

Altersvorsorge

Auch Arbeitgeber sind in der Pflicht

Für 86 Prozent der Rentner/-innen schafft das 3-Säulen-System finanzielle Sicherheit im Alter. Fast 300 000 Personen über 65 Jahre sind jedoch von Altersarmut betroffen, Tendenz steigend. Darum sollte sich jeder so früh wie möglich mit seiner Altersvorsorge auseinandersetzen.

An der Delegiertenversammlung vom 5. Juni 2025 griff Zentralpräsident Felix Wyss ein wichtiges Thema auf: «Nach eigenen Angaben zahlt die Pensionskasse MOBIL durchschnittlich 1450 Franken Monatsrente an Versicherte aus, die 2024 das Pensionsalter erreicht haben. Dazu kommen noch etwa 2000 bis 2500 Franken von der AHV. Wenn heute eine 3,5-Zimmerwohnung zwischen 1500 und 1800 Franken kostet, wovon können die Pensionierten noch leben? Wir werden in Zukunft von einer Altersarmut sprechen, wenn sie nicht schon da ist.»

Handlungsbedarf bei Altersarmut

Eine repräsentative Befragung von Pro Senectute Schweiz, der grössten Fach- und Dienstleistungsorganisation für das Alter, ergab 2022, dass ein Fünftel der Menschen über 65 Jahre von Armut betroffen oder gefährdet war – also fast 300 000 Personen. Insbesondere Personen mit niedriger Bildung, ausländischer Staatsangehörigkeit sowie Frauen, Verwitwete und Geschiedene sind stärker gefährdet. Treffen mehrere Risikofaktoren aufeinander, verstärkt sich der Einfluss. Davon waren 46 000 Personen nicht kompensierbar arm, da sie weder über ein grösseres Vermögen noch über Wohneigentum verfügen.

Zudem legt der Altersmonitor grosse kantonale Unterschiede offen: Im Tessin sind bis zu fünfmal mehr Menschen von Altersarmut betroffen als in Basel-Stadt. Pro Senectute

Prévoyance vieillesse

L'employeur a lui aussi des obligations

Pour 86 % des retraités, le système à trois piliers assure une sécurité financière pour leurs vieux jours. Près de 300 000 personnes de plus de 65 ans sont déjà touchées par la pauvreté, et cette tendance est à la hausse. Il est donc important que chacun réfléchisse à la planification de sa retraite le plus tôt possible.

Lors de l'assemblée des délégués du 5 juin 2025, le Président central, Felix Wyss, a abordé un sujet important : « Selon ses propres propos, la Caisse de pensions MOBIL verse une rente mensuelle moyenne de 1 450 frs aux assurés qui ont atteint l'âge de la retraite en 2024. A cela s'ajoutent environ 2 000 à 2 500 frs provenant de l'AVS. Si un appartement de 3,5 pièces coûte aujourd'hui entre 1 500 et 1 800 francs, comment les retraités peuvent-ils vivre ? Nous parlerons bientôt de la paupérisation des personnes âgées – si ce n'est déjà le cas. »

Nécessité d'agir contre la pauvreté des personnes âgées

Une enquête représentative menée par Pro Senectute Suisse, la plus grande organisation professionnelle et de services pour les personnes âgées, a révélé qu'en 2022, un cinquième des personnes de plus de 65 ans étaient touchées par la pauvreté ou menacées de pauvreté, soit près de 300 000 personnes. Les personnes ayant un faible niveau de formation, de nationalité étrangère, ainsi que les femmes, les veuves et les divorcées, sont particulièrement exposées. Lorsque plusieurs facteurs de risque coïncident, l'impact est amplifié. Parmi elles, 46 000 personnes étaient dans une pauvreté incompensable, faute de patrimoine important ni de propriété immobilière. L'Observatoire national de la vieillesse révèle également d'importantes disparités cantonales : au Tessin, la pauvreté des personnes âgées est jusqu'à

Wer sich früh mit seiner Altersvorsorge auseinandersetzt und Massnahmen ergreift, erhöht seine Chancen auf einen sorgenfreien Ruhestand.



Qui planifie sa retraite tôt et prend les mesures adéquates augmente ses chances de vivre une retraite sans soucis.

sieht angesichts der demografischen Entwicklung und der Teuerung dringenden Handlungsbedarf. Als Massnahmen-vorschläge, die auch Arbeitgeber unterstützen können, werden die frühzeitige Sensibilisierung für eine gute Altersvorsorge und die Enttabuisierung des Themas Armut im Alter genannt.

Das Schweizer 3-Säulen-System

Grundlage der Vorsorge in der Schweiz ist das 3-Säulen-System, das vom Sozialversicherungsgesetz geregelt wird.

1. Säule (AHV/IV): Die staatliche Vorsorge soll den Existenzbedarf von Pensionierten, Hinterlassenen und Invaliden decken. Dazu gehören auch Ergänzungsleistungen für Rentner mit tiefen Einkommen.

2. Säule (Berufliche Vorsorge): Zusammen mit der 1. Säule soll sie es ermöglichen, die gewohnte Lebenshaltung in angemessenem Rahmen weiterzuführen. Das BVG umschreibt die Mindestversicherung. Vorsorgeeinrichtungen können jedoch überobligatorische Leistungen anbieten, wovon Versicherte profitieren.

3. Säule (Private Vorsorge): Sie schliesst Vorsorgelücken. Ist die Vorsorge gebunden (Säule 3a), profitiert man von Steuervergünstigungen. Ungebundene Formen (Säule 3b) wie Sparkonten oder Wohneigentum sind steuerlich nicht privilegiert.

Die Branchenpensionskasse PK MOBIL verfügt über zahlreiche Vorsorgepläne, welche die Mindestleistungen gemäss BVG übersteigen, was eine deutliche Leistungsverbesserung bei teilweise nur geringen Beitragsanpassungen ermöglicht.

Erfahrungen der Pensionskasse MOBIL

«Wir stellen häufig fest, dass sich Arbeitnehmende zu wenig oder zu spät mit ihrer Pensionierung auseinandersetzen. Dadurch könnten jedoch Vorsorgelücken frühzeitig erkannt und durch gezielte Massnahmen – etwa durch Einkäufe oder Wechsel des Vorsorgeplanes – geschlossen werden», erklärt Roland Graf, Geschäftsleiter der Ausgleichskasse MOBIL. «Dabei ist wichtig, dass die Lebenssituation bei der Wahl eines Vorsorgeplanes berücksichtigt wird.»

Abschliessend mahnte Felix Wyss an der DV in Locarno: «Ihr als Arbeitgeber seid gefordert, um unsere Berufe attraktiver zu machen und unsere Arbeitnehmer in eine angenehme Pension zu geleiten. Nehmt mit eurer Pensionskasse Kontakt auf und verbessert euer BVG und ja, auch dies muss einkalkuliert werden, zum Wohle eurer Mitarbeiter!»

Text: Henrik Petro, Bild: KI generiert

cinq fois plus élevée qu'à Bâle-Ville. Pro Senectute estime qu'il est urgent d'agir compte tenu des tendances démographiques et de la hausse des prix. Parmi les mesures suggérées aux employeurs, on peut citer la sensibilisation précoce à une bonne planification de la retraite et la levée du tabou entourant la pauvreté des personnes âgées.

Le système suisse des trois piliers

En Suisse, la base de la prévoyance vieillesse est le système des trois piliers, réglementé par la loi sur les assurances sociales.

1^{er} pilier (AVS/AI) : les pensions de retraite de l'Etat visent à couvrir les besoins fondamentaux des retraités, des survivants et des personnes handicapées. Elles comprennent également des prestations complémentaires pour les retraités à faibles revenus.

2^e pilier (retraite professionnelle) : avec le 1^{er} pilier, il vise à permettre aux assurés de maintenir leur niveau de vie habituel dans des limites raisonnables. La LPP définit le niveau minimum d'assurance. En outre, les institutions de retraite peuvent proposer des prestations complémentaires aux assurés.

3^e pilier (prévoyance vieillesse privée) : il comble les lacunes de retraite. Si la retraite est liée (pilier 3a), vous bénéficiez d'avantages fiscaux. Les formes de retraite non liées (pilier 3b), comme les comptes d'épargne ou l'accession à la propriété, ne bénéficient pas d'avantages fiscaux.

Le fonds de pension de branche CP MOBIL propose de nombreux plans de retraite qui dépassent les prestations minimales de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle (LPP), permettant ainsi une amélioration significative des prestations avec, dans certains cas, seulement des ajustements de cotisations mineurs.

Expériences de la Caisse de pensions MOBIL

« Nous constatons souvent que les salariés réfléchissent trop peu ou trop tard à leur retraite, alors qu'ils pourraient identifier rapidement les lacunes de leur prévoyance vieillesse et les combler grâce à des mesures ciblées, comme le rachat de prestations complémentaires ou le changement de régime de retraite », explique Roland Graf, Directeur de la Caisse de compensation MOBIL. « Il est important de tenir compte de leur situation personnelle lors du choix d'un régime de retraite. »

En conclusion, Felix Wyss lance un avertissement à l'AG de Locarno : « En tant qu'employeurs, vous êtes appelés à rendre nos métiers plus attractif et à accompagner nos collaborateurs vers une retraite confortable. Contactez votre caisse de pension et améliorez votre LPP – et celles de vos employés ! »

Texte: Henrik Petro; images: créées par IA

Richtwerte sind relativ

Wann gilt man als arm?

Personen im Rentenalter leben in Altersarmut, wenn sie mit ihrem Einkommen unter oder knapp über der Armutsgrenze leben. Diese liegt bei knapp 2300 Franken pro Monat für eine alleinstehende Person und bei etwa 4000 Franken für ein Paar. Diese Definition lässt diverse Faktoren ausser Acht, etwa die Lebenshaltungskosten am Wohnort, Vermögenswerte, das eigene Armutsgefühl und das soziale Umfeld, das unterstützend wirken kann.

Armut steigt im höheren Rentenalter. Frauen sind häufiger von Altersarmut betroffen, so lebt fast jede fünfte Rentnerin in Armut. Dagegen befindet sich nur jeder achte Rentner unter der Armutsgrenze. Das Armutsrisiko für Ausländerinnen und Ausländer ist fast doppelt so hoch. (Quelle: Beobachter)

Les lignes directrices sont relatives

Quand est-on considéré comme pauvre ?

Les personnes ayant atteint l'âge de la retraite sont considérées comme vivant dans la pauvreté si leurs revenus sont inférieurs ou légèrement supérieurs au seuil de pauvreté. Ce seuil représente un peu moins de 2 300 frs par mois pour une personne seule et environ 4 000 frs pour un couple. Cette définition ignore divers facteurs, tels que le coût de la vie dans le lieu de résidence, le patrimoine, le sentiment de pauvreté et l'environnement social susceptible de les soutenir.

La pauvreté augmente avec l'âge de la retraite. Les femmes sont plus fréquemment touchées ; près d'une retraitée sur cinq vit dans la pauvreté. En revanche, seul un retraité sur huit vit sous le seuil de pauvreté. Le risque de pauvreté est presque deux fois plus élevé pour les ressortissants étrangers. (Source : Beobachter)

Altersvorsorge

Die Vorsorgelücken frühzeitig erkennen

Mit der Pensionskasse MOBIL hat das Autogewerbe eine auf sich zugeschnittene BVG-Lösung. Geschäftsleiter Roland Graf erklärt, warum eine frühzeitige Planung essenziell ist und welche Verantwortung der Unternehmer trägt.

Carrossier: Wie fit sind Carrossiers beim Thema Vorsorge?

Roland Graf: Das ist schwierig zu beantworten. Wird nur der Minimalvorsorgeplan BVG gewählt, werden auch dementsprechend die Altersleistungen in einem tiefen Bereich sein, da auch das Lohnniveau entscheidend ist.

Wo besteht der grösste Informationsbedarf?

Die Unternehmen gehen davon aus, dass der BVG-Minimalplan ausreicht. Leider ein Irrtum, da die Altersgutschriften (7 %/10 %/15 %/18 % vom koordinierten BVG-Lohn) seit Einführung des BVG vom Gesetzgeber nie angepasst wurden.

Wo kann sich ein Unternehmer über die Rahmenbedingungen und Vorschriften informieren?

Bei seiner Pensionskasse. Die PK MOBIL hat sehr viele Vorsorgepläne im Angebot, die über die Minimalleistungen gehen.

Wann schaut ein Unternehmer «gut» zu seinem Personal?

Ein attraktiver Arbeitgeber befasst sich heute auch mit der beruflichen Vorsorge. Wenn er sich mit den Mitarbeitenden bezüglich einer besseren Vorsorge bespricht, dann hat er seine Verantwortung wahrgenommen.

Was sind die häufigsten Fragen von Versicherten?

Wie sie versichert sind im Alter, bei Krankheit und Unfall. Leider wird das Thema Alter viel zu spät angeschaut. Wichtig ist, sich bereits in jungen Jahren mit den Altersleistungen auseinanderzusetzen, um rechtzeitig Massnahmen ergreifen zu können.

Sollen Unternehmer aktiv über die 3. Säule informieren?

Die Kosten der 3. Säule werden vollumfänglich vom Mitarbeitenden übernommen. Darum ist es auch eine Budgetfrage, ob sie sich der «Büezer» leisten kann. Wenn der Arbeitgeber für die 2. Säule nur die minimalen BVG-Leistungen anbieten will, was heutzutage nicht mehr genügend ist, dann ist die 3. Säule umso wichtiger für den Arbeitnehmenden.

Interview: Henrik Petro

Prévoyance vieillesse

Identifier à temps les lacunes

Avec la Caisse de pensions MOBIL, les branches de l'automobile bénéficient d'une solution LPP sur mesure. Roland Graf, Directeur général, explique pourquoi une planification précoce est essentielle et quelle est la responsabilité des entrepreneurs.

Carrossier: un carrossier est-il bien couvert à la retraite?

Roland Graf: Difficile à dire. Si l'on opte que pour la prévoyance vieillesse minimale de la LPP, les prestations de retraite seront d'autant plus faibles, car le montant salarial joue un rôle.

Où se situe le plus grand besoin d'information?

Les entreprises partent du principe que le régime minimum LPP est suffisant. Erreur: Les bonifications de vieillesse (7 %/10 %/15 %/18 % du salaire coordonné LPP) n'ont jamais été adaptées par le législateur depuis l'introduction de la LPP.

Où un entrepreneur peut-il s'informer sur les conditions-cadres et les réglementations?

Auprès de sa caisse de retraite. La CP MOBIL propose une large gamme de plans de prévoyance au-delà des prestations minimum.

Qu'est-ce qui fait d'un entrepreneur un «bon» employeur?

Aujourd'hui, un employeur attractif s'intéresse également à la prévoyance professionnelle. En discutant avec ses salariés d'une meilleure couverture retraite, il a assumé sa responsabilité.

Quelles sont les questions les plus fréquentes posées par les assurés?

Leur assurance retraite en cas de maladie et d'accident? Hélas, le sujet de la vieillesse est souvent abordé bien trop tard. Il est important d'envisager les prestations de retraite dès le plus jeune âge afin de pouvoir prendre des mesures à temps.

Les entrepreneurs doivent-ils informer activement au sujet du 3^{ème} pilier?

Les coûts du 3^{ème} pilier sont entièrement à la charge du salarié. Par conséquent, sa capacité à le financer est également une question de budget. Si l'employeur souhaite uniquement offrir les prestations minimales de la LPP pour le 2^{ème} pilier, plus suffisantes aujourd'hui, le 3^{ème} pilier est d'autant plus important pour le salarié.

Interview: Henrik Petro



Roland Graf, Geschäftsleiter Ausgleichskasse MOBIL
Roland Graf, Directeur de la Caisse de compensation MOBIL