rente nicht vor, sondern zum ordentlichen AHV-Referenzalter. Zu welchem Zeitpunkt wären die summierten AHV-Renten beim ordentlichen Bezug besser als beim Vorbezug?

Rente ohne Vorbezug ab 04.2029: AHV-Rente CHF 2'700 + Rentenzuschlag von CHF 50 (wird nicht der Teuerung angepasst) = CHF 2'750

## **Break-even:**

Vorbezugsdauer: (21 x CHF 2'321) + (3 x CHF 2'409) = CHF 55'968

Rentendifferenz ab 04.2029: CHF 2'750 – CHF 2'538 = CHF 212

CHF 55'968 : CHF 212 = 264 Monate → 22 Jahre

Wenn Ursula nach dem Alter von ca. 87 Jahren sterben würde, ist der ordentliche Bezug besser als der Vorbezug. (Weitere Faktoren wie z.B. die Steuerbelastung sind nicht berücksichtigt).

Wenn das Beispiel mit einer AHV-Minimalrente durchgerechnet wird, wäre der Break-even bei ca. Alter 78.



## Fazit

**Je tiefer das massgebende durchschnittliche Jahreseinkommen, desto eher lohnt sich ein ordentlicher Bezug der AHV-Rente. (Fazit gilt für dieses Berechnungsbeispiel)**

### Haftungsausschluss:

Alle Angaben in dieses Dokumentes dienen ausschliesslich zu Informationszwecken. Der Ersteller (Marcel Eigenmann) übernimmt keinerlei Verantwortung für die Richtigkeit, Vollständigkeit und Rechtmässigkeit der Inhalte oder der darin enthaltenen Links. Es können keinerlei Ansprüche gegenüber dem Ersteller dieses Dokumentes abgeleitet werden. Die Meinungen und sonstigen Informationen dienen nicht als Entscheidungshilfen für rechtliche, steuerliche oder andere Fragen.

### Copyright:

Sämtliche in diesem Dokument vorhandenen gewerblichen Schutzrechte, insbesondere Urheber- und Markenrechte, gehören ausschliesslich und umfassend dem Ersteller oder dem jeweiligen Rechteinhaber. Die Weiterverwendung dieses Dokumentes ist ausschliesslich für private Zwecke gestattet. Für jegliche andere als die private Verwendung (Reproduktion, Benutzung für öffentliche oder kommerzielle Zwecke usw.) ist die schriftliche Zustimmung des Erstellers nötig.

## Entstehungsgeschichte «Mäsitsch – Fachsprache übersetzt»



Die neue Fach-Publikation " Mäsitsch – Fachsprache übersetzt" 📄 entstand aus dem englischen Wort «message» 🗣️ und der Schreibweise dieses Wortes eines Schülers 🎒, nämlich «Mäsitsch». Denn heute wird das Wort beim Lernen so geschrieben 📝, wie man es ausspricht.

Passend zu meinem Spitznamen «Mäsi» und der Übersetzung der «komplizierten Fachsprache (message)» in eine «verständliche Sprache (Mäsitsch)» entsteht meine Publikation «Mäsitsch – Fachsprache übersetzt»

Die Publikation erscheint in unregelmässigen Abständen ⌚ zu unterschiedlichen Themen im Sozialversicherungsbereich.

🎯 Das Zielpublikum sind Fachpersonen, welche den Detaillierungsgrad lieben.

