

Finanzierung des Überbrückungszuschusses (UeZ)

Berechnungsbeispiel: Mann oder Frau, Alter 58, Stand Altersguthaben (AGH) Fr. 500'000

Alterspension = $500'000 \times 5.27\%$ = 26'350 pro Jahr

UeZ von **AG finanziert**: UeZ = 62% von 27'840 = 17'261 pro Jahr

UeZ von **AN finanziert**: UeZ = 38% von 27'840 = 10'579 pro Jahr

- Verrechnung mit AGH = 5 Jahre x 10'579 = 52'895 (diskontiert 48'674)
- Gekürztes AGH = 500'000 – 48'674 = 451'326
- Gekürzte AP = 451'326 x 5.27% = 23'785 pro Jahr

Grundpension lebenslänglich = Fr. 23'785 pro Jahr

UeZ (maximale ordentliche AHV-Rente) **bis Alter 63** (maximal 5 Jahre) = Fr. 27'840 pro Jahr

Total Pension bis Alter 63 = Fr. 51'625 pro Jahr

Der Vorbezug der AHV-Rente ist ab Alter 63 möglich. Die Kürzung pro Jahr beträgt 6.8%