

3.06 Leistungen der AHV



# Rentenvorausberechnung

Stand am 1. Januar 2015



## Auf einen Blick

Eine Rentenvorausberechnung gibt Auskunft über voraussichtlich zu erwartende Renten der AHV/IV. Sie zeigt auf, mit welchen Rentenbeträgen bei der Pensionierung, einer Invalidität oder im Todesfall für die Angehörigen gerechnet werden kann.

Für die Vorausberechnung sind die gegenwärtigen persönlichen Verhältnisse (Zivilstand, Familienzusammensetzung etc.) und das heute geltende Recht massgebend. Ändern sich die persönlichen Verhältnisse oder das geltende Recht, kann dies den Rentenanspruch und die Höhe einer Rente wesentlich beeinflussen. Eine verbindliche Rentenberechnung ist daher erst im Versicherungsfall – Alter/Invalidität/Todesfall – möglich.

## Anspruch auf Vorausberechnung

### 1 Wann kann ich eine Vorausberechnung verlangen?

Sie können jederzeit eine Vorausberechnung verlangen. In bestimmten Lebenssituationen ist eine Vorausberechnung sinnvoll wie beispielsweise bei beruflichen oder familiären Veränderungen, einer Auswanderung oder bei der Planung eines Rentenvorbezugs.

### 2 Wann ist eine Vorausberechnung sinnvoll?

Wenn Sie Ihr Rentenalter noch lange nicht erreichen, ist die Vorausberechnung einer Altersrente wenig aussagekräftig. In diesem Fall können Sie eine Schätzung mit Hilfe der Tabelle im Anhang des Merkblattes 3.01 - *Altersrenten und Hilflosenentschädigungen der AHV* machen.

## Grundsätze für Vorausberechnung

### 3 Welche Regeln gelten für die Vorausberechnung von Renten?

Für die Vorausberechnung von Renten gelten im Wesentlichen die gleichen Regeln wie für normale Rentenberechnungen.

### 4 Für welche Zeitpunkte werden die Renten berechnet?

Die Renten werden jeweils für folgende Zeitpunkte berechnet:

- Hinterlassenen- und Invalidenrenten für den Zeitpunkt der Anfrage;
- Altersrenten für den Zeitpunkt der Pensionierung.

### 5 Ist die Vorausberechnung der Ausgleichskasse verbindlich?

Nein, die Vorausberechnung ist nicht verbindlich, da zum Zeitpunkt einer Vorausberechnung für Ihre Altersrente noch nicht alle Elemente der Rentenberechnung bekannt sind. Die Ausgleichskassen müssen gewisse Annahmen und Schätzungen machen:

- Machen Sie keine Angaben zur weiteren Lohnentwicklung, verwendet die Ausgleichskasse das letzte Jahreseinkommen und rechnet es bis zur Pensionierung hoch. Sie verwendet dazu Tabellen zur allgemeinen Lohnentwicklung.
- Wohnen Sie in der Schweiz und machen keine Angaben zu einem künftigen Wohnort ausserhalb der Schweiz, wird angenommen, dass Sie bis zur Pensionierung in der Schweiz versichert bleiben.

## Elemente der Rentenberechnung

### 6 Welches ist die Grundlage der Rentenberechnung?

Grundlage für die Rentenberechnung bilden neben den Angaben der gestuchstellenden Person die Informationen aus den Individuellen Konti. Vor jeder Vorausberechnung beschafft sich die Ausgleichskasse automatisch einen Kontenauszug.

### 7 Wie bestimmt sich die Höhe der Rente?

Die Höhe einer Rente ist abhängig von

- den anrechenbaren Beitragsjahren,
- den Einkommen, auf denen Beiträge bezahlt worden sind sowie
- den Erziehungs- und Betreuungsgutschriften.

### 8 Wann erhalte ich eine Vollrente?

Sie erhalten eine Vollrente (Rentenskala 44), wenn Sie eine volle Beitragsdauer aufweisen. Besteht eine unvollständige Beitragsdauer, wird Ihnen eine Teilrente ausgerichtet.

### 9 Wie wirkt sich ein Vorbezug bzw. Aufschub auf die Höhe der Rente aus?

Wenn Sie Ihre Altersrente ein Jahr oder zwei Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter beziehen, erhalten Sie eine gekürzte Rente.

Wenn Sie Ihre Altersrente ein Jahr bis maximal fünf Jahre aufschieben, erhalten Sie eine erhöhte Rente.

### 10 Wann wird die Einkommensteilung vorgenommen?

Erwerbseinkommen, die Verheiratete während der gemeinsamen Ehejahre verdient haben, werden aufgeteilt (Splitting). Dabei erhält jeder Ehepartner die Hälfte des Einkommens des anderen gutgeschrieben. Diese Einkommensteilung wird vorgenommen,

- sobald beide Ehepartner eine AHV- oder IV-Rente beziehen, oder
- sobald eine verwitwete Person Anspruch auf eine AHV- oder IV-Rente hat, oder
- wenn die Ehe geschieden oder ungültig erklärt wird.

## **11 Wann werden die Einzelrenten eines Ehepaars gekürzt?**

Die Summe der beiden Einzelrenten eines Ehepaars darf höchstens 150 % der Maximalrente betragen. Wird dieser Höchstbetrag überschritten, werden die Einzelrenten entsprechend gekürzt (Plafonierung).

## **12 Wann werden Erziehungsgutschriften angerechnet?**

Ihnen können für die Jahre, in denen Sie Kinder unter 16 Jahren hatten, Erziehungsgutschriften angerechnet werden. Die Höhe der Erziehungsgutschrift entspricht der dreifachen jährlichen Minimalrente. Bei verheirateten Personen wird die Gutschrift während der Kalenderjahre der Ehe je zur Hälfte aufgeteilt. Der Durchschnitt der Erziehungsgutschriften ergibt sich, indem die Summe der Erziehungsgutschriften durch die gesamte Beitragsdauer geteilt wird.

Bei geschiedenen und nicht miteinander verheirateten Eltern, welche die elterliche Sorge gemeinsam ausüben, wird je nach Betreuungsleistung entweder einem Elternteil die ganze oder jedem Elternteil je die halbe Erziehungsgutschrift angerechnet. Näheres lässt sich dem Merkblatt *1.07 - Erziehungsgutschriften* entnehmen.

## **13 Wann werden Betreuungsgutschriften angerechnet?**

Ihnen können für die Jahre, in denen Sie pflegebedürftige Verwandte betreuten, die leicht erreichbar sind und die Anspruch auf eine mittlere oder schwere Hilflosenentschädigung haben, Betreuungsgutschriften angerechnet werden. Für die Jahre, in denen Ihnen Erziehungsgutschriften angerechnet werden können, besteht kein Anspruch auf Betreuungsgutschriften. Die Höhe der Betreuungsgutschrift entspricht der dreifachen jährlichen Minimalrente. Bei verheirateten Personen wird die Gutschrift während der Kalenderjahre der Ehe je zur Hälfte aufgeteilt. Der Durchschnitt der Betreuungsgutschriften ergibt sich, indem die Summe der Betreuungsgutschriften durch die gesamte Beitragsdauer geteilt wird. Näheres lässt sich dem Merkblatt *1.03 - Betreuungsgutschriften* entnehmen.

## **14 Wo erhalte ich weitere Informationen?**

Weitere Informationen zur Berechnung von Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenrenten sowie zum flexiblen Rentenalter finden Sie in folgenden Merkblättern:

- *3.01 - Altersrenten und Hilflosenentschädigungen der AHV*
- *3.03 - Hinterlassenenrenten der AHV*
- *3.04 - Flexibles Rentenalter*
- *4.04 - Invalidenrenten und Hilflosenentschädigungen der IV*

## **Verfahren**

### **15 Wo kann ich eine Rentenvorausberechnung verlangen?**

Sie können bei Ihrer Ausgleichskasse schriftlich eine Rentenvorausberechnung verlangen. Die entsprechenden Formulare können Sie bei den Ausgleichskassen und ihren Zweigstellen beziehen. Für Ehepaare empfiehlt es sich, das Gesuch gemeinsam einzureichen.

### **16 Prüft die Ausgleichskasse meine Angaben?**

Die Ausgleichskasse bezieht sich auf Ihre Angaben und überprüft nicht, ob diese richtig sind.

### **17 Was geschieht, wenn die Einkommensteilung nach der Scheidung noch nicht vollzogen ist?**

Ist die Einkommensteilung nach der Scheidung noch nicht vollzogen, leitet die Ausgleichskasse zuerst das Splittingverfahren ein. Die Rentenvorausberechnung kann erst nach abgeschlossener Einkommensteilung erfolgen. Es ist daher ratsam, wenn Geschiedene die Durchführung des Splittings möglichst bald nach der Scheidung beantragen.

## **Kosten**

### **18 Kostet die Vorausberechnung einer Invaliden- oder Hinterlassenenrente?**

Nein, die Vorausberechnung einer Invaliden- oder Hinterlassenenrente ist immer gratis.

### **19 Kostet die Vorausberechnung einer Altersrente?**

Die Vorausberechnung einer Altersrente ist in der Regel gratis. Eine Gebühr von höchstens 300 Franken wird jedoch verlangt, wenn

- die gesuchstellende Person unter 40 Jahren ist, oder
- die gesuchstellende Person innerhalb von fünf Jahren mehrere Vorausberechnungen verlangt.

Die Gebühr entfällt, wenn ein besonderer Grund für eine Vorausberechnung besteht (zum Beispiel Trennung, Scheidung, Heirat, Geburt eines Kindes, Stellenverlust, Aufnahme einer selbständigen Erwerbstätigkeit).

## Auskünfte und weitere Informationen



Dieses Merkblatt vermittelt nur eine Übersicht. Für die Beurteilung von Einzelfällen sind ausschliesslich die gesetzlichen Bestimmungen massgebend. Die Ausgleichskassen und ihre Zweigstellen geben gerne Auskunft. Ein Verzeichnis aller Ausgleichskassen finden Sie unter [www.ahv-iv.ch](http://www.ahv-iv.ch).

Die in den Formulierungen gewählte männliche Form bezieht im Sinne der Gleichbehandlung immer auch weibliche Personen ein.

Die Zivilstandsbezeichnungen haben auch die folgende Bedeutung:

- Ehe/Heirat: eingetragene Partnerschaft
- Scheidung: gerichtliche Auflösung der Partnerschaft
- Verwitwung: Tod des eingetragenen Partners / der eingetragenen Partnerin

Herausgegeben von der Informationsstelle AHV/IV in Zusammenarbeit mit dem Bundesamt für Sozialversicherungen.

Ausgabe Dezember 2014. Auch auszugsweiser Abdruck ist nur mit schriftlicher Einwilligung der Informationsstelle AHV/IV erlaubt.

Dieses Merkblatt kann bei den AHV-Ausgleichskassen und deren Zweigstellen sowie den IV-Stellen bezogen werden. Bestellnummer 3.06/d. Es ist ebenfalls unter [www.ahv-iv.ch](http://www.ahv-iv.ch) verfügbar.

3.06-15/01-D





Registrierter Vermittler  
 – Eidgenössische  
 Finanzmarktaufsicht –  
 FINMA  
 Registernummer 10592


## **Private Altersvorsorge – Sicherheit im Alter Rentenvorausberechnung – AHV Rente Wie geht man vor?**



■ **Rentenvorausberechnung als Schätzung ist jederzeit möglich** – als verbindliche Rechnung aber erst vor Rentenbezug aussagekräftig. Warum wird nachfolgend beschrieben. Deshalb beginnen Sie anschliessend mit einer Pensionsplanung auf <https://www.altersrente.ch/pensionierung.html> Wie hoch wird mein (unser) zukünftiges Einkommen in der 3. Lebensphase aus heutiger Sicht. Was ist zukünftig zu tun, um später in Ruhe finanziell abgesichert zu leben.

**BJ CONSULTING**  
 Alfred Juntke  
 Hofenstrasse 66  
 8708 Männedorf  
 Tel: 043 843 5663

E-Mail: [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com)

	<p><b>BJ CONSULTING – Sicherheit im Alter wurde 1996 gegründet mit dem Ziel eigene Erfahrungen, Informationen und Lösungsvorschläge für die 3. Lebensphase bereitzustellen.</b></p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Zunächst vielen Dank für den Besuch auf der Website von BJ CONSULTING, einem registrierten unabhängigen Vermittler bei der FINMA und Vorsorgeberater. Für weitere persönliche **Infos zu BJ CONSULTING** benutzen Sie bitte folgenden Link: [https://www.altersrente.ch/bj\\_consulting.html](https://www.altersrente.ch/bj_consulting.html)

### **1. AHV Rentenvorausberechnung**

Sicherlich haben Sie schon einen Blick in das Merkblatt 3.06 – Rentenvorausberechnung geworfen. Wie hoch die definitive AHV Rente sein wird, kann erst kurz vor Rentenbezug von der zuständigen Ausgleichskasse errechnet werden.

Die AHV Rente wird für jede Einzelperson berechnet und richtet sich nach

- dem durchschnittlichen Einkommen während der Arbeitsperiode,
- den anrechenbaren Beitragsjahren, Regelfall 44 Jahre
- allenfalls Erziehungs- und Betreuungsgutschriften

Zuständig für eine AHV Rentenvorausberechnung sind die Ausgleichskassen. Welche Ausgleichskasse für Sie zuständig ist und den Weg dazu, erfahren Sie nachfolgend. Das Resultat der Vorausberechnung der Ausgleichskasse ist unverbindlich und damit eine Schätzung in die richtige Richtung.

Auf der Website [http://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](http://www.altersrente.ch/ahv_rente.html) finden Sie einen Rentenrechner für Ihre Altersrente sowohl für Einzelpersonen als auch für Ehepartner. Die errechnete Altersrente umfasst als Schätzung die AHV Rente und die Pensionskassenrente (obligatorischer Anteil) alles aus heutiger Sicht.

## 2. Fragen und Antworten

Nochmals vielen Dank für Ihre Kontaktaufnahme, gegenwärtig bekomme ich viele Zuschriften zu nachstehenden Themen, insbesondere der folgenden: »Wie hoch wird meine AHV Rente«, «AHV Rentenvorausberechnung», «Antrag AHV Rente» und «Ausgleichskassen». Wie bereits erwähnt, wird Ihre zukünftige definitive AHV Rente durch die für Sie zuständige Ausgleichskasse kurz vor der Pensionierung berechnet.

## 3. Altersrente

Eine erste Übersicht bzw. Schätzung Ihrer Altersrente (AHV Rente plus BVG Rente - Pensionskassenrente, soweit Beiträge geleistet wurden) können Sie online, anonym unter Benutzung folgender Links berechnen:

[http://www.altersrente.ch/ahv\\_rente.html](http://www.altersrente.ch/ahv_rente.html) - AHV/BVG Rente Schätzung – Einzelperson

<http://www.altersrente.ch/ahvrente.html> - AHV/BVG Rente - Schätzung - Ehepaare

## 4. Antrag für eine Rentenvorausberechnung – Merkblatt 3.06

Zunächst ermitteln Sie, wie nachfolgend aufgeführt, die zuständige Ausgleichskasse, wo auch als Download der Antrag heruntergeladen werden kann.

- a) Liste der kontoführenden Ausgleichskassen für eine Rentenvorausberechnung  
<https://www.ahv-iv.ch/de/Kontakte/Kantonale-Ausgleichskassen>

Diese Liste ist für Sie nicht sehr nützlich, weil alle Ausgleichskassen aufgeführt sind. Nehmen Sie Ihren AHV Ausweis zur Hand und betätigen Sie folgenden Link, um die für Sie zuständige Ausgleichskasse zu ermitteln.

[https://inforegister.zas.admin.ch/InfoWeb/InfoRegisterAccueil\\_de.jsp](https://inforegister.zas.admin.ch/InfoWeb/InfoRegisterAccueil_de.jsp)

Falls auf der Liste mehrere Adressen von Ausgleichskassen aufgeführt sind, wenden Sie sich an die erste gelistete Kasse. Wenn Sie es wünschen, kann ich mit Hilfe Ihrer AHV-Nr. (13-stellige Zahl mit 756... beginnend) und Geburtsdatum die für Sie zuständige AHV / IV Ausgleichs-Kasse ermitteln. Bitte benutzen Sie dazu folgenden Link:

[https://www.altersrente.ch/ahv\\_tabelle.html](https://www.altersrente.ch/ahv_tabelle.html) (Desktop) bzw.

<https://www.altersrente.ch/altersrente.html> (Mobile).

Falls Sie weitere Fragen bzw. eine Unterstützung wünschen, schicken Sie mir bitte ein E-Mail an BJ CONSULTING - Alfred Juntke [bjcon@bjcon.com](mailto:bjcon@bjcon.com) bzw. benutzen Sie das Formular Beratung <https://www.altersrente.ch/beratung.html>

**Rechtlicher Hinweis:** <https://www.altersrente.ch/hinweise.html> Aus formellen Gründen muss ich Sie darauf aufmerksam machen, dass alle Angaben im Rahmen der Beratung für persönliche Altersvorsorge für Personen mit Wohnsitz in der Schweiz erfolgen. In keinem Fall übernimmt BJ CONSULTING – Alfred Juntke irgendeine direkte oder indirekte Verantwortung für den Inhalt in den erwähnten Broschüren, Fact-Sheets etc.

**Copyright © 2017** - Alle Rechte vorbehalten