

Kundeninformation zu Aktuellen Themen

AHV-Reform 21 und ihre Auswirkungen ab 01.01.2024

Am 25. November 2022 hat das Schweizer Stimmvolk der AHV-Reform 21 zugestimmt. Die Reform tritt auf den 01. Januar 2024 in Kraft. Was heisst das für Sie und Ihre Angestellten?

Renten-Freibetrag optional

Wer bisher über das Referenzalter hinaus gearbeitet hat, dem wurde automatisch ein Freibetrag von CHF 1'400.00 pro Monat (maximal CHF 16'800 jährlich) gewährt

In Zukunft können Mitarbeitende, welche das Referenzalter erreicht haben, frei darüber entscheiden, ob sie auf den Freibetrag von CHF 1'400.00 verzichten wollen. Die freie Wahl ermöglicht unter bestimmten Voraussetzungen, dass Beitragslücken geschlossen werden können bis zur Maximalrente.

Bitte beachten Sie, die Option muss zwingend vor der ersten Lohnzahlung nach Erreichen des Referenzalters ausgeübt werden. Ein rückwirkender Verzicht auf die Option ist nicht möglich.

Bitte informieren Sie Ihre Mitarbeitenden, welche bereits pensioniert sind oder nächstens in Rente gehen über diese Möglichkeit. Die Umsetzung für alle betroffenen Mitarbeitenden erfolgt mit dem ersten Lohn im Januar 2024.

Referenzalter 65 für Frauen und Männer

Schrittweise, um 3 Monate steigt das Rentenalter für Frauen von bisher 64 auf neu 65 Jahre:

Frauen mit Jahrgang	Referenzalter Frauen
1960	64 Jahre
1961	64 Jahre + 3 Monate
1962	64 Jahre + 6 Monate
1963	64 Jahre + 9 Monate
1964 und jünger	65 Jahre

Für diese Generationen ist ein Rentenbezug ab 62 Jahren weiterhin möglich.

Ab 63 Jahren flexibler Rentenbezug

Zwischen dem Alter 63 und 70 können Männer und Frauen ihre Altersrente ab einem frei gewählten Monat beziehen. Zudem wird es möglich, auch nur eine Teilrente zu beziehen. Bezüge vor dem Referenzalter 65 haben eine Kürzung zur Folge.

Mit der Jahresdeklaration 2023 wird die Ausgleichskasse Sie über diese Neuerungen ebenfalls informieren. Für Fragen und ergänzende Informationen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung. Rufen Sie uns an.

IMZ Treuhand & Unternehmensberatung

Grienbachstrasse 11, CH-6300 Zug
Telefon +41 41 784 41 93

Isabella.zwyer@imz-treuhand.ch
www.imz-treuhand.ch