

Egalité – 2<sup>ème</sup> partie

# L'individualisation est-elle la voie?

Dans la 1<sup>ère</sup> partie de cet article parue dans le numéro de novembre, l'auteur a montré qu'un splitting est pensable et faisable dans la LPP. Poussant la réflexion en dehors des sentiers battus, elle expose sans parti pris les conséquences d'une évolution possible dans l'air du temps.

**EN BREF**

Aujourd'hui les célibataires sont solidaires des mariés, les femmes sont solidaires des hommes. Avec l'individualisation de la rente de retraite, l'état civil n'engendre plus de différence pour les prestations.

Si on cherche une solution plus simple administrativement, on peut questionner l'utilité de la rente réversible pour conjoint survivant. Dans notre société moderne qui prône l'individualisation, c'est un concept qui a peut-être fait son temps. L'abandon de cette prestation induit une rente initiale plus élevée (car le taux de conversion sans réversibilité est plus élevé) (voir tableau 5).

Ainsi un couple bénéficie d'un revenu LPP supérieur à la situation actuelle ( $2 \times 29\,683 = 59\,366$  au lieu de  $54\,800$ ). Au décès, la rente s'éteint. Celui qui survit continue de percevoir sa propre rente, c'est tout (voir tableau 6).

**Uniquement des rentes viagères**

A une simplification administrative s'ajoute une plus grande transparence du risque de longévité, donc une meilleure maîtrise. En effet, l'âge réel du conjoint est rarement pris en compte avant le décès, l'expectative d'une rente de conjoint survivant étant généralement calculée collectivement. Ceci induit pour les institutions de prévoyance des gains ou des pertes qu'elles n'anticipent pas. Avec ce modèle, il n'existe plus de rente de retraite viagère avec réversibilité sur le conjoint survivant, ni de rente de conjoint survivant, mais uniquement des rentes viagères (sans réversibilité).

Ce serait évidemment un bouleversement des solidarités. Aujourd'hui les célibataires sont solidaires des mariés, les femmes sont solidaires des hommes. Avec l'individualisation de la rente de retraite, l'état civil n'engendre plus de différence pour les prestations et les hommes sont alors solidaires des femmes... sauf si le taux de conversion unique était remis en question.

Sachant qu'aujourd'hui l'espérance de vie d'une femme est supérieure à celle d'un homme, le taux de conversion pour la rente de retraite de Madame est dans ce cas plus bas que celui appliqué à Monsieur (voir tableau 7).

Tant que le couple vit ensemble, le revenu global LPP est de 59 367 (idem tableau 6; voir tableau 8).

Au décès, la rente s'éteint. Celui qui survit continue de percevoir sa propre rente, c'est tout.

**Donner le choix – si possible**

Il se peut concevoir, autre expression de l'individualisation, que soit donné le choix au moment de la retraite entre un taux de conversion avec ou sans réversibilité sur le conjoint survivant. Notons bien ici qu'il n'y a plus de solidarité entre célibataires et mariés. Reste (ou pas) une solidarité entre gens mariés, relativement à l'écart d'âge dans le couple. Sur une base collective, il se trouve qu'avec la table de mortalité LPP 2015 (2012) et un taux technique de 2.75%, heureux hasard, le taux de conversion à 65 ans avec réversibilité est de 5.4% pour les deux sexes (voir tableau 9).

Si le couple fait le choix d'avoir une rente réversible, tant que le couple vit le revenu global LPP est de 49 320. Vient à décéder l'un des conjoints, le survivant perçoit encore 80% du revenu du couple (voir tableau 10).

L'individualisation de la prestation de retraite selon l'état civil existe déjà dans certaines caisses; cela n'est pour l'instant pas au choix, la LPP ne l'autorisant pas (la rente de conjoint est une prestation obligatoire). L'individualisation de la prestation de retraite selon le genre existe aussi; et ce n'est bien sûr pas un choix non plus. |

**Michèle Mottu Stella**  
Experte agréée LPP,  
Partner Prevanto SA



Tableau 5

	Avoir de retraite à 65 ans	Taux de conversion	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP
Madame	456 667	6.5%	29 683	0
Monsieur	456 667	6.5%	29 683	0
Total	913 333			

Tableau 6

Qui vit?	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP	Total prestations LPP
Monsieur et Madame	59 366	0	59 366
Madame est veuve	29 683	0	29 683
Monsieur est veuf	29 683	0	29 683

Tableau 7

	Avoir de retraite à 65 ans	Taux de conversion	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP
Madame	456 667	6.25%	28 542	0
Monsieur	456 667	6.75%	30 825	0
Total	913 333			

Tableau 8

Qui vit?	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP	Total prestations LPP
Monsieur et Madame	59 367	0	59 367
Madame est veuve	28 542	0	28 542
Monsieur est veuf	30 825	0	30 825

Tableau 9

	Avoir de retraite à 65 ans	Taux de conversion	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP
Madame	456 667	5.4%	24 660	14 796
Monsieur	456 667	5.4%	24 660	14 796
Total	913 333			

Tableau 10

Qui vit?	Rente de retraite LPP	Rente de conjoint survivant LPP	Total prestations LPP
Monsieur et Madame	49 320	0	49 320
Madame est veuve	24 660	14 796	39 456
Monsieur est veuf	24 660	14 796	39 456

## Gleichstellung – Teil 2

# Individualisierung als Lösung?

Im ersten Teil dieses Artikels, der in der Novemberausgabe veröffentlicht wurde, führte die Autorin aus, dass ein Splitting auch im BVG-Bereich denkbar und realisierbar ist. Im Folgenden wird diese Idee vertieft und untersucht, welche Konsequenzen eine entsprechende Individualisierung haben könnte.

## IN KÜRZE

Heute zahlen die Ledigen solidarisch für die Verheirateten, die Frauen solidarisch für die Männer. Mit der Individualisierung der Rente bei der Pensionierung werden Unterschiede bei den Leistungen aufgehoben, die aufgrund des Zivilstands entstehen.

Sucht man nach einer administrativ leichter zu bewältigenden Lösung, kann man den Sinn einer übertragbaren Rente für überlebende Ehegatten in Frage stellen. In unserer modernen Gesellschaft, in der Individualität über allem steht, gilt dieses Konzept vielleicht als überholt. Der Verzicht auf diese Leistung führt zu einer höheren Rente, da der Umwandlungssatz ohne Übertragbarkeit höher ausfällt (siehe Tabelle 5, Seite 39).

Ein Ehepaar erhält somit ein BVG-Einkommen, das über dem aktuell geltenden Betrag liegt ( $2 \times 29\,683 = 59\,366$  Franken anstelle von 54 800 Franken). Im Todesfall erlischt der Rentenanspruch. Der überlebende Ehegatte bezieht in Zukunft nur noch seine eigene Rente (siehe Tabelle 6).

### Ausschliesslich Leibrenten

Ein Vorteil besteht aus der administrativen Vereinfachung, ein weiterer Vorteil ist die grössere Transparenz und somit die bessere Kontrolle des Langlebkeitsrisikos. Das tatsächliche Alter des Ehegatten wird vor seinem Ableben nämlich nur selten berücksichtigt, weil die erwartete Dauer der Rente für überlebende Ehegatten in der Regel kollektiv berechnet wird. Dies führt für die Vorsorgeeinrichtungen zu unvorhersehbaren Gewinnen oder Verlusten. Mit dem vorgeschlagenen Modell gibt es keine lebenslange Rente mehr, die auf den überlebenden Ehegatten übertragen wird, und auch keine Rente für überlebende Ehegatten, sondern ausschliesslich Leibrenten (ohne Übertragbarkeit).

Das Solidaritätsprinzip wird damit natürlich erschüttert. Heute zahlen die Ledigen solidarisch für die Verheirateten, die Frauen solidarisch für die Männer.

Mit der Individualisierung der Rente bei der Pensionierung ergeben sich bei den Leistungen keine Unterschiede mehr aufgrund des Zivilstands, und die Männer zahlen für die Frauen ... es sei denn, der einheitliche Umwandlungssatz würde geändert.

Da man heute weiss, dass die Lebenserwartung einer Frau über derjenigen eines Mannes liegt, fällt der Umwandlungssatz für die Rente einer Frau tiefer aus als die für eines Mannes (siehe Tabelle 7).

Solange das Ehepaar zusammenlebt, beträgt das BVG-Gesamteinkommen 59 367 Franken (wie in Tabelle 6; siehe Tabelle 8).

Im Todesfall erlischt der Rentenanspruch. Der überlebende Ehegatte erhält weiterhin seine eigene Rente, nicht mehr und nicht weniger.

### Frei entscheiden können – wenn möglich

Man kann sich aber auch vorstellen, dass man, ebenfalls im Sinne der Individualisierung, zum Zeitpunkt der Pensionierung frei wählen kann zwischen einem Umwandlungssatz mit und einem Umwandlungssatz ohne Übertragbarkeit auf den überlebenden Ehegatten. Dabei gibt es notabene keine Solidarität mehr zwischen Ledigen und Verheirateten. Es bleibt also nur (oder eben nicht) die Solidarität zwischen Eheleuten, die an den Altersunterschied des Paares angepasst wird. Auf kollektiver Basis will es der Zufall, dass mit der Sterbetafel BVG 2015 (2012) und einem technischen Zinssatz von 2.75 Prozent der Umwandlungssatz mit Übertragbarkeit im Alter von 65 Jahren für beide Geschlechter 5.4 Prozent beträgt (siehe Tabelle 9).

Wenn sich das Ehepaar für eine übertragbare Rente entscheidet, beträgt das BVG-Gesamteinkommen zu Lebzeiten beider Eheleute 49 320 Franken. Stirbt jedoch einer der beiden Ehegatten, bezieht der überlebende Ehegatte noch 80 Prozent des Einkommens des Paares (siehe Tabelle 10).

Die Individualisierung der Rentenleistung je nach Zivilstand existiert be-

reits bei einigen Pensionskassen; zurzeit darf man aber nicht selbst entscheiden, da das BVG dies nicht zulässt (die Ehegattenrente ist eine obligatorische Leistung). Auch die Individualisierung der Rentenleistung je nach Geschlecht existiert, aber auch dort kann natürlich nicht frei gewählt werden. **I**

### Michèle Mottu Stella

Tabelle 5

	Pensionsguthaben mit 65 Jahren	Umwandlungs- satz	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte
Ehefrau	456 667	6.5%	29 683	0
Ehemann	456 667	6.5%	29 683	0
Total	913 333			

Tabelle 6

Wer überlebt?	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte	Total BVG-Leistungen
Ehemann und Ehefrau	59 366	0	59 366
Ehefrau ist Witwe	29 683	0	29 683
Ehemann ist Witwer	29 683	0	29 683

Tabelle 7

	Pensionsguthaben mit 65 Jahren	Umwandlungs- satz	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte
Ehefrau	456 667	6.25%	28 542	0
Ehemann	456 667	6.75%	30 825	0
Total	913 333			

Tabelle 8

Wer überlebt?	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte	Total BVG-Leistungen
Ehemann und Ehefrau	59 367	0	59 367
Ehefrau ist Witwe	28 542	0	28 542
Ehemann ist Witwer	30 825	0	30 825

Tabelle 9

	Pensionsguthaben mit 65 Jahren	Umwandlungs- satz	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte
Ehefrau	456 667	5.4%	24 660	14 796
Ehemann	456 667	5.4%	24 660	14 796
Total	913 333			

Tabelle 10

Wer überlebt?	BVG-Rente	BVG-Rente überlebender Ehegatte	Total BVG-Leistungen
Ehemann und Ehefrau	49 320	0	49 320
Ehefrau ist Witwe	24 660	14 796	39 456
Ehemann ist Witwer	24 660	14 796	39 456