



Nachhaltige Altersvorsorge Schweiz – NAVOS

Der Umbau

Ernst A. Brugger und René L. Frey

Verlag Neue Zürcher Zeitung

Inhaltsverzeichnis

Tabellenverzeichnis	11
Abbildungsverzeichnis	12
Abkürzungsverzeichnis	13
Zusammenfassung	15
Resumé	21
Riassunto	26
Summary	31
1 Problem und Herausforderung	37
1.1 Die Zeit drängt	39
1.2 Das heutige Altersvorsorgesystem der Schweiz	46
1.3 Exogen verursachte Probleme	45
1.4 Hausgemachte Probleme	47
2 Bevölkerung und Gesamtwirtschaft als Rahmenbedingungen für die Lösung des Problems	57
2.1 Die Altersvorsorge als Teil der Volkswirtschaft	59
2.2 Tief greifende demografische Veränderungen	60
2.3 Bevölkerung und Arbeitsmarkt	63
2.4 Altersvorsorge und Wirtschaftswachstum	74
2.5 Finanzmärkte mit eigenen Regeln	75
3 NAVOS – der Reformvorschlag für die Altersvorsorge	79
3.1 Ziele und Strategien einer nachhaltigen Altersvorsorge	81
3.1.1 Wertvorstellungen der Gesellschaft	81
3.1.2 Verfassungsauftrag: Existenzsicherung, Fortführung einer angemessenen Lebenshaltung und freiwillige Selbstvorsorge	83
3.1.3 Nachhaltigkeit	84
3.1.4 Strategien der Verwirklichung der geltenden Verfassungsziele	85
3.2 Hauptelemente von NAVOS	87
3.2.1 Grundkonstruktion	87
3.2.2 Vereinfachung und Entflechtung	87
3.2.3 AHV zur Existenzsicherung	88
3.2.4 Berufliche Vorsorge zur Fortführung einer angemessenen Lebenshaltung	89
3.2.5 Steuerbegünstigtes Sparen für die freiwillige Selbstvorsorge	91
3.2.6 Ergänzungsleistungen: Sozialhilfe für Pflegekosten	92
3.3 Die Ausgestaltung im Einzelnen	93

3.3.1	Kombination von Umlage- und Kapitaldeckungsverfahren	93
3.3.2	Preisindexierung und regionale Differenzierung	94
3.3.3	Wahlfreiheit	94
3.3.4	Anlagevorschriften	95
3.3.5	Good Governance: Transparenz, Fairness und Verantwortung	96
3.3.6	Aufsicht	97
3.3.7	Staatliche Deregulierung und Selbstregulierung	98
3.4	Möglichkeiten der Verbesserung des NAVOS-Vorschlags	101
3.4.1	Erste Säule	101
3.4.2	Zweite Säule	102
3.4.3	Dritte Säule	102
3.5	Flankierende Massnahmen	102
3.5.1	Verlängerung der Lebensarbeitszeit	103
3.5.2	Wachstums-, Produktivitäts- und Innovationsförderung	104
3.6	NAVOS – der Umbauplan	104
4	NAVOS – vom Konzept zur Realität	107
4.1	Ist NAVOS finanzierbar?	109
4.2	Stakeholder-Analyse: Ist NAVOS politisch realisierbar?	111
4.3	Szenario-Analyse: Was, wenn alles anders kommt?	114
4.4	In Etappen zum Ziel	117
	Endnoten	121
	Literaturverzeichnis	125
	Anhang: Der NAVOS-Dialog	130