



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Eidgenössisches Departement des Innern EDI  
Bundesamt für Sozialversicherungen

# **Barwerttabellen Abfindung geschuldeter Renten**

## **Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel**

Gültig ab 1. Januar 2018

**Barwerte laufender Renten  
einschliesslich allfälliger Anwartschaften auf Hinterlassenenrenten**

**Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung  
der Billigkeitsklausel**

**Rechnungsgrundlagen AHV 2015 mit technischem Zinsfuss 1,5%**

**Gültig ab 1. Januar 2018**

Herausgegeben vom  
Bundesamt für Sozialversicherungen, 3003 Bern  
318.331.D

## Inhaltsverzeichnis

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 1.    | Vorbemerkungen .....  | 5  |
| 2.    | Berechnung von Kapitalwerten zur Abfindung geschuldeter Renten.....   | 6  |
| 2.1   | Allgemeine Hinweise .....   | 6  |
| 2.1.1 | Ausscheideordnungen .....   | 6  |
| 2.1.2 | Vorgehen bei Abfindungen mit mehreren Rentenbezüglern.....  | 7  |
| 2.1.3 | Bezeichnungen.....  | 7  |
| 2.1.4 | Berechnungsvorschriften und Formelsammlung .....  | 9  |
| 2.2   | Altersrenten .....  | 10 |
| 2.2.1 | Renten bis Ableben konstant .....   | 10 |
| 2.2.2 | Hinterlassene im Rentenalter, deren Hinterlassenenrente höher als die eigene Altersrente mit Zuschlag ist ..... | 12 |
| 2.2.3 | Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten .....   | 14 |
| 2.2.4 | Allfällige spätere Hinterlassenenrente ist höher als die eigene Altersrente mit Verwitwenzuschlag.....          | 16 |
| 2.2.5 | Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden .....                                       | 18 |
| 2.2.6 | Der Ehegatte ist nicht versichert.....  | 20 |
| 2.2.7 | Zusatzrente für nichtversicherten Ehegatten .....   | 22 |
| 2.3   | Ganze Invalidenrenten .....   | 23 |
| 2.3.1 | Renten bis Ableben konstant .....   | 23 |
| 2.3.2 | Hinterlassene Invalide, deren Hinterlassenenrente höher als die eigene Invalidenrente mit Zuschlag ist.....     | 24 |
| 2.3.3 | Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten .....   | 25 |
| 2.3.4 | Allfällige spätere Hinterlassenenrente ist höher als die eigene Rente mit Verwitwenzuschlag.....                | 26 |
| 2.3.5 | Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden .....                                       | 27 |
| 2.3.6 | Der Ehegatte ist nicht versichert.....  | 28 |
| 2.4   | Halbe Invalidenrenten .....   | 29 |
| 2.4.1 | Rente wechselt einzig von halb zu ganz .....  | 29 |
| 2.4.2 | Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten .....   | 31 |
| 2.4.3 | Hinterlassenenrente grösser als ganze eigene Rente mit Zuschlag .....   | 35 |
| 2.4.4 | Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden .....                                       | 37 |
| 2.4.5 | Der Ehegatte ist nicht versichert.....  | 39 |
| 2.5   | Hinterlassenenrenten.....   | 41 |
| 2.5.1 | Beide Ehegatten erfüllen die Mindestbeitragsdauer .....   | 41 |
| 2.5.2 | Hinterlassene Person erfüllt die Mindestbeitragsdauer nicht .....   | 44 |
| 2.6   | Kinder- und Waisenrenten.....   | 46 |
| 2.6.1 | Ganze Renten.....   | 46 |
| 2.6.2 | Halbe Renten .....  | 47 |
| 3.    | Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel.....                                      | 49 |

|          |  |    |
|----------|--|----|
| 4.       | Tabellen.....  | 51 |
| 4.1      | Kommutationswerte für Männer, Frauen und Kinder<br>sowie Absterbeordnung für Frauen.....   | 51 |
| 4.2      | Sofort beginnende, lebenslängliche Rente .....   | 54 |
| 4.3      | Lebenslängliche Verbindungsrente.....  | 55 |
| 4.4      | Bis Alter 65 temporäre Rente Männer und bis Alter 64 temporäre Rente Frauen<br>Bis Alter 65 aufgeschobene Rente Männer und bis Alter 64 aufgeschobene Rente<br>Frauen..... | 60 |
| 4.5      | Werte sind integriert in der Tabelle 4.4. ....   |    |
| 4.6      | Temporäre Kinder- oder Waisenrente oder zwei temporären plafonierte Kinder-<br>und/oder Waisenrenten.....  | 61 |
| 4.7      | Kommutationswerte für Hinterlassene.....   | 62 |
| 4.8      | Bis Erreichen Rentenalter temporäre und lebenslängliche Witwenrente für Frauen   | 63 |
| 4.9      | Barwerte für Beitragsrückvergütungen an Ausländer und Staatenlose. Bis Alter 64<br>aufgeschobene Rente für Frauen .....  | 64 |
| Anhang 1 |  |    |
|          | Berechnungsvorschriften .....  | 65 |
| Anhang 2 |  |    |
|          | Formelsammlung zu den Berechnungsvorschriften .....  | 74 |

## 1. Vorbemerkungen

Nachstehende Tabellen und Erläuterungen dienen der Ermittlung der in den Sozialversicherungsabkommen vorgesehenen Rentenabfindungen sowie zur Vergleichsrechnung bei Beitragsrückvergütungen für Staatenlose und Staatsangehörige von Ländern, mit denen die Schweiz kein solches Abkommen abgeschlossen hat, oder von Ländern, deren Abkommen mit der Schweiz die Möglichkeit der Beitragsrückerstattung vorsieht (Australien, Chile, Indien, Südkorea, Philippinen und Uruguay). Grundlage zur Berechnung der Abfindungen bilden die Kommutationszahlen und Barwerte in Kapitel 4 dieses Dokuments. Die gesuchten Abfindungen lassen sich als Linearkombinationen der massgebenden Rentenhöhen bestimmen, die bei ordentlicher Rentenauszahlung ausbezahlt würden. Als Koeffizienten werden die entsprechenden Barwerte herangezogen. Damit sind Rentenveränderungen bei Zivilstandsänderungen oder einem Wechsel von der IV zur AHV mitberücksichtigt. Es kommt die individuelle Methode zur Anwendung.

Zur Prüfung der Billigkeit bei Beitragsrückvergütungen wird demgegenüber die kollektive Methode verwendet. Dazu sind die entsprechenden Barwerte so aufgebaut, dass Veränderungen in der Rentenhöhe im Barwert direkt verrechnet sind.

Für die Rentenberechnung und die Rentenanspruchsbedingungen wird von der 10. AHV-Revision ausgegangen, wie sie seit dem 1.1.1997 in Kraft ist. Ferner gelten die einschlägigen Weisungen des BSV: «Weisungen an die Schweizerische Ausgleichskasse betreffend die Abfindung niederer Teilrenten gemäss Sozialversicherungsabkommen» (BSV-Weisung Nr. 96.1122) Die Randziffern (Rz) beziehen sich auf diese Weisungen. Das Rentenalter beträgt 65 Jahre für Männer und 64 Jahre für Frauen.

Die zu den Rechnungsgrundlagen gehörenden Sterbewahrscheinlichkeiten entsprechen jenen, die in naher Zukunft gelten. Damit wird die künftige abnehmende Sterblichkeit antizipiert, indem von Perioden- und nicht von Generationentafeln ausgegangen wird. Bei den Wahrscheinlichkeiten handelt es sich um Prognosen für das Jahr 2035 gemäss dem vom Bundesamt für Statistik am 22. Juni 2015 veröffentlichten Bevölkerungsszenario A-00-2015.<sup>1</sup> Es wird mit einem technischen Zinsfuss von 1,5 % gerechnet. Dieser Satz beruht auf der durchschnittlichen Renditeerwartung der Anlagen des AHV-Ausgleichsfonds, bereinigt um die in der Regel alle zwei Jahre gemäss Mischindex (Mittel von Lohn- und Preisindex) angepassten AHV-Renten. Es handelt sich somit um einen Mischindex-bereinigten Nominalzins.

Die vorliegenden Formeln und Tafeln gelten nur für Fälle, deren Stichtag auf den 1.1.2018 oder später fällt.

<sup>1</sup> BFS (2015): *Szenarien zur Bevölkerungsentwicklung in der Schweiz 2015 – 2060*, Neuenburg: BFS: <https://www.bfs.admin.ch/bfs/de/home/statistiken/bevoelkerung/zukuenftige-entwicklung.assetdetail.39912.html>

## 2. Berechnung von Kapitalwerten zur Abfindung geschuldeter Renten

### 2.1 Allgemeine Bemerkungen

#### 2.1.1 Ausscheideordnungen

Zur Bestimmung der Ausscheideordnungen dienen die Sterbewahrscheinlichkeiten, die vom BFS im Szenario A-00-2015 für das Jahr 2035 verwendet werden. Die daraus resultierenden Absterbeordnungen werden mit AHV 2015 bezeichnet. Sie folgen auf die technischen Grundlagen AHV VII, die in der bisherigen Fassung von 1997 verwendet wurden.

$x$  bedeutet das Alter eines versicherten Mannes,  $y$  dasjenige einer versicherten Frau und  $z$  das Alter eines Kindes.

$q_x$  bedeutet die einjährige Sterbewahrscheinlichkeit eines Mannes im Alter  $x$ ,  $q_y$  diejenige einer Frau im Alter  $y$ .

Für die verwendeten Ausscheideordnungen werden folgende Symbole verwendet:

$$l_x = l_{x-1}(1 - q_{x-1}) \quad \text{mit } l_0 = 100'000$$

bzw.

$$l_y = l_{y-1}(1 - q_{y-1}) \quad \text{mit } l_0 = 100'000$$

Für die Ausscheideordnungen der Waisen gilt:

$$l_z = \frac{1}{2}(l_x + l_y)$$

Der Diskont wird wie folgt definiert:

$v = \frac{1}{1+i}$ , wobei  $i$  den technischen Zinsfuß darstellt. In der vorliegenden Publikation wird  $i = 1,5\%$  gesetzt.

Zur Vereinfachung der Formeln werden Kommutationszahlen verwendet, die in der Versicherungsmathematik Anwendung finden.

$$D_x = l_x v^x,$$

$$D_y = l_y v^y \quad \text{und}$$

$$D_z = l_z v^z$$

Die Barwerte der Verbindungsrenten basieren auf Kommutationszahlen, die beide Personen berücksichtigen:

$$D_{xy} = D_x l_y$$

### 2.1.2 Vorgehen bei Abfindungen mit mehreren Rentenbezügern

Es gilt der Grundsatz, wonach die Abfindung für jede einzelne Rente, auf die ein Anspruch besteht, berechnet wird. Die gesamte Abfindung setzt sich dann als Summe dieser Einzelabfindungen zusammen. Stirbt also zum Beispiel ein Versicherter und werden die ausgelösten Witwen- und Waisenrenten abgefunden, ist die Abfindung für die Witwenrente und die einzelnen Abfindungen für die Waisenrenten getrennt voneinander zu bestimmen und am Schluss zusammenzuzählen.

### 2.1.3 Bezeichnungen

|            |   |
|------------|---|
| Geschlecht | = Mann (m) / Frau (f)   |
| Alter      | = Mann (x), Frau (y), Kind (z) im massgebenden Zeitpunkt; angebrochene Altersjahre werden abgerundet  |
| RA         | = Rentenart   |
| AV         | = Altersrentenfall (AHV)  |
| IV         | = Invaliditätsrentenfall (IV)   |
| HV         | = Hinterlassenenrentenfall (AHV)  |
| KR         | = Kinderrente, Waisenrente oder zwei plafonierte Kinder- und/oder Waisenrenten  |
| KW         | = Kapitalwerte einer Rente  |
| RH1        | = Rentenhöhe der aktuellen Rente im massgebenden Zeitpunkt  |
| RH2        | = Rentenhöhe bei allfälliger Verwitwung im Rentenalter bzw. bei Wegfall des Anspruchs auf Witwenrente (einfache Rente inklusive ggf. Verwitwetenzuschlag) |
| RH3        | = Rentenhöhe nach Ablösung einer halben oder Dreiviertelsrente der IV durch eine ganze Rente  |
| RH4        | = Rentenhöhe bei Anspruch auf Hinterlassenenrente   |
| RH5        | = Rentenhöhe einer halben oder Dreiviertelsrente der IV mit Verwitwetenzuschlag   |
| VZ         | = Anwartschaft auf eine Veränderung der Rente bei Tod (Verwitwung, Kinderrenten)  |
| GH         | = Rentenanspruch ganz/dreiviertel/halb (IV)   |

Barwert einer Rente von einem Franken, monatlich im Voraus bezahlt:

|                |   |  |
|----------------|---|--|
| $B_1(x)$       | = | Barwert einer lebenslangen Rente für Männer  |
| $B_2(y)$       | = | Barwert einer lebenslangen Rente für Frauen  |
| $B_3(x, y)$    | = | Barwert einer lebenslangen Verbindungsrente für einen Mann im Alter $x$ und einer Frau im Alter $y$  |
| $B_4(x, z)$    | = | Barwert einer temporären Rente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters  |
| $B_5(y)$       | = | Barwert einer temporären Rente bis Erreichen des Rentenalters  |
| $B_6(z)$       | = | Barwert einer temporären Kinder- oder Waisenrente oder von zwei temporären plafonierten Kinder- und/oder Waisenrenten  |
| $B_7(x)$       | = | Barwert einer temporären Rente für einen Mann bis Erreichen des Rentenalters   |
| $B_8(x)$       | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters aufgeschobenen Rente für einen Mann   |
| $B_9(y)$       | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters aufgeschobenen Rente für eine Frau  |
| $B_{10}(x, z)$ | = | Barwert einer temporären Vater-Waisen- und Vater-Kinderrente bis zum Durchschnittsalter bei Studienabschluss des Kindes, aber höchstens bis Erreichen des Rentenalters des Vaters  |
| $B_{11}(y, z)$ | = | Barwert einer temporären Mutter-Waisen- und Mutter-Kinderrente höchstens bis Erreichen des Rentenalters der Mutter bzw. Barwert einer temporären Rente bis zum Durchschnittsalter bei Ausbildungsabschluss des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters |
| $B_{12}(x, y)$ | = | Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Erreichen des Rentenalters des Mannes  |
| $B_{13}(x, y)$ | = | Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Erreichen des Rentenalters der Frau  |
| $B_{14}(x, y)$ | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters des Mannes aufgeschobenen Verbindungsrente  |
| $B_{15}(x, y)$ | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters der Frau aufgeschobenen Verbindungsrente  |



- $B_{16}(x, y, z)$  = Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes
- $B_{17}(x, y, z)$  = Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters des Mannes aufgeschobenen, bis Alter 18 des jüngsten Kindes temporären Verbindungsrente
- $B_{18}(x, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes
- $B_{20}(x)$  = Barwert einer lebenslangen Rente und der Anwartschaften auf davon abgeleitete Renten für Männer
- $B_{21}(y)$  = Barwert einer lebenslangen Rente und der Anwartschaften auf davon abgeleitete Renten für Frauen
- $B_{31}(x, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters, unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{32}(y)$  = Barwert einer temporären Witwenrente bis Erreichen des Rentenalters unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{33}(y, z)$  = Barwert einer temporären Witwenrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters, unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{34}(x, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{35}(y)$  = Barwert einer lebenslänglichen Witwenrente unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{36}(y, z)$  = Barwert einer temporären Witwenrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit

B1 bis B18 und B31 bis B36 dienen zur Berechnung von Abfindungen geschuldeter Renten, B20 und B21 zur Prüfung der Billigkeit bei Beitragsrückvergütungen.

#### **2.1.4 Berechnungsvorschriften und Formelsammlung**

Im Anhang 1 sind die Berechnungsvorschriften zur Abfindung geschuldeter Renten und für die Beitragsrückvergütung unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel in einer Zusammenstellung wiedergegeben.

Anhang 2 beinhaltet die Formelsammlung zur Bestimmung der Barwerte.

## 2.2 Altersrenten

Eine Abfindung von Altersrenten ist erst möglich, wenn der 2. Versicherungsfall bei Ehepaaren eintritt, d.h. wenn gesplittet werden kann. Bei Ehepaaren müssen demzufolge beide im Rentenalter sein, es sei denn, der Ehepartner, der nicht im Rentenalter ist, ist invalid.

In den Beispielen gilt das ordentliche Rentenalter (64 Jahre für Frauen und 65 Jahre für Männer).

### 2.2.1 Renten bis Ableben konstant

Dies ist der Normalfall für Ledige, Verwitwete und Geschiedene, die das Rentenalter bereits erreicht haben. Es gelten die Randziffern 4001, 4002 und 4004 der BSV-Weisungen (Nr. 96.1122).

Die massgebende Rentenhöhe ist die Rente, die zur Auszahlung gelangen würde, wenn nicht abgefunden würde.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> 0 --> m

Die Formel lautet:  $KW := B_1(x) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_1(x)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Lediger Mann, 65-jährig*

Formel: AV --> 0 --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------|-------|-----------|---------|--------|
| Altersrente | RH1   | Fr. 224.– | B1(x)   | 18.988 |

Höhe der Abfindung: Fr. 51 040.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> 0 --> f

Die Formel lautet:  $KW := B_2(y) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Geschiedene Frau, 64-jährig*

Formel: AV --> 0 --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------|-------|-----------|---------|--------|
| Altersrente | RH1   | Fr. 224.– | B2(y)   | 21.403 |

Höhe der Abfindung: Fr. 51 531.–

## 2.2.2 Hinterlassene im Rentenalter, deren Hinterlassenenrente höher als die eigene Altersrente mit Zuschlag ist

Ist bei einer verwitweten Person im Rentenalter die Hinterlassenenrente höher als die eigene Altersrente mit Zuschlag, kommt gemäss Rz 5016 der BSV-Weisungen (Nr. 96.1122) die Hinterlassenenrente zur Auszahlung, solange die Anspruchsvoraussetzungen dafür erfüllt sind. Bei den Männern ist dies der Fall, bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr vollendet hat. Bei den Frauen wird die Witwenrente in der Regel lebenslänglich ausbezahlt.

### a. Männer

Solange das jüngste Kind das 18. Altersjahr noch nicht vollendet hat, wird die Hinterlassenenrente RH4 verwendet, die dann durch die einfache Altersrente inklusive Verwitwetenzuschlag RH2 abgelöst wird.

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> a --> m

Die Formel lautet:  $KW := [B_{18}(x, z) \cdot RH4 + (B_1(x) - B_{18}(x, z)) \cdot RH2] \cdot 12$

Die Formel  $B_{18}(x, z)$  befindet sich im Anhang 2,  $D_x$  befindet sich in Tabelle 1.  $B_1(x)$  kann der Tabelle 2 entnommen werden.

Beispiel: *Verwitweter Mann, 65-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag.*

Formel: AV --> a --> m

| Rentenart                           | Rente | Höhe      | Barwert              | Wert   |
|-------------------------------------|-------|-----------|----------------------|--------|
| Witwerrente                         | RH4   | Fr. 200.– | $B_{18}(x)$          | 2.907  |
| Altersrente mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 181.– | $B_1(x) - B_{18}(x)$ | 16.081 |

Höhe der Abfindung: Fr. 41 905.–

*b. Frauen*

Sieht man von den geschiedenen Frauen ab, die nur bis Vollenden des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes Anspruch auf Witwenrente haben (vgl. Art. 24a Abs. 2 AHVG), ist analog vorzugehen wie unter 2.2.1. Diese Vereinfachung darf aufgrund der sehr geringen Wahrscheinlichkeit, dass obiger Spezialfall eintritt, vorgenommen werden.

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> a --> f

Die Formel lautet:  $KW := B_2(y) \cdot RH4 \cdot 12$

$B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Verwitwete Frau, 64-jährig. Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag.*

Formel: AV --> a --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------|-------|-----------|---------|--------|
| Witwenrente | RH4   | Fr. 200.– | B2(y)   | 21.403 |

Höhe der Abfindung: Fr. 51 367.–

### 2.2.3 Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten

Dies ist der Normalfall bei verheirateten Paaren, wenn beide noch am Leben sind. Massgebend ist Rz 5004 der BSV-Weisungen. Für die Zeit, in der beide Ehegatten leben, ist die sofort ausbezahlte plafonierte Rente RH1, für die Zeit danach ist die unplafonierte Rente mit Verwitwenzuschlag RH2 zu berücksichtigen.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> e --> m

Die Formel lautet:  $KW := [B_3(x,y) \cdot RH1 + (B_1(x) - B_3(x,y)) \cdot RH2] \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_1(x)$  in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Beispiel: Verheirateter Mann, 65-jährig; Frau, 64-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als eigene Altersrente samt Verwitwenzuschlag.*

Formel: AV --> e --> m

| Rentenart                         | Rente | Höhe      | Barwert             | Wert   |
|-----------------------------------|-------|-----------|---------------------|--------|
| Altersrente                       | RH1   | Fr. 199.– | $B_3(x,y)$          | 16.537 |
| Altersrente mit Verwitwenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B_1(x) - B_3(x,y)$ | 2.451  |

Höhe der Abfindung: Fr. 46 520.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> e --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_3(x,y) \cdot RH1 + (B_2(y) - B_3(x,y)) \cdot RH2] \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_2(y)$  in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheiratete Frau, 64-jährig; Mann, 65-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag.*

Formel: AV --> e --> f

| Rentenart                           | Rente | Höhe      | Barwert             | Wert   |
|-------------------------------------|-------|-----------|---------------------|--------|
| Altersrente                         | RH1   | Fr. 199.– | $B_3(x,y)$          | 16.537 |
| Altersrente mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B_2(y) - B_3(x,y)$ | 4.866  |

Höhe der Abfindung: Fr. 53 446.–

## 2.2.4 Allfällige spätere Hinterlassenenrente ist höher als die eigene Altersrente mit Verwitwetenzuschlag

Ist die allfällige Hinterlassenenrente höher als die eigene Altersrente mit Verwitwetenzuschlag, kommt gemäss Rz 5016 der BSV-Weisungen für die Zeit nach Ableben des Ehegatten die Hinterlassenenrente RH4 zur Anwendung, sofern die Anspruchsbedingungen dafür erfüllt sind. Beim Mann wird diese bei Erfüllen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes durch die Altersrente mit Verwitwetenzuschlag RH2 ersetzt.

### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> w --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_3(x, y) \cdot RH1 + (B_{18}(x, z) - B_{16}(x, y, z)) \cdot RH4 + (B_1(x) - B_3(x, y) - (B_{18}(x, z) - B_{16}(x, y, z))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_3(x, y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_1(x)$  in Tabelle 2 ausgewiesen.

Die Formeln  $B_{18}(x, z)$  und  $B_{16}(x, y, z)$  befinden sich im Anhang 2,  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *Verheirateter Mann, 65-jährig; Frau, 64-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag.*

Formel: AV --> w --> m

| Rentenart                           | Rente | Höhe      | Barwert                                   | Wert   |
|-------------------------------------|-------|-----------|---|--------|
| Altersrente                         | RH1   | Fr. 199.– | B3(x,y)                                   | 16.537 |
| Witwerrente                         | RH4   | Fr. 254.– | B18(x,z) - B16(x,y,z)                     | 0.015  |
| Altersrente mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | B1(x) - B3(x,y) - (B18(x,z) - B16(x,y,z)) | 2.436  |

Höhe der Abfindung: Fr. 46 523.–



*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> w --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_3(x,y) \cdot RH1 + (B_2(y) - B_3(x,y)) \cdot RH4] \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_2(y)$  in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheiratete Frau, 64-jährig; Mann, 65-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag.*

Formel: AV --> w --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert           | Wert   |
|-------------|-------|-----------|-------------------|--------|
| Altersrente | RH1   | Fr. 199.– | $B3(x,y)$         | 16.537 |
| Witwenrente | RH4   | Fr. 254.– | $B2(y) - B3(x,y)$ | 4.866  |

Höhe der Abfindung: Fr. 54 322.–

### 2.2.5 Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden

Kann nach Rz 5017 und 5018 der BSV-Weisungen (Nr. 96.1122) die Hinterlassenenrente nicht abgefunden werden, fällt im Unterschied zu Kapitel 2.2.4 der Teil mit der Hinterlassenenrente RH4 weg. Während dieser Zeit wird eine Rente ausbezahlt.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> g --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_3(x,y) \cdot RH1 + (B_1(x) - B_3(x,y) - (B_{18}(x,z) - B_{16}(x,y,z))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_1(x)$  in Tabelle 2 ausgewiesen. Die Formeln  $B_{18}(x,z)$  und  $B_{16}(x,y,z)$  können Anhang 2 entnommen werden.  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *Verheirateter Mann, 65-jährig; Frau, 64-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20).*

Formel: AV --> g --> m

| Rentenart                           | Rente | Höhe      | Barwert   | Wert   |
|-------------------------------------|-------|-----------|---|--------|
| Altersrente                         | RH1   | Fr. 199.– | $B_3(x,y)$  | 16.537 |
| Altersrente mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B_1(x) - B_3(x,y) - (B_{18}(x,z) - B_{16}(x,y,z))$ | 2.436  |

Höhe der Abfindung: Fr. 46 477.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> g --> f

Die Formel lautet:  $KW = B_3(x,y) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheiratete Frau, 64-jährig; Mann, 65-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20).*

Formel: AV --> g --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert    | Wert   |
|-------------|-------|-----------|------------|--------|
| Altersrente | RH1   | Fr. 199.– | $B_3(x,y)$ | 16.537 |

Höhe der Abfindung: Fr. 39 490.–

### 2.2.6 Der Ehegatte ist nicht versichert

Ist der Ehegatte nicht versichert, kann gemäss Rz 5002 der BSV-Weisung die eigene Altersrente abgefunden werden. Zusätzlich muss noch eine allfällige Hinterlassenenrente für den nichtversicherten Ehegatten in der Höhe von  $0.8 \cdot RH1$  berücksichtigt werden. Ist die Frau versichert, läuft die Hinterlassenenrente höchstens bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr vollendet hat.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> H --> m

Die Formel lautet:  $KW := [B_1(x) \cdot RH1 + (B_2(y) - B_3(x,y)) \cdot 0.8 \cdot RH1] \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 und  $B_1(x)$  sowie  $B_2(y)$  sind in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheirateter Mann, 65-jährig; Frau, 64-jährig. Die Ehefrau ist nicht versichert.*

Formel: AV --> H --> m

| Rentenart   | Rente           | Höhe      | Barwert           | Wert   |
|-------------|-----------------|-----------|-------------------|--------|
| Altersrente | RH1             | Fr. 199.– | B1(x)             | 18.988 |
| Witwenrente | $0.8 \cdot RH1$ | Fr. 160.– | $B2(y) - B3(x,y)$ | 4.866  |

Höhe der Abfindung: Fr. 54 686.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> H --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_2(y) \cdot RH1 + (B_{18}(x,z) - B_{16}(x,y,z)) \cdot 0.8 \cdot RH1] \cdot 12$

$B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Die Formeln  $B_{18}(x,z)$  und  $B_{16}(x,y,z)$  befinden sich im Anhang 2,  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *Verheiratete Frau, 64-jährig; Mann, 65-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Mann ist nicht versichert.*

Formel: AV --> H --> f

| Rentenart   | Rente     | Höhe      | Barwert               | Wert   |
|-------------|-----------|-----------|-----------------------|--------|
| Altersrente | RH1       | Fr. 199.– | B2(y)                 | 21.403 |
| Witwerrente | 0.8 · RH1 | Fr. 160.– | B18(x,z) - B16(x,y,z) | 0.015  |

Höhe der Abfindung: Fr. 51 139.–

### 2.2.7 Zusatzrente für den nichtversicherten Ehegatten

Sind beide Ehegatten versichert, ist es nicht möglich, dass Zusatzrenten abgefunden werden, da nach Rz 5004 der BSV-Weisungen erst im zweiten Versicherungsfall abgefunden werden kann. Ist jedoch der Ehegatte nicht versichert, können nach Rz 5002 Zusatzrenten der Höhe RH1 entstehen, die abzufinden sind. Diese werden separat behandelt und der Kapitalwert wird zur Abfindung der Hauptrente addiert. Zusatzrenten in der AHV können künftig nur auf der Grundlage von Buchstabe e Absatz 1 der Schlussbestimmungen der 10. AHV-Revision (Frauen mit Jahrgang 1941 oder früher ohne Anspruch auf eine AHV-Rente) oder eines Besitzstandes aus einer Zusatzrente der IV vor Aufhebung dieser Leistungen entstehen. Deshalb werden Zusatzrenten immer seltener werden. Der Barwert  $B_3(x,y)$  zur Berechnung der Abfindung wird daher allenfalls gemäss der Formel in Anhang 2 neu berechnet werden müssen.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> ZH --> m

Die Formel lautet:

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheirateter Mann, 80-jährig; Frau, 78-jährig. Die Ehefrau ist nie versichert gewesen. Anspruch auf Zusatzrente besteht.*

Formel: AV --> ZH --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe     | Barwert    | Wert  |
|-------------|-------|----------|------------|-------|
| Zusatzrente | RH1   | Fr. 61.– | $B_3(x,y)$ | 8.281 |

Höhe der Abfindung: Fr. 6 062.–

#### b. Frauen

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: AV --> ZH --> f

Die Formel lautet:  $KW = B_3(x,y) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3 ausgewiesen.

Beispiel: *Verheiratete Frau, 75-jährig; Mann, 77-jährig. Der Ehemann ist nie versichert gewesen. Anspruch auf Zusatzrente besteht.*

Formel: AV --> ZH --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe     | Barwert    | Wert  |
|-------------|-------|----------|------------|-------|
| Zusatzrente | RH1   | Fr. 61.– | $B_3(x,y)$ | 9.840 |

Höhe der Abfindung: Fr. 7 203.–

## 2.3 Ganze Invalidenrenten

Gemäss Rz 5023 der BSV-Weisungen (Nr. 96.1122) gelten für die ganzen Invalidenrenten dieselben Bestimmungen wie für die Altersrenten, wenn gemäss Sozialversicherungsabkommen auch IV-Renten abgefunden werden. Somit können die Formeln aus der Altersversicherung übernommen werden, sofern nach Rz 5023 keine Revision der IV-Rente vorgesehen ist.

Wir beschränken uns hier nur auf die Wiedergabe von Beispielen und verweisen auf die Ausführungen unter Abschnitt 2.2.

### 2.3.1 Renten bis Ableben konstant

*Lediger Mann, 55-jährig, IV-Grad 100%.*

Formel: IV --> 0 --> m

| Rentenart      | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|----------------|-------|-----------|---------|--------|
| Invalidenrente | RH1   | Fr. 224.– | B1(x)   | 24.902 |

Höhe der Abfindung: Fr. 66 937.–

*Geschiedene Frau, 54-jährig, IV-Grad 100%.*

Formel: IV --> 0 --> f

| Rentenart      | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|----------------|-------|-----------|---------|--------|
| Invalidenrente | RH1   | Fr. 224.– | B2(y)   | 27.282 |

Höhe der Abfindung: Fr. 73 334.–

### 2.3.2 Hinterlassene Invalide, deren Hinterlassenenrente höher als die eigene Invalidenrente mit Zuschlag ist

*Verwitweter Mann, 55-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag, IV-Grad 100%.*

Formel: IV --> a --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert        | Wert   |
|---|-------|-----------|----------------|--------|
| Witwerrente   | RH4   | Fr. 200.– | B18(x)         | 2.925  |
| IV-Rente gefolgt von einer Altersrente, beide mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 181.– | B1(x) - B18(x) | 21.977 |

Höhe der Abfindung: Fr. 54 754.–

*Verwitwete Frau, 64-jährig. Hinterlassenenrente höher als eigene Altersrente samt Verwitwetenzuschlag, IV-Grad 100%.*

Formel: IV --> a --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------|-------|-----------|---------|--------|
| Witwenrente | RH4   | Fr. 200.– | B2(y)   | 27.282 |

Höhe der Abfindung: Fr. 65 477.–



### 2.3.3 Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten

*Verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als eigene Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 100% invalid.*

Formel: IV --> e --> m

| Rentenart                         | Rente | Höhe      | Barwert           | Wert   |
|-----------------------------------|-------|-----------|-------------------|--------|
| Invalidenrente                    | RH1   | Fr. 199.– | $B3(x,y)$         | 22.512 |
| Altersrente mit Verwitwenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B1(x) - B3(x,y)$ | 2.390  |

Höhe der Abfindung: Fr. 60 613.–

*Verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als eigene Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 100 % invalid.*

Formel: IV --> e --> f

| Rentenart                         | Rente | Höhe      | Barwert           | Wert   |
|-----------------------------------|-------|-----------|-------------------|--------|
| Invalidenrente                    | RH1   | Fr. 199.– | $B3(x,y)$         | 22.512 |
| Altersrente mit Verwitwenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B2(y) - B3(x,y)$ | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 67 439.–

### 2.3.4 Allfällige spätere Hinterlassenenrente ist höher als die eigene Rente mit Verwitwenzuschlag

*Verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 100 % invalid.*

Formel: IV --> w --> m

| Rentenart                         | Rente | Höhe      | Barwert                                     | Wert   |
|-----------------------------------|-------|-----------|---|--------|
| Invalidenrente                    | RH1   | Fr. 199.– | $B3(x,y)$                                   | 22.512 |
| Witwerrente                       | RH4   | Fr. 254.– | $B18(x,z) - B16(x,y,z)$                     | 0.006  |
| Altersrente mit Verwitwenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | $B1(x) - B3(x,y) - (B18(x,z) - B16(x,y,z))$ | 2.384  |

Höhe der Abfindung: Fr. 60 614.–

*Verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 100 % invalid.*

Formel: IV --> w --> f

| Rentenart      | Rente | Höhe      | Barwert           | Wert   |
|----------------|-------|-----------|-------------------|--------|
| Invalidenrente | RH1   | Fr. 199.– | $B3(x,y)$         | 22.512 |
| Witwenrente    | RH4   | Fr. 254.– | $B2(y) - B3(x,y)$ | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 68 298.–

### 2.3.5 Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden

*Verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20). Beide Ehepartner 100 % invalid.*

Formel: IV --> g --> m

| Rentenart                           | Rente | Höhe      | Barwert                                   | Wert   |
|-------------------------------------|-------|-----------|---|--------|
| Invalidenrente                      | RH1   | Fr. 199.– | B3(x,y)                                   | 22.512 |
| Altersrente mit Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 239.– | B1(x) - B3(x,y) - (B18(x,z) - B16(x,y,z)) | 2.384  |

Höhe der Abfindung: Fr. 60 596.–

*Verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20). Beide Ehepartner 100 % invalid.*

Formel: IV --> g --> f

| Rentenart      | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|----------------|-------|-----------|---------|--------|
| Invalidenrente | RH1   | Fr. 199.– | B3(x,y) | 22.512 |

Höhe der Abfindung: Fr. 53 759.–

### 2.3.6 Der Ehegatte ist nicht versichert

*Verheirateter Mann, 55-jährig, 100 % invalid; Frau, 54-jährig. Die Ehefrau ist nicht versichert.*

Formel: IV --> H --> m

| Rentenart      | Rente     | Höhe      | Barwert         | Wert   |
|----------------|-----------|-----------|-----------------|--------|
| Invalidenrente | RH1       | Fr. 199.– | B1(x)           | 24.902 |
| Witwenrente    | 0.8 · RH1 | Fr. 160.– | B2(y) - B3(x,y) | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 68 624.–

*Verheiratete Frau, 54-jährig, 100 % invalid; Mann, 55-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Mann ist nicht versichert.*

Formel: IV --> H --> f

| Rentenart      | Rente     | Höhe      | Barwert               | Wert   |
|----------------|-----------|-----------|-----------------------|--------|
| Invalidenrente | RH1       | Fr. 199.– | B2(y)                 | 27.282 |
| Witwerrente    | 0.8 · RH1 | Fr. 160.– | B18(x,z) - B16(x,y,z) | 0.006  |

Höhe der Abfindung: Fr. 65 161.–

## 2.4 Halbe Rente und Dreiviertelsrente

Nach Rz 5024 der BSV-Weisungen ist der Umwandlung in eine Altersrente wie auch der Möglichkeit einer Hinterlassenenrente Rechnung zu tragen. Dies führt dazu, dass in den Formeln neue Terme eingefügt werden müssen. Gemäss Rz 5023 besteht die Möglichkeit einer Abfindung auch hier nur dann, wenn kein Revisionsvorbehalt mehr besteht. In diesem Sinne ist grundsätzlich davon auszugehen, dass die halbe oder Dreiviertelsrente bestehen bleibt, bis sie entweder durch eine Alters- oder durch eine Hinterlassenenrente abgelöst wird.

### 2.4.1 Rente wechselt einzig von halber oder Dreiviertelsrente zu ganzer Rente

In diesem Fall bezeichnet RH1 die halbe Invalidenrente und RH3 die spätere ganze Altersrente.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 1/2 oder 3/4 IV --> 0 --> m

Die Formel lautet:  $KW := [B_7(x) \cdot RH1 + B_8(x) \cdot RH3] \cdot 12$

$B_7(x)$  und  $B_8(x)$  sind in Tabelle 4 ausgewiesen.

Beispiel: *Lediger Mann, 55-jährig, IV-Grad 50 %.*

Formel: 1/2 IV --> 0 --> m

| Rentenart             | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-----------------------|-------|-----------|---------|--------|
| Halbe Invalidenrenten | RH1   | Fr. 134.– | B7(x)   | 9.155  |
| Altersrente           | RH3   | Fr. 268.– | B8(x)   | 15.747 |

Höhe der Abfindung: Fr. 65 364.–

Beispiel: *Lediger Mann, 55-jährig, IV-Grad 75 %.*

Formel: 3/4 IV --> 0 --> m

| Rentenart            | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|----------------------|-------|-----------|---------|--------|
| Dreiviertelsrente IV | RH1   | Fr. 201.– | B7(x)   | 9.155  |
| Altersrente          | RH3   | Fr. 268.– | B8(x)   | 15.747 |

Höhe der Abfindung: Fr. 72 724.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 1/2 IV --> 0 --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_5(y) \cdot RH1 + B_9(y) \cdot RH3] \cdot 12$

$B_5(y)$  und  $B_9(y)$  sind in Tabelle 4 ausgewiesen.

Beispiel: *Beispiel: geschiedene Frau, 54-jährig, IV-Grad 50 %*

Formel: 1/2 IV --> 0 --> f

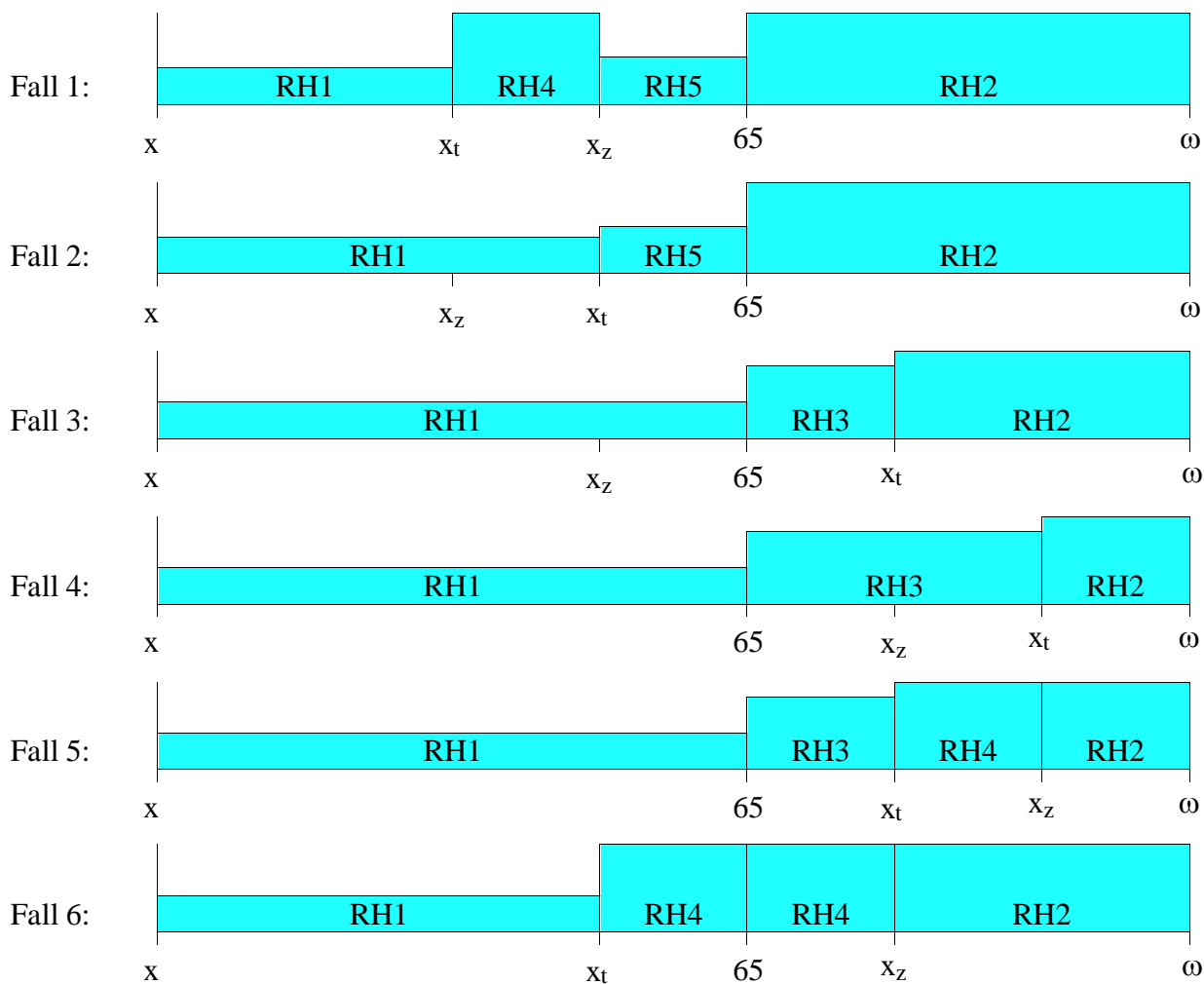
| Rentenart         | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------------|-------|-----------|---------|--------|
| Halbe Rente<br>IV | RH1   | Fr. 134.– | B5(y)   | 9.219  |
| Altersrente       | RH3   | Fr. 268.– | B9(y)   | 18.063 |

Höhe der Abfindung: Fr. 72 915.–

## 2.4.2 Rente erhöht sich bei Ableben des Ehegatten

### a. Männer

Nimmt man an, dass der Versicherte das Rentenalter und das Erreichen des 18. Altersjahres seines jüngsten Kindes erlebt, und dass er seine Ehefrau überlebt, ergeben sich folgende 6 möglichen Rentenverläufe: Die Rente während der Zeit der Anspruchsberechtigung auf Witwerrente sei mit RH4 bezeichnet.



Legende:

$x$ : Alter heute

65: Rücktrittsalter

$x_t$ : Alter beim Tod der Ehefrau

$x_z$ : Alter, wenn das jüngste Kind 18-jährig wird

$\omega$ : Alter beim Tod der Ehefrau

Höhe der Rente:

RH1: im massgebenden Zeitpunkt

RH2 und RH3: im Rentenalter

RH4 und RH5: anwartschaftliche Renten bei Ableben des Ehegatten

RH1 = Höhe der aktuellen Rente im massgebenden Zeitpunkt (halbe oder Dreiviertelrente)

RH2 = Rentenhöhe im Rentenalter bei allfälliger Verwitmung bzw. bei Wegfall des Anspruchs auf Witwerrente (einfache Rente inklusive ggf. Verwitwenzuschlag)

RH3 = Rentenhöhe nach Ablösung einer halben oder Dreiviertelsrente der IV durch eine ganze Rente (im Rentenalter)

RH4 = Rentenhöhe bei Anspruch auf Hinterlassenenrente

RH5 = Höhe einer halben oder Dreiviertelsrente der IV mit Verwitwenzuschlag, da das jüngste Kind das 18. Altersjahr noch nicht erreicht hat

Bei den Fällen 4 bis 6 ist ein Verwitwenzuschlag zur Rente (RH5) nicht möglich. Da der Zeitpunkt  $x_z$  bei der Berechnung der Abfindung feststeht, kann bestimmt werden, ob einer der Fälle 1 bis 3 oder einer 4 bis 6 vorliegt. Hat das Kind das 18. Altersjahr vollendet, nachdem der Versicherte das Rentenalter erreicht, ist  $RH5 = 0$ .

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 1/2 IV --> e --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_{12}(x, y) \cdot RH1 + B_{14}(x, y) \cdot RH3 + (B_{18}(x, z) - B_{16}(x, y, z)) \cdot RH2 + (B_7(x) - (B_{12}(x, y) + B_4(x, z) - (B_{16}(x, y, z) - B_{17}(x, y, z)))) \cdot RH5 + (B_8(x) - (B_{14}(x, y) + (B_{18}(x, z) - B_4(x, z) - B_{17}(x, y, z)))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_7(x)$  und  $B_8(x)$  sind in Tabelle 4 ausgewiesen.

Die Formeln  $B_4(x, z)$ ,  $B_{12}(x, y)$ ,  $B_{14}(x, y)$ ,  $B_{16}(x, y, z)$ ,  $B_{17}(x, y, z)$  und  $B_{18}(x, z)$  befinden sich im Anhang 2, die  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.



Beispiel: *Beispiel: verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig; Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als ganze Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 50 % invalid.*

Formel: 1/2 IV --> e --> m

| Rentenart                                   | Rente | Höhe      | Barwert  | Wert   |
|---|-------|-----------|--|--------|
| Halbe Rente<br>IV                           | RH1   | Fr. 110.– | $B12(x,y)$   | 9.079  |
| Ganze Rente                                 | RH3   | Fr. 220.– | $B14(x,y)$   | 13.432 |
| Ganze Rente<br>inkl. Verwitwenzu-<br>schlag | RH2   | Fr. 264.– | $B18(x,z) - B16(x,y,z)$                                    | 0.006  |
| Halbe Rente<br>inkl. Verwitwenzu-<br>schlag | RH5   | Fr. 132.– | $B7(x) - (B12(x,y) + B4(x,z) - (B16(x,y,z) - B17(x,y,z)))$ | 0.070  |
| Ganze Rente<br>inkl. Verwitwenzu-<br>schlag | RH2   | Fr. 264.– | $B8(x) - (B14(x,y) + (B18(x,z) - B4(x,z) - B17(x,y,z)))$   | 2.315  |

Höhe der Abfindung: Fr. 54 909.–

*b. Frauen*

Die Rentenbezugsdauer wird in die Bezugsdauer der halben IV-Rente RH1, in die Bezugsdauer der Altersrente bei Erreichen des Rentenalters RH3 und in die Bezugsdauer einer Rente mit Verwitwetenzuschlag aufgeteilt.

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 3/4 IV --> e --> f

Die Formel lautet:

$$KW := [B_{13}(x, y) \cdot RH1 + B_{15}(x, y) \cdot RH3 + (B_2(y) - (B_{13}(x, y) + B_{15}(x, y))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Die Formeln  $B_{13}(x, y)$  und  $B_{15}(x, y)$  können Anhang 2 entnommen werden.

Beispiel: *verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente tiefer als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Beide Ehepartner 65 % invalid.*

Formel: 3/4 IV --> e --> f

| Rentenart                             | Rente | Höhe      | Barwert                                | Wert   |
|---------------------------------------|-------|-----------|--|--------|
| Dreiviertelsrente IV                  | RH1   | Fr. 165.– | $B_{13}(x,y)$                          | 9.079  |
| Ganze Rente                           | RH3   | Fr. 220.– | $B_{15}(x,y)$                          | 13.433 |
| Ganze Rente inkl. Verwitwetenzuschlag | RH2   | Fr. 264.– | $B_2(y) - (B_{13}(x,y) + B_{15}(x,y))$ | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 68 551.–

### 2.4.3 Hinterlassenenrente grösser als ganze eigene Rente mit Zuschlag

Im Gegensatz zum vorhergehenden Fall wird bei Anspruchsberechtigung auf Witwen- oder Witwerrente die Höhe der Hinterlassenenrente RH4 anstelle von RH2 eingesetzt.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 1/2 IV --> w --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_{12}(x, y) \cdot RH1 + B_{14}(x, y) \cdot RH3 + (B_{18}(x, z) - B_{16}(x, y, z)) \cdot RH4 + (B_7(x) - (B_{12}(x, y) + B_4(x, z) - (B_{16}(x, y, z) - B_{17}(x, y, z)))) \cdot RH5 + (B_8(x) - (B_{14}(x, y) + (B_{18}(x, z) - B_4(x, z) - B_{17}(x, y, z)))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_7(x)$  und  $B_8(x)$  sind in Tabelle 4 ausgewiesen. Die Formeln  $B_4(x, z)$ ,  $B_{12}(x, y)$ ,  $B_{14}(x, y)$ ,  $B_{16}(x, y, z)$ ,  $B_{17}(x, y, z)$  und  $B_{18}(x, z)$  befinden sich im Anhang 2, die  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *Beispiel: verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig; Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwenzuschlag. Beide Ehepartner 50 % invalid.*

Formel: 1/2 IV --> w --> m

| Rentenart                                   | Rente | Höhe      | Barwert  | Wert   |
|---|-------|-----------|--|--------|
| Halbe Rente<br>IV                           | RH1   | Fr. 110.– | B12(x,y)   | 9.079  |
| Ganze Rente                                 | RH3   | Fr. 220.– | B14(x,y)   | 13.432 |
| Witwerrente                                 | RH4   | Fr. 270.– | B18(x,z) - B16(x,y,z)  | 0.006  |
| Halbe Rente<br>inkl. Verwitwenzu-<br>schlag | RH5   | Fr. 132.– | B7(x) - (B12(x,y) +<br>B4(x,z) - (B16(x,y,z) -<br>B17(x,y,z))) | 0.070  |
| Ganze Rente<br>inkl. Verwitwenzu-<br>schlag | RH2   | Fr. 264.– | B8(x) - (B14(x,y) +<br>(B18(x,z) - B4(x,z) -<br>B17(x,y,z)))   | 2.315  |

Höhe der Abfindung: Fr. 54 909.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 3/4 IV --> w --> f

Die Formel lautet:

$$KW := [B_{13}(x, y) \cdot RH1 + B_{15}(x, y) \cdot RH3 + (B_2(y) - (B_{13}(x, y) + B_{15}(x, y))) \cdot RH4] \cdot 12$$

$B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen. Die Formeln  $B_{13}(x, y)$  und  $B_{15}(x, y)$  können Anhang 2 entnommen werden.

Beispiel: *verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Ehefrau 60 % invalid, Ehemann 50 % invalid.*

Formel: 3/4 IV --> w --> f

| Rentenart            | Rente | Höhe      | Barwert                                  | Wert   |
|----------------------|-------|-----------|--|--------|
| Dreiviertelsrente IV | RH1   | Fr. 165.– | $B_{13}(x, y)$                           | 9.079  |
| Ganze Rente          | RH3   | Fr. 220.– | $B_{15}(x, y)$                           | 13.433 |
| Witwenrente          | RH4   | Fr. 270.– | $B_2(y) - (B_{13}(x, y) + B_{15}(x, y))$ | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 68 894.–

#### 2.4.4 Allfällige spätere Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden

Kann nach Rz 5017 und 5018 der BSV-Weisungen die Hinterlassenenrente nicht abgefunden werden, fällt im Unterschied zu 2.4.3 der Teil mit der Hinterlassenenrente RH4 weg. Während dieser Zeit wird eine Rente ausbezahlt, sofern sie beantragt wird.

##### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 3/4 IV --> g --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_{12}(x,y) \cdot RH1 + B_{14}(x,y) \cdot RH3 + (B_7(x) - (B_{12}(x,y) + B_4(x,z) - (B_{16}(x,y,z) - B_{17}(x,y,z)))) \cdot RH5 + (B_8(x) - (B_{14}(x,y) + (B_{18}(x,z) - B_4(x,z) - B_{17}(x,y,z)))) \cdot RH2] \cdot 12$$

$B_7(x)$  und  $B_8(x)$  sind in Tabelle 4 ausgewiesen. Die Formeln  $B_4(x,z)$ ,  $B_{12}(x,y)$ ,  $B_{14}(x,y)$ ,  $B_{16}(x,y,z)$ ,  $B_{17}(x,y,z)$  und  $B_{18}(x,z)$  befinden sich im Anhang 2, die  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *verheirateter Mann, 55-jährig; Frau, 54-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20). Ehemann 60 % invalid, Ehefrau 50 % invalid.*

Formel: 3/4 IV --> g --> m

| Rentenart                                   | Rente | Höhe      | Barwert  | Wert   |
|---|-------|-----------|--|--------|
| Dreiviertelsrente IV                        | RH1   | Fr. 165.– | B12(x,y)   | 9.079  |
| Ganze Rente                                 | RH3   | Fr. 220.– | B14(x,y)   | 13.432 |
| Dreiviertelsrente inkl. Verwitwetenzuschlag | RH5   | Fr. 165.– | B7(x) - (B12(x,y) + B4(x,z) - (B16(x,y,z) - B17(x,y,z))) | 0.070  |
| Ganze Rente inkl. Verwitwetenzuschlag       | RH2   | Fr. 220.– | B8(x) - (B14(x,y) + (B18(x,z) - B4(x,z) - B17(x,y,z)))   | 2.315  |

Höhe der Abfindung: Fr. 59 687.–

*b. Frauen*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 3/4 IV --> g --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_{13}(x, y) \cdot RH1 + B_{15}(x, y) \cdot RH3] \cdot 12$

Die Formeln  $B_{13}(x, y)$  und  $B_{15}(x, y)$  können Anhang 2 entnommen werden.

Beispiel: *verheiratete Frau, 54-jährig; Mann, 55-jährig. Allfällige spätere Hinterlassenenrente höher als eigene Rente samt Verwitwetenzuschlag. Die Hinterlassenenrente kann nicht abgefunden werden (Rentenskala 20). Ehefrau 60 % invalid, Ehemann 50 % invalid.*

Formel: 3/4 IV --> g --> f

| Rentenart               | Rente | Höhe      | Barwert        | Wert   |
|-------------------------|-------|-----------|----------------|--------|
| Dreiviertelsrente<br>IV | RH1   | Fr. 165.– | $B_{13}(x, y)$ | 9.079  |
| Ganze Rente             | RH3   | Fr. 220.– | $B_{15}(x, y)$ | 13.433 |

Höhe der Abfindung: Fr. 53 440.–

### 2.4.5 Der Ehegatte ist nicht versichert

Ist der Ehegatte nicht versichert, kann gemäss Rz 5002 der BSV-Weisungen die eigene Rente RH1 sowie die künftige Altersrente RH3 abgefunden werden. Zusätzlich muss noch eine all-fällige Hinterlassenenrente für den nichtversicherten Ehegatten in der Höhe von  $0.8 \cdot RH3$  berücksichtigt werden. Ist die Ehefrau versichert, läuft die Hinterlassenenrente höchstens bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr vollendet hat.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 3/4 IV --> H --> m

Die Formel lautet:

$$KW := [B_7(x) \cdot RH1 + B_8(x) \cdot RH3 + (B_2(y) - B_3(x,y)) \cdot 0.8 \cdot RH3] \cdot 12$$

$B_3(x,y)$  ist in Tabelle 3,  $B_7(x)$  und  $B_8(x)$  sind in Tabelle 4 und  $B_2(y)$  ist in Tabelle 2 ausgewiesen.

Beispiel: *verheirateter Mann, 55-jährig, 65 % invalid; Frau 54-jährig und nicht versichert.*

Formel: 3/4 IV --> H --> m

| Rentenart            | Rente           | Höhe      | Barwert             | Wert   |
|----------------------|-----------------|-----------|---------------------|--------|
| Dreiviertelsrente IV | RH1             | Fr. 165.– | $B_7(x)$            | 9.155  |
| Ganze Rente          | RH3             | Fr. 220.– | $B_8(x)$            | 15.747 |
| Witwenrente          | $0.8 \cdot RH3$ | Fr. 176.– | $B_2(y) - B_3(x,y)$ | 4.770  |

Höhe der Abfindung: Fr. 69 773.–

## b. Frauen

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: 1/2 IV --> H --> f

Die Formel lautet:

$$KW := [B_5(y) \cdot RH1 + B_9(y) \cdot RH3 + (B_{18}(x, z) - B_{16}(x, y, z)) \cdot 0.8 \cdot RH3] \cdot 12$$

$B_5(y)$  und  $B_9(y)$  sind in Tabelle 2 ausgewiesen. Die Formeln  $B_{18}(x, z)$  und  $B_{16}(x, y, z)$  befinden sich im Anhang 2, die  $D_x$  und  $l_y$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: *verheiratete Frau, 54-jährig, 50 % invalid; Mann, 55-jährig; jüngstes Kind, 15-jährig. Mann ist nicht versichert.*

Formel: 1/2 IV --> H --> f

| Rentenart         | Rente     | Höhe      | Barwert               | Wert   |
|-------------------|-----------|-----------|-----------------------|--------|
| Halbe Rente<br>IV | RH1       | Fr. 110.– | B5(y)                 | 9.219  |
| Ganze Rente       | RH3       | Fr. 220.– | B9(y)                 | 18.063 |
| Witwerrente       | 0.8 · RH3 | Fr. 176.– | B18(x,z) - B16(x,y,z) | 0.006  |

Höhe der Abfindung: Fr. 59 868.–



## 2.5 Hinterlassenenrenten

In diesem Kapitel werden lediglich Witwen- und Witwerrenten behandelt. Waisenrenten werden parallel zu den Kinderrenten in Kapitel 2.6 behandelt.

Gemäss Artikel 23 Absatz 4 AHVG erlischt ein Anspruch auf Witwen- bzw. Witwerrente, falls die verwitwete Person wieder heiratet. Da spezifische Daten über Wiederverheiratumöglichkeiten von Ausländern im Ausland fehlen, werden die vom BFS<sup>2</sup> veröffentlichten einjährigen, unabhängigen Heiratungswahrscheinlichkeiten 2008/2013 unverändert herangezogen und in den Kommutationszahlen (Tabelle 7) verrechnet. Die zu verwendenden Barwerte sind mit  $B_{31}$  bis  $B_{36}$  bezeichnet.

Die geschiedenen Frauen, deren Anspruch auf Hinterlassenenrente erlischt, wenn das jüngste Kind 18-jährig wird, müssen hier speziell behandelt werden.

### 2.5.1 Beide Ehegatten erfüllen die Mindestbeitragsdauer

Erfüllen beide Ehegatten die Mindestbeitragsdauer, ist nach Rz 5013 der BSV-Weisungen (Nr. 96.1122) von einer Annahme der Hinterlassenenrentendauer bis Erreichen des Rentenalters auszugehen.

Bei Witwern und geschiedenen Frauen, deren Anspruch auf Hinterlassenenrente mit Erreichen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes erlischt, muss gemäss Rz 5014 und 5015 von einer Dauer der Hinterlassenenrente bis höchstens zur Vollendung des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes ausgegangen werden. Bei Erreichen des Rentenalters muss ein neues Gesuch gestellt werden. Kapitalisiert wird die Hinterlassenenrente RH1.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: HV --> e --> m

La formule est:  $KW := B_{31}(x, z) \cdot RH1 \cdot 12$

Die Formeln  $B_{31}(x, z)$  befinden sich im Anhang 2,  ${}^wD_x$  können der Tabelle 7 entnommen werden.

Die Rente wird bewertet, bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr vollendet hat, jedoch höchstens bis zum Erreichen des Rentenalters des Witwers.

---

<sup>2</sup> BFS, 2017, Sterbetafeln für die Schweiz 2008/2013  
EDI BSV  
Gültig ab 1. Januar 2018

Beispiel 1: *Mann, 55-jährig, verwitwet, Mindestbeitragsdauer erfüllt; jüngstes Kind, 15-jährig.*

Formel: HV --> e --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert  | Wert  |
|-------------|-------|-----------|----------|-------|
| Witwerrente | RH1   | Fr. 200.– | B31(x,z) | 2.817 |

Höhe der Abfindung: Fr. 6 761.–

Beispiel 2: *Mann, 55-jährig, verwitwet, Mindestbeitragsdauer erfüllt; jüngstes Kind, 5-jährig.*

Formel: HV --> e --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert  | Wert  |
|-------------|-------|-----------|----------|-------|
| Witwerrente | RH1   | Fr. 200.– | B31(x,z) | 8.192 |

Höhe der Abfindung: Fr. 19 661.–

*b. Frauen, deren Anspruch auf Hinterlassenenrente mit Erreichen des Rentenalters erlischt*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: HV --> e --> f

Die Formel lautet:  $KW := B_{32}(y) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_{32}(y)$  ist in Tabelle 8 ausgewiesen.

Beispiel: *Frau, 54-jährig, verwitwet, Mindestbeitragsdauer erfüllt.*

Formel: HV --> e --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert  |
|-------------|-------|-----------|---------|-------|
| Witwenrente | RH1   | Fr. 200.– | B32 (y) | 9.072 |

Höhe der Abfindung: Fr. 21 773.–

c. *Geschiedene Frauen, deren Anspruch mit Erfüllen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes erlischt*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: ..HV --> e --> fs

Die Formel lautet:  $KW := B_{33}(y, z) \cdot RH1 \cdot 12$

Dabei gilt  $B_{33}(y, z)$ : LD = 18 - z, das heisst LD ist die Zeit, die verstreicht, bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr erfüllt hat. Die Formel befindet sich im Anhang 2.

Die  ${}^wD_y$  können der Tabelle 7 entnommen werden.

Die Rente wird kapitalisiert, bis das jüngste Kind das 18. Altersjahr vollendet hat, jedoch höchstens bis zum Erreichen des Rentenalters der geschiedenen Frau.

Beispiel: *Frau, 54-jährig, geschieden; jüngstes Kind, 15-jährig. Witwenrente erlischt mit Erreichen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes.*

Formel: HV --> e --> fs

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert   | Wert  |
|-------------|-------|-----------|-----------|-------|
| Witwenrente | RH1   | Fr. 200.– | B33 (y,z) | 2.914 |

Höhe der Abfindung: Fr. 6 994.–

### 2.5.2 Hinterlassene Person erfüllt die Mindestbeitragsdauer nicht

Gemäss Rz 5012 der BSV-Weisungen wird die Witwenrente bis zum Ableben der Witwe berechnet. Bei Witwern und bei geschiedenen Frauen mit befristetem Anspruch gemäss Rz 5014 und 5015 erstreckt sich die Berechnung bis zum Erreichen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes. Im Gegensatz zum vorhergehenden Abschnitt werden die Hinterlassenenrenten unter Umständen über das Rentenalter des Rentenbezügers hinaus berechnet.

Kapitalisiert wird die Hinterlassenenrente RH1.

#### a. Männer

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: HV --> w --> m

Die Formel lautet:  $KW := B_{34}(x, z) \cdot RH1 \cdot 12$

Die Formel  $B_{34}(x, z)$  befindet sich im Anhang 2. Die  ${}^wD_y$  können der Tabelle 7 entnommen werden.

Beispiel: *Mann, 55-jährig, verwitwet, Mindestbeitragsdauer nicht erfüllt; jüngstes Kind, 5-jährig.*

Formel: HV --> w --> m

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert   | Wert   |
|-------------|-------|-----------|-----------|--------|
| Witwerrente | RH1   | Fr. 200.– | B34 (x,z) | 10.089 |

Höhe der Abfindung: Fr. 24 214.–

*b. Frauen, deren Anspruch erst beim Tod erlischt*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: HV --> w --> f

Die Formel lautet:  $KW := B_{35}(y) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_{35}(y)$  ist in Tabelle 8 ausgewiesen.

Beispiel: *Frau, 54-jährig, verwitwet, Mindestbeitragsdauer nicht erfüllt.*

Formel: HV --> w --> f

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert | Wert   |
|-------------|-------|-----------|---------|--------|
| Witwenrente | RH1   | Fr. 200.– | B35(y)  | 25.669 |

Höhe der Abfindung: Fr. 61 606.–

*c. Geschiedene Frau, deren Anspruch mit Erfüllen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes erlischt*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: HV --> w --> fs

Die Formel lautet:  $KW := B_{36}(y, z) \cdot RH1 \cdot 12$

Die Formel  $B_{36}(y, z)$  befindet sich im Anhang 2. Die  ${}^wD_y$  können der Tabelle 7 entnommen werden.

Beispiel: *Frau, 54-jährig, geschieden; jüngstes Kind, 15-jährig. Witwenrente erlischt mit Erreichen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes. Mindestbeitragsdauer nicht erfüllt.*

Formel: HV --> w --> fs

| Rentenart   | Rente | Höhe      | Barwert   | Wert  |
|-------------|-------|-----------|-----------|-------|
| Witwenrente | RH1   | Fr. 200.– | B36 (y,z) | 2.914 |

Höhe der Abfindung: Fr. 6 994.–

## 2.6 Kinder- und Waisenrenten

Gemäss Rz 5020 der BSV-Weisungen werden Kinder- und Waisenrenten bis zum Erreichen des 18. Altersjahres ausbezahlt und, bei einer Ausbildung, zusätzlich für 2 weitere Jahre ab massgebenden Alter, das heisst mindestens bis Alter 21<sup>3</sup>, aber höchstens bis Alter 25. Bei halben Kinderrenten oder Dreiviertelkinderrenten ist gemäss Rz 5024 dem Übergang zur Altersrente und der Möglichkeit einer Hinterlassenenrente Rechnung zu tragen.

Die Rente RH1 muss somit abgefunden werden. Sofern es sich um eine halbe Rente oder Dreiviertelsrente handelt, die später durch RH3 ersetzt wird.

### 2.6.1 Ganze Renten

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar: KR --> ganz

Die Formel lautet:  $KW := B_6(z) \cdot RH1 \cdot 12$

$B_6(z)$  ist in Tabelle 6 ausgewiesen.

Beispiel: *Kind, Alter 15, hat Anspruch auf eine Waisenrente.*

Formel: KR --> ganz

| Rentenart   | Rente | Höhe     | Barwert | Wert  |
|-------------|-------|----------|---------|-------|
| Waisenrente | RH1   | Fr. 80.– | B6(z)   | 5.742 |

Höhe der Abfindung: Fr. 5 512.–

<sup>3</sup> Das geschätzte Durchschnittsalter bei Studienabschluss ist 21 Jahre (Auswertung der Rentenregister, BSV).

## 2.6.2 Halbe Rente oder Dreiviertelsrente

### a. Vaterkinder- und Vaterwaisenrenten

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar:

KR --> halbe Rente / Dreiviertelsrente --> m

Die Formel lautet:  $KW := [B_{10}(x, z) \cdot RH1 + (B_6(z) - B_{10}(x, z)) \cdot RH3] \cdot 12$

$B_6(z)$  ist in Tabelle 6 ausgewiesen.

Die Formeln  $B_{10}(x, z)$  befinden sich im Anhang 2,  $D_x$  können der Tabelle 1 entnommen werden.

Beispiel: Vater 50 % invalid, Alter 55, hat Anspruch auf Kinderrente für sein 15-jähriges Kind.

Formel: KR --> halb Rente --> m

| Rentenart         | Rente | Höhe     | Barwert                 | Wert  |
|-------------------|-------|----------|-------------------------|-------|
| Halbe Kinderrente | RH1   | Fr. 40.– | $B_{10}(x, z)$          | 5.698 |
| Ganze Kinderrente | RH3   | Fr. 80.– | $B_6(z) - B_{10}(x, z)$ | 0.044 |

Höhe der Abfindung: Fr. 2 777.–

*b. Mutterkinder- und Mutterwaisenrenten*

Gemäss Berechnungsvorschriften ist folgender Fall anwendbar:

KR --> halbe Rente oder Dreiviertelsrente --> f

Die Formel lautet:  $KW := [B_{11}(y, z) \cdot RH1 + (B_6(z) - B_{11}(y, z)) \cdot RH3] \cdot 12$

$B_6(z)$  ist in Tabelle 6 ausgewiesen.

Die Formel  $B_{11}(z)$  befindet sich im Anhang 2.

Beispiel: *Mutter 65 % invalid, Alter 54, hat Anspruch auf Kinderrente für ihr 15-jähriges Kind.*

Formel: KR --> Dreiviertelsrente --> f

| Rentenart              | Rente | Höhe     | Barwert                 | Wert  |
|------------------------|-------|----------|-------------------------|-------|
| Dreiviertelkinderrente | RH1   | Fr. 60.– | $B_{11}(y, z)$          | 5.718 |
| Ganze Kinderrente      | RH3   | Fr. 80.– | $B_6(z) - B_{11}(y, z)$ | 0.024 |

Höhe der Abfindung: Fr. 4 140.–



### 3. Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel

Gemäss Artikel 18 Absatz 3 AHVG können den Ausländern, die ihren Wohnsitz im Ausland haben und mit deren Heimatstaat keine zwischenstaatliche Vereinbarung besteht, sowie ihren Hinterlassenen die bezahlten Beiträge rückvergütet werden. Diese Möglichkeit besteht auch für Staatsangehörige gewisser Vertragsstaaten (s. Anhang 1 der Weisungen über die Rückvergütung der von Ausländern an die AHV bezahlten Beiträge [Rück]).

Gemäss Artikel 1 Absatz 1 RV-AHV ist die Rückforderung der Beiträge nur möglich, sofern diese gesamthaft während mindestens eines vollen Jahres geleistet worden sind und keinen Anspruch auf eine Rente begründen, die noch in der Schweiz entrichtet werden kann. Nach Artikel 4 RV-AHV werden sie allerdings nur zurückbezahlt, sofern sie nicht der Billigkeit widersprechen, d.h. sie werden höchstens im Masse der zu erwartenden Rentensumme zurückbezahlt. Somit muss eine Vergleichsrechnung gemacht werden. Die bezahlte Beitragssumme wird mit der zu erwartenden Rentensumme verglichen.

Im Gegensatz zu Kapitel 2 wird die zu erwartende Rentensumme nicht nach der individuellen Methode berechnet, sondern nach der kollektiven. Es wird nur nach Geschlecht unterschieden, und die Anwartschaft auf Rente eines Mannes oder einer Frau unbekanntem Zivilstandes berechnet. Dabei sind sämtliche Zuschüsse auf Alters- und Hinterlassenenrenten über einen Korrekturfaktor  $f_M$  bzw.  $f_F$  in den Barwerten enthalten. Die Barwerte berechnen sich wie folgt:

$$\text{Männer: } B_{20}(x) = \left[ \frac{1}{D_x} \sum_{k=65}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{65}}{D_x} \right] \cdot f_M \quad \text{mit } f_M = 1.20$$

$$\text{Frauen: } B_{21}(y) = \left[ \frac{1}{D_y} \sum_{k=64}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{64}}{D_y} \right] \cdot f_F \quad \text{mit } f_F = 1.06$$

Diese Barwerte sind in Tabelle 9 ausgewiesen.

Beispiel: Ein 45-jähriger Mann mit Jahrgang 1973 hat ab Alter 39 bis Alter 43 während genau 5 Jahren in der Schweiz als Unselbstständigerwerbender gearbeitet. Es besteht keine zwischenstaatliche Vereinbarung zwischen der Schweiz und seinem Heimatstaat. Sein durchschnittlicher Verdienst belief sich auf Fr. 135 000.–. Mit Alter 44 kehrte er in seinen Heimatstaat zurück und wird voraussichtlich nie mehr in die Schweiz einreisen. Da er keinen Rentenanspruch geltend machen kann, beantragt er Beitragsrückvergütung.

Er und sein Arbeitgeber haben also für Fr. 56 700.– Beiträge geleistet (8,4 % x 135 000 x 5).

Skala gemäss Skalenwähler für die im Jahre 1980 und später neu entstehenden Altersrenten (BSV, vom 6.3.1979; inkl. Nachtrag 1, Nr. 97.082):

Jahrgang 1973, 5 Beitragsjahre nach dem 1.1.1973 = Rentenskala 5

Zu erwartende Rentensumme

|   |   |     |          |
|---|---|-----|----------|
| Rentenhöhe: maximale Einzelrente Skala 5      | = | Fr. | 267.–    |
| Barwert gemäss Tabelle 9                      | = |     | 16.036   |
| Zu erwartende Rentensumme = 12 x 267 x 16.036 | = | Fr. | 51 379.– |

Die geleisteten Beiträge sind somit höher als die zu erwartende Rentensumme, weshalb lediglich die zu erwartende Rentensumme von Fr. 51 379.– ausbezahlt wird.

## Anhang 4 Tabellen

4.1 Kommutationszahlen für Männer, Frauen und Kinder  
sowie Absterbeordnung für Frauen

Tabelle 1

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Kommutationszahlen |              | Absterbeordnung | Kommutationszahlen |
|-------|--------------------|--------------|-----------------|--------------------|
|       | Männer $D_x$       | Frauen $D_y$ | Frauen $I_y$    | Kinder $D_z$       |
| 0     | 100'000            | 100'000      | 100'000         | 100'000            |
| 1     | 98'290             | 98'304       | 99'779          | 98'297             |
| 2     | 96'805             | 96'828       | 99'755          | 96'817             |
| 3     | 95'358             | 95'388       | 99'745          | 95'373             |
| 4     | 93'938             | 93'972       | 99'738          | 93'955             |
| 5     | 92'541             | 92'579       | 99'734          | 92'560             |
| 6     | 91'168             | 91'208       | 99'730          | 91'188             |
| 7     | 89'817             | 89'857       | 99'727          | 89'837             |
| 8     | 88'487             | 88'527       | 99'725          | 88'507             |
| 9     | 87'178             | 87'216       | 99'722          | 87'197             |
| 10    | 85'888             | 85'924       | 99'718          | 85'906             |
| 11    | 84'617             | 84'652       | 99'715          | 84'634             |
| 12    | 83'366             | 83'397       | 99'711          | 83'382             |
| 13    | 82'132             | 82'162       | 99'707          | 82'147             |
| 14    | 80'917             | 80'945       | 99'703          | 80'931             |
| 15    | 79'719             | 79'745       | 99'699          | 79'732             |
| 16    | 78'537             | 78'563       | 99'695          | 78'550             |
| 17    | 77'370             | 77'397       | 99'689          | 77'383             |
| 18    | 76'214             | 76'247       | 99'680          | 76'230             |
| 19    | 75'068             | 75'112       | 99'669          | 75'090             |
| 20    | 73'933             | 73'992       | 99'655          | 73'962             |
| 21    | 72'810             | 72'887       | 99'640          | 72'849             |
| 22    | 71'704             | 71'798       | 99'624          | 71'751             |
| 23    | 70'616             | 70'727       | 99'609          | 70'671             |
| 24    | 69'547             | 69'672       | 99'596          | 69'610             |
| 25    | 68'496             | 68'633       | 99'583          | 68'565             |
| 26    | 67'463             | 67'611       | 99'570          |                    |
| 27    | 66'446             | 66'603       | 99'558          |                    |
| 28    | 65'445             | 65'611       | 99'545          |                    |
| 29    | 64'459             | 64'633       | 99'532          |                    |
| 30    | 63'488             | 63'669       | 99'519          |                    |
| 31    | 62'532             | 62'720       | 99'505          |                    |
| 32    | 61'589             | 61'784       | 99'490          |                    |
| 33    | 60'660             | 60'861       | 99'474          |                    |
| 34    | 59'743             | 59'951       | 99'457          |                    |
| 35    | 58'840             | 59'053       | 99'438          |                    |
| 36    | 57'948             | 58'168       | 99'417          |                    |
| 37    | 57'068             | 57'295       | 99'393          |                    |
| 38    | 56'199             | 56'434       | 99'368          |                    |

**4.1 Kommutationszahlen für Männer und Frauen  
sowie Absterbeordnung für Frauen**

Tabelle 1  
(Fortsetzung)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Kommutationszahlen |              | Absterbeordnung |
|-------|--------------------|--------------|-----------------|
|       | Männer $D_x$       | Frauen $D_y$ | Frauen $I_y$    |
| 39    | 55'342             | 55'584       | 99'340          |
| 40    | 54'495             | 54'746       | 99'308          |
| 41    | 53'658             | 53'917       | 99'273          |
| 42    | 52'830             | 53'100       | 99'234          |
| 43    | 52'012             | 52'292       | 99'190          |
| 44    | 51'202             | 51'494       | 99'141          |
| 45    | 50'400             | 50'704       | 99'086          |
| 46    | 49'606             | 49'924       | 99'025          |
| 47    | 48'819             | 49'153       | 98'957          |
| 48    | 48'040             | 48'391       | 98'883          |
| 49    | 47'268             | 47'637       | 98'803          |
| 50    | 46'503             | 46'891       | 98'715          |
| 51    | 45'744             | 46'154       | 98'620          |
| 52    | 44'992             | 45'424       | 98'518          |
| 53    | 44'246             | 44'703       | 98'407          |
| 54    | 43'505             | 43'988       | 98'287          |
| 55    | 42'769             | 43'281       | 98'157          |
| 56    | 42'036             | 42'580       | 98'016          |
| 57    | 41'307             | 41'885       | 97'862          |
| 58    | 40'581             | 41'195       | 97'694          |
| 59    | 39'855             | 40'510       | 97'509          |
| 60    | 39'130             | 39'828       | 97'306          |
| 61    | 38'404             | 39'149       | 97'083          |
| 62    | 37'676             | 38'473       | 96'836          |
| 63    | 36'944             | 37'798       | 96'565          |
| 64    | 36'209             | 37'124       | 96'266          |
| 65    | 35'469             | 36'450       | 95'936          |
| 66    | 34'721             | 35'775       | 95'571          |
| 67    | 33'966             | 35'098       | 95'168          |
| 68    | 33'201             | 34'417       | 94'723          |
| 69    | 32'425             | 33'732       | 94'231          |
| 70    | 31'636             | 33'042       | 93'686          |
| 71    | 30'833             | 32'344       | 93'083          |
| 72    | 30'014             | 31'637       | 92'414          |
| 73    | 29'176             | 30'920       | 91'674          |
| 74    | 28'319             | 30'190       | 90'852          |
| 75    | 27'441             | 29'445       | 89'940          |
| 76    | 26'539             | 28'683       | 88'928          |
| 77    | 25'613             | 27'902       | 87'804          |
| 78    | 24'660             | 27'099       | 86'555          |
| 79    | 23'679             | 26'271       | 85'168          |
| 80    | 22'670             | 25'414       | 83'628          |

**4.1 Kommutationszahlen für Männer und Frauen  
sowie Absterbeordnung für Frauen**

Tabelle 1  
(Fortsetzung)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Kommutationszahlen |              | Absterbeordnung |
|-------|--------------------|--------------|-----------------|
|       | Männer $D_x$       | Frauen $D_y$ | Frauen $I_y$    |
| 81    | 21'630             | 24'527       | 81'919          |
| 82    | 20'561             | 23'605       | 80'022          |
| 83    | 19'462             | 22'645       | 77'920          |
| 84    | 18'334             | 21'644       | 75'593          |
| 85    | 17'179             | 20'599       | 73'022          |
| 86    | 15'999             | 19'508       | 70'190          |
| 87    | 14'798             | 18'368       | 67'079          |
| 88    | 13'581             | 17'178       | 63'675          |
| 89    | 12'355             | 15'939       | 59'970          |
| 90    | 11'128             | 14'654       | 55'961          |
| 91    | 9'910              | 13'327       | 51'656          |
| 92    | 8'712              | 11'967       | 47'080          |
| 93    | 7'547              | 10'585       | 42'269          |
| 94    | 6'428              | 9'199        | 37'284          |
| 95    | 5'371              | 7'828        | 32'206          |
| 96    | 4'392              | 6'500        | 27'142          |
| 97    | 3'500              | 5'239        | 22'205          |
| 98    | 2'707              | 4'075        | 17'532          |
| 99    | 2'022              | 3'039        | 13'271          |
| 100   | 1'444              | 2'163        | 9'586           |
| 101   | 977                | 1'458        | 6'557           |
| 102   | 620                | 920          | 4'202           |
| 103   | 365                | 537          | 2'490           |
| 104   | 196                | 287          | 1'348           |
| 105   | 96                 | 138          | 659             |
| 106   | 41                 | 59           | 285             |
| 107   | 16                 | 22           | 110             |
| 108   | 5                  | 8            | 39              |
| 109   | 1                  | 2            | 12              |

## 4.2 Sofort beginnende, lebenslängliche Rente

Tabelle 2

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Männer<br>B1(x) | Frauen<br>B2(y) |
|-------|-----------------|-----------------|
| 20    | 41.503          | 42.823          |
| 21    | 41.134          | 42.464          |
| 22    | 40.760          | 42.100          |
| 23    | 40.380          | 41.729          |
| 24    | 39.993          | 41.353          |
| 25    | 39.598          | 40.971          |
| 26    | 39.196          | 40.582          |
| 27    | 38.788          | 40.188          |
| 28    | 38.372          | 39.787          |
| 29    | 37.951          | 39.381          |
| 30    | 37.523          | 38.969          |
| 31    | 37.089          | 38.550          |
| 32    | 36.648          | 38.126          |
| 33    | 36.201          | 37.696          |
| 34    | 35.749          | 37.260          |
| 35    | 35.289          | 36.819          |
| 36    | 34.824          | 36.371          |
| 37    | 34.352          | 35.916          |
| 38    | 33.875          | 35.456          |
| 39    | 33.391          | 34.990          |
| 40    | 32.902          | 34.517          |
| 41    | 32.407          | 34.040          |
| 42    | 31.906          | 33.555          |
| 43    | 31.399          | 33.065          |
| 44    | 30.888          | 32.569          |
| 45    | 30.370          | 32.068          |
| 46    | 29.848          | 31.561          |
| 47    | 29.320          | 31.047          |
| 48    | 28.787          | 30.528          |
| 49    | 28.248          | 30.002          |
| 50    | 27.704          | 29.471          |
| 51    | 27.155          | 28.933          |
| 52    | 26.600          | 28.389          |
| 53    | 26.039          | 27.838          |
| 54    | 25.473          | 27.282          |
| 55    | 24.902          | 26.719          |
| 56    | 24.327          | 26.150          |
| 57    | 23.747          | 25.575          |
| 58    | 23.162          | 24.994          |
| 59    | 22.574          | 24.408          |
| 60    | 21.982          | 23.816          |
| 61    | 21.388          | 23.220          |
| 62    | 20.790          | 22.618          |
| 63    | 20.192          | 22.013          |
| 64    | 19.590          | 21.403          |

| Alter | Männer<br>B1(x) | Frauen<br>B2(y) |
|-------|-----------------|-----------------|
| 65    | 18.988          | 20.788          |
| 66    | 18.385          | 20.170          |
| 67    | 17.782          | 19.549          |
| 68    | 17.179          | 18.925          |
| 69    | 16.577          | 18.298          |
| 70    | 15.977          | 17.669          |
| 71    | 15.379          | 17.039          |
| 72    | 14.784          | 16.407          |
| 73    | 14.193          | 15.775          |
| 74    | 13.606          | 15.144          |
| 75    | 13.024          | 14.513          |
| 76    | 12.449          | 13.884          |
| 77    | 11.879          | 13.258          |
| 78    | 11.317          | 12.635          |
| 79    | 10.764          | 12.016          |
| 80    | 10.219          | 11.403          |
| 81    | 9.684           | 10.795          |
| 82    | 9.159           | 10.196          |
| 83    | 8.646           | 9.605           |
| 84    | 8.144           | 9.024           |
| 85    | 7.656           | 8.455           |
| 86    | 7.180           | 7.897           |
| 87    | 6.719           | 7.354           |
| 88    | 6.273           | 6.826           |
| 89    | 5.841           | 6.314           |
| 90    | 5.426           | 5.820           |
| 91    | 5.026           | 5.346           |
| 92    | 4.643           | 4.892           |
| 93    | 4.276           | 4.460           |
| 94    | 3.926           | 4.050           |
| 95    | 3.592           | 3.665           |
| 96    | 3.272           | 3.303           |
| 97    | 2.967           | 2.967           |
| 98    | 2.678           | 2.660           |
| 99    | 2.402           | 2.382           |
| 100   | 2.146           | 2.128           |
| 101   | 1.913           | 1.895           |
| 102   | 1.703           | 1.686           |
| 103   | 1.514           | 1.503           |
| 104   | 1.353           | 1.340           |
| 105   | 1.198           | 1.201           |
| 106   | 1.078           | 1.084           |
| 107   | 0.917           | 0.996           |
| 108   | 0.742           | 0.792           |
| 109   | 0.542           | 0.542           |

## 4.3 Lebenslängliche Verbindungsrente

Tabelle 3

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

B3(x,y)

| Alter der<br>Frau | Alter des Mannes |        |        |        |        |        |        |        |
|-------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                   | 50               | 51     | 52     | 53     | 54     | 55     | 56     | 57     |
| 50                | 25.162           | 24.821 | 24.460 | 24.081 | 23.685 | 23.271 | 22.841 | 22.395 |
| 51                | 24.921           | 24.595 | 24.250 | 23.887 | 23.505 | 23.106 | 22.690 | 22.257 |
| 52                | 24.660           | 24.351 | 24.023 | 23.675 | 23.309 | 22.925 | 22.523 | 22.104 |
| 53                | 24.381           | 24.088 | 23.776 | 23.445 | 23.096 | 22.727 | 22.341 | 21.936 |
| 54                | 24.082           | 23.806 | 23.511 | 23.197 | 22.864 | 22.512 | 22.141 | 21.753 |
| 55                | 23.764           | 23.504 | 23.226 | 22.929 | 22.613 | 22.278 | 21.924 | 21.552 |
| 56                | 23.426           | 23.183 | 22.922 | 22.642 | 22.343 | 22.025 | 21.689 | 21.333 |
| 57                | 23.069           | 22.842 | 22.598 | 22.335 | 22.054 | 21.753 | 21.434 | 21.096 |
| 58                | 22.693           | 22.482 | 22.254 | 22.008 | 21.744 | 21.461 | 21.160 | 20.840 |
| 59                | 22.299           | 22.103 | 21.891 | 21.662 | 21.415 | 21.150 | 20.867 | 20.564 |
| 60                | 21.886           | 21.706 | 21.509 | 21.296 | 21.066 | 20.818 | 20.553 | 20.268 |
| 61                | 21.457           | 21.291 | 21.109 | 20.912 | 20.698 | 20.467 | 20.220 | 19.953 |
| 62                | 21.011           | 20.858 | 20.691 | 20.509 | 20.311 | 20.097 | 19.867 | 19.618 |
| 63                | 20.550           | 20.409 | 20.256 | 20.088 | 19.906 | 19.708 | 19.494 | 19.263 |
| 64                | 20.073           | 19.945 | 19.804 | 19.651 | 19.483 | 19.300 | 19.103 | 18.889 |
| 65                | 19.582           | 19.466 | 19.337 | 19.196 | 19.043 | 18.875 | 18.693 | 18.495 |
| 66                | 19.078           | 18.972 | 18.855 | 18.727 | 18.587 | 18.433 | 18.266 | 18.084 |
| 67                | 18.562           | 18.466 | 18.360 | 18.243 | 18.115 | 17.975 | 17.822 | 17.655 |
| 68                | 18.034           | 17.947 | 17.851 | 17.745 | 17.629 | 17.501 | 17.362 | 17.210 |
| 69                | 17.496           | 17.417 | 17.331 | 17.235 | 17.130 | 17.014 | 16.887 | 16.748 |
| 70                | 16.948           | 16.877 | 16.799 | 16.713 | 16.618 | 16.513 | 16.399 | 16.272 |
| 71                | 16.392           | 16.328 | 16.258 | 16.180 | 16.095 | 16.000 | 15.897 | 15.783 |
| 72                | 15.828           | 15.771 | 15.708 | 15.639 | 15.562 | 15.477 | 15.384 | 15.281 |
| 73                | 15.258           | 15.207 | 15.151 | 15.089 | 15.020 | 14.944 | 14.860 | 14.768 |
| 74                | 14.683           | 14.637 | 14.587 | 14.532 | 14.470 | 14.402 | 14.327 | 14.245 |
| 75                | 14.103           | 14.063 | 14.018 | 13.969 | 13.914 | 13.854 | 13.787 | 13.713 |
| 76                | 13.520           | 13.485 | 13.445 | 13.402 | 13.353 | 13.299 | 13.240 | 13.174 |
| 77                | 12.936           | 12.904 | 12.870 | 12.831 | 12.788 | 12.740 | 12.688 | 12.629 |
| 78                | 12.350           | 12.323 | 12.292 | 12.258 | 12.220 | 12.178 | 12.132 | 12.081 |
| 79                | 11.766           | 11.742 | 11.715 | 11.685 | 11.652 | 11.615 | 11.574 | 11.529 |
| 80                | 11.183           | 11.162 | 11.139 | 11.113 | 11.084 | 11.051 | 11.016 | 10.976 |
| 81                | 10.604           | 10.586 | 10.565 | 10.542 | 10.517 | 10.489 | 10.458 | 10.423 |
| 82                | 10.029           | 10.013 | 9.995  | 9.976  | 9.954  | 9.929  | 9.902  | 9.872  |
| 83                | 9.460            | 9.447  | 9.431  | 9.414  | 9.395  | 9.374  | 9.351  | 9.324  |
| 84                | 8.899            | 8.887  | 8.874  | 8.859  | 8.843  | 8.825  | 8.805  | 8.782  |
| 85                | 8.347            | 8.337  | 8.325  | 8.313  | 8.299  | 8.283  | 8.266  | 8.246  |

## 4.3 Lebenslängliche Verbindungsrente

Tabelle 3 (Fortsetzung)

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

B3(x,y)

| Alter der<br>Frau | Alter des Mannes |        |        |        |        |        |        |        |
|-------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                   | 58               | 59     | 60     | 61     | 62     | 63     | 64     | 65     |
| 50                | 21.934           | 21.459 | 20.972 | 20.472 | 19.962 | 19.443 | 18.915 | 18.378 |
| 51                | 21.807           | 21.344 | 20.867 | 20.378 | 19.877 | 19.366 | 18.845 | 18.316 |
| 52                | 21.668           | 21.217 | 20.752 | 20.273 | 19.782 | 19.281 | 18.768 | 18.247 |
| 53                | 21.514           | 21.077 | 20.624 | 20.157 | 19.677 | 19.186 | 18.682 | 18.169 |
| 54                | 21.346           | 20.922 | 20.483 | 20.029 | 19.561 | 19.080 | 18.587 | 18.084 |
| 55                | 21.161           | 20.753 | 20.328 | 19.887 | 19.432 | 18.963 | 18.481 | 17.988 |
| 56                | 20.958           | 20.566 | 20.157 | 19.731 | 19.289 | 18.834 | 18.364 | 17.882 |
| 57                | 20.738           | 20.363 | 19.970 | 19.559 | 19.132 | 18.691 | 18.234 | 17.764 |
| 58                | 20.500           | 20.142 | 19.765 | 19.371 | 18.960 | 18.533 | 18.091 | 17.634 |
| 59                | 20.242           | 19.902 | 19.543 | 19.166 | 18.771 | 18.360 | 17.933 | 17.491 |
| 60                | 19.965           | 19.643 | 19.302 | 18.942 | 18.565 | 18.171 | 17.760 | 17.333 |
| 61                | 19.667           | 19.364 | 19.041 | 18.700 | 18.341 | 17.964 | 17.570 | 17.160 |
| 62                | 19.350           | 19.065 | 18.761 | 18.439 | 18.098 | 17.740 | 17.363 | 16.970 |
| 63                | 19.014           | 18.747 | 18.462 | 18.158 | 17.836 | 17.496 | 17.138 | 16.763 |
| 64                | 18.657           | 18.409 | 18.142 | 17.857 | 17.554 | 17.234 | 16.894 | 16.537 |
| 65                | 18.281           | 18.050 | 17.802 | 17.536 | 17.253 | 16.951 | 16.631 | 16.293 |
| 66                | 17.886           | 17.673 | 17.443 | 17.196 | 16.931 | 16.649 | 16.348 | 16.029 |
| 67                | 17.474           | 17.277 | 17.064 | 16.835 | 16.589 | 16.326 | 16.045 | 15.746 |
| 68                | 17.043           | 16.863 | 16.667 | 16.456 | 16.228 | 15.984 | 15.722 | 15.443 |
| 69                | 16.597           | 16.432 | 16.252 | 16.058 | 15.848 | 15.623 | 15.380 | 15.120 |
| 70                | 16.134           | 15.984 | 15.820 | 15.642 | 15.450 | 15.242 | 15.018 | 14.778 |
| 71                | 15.658           | 15.521 | 15.372 | 15.210 | 15.034 | 14.844 | 14.638 | 14.416 |
| 72                | 15.168           | 15.044 | 14.909 | 14.762 | 14.601 | 14.428 | 14.239 | 14.036 |
| 73                | 14.666           | 14.555 | 14.432 | 14.299 | 14.154 | 13.996 | 13.824 | 13.638 |
| 74                | 14.153           | 14.053 | 13.943 | 13.823 | 13.692 | 13.549 | 13.393 | 13.224 |
| 75                | 13.631           | 13.542 | 13.443 | 13.335 | 13.217 | 13.088 | 12.947 | 12.794 |
| 76                | 13.101           | 13.021 | 12.933 | 12.837 | 12.731 | 12.615 | 12.489 | 12.350 |
| 77                | 12.565           | 12.494 | 12.415 | 12.329 | 12.235 | 12.131 | 12.018 | 11.894 |
| 78                | 12.023           | 11.960 | 11.891 | 11.814 | 11.730 | 11.638 | 11.537 | 11.426 |
| 79                | 11.478           | 11.423 | 11.361 | 11.294 | 11.219 | 11.138 | 11.048 | 10.949 |
| 80                | 10.931           | 10.883 | 10.828 | 10.769 | 10.703 | 10.631 | 10.552 | 10.465 |
| 81                | 10.384           | 10.341 | 10.294 | 10.242 | 10.184 | 10.121 | 10.051 | 9.974  |
| 82                | 9.838            | 9.801  | 9.759  | 9.714  | 9.663  | 9.608  | 9.547  | 9.479  |
| 83                | 9.295            | 9.263  | 9.227  | 9.187  | 9.143  | 9.095  | 9.042  | 8.983  |
| 84                | 8.757            | 8.729  | 8.698  | 8.663  | 8.625  | 8.584  | 8.537  | 8.486  |
| 85                | 8.225            | 8.201  | 8.174  | 8.144  | 8.112  | 8.076  | 8.036  | 7.992  |



## 4.3 Lebenslängliche Verbindungsrente

Tabelle 3 (Fortsetzung)

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

B3(x,y)

| Alter der<br>Frau | Alter des Mannes |        |        |        |        |        |        |        |
|-------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                   | 66               | 67     | 68     | 69     | 70     | 71     | 72     | 73     |
| 50                | 17.836           | 17.288 | 16.735 | 16.178 | 15.619 | 15.059 | 14.498 | 13.937 |
| 51                | 17.780           | 17.237 | 16.690 | 16.138 | 15.584 | 15.027 | 14.469 | 13.912 |
| 52                | 17.718           | 17.182 | 16.640 | 16.094 | 15.544 | 14.992 | 14.438 | 13.884 |
| 53                | 17.648           | 17.119 | 16.584 | 16.044 | 15.499 | 14.952 | 14.403 | 13.853 |
| 54                | 17.571           | 17.050 | 16.522 | 15.988 | 15.450 | 14.908 | 14.363 | 13.818 |
| 55                | 17.485           | 16.973 | 16.453 | 15.926 | 15.394 | 14.858 | 14.319 | 13.779 |
| 56                | 17.390           | 16.887 | 16.376 | 15.857 | 15.333 | 14.803 | 14.270 | 13.735 |
| 57                | 17.283           | 16.791 | 16.290 | 15.780 | 15.264 | 14.742 | 14.215 | 13.687 |
| 58                | 17.166           | 16.685 | 16.194 | 15.694 | 15.187 | 14.673 | 14.154 | 13.632 |
| 59                | 17.036           | 16.568 | 16.088 | 15.599 | 15.102 | 14.597 | 14.086 | 13.572 |
| 60                | 16.892           | 16.438 | 15.971 | 15.494 | 15.007 | 14.512 | 14.010 | 13.504 |
| 61                | 16.734           | 16.294 | 15.841 | 15.377 | 14.902 | 14.418 | 13.926 | 13.429 |
| 62                | 16.561           | 16.136 | 15.698 | 15.247 | 14.785 | 14.313 | 13.833 | 13.346 |
| 63                | 16.371           | 15.963 | 15.540 | 15.104 | 14.656 | 14.197 | 13.729 | 13.253 |
| 64                | 16.163           | 15.773 | 15.367 | 14.947 | 14.514 | 14.069 | 13.614 | 13.150 |
| 65                | 15.938           | 15.566 | 15.178 | 14.774 | 14.357 | 13.927 | 13.486 | 13.035 |
| 66                | 15.694           | 15.340 | 14.971 | 14.585 | 14.185 | 13.771 | 13.345 | 12.909 |
| 67                | 15.430           | 15.096 | 14.745 | 14.378 | 13.996 | 13.600 | 13.190 | 12.768 |
| 68                | 15.147           | 14.832 | 14.501 | 14.154 | 13.790 | 13.411 | 13.019 | 12.614 |
| 69                | 14.844           | 14.549 | 14.238 | 13.910 | 13.566 | 13.206 | 12.832 | 12.444 |
| 70                | 14.521           | 14.246 | 13.955 | 13.647 | 13.323 | 12.983 | 12.627 | 12.258 |
| 71                | 14.178           | 13.924 | 13.653 | 13.365 | 13.061 | 12.741 | 12.405 | 12.055 |
| 72                | 13.817           | 13.582 | 13.331 | 13.064 | 12.780 | 12.480 | 12.165 | 11.834 |
| 73                | 13.438           | 13.222 | 12.991 | 12.743 | 12.480 | 12.200 | 11.905 | 11.595 |
| 74                | 13.041           | 12.844 | 12.632 | 12.404 | 12.161 | 11.902 | 11.627 | 11.337 |
| 75                | 12.629           | 12.449 | 12.255 | 12.046 | 11.823 | 11.584 | 11.330 | 11.061 |
| 76                | 12.201           | 12.038 | 11.862 | 11.672 | 11.468 | 11.249 | 11.015 | 10.766 |
| 77                | 11.759           | 11.612 | 11.453 | 11.281 | 11.095 | 10.896 | 10.682 | 10.453 |
| 78                | 11.306           | 11.174 | 11.031 | 10.876 | 10.708 | 10.527 | 10.332 | 10.123 |
| 79                | 10.842           | 10.724 | 10.596 | 10.457 | 10.306 | 10.142 | 9.966  | 9.777  |
| 80                | 10.369           | 10.265 | 10.151 | 10.026 | 9.891  | 9.745  | 9.586  | 9.415  |
| 81                | 9.890            | 9.797  | 9.696  | 9.586  | 9.466  | 9.335  | 9.193  | 9.040  |
| 82                | 9.406            | 9.324  | 9.235  | 9.138  | 9.031  | 8.915  | 8.789  | 8.652  |
| 83                | 8.918            | 8.847  | 8.769  | 8.683  | 8.590  | 8.487  | 8.376  | 8.255  |
| 84                | 8.430            | 8.368  | 8.300  | 8.225  | 8.143  | 8.054  | 7.955  | 7.849  |
| 85                | 7.943            | 7.889  | 7.830  | 7.765  | 7.694  | 7.616  | 7.530  | 7.437  |

## 4.3 Lebenslängliche Verbindungsrente

Tabelle 3 (Fortsetzung)

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

B3(x,y)

| Alter der<br>Frau | Alter des Mannes |        |        |        |        |        |        |       |
|-------------------|------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|
|                   | 74               | 75     | 76     | 77     | 78     | 79     | 80     | 81    |
| 50                | 13.378           | 12.821 | 12.268 | 11.719 | 11.176 | 10.639 | 10.109 | 9.587 |
| 51                | 13.356           | 12.802 | 12.251 | 11.704 | 11.163 | 10.627 | 10.099 | 9.578 |
| 52                | 13.331           | 12.780 | 12.232 | 11.687 | 11.148 | 10.614 | 10.087 | 9.568 |
| 53                | 13.304           | 12.755 | 12.210 | 11.668 | 11.131 | 10.599 | 10.074 | 9.557 |
| 54                | 13.273           | 12.728 | 12.186 | 11.647 | 11.112 | 10.583 | 10.060 | 9.545 |
| 55                | 13.238           | 12.697 | 12.159 | 11.623 | 11.091 | 10.565 | 10.044 | 9.531 |
| 56                | 13.199           | 12.663 | 12.128 | 11.596 | 11.068 | 10.544 | 10.026 | 9.515 |
| 57                | 13.156           | 12.625 | 12.095 | 11.566 | 11.041 | 10.521 | 10.006 | 9.497 |
| 58                | 13.108           | 12.582 | 12.057 | 11.533 | 11.012 | 10.495 | 9.983  | 9.478 |
| 59                | 13.054           | 12.534 | 12.015 | 11.496 | 10.979 | 10.466 | 9.958  | 9.456 |
| 60                | 12.994           | 12.481 | 11.968 | 11.454 | 10.943 | 10.434 | 9.930  | 9.431 |
| 61                | 12.927           | 12.422 | 11.915 | 11.408 | 10.902 | 10.399 | 9.899  | 9.404 |
| 62                | 12.853           | 12.356 | 11.857 | 11.357 | 10.857 | 10.359 | 9.864  | 9.373 |
| 63                | 12.770           | 12.283 | 11.792 | 11.299 | 10.806 | 10.314 | 9.825  | 9.339 |
| 64                | 12.678           | 12.201 | 11.719 | 11.235 | 10.750 | 10.265 | 9.781  | 9.301 |
| 65                | 12.576           | 12.110 | 11.638 | 11.163 | 10.686 | 10.209 | 9.732  | 9.259 |
| 66                | 12.462           | 12.008 | 11.548 | 11.084 | 10.616 | 10.147 | 9.678  | 9.211 |
| 67                | 12.337           | 11.896 | 11.448 | 10.995 | 10.537 | 10.078 | 9.617  | 9.158 |
| 68                | 12.198           | 11.771 | 11.337 | 10.896 | 10.450 | 10.000 | 9.549  | 9.098 |
| 69                | 12.044           | 11.633 | 11.214 | 10.786 | 10.352 | 9.914  | 9.473  | 9.031 |
| 70                | 11.876           | 11.481 | 11.077 | 10.664 | 10.244 | 9.818  | 9.388  | 8.957 |
| 71                | 11.691           | 11.314 | 10.927 | 10.529 | 10.123 | 9.711  | 9.294  | 8.874 |
| 72                | 11.489           | 11.131 | 10.761 | 10.380 | 9.990  | 9.592  | 9.188  | 8.781 |
| 73                | 11.270           | 10.931 | 10.579 | 10.216 | 9.843  | 9.461  | 9.071  | 8.677 |
| 74                | 11.032           | 10.713 | 10.381 | 10.036 | 9.681  | 9.316  | 8.942  | 8.562 |
| 75                | 10.777           | 10.478 | 10.166 | 9.840  | 9.503  | 9.156  | 8.799  | 8.435 |
| 76                | 10.503           | 10.224 | 9.933  | 9.627  | 9.309  | 8.981  | 8.642  | 8.294 |
| 77                | 10.210           | 9.953  | 9.682  | 9.397  | 9.099  | 8.790  | 8.469  | 8.140 |
| 78                | 9.901            | 9.664  | 9.413  | 9.149  | 8.872  | 8.582  | 8.281  | 7.970 |
| 79                | 9.574            | 9.357  | 9.127  | 8.884  | 8.627  | 8.358  | 8.077  | 7.785 |
| 80                | 9.232            | 9.035  | 8.825  | 8.602  | 8.366  | 8.117  | 7.856  | 7.584 |
| 81                | 8.875            | 8.697  | 8.507  | 8.303  | 8.088  | 7.860  | 7.619  | 7.368 |
| 82                | 8.505            | 8.345  | 8.174  | 7.990  | 7.794  | 7.587  | 7.367  | 7.135 |
| 83                | 8.123            | 7.981  | 7.828  | 7.663  | 7.487  | 7.299  | 7.099  | 6.888 |
| 84                | 7.733            | 7.607  | 7.471  | 7.324  | 7.166  | 6.997  | 6.817  | 6.626 |
| 85                | 7.335            | 7.224  | 7.104  | 6.974  | 6.834  | 6.683  | 6.522  | 6.350 |

### 4.3 Lebenslängliche Verbindungsrente

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

B3(x,y)

| Alter der<br>Frau | Alter des Mannes |       |       |       |
|-------------------|------------------|-------|-------|-------|
|                   | 82               | 83    | 84    | 85    |
| 50                | 9.075            | 8.572 | 8.080 | 7.600 |
| 51                | 9.067            | 8.565 | 8.074 | 7.595 |
| 52                | 9.058            | 8.558 | 8.068 | 7.589 |
| 53                | 9.048            | 8.549 | 8.061 | 7.583 |
| 54                | 9.038            | 8.540 | 8.052 | 7.576 |
| 55                | 9.025            | 8.529 | 8.043 | 7.568 |
| 56                | 9.012            | 8.517 | 8.033 | 7.559 |
| 57                | 8.996            | 8.504 | 8.021 | 7.549 |
| 58                | 8.979            | 8.489 | 8.008 | 7.538 |
| 59                | 8.960            | 8.473 | 7.994 | 7.526 |
| 60                | 8.939            | 8.454 | 7.978 | 7.512 |
| 61                | 8.915            | 8.433 | 7.960 | 7.496 |
| 62                | 8.888            | 8.410 | 7.940 | 7.479 |
| 63                | 8.859            | 8.384 | 7.918 | 7.460 |
| 64                | 8.825            | 8.356 | 7.893 | 7.438 |
| 65                | 8.788            | 8.323 | 7.865 | 7.414 |
| 66                | 8.747            | 8.287 | 7.834 | 7.387 |
| 67                | 8.700            | 8.247 | 7.799 | 7.357 |
| 68                | 8.648            | 8.202 | 7.759 | 7.323 |
| 69                | 8.590            | 8.151 | 7.715 | 7.285 |
| 70                | 8.525            | 8.094 | 7.666 | 7.242 |
| 71                | 8.452            | 8.030 | 7.610 | 7.194 |
| 72                | 8.370            | 7.959 | 7.548 | 7.140 |
| 73                | 8.279            | 7.879 | 7.479 | 7.080 |
| 74                | 8.178            | 7.790 | 7.401 | 7.012 |
| 75                | 8.065            | 7.691 | 7.314 | 6.936 |
| 76                | 7.940            | 7.580 | 7.217 | 6.851 |
| 77                | 7.802            | 7.458 | 7.109 | 6.757 |
| 78                | 7.650            | 7.323 | 6.989 | 6.652 |
| 79                | 7.484            | 7.174 | 6.857 | 6.535 |
| 80                | 7.302            | 7.011 | 6.712 | 6.406 |
| 81                | 7.105            | 6.833 | 6.552 | 6.264 |
| 82                | 6.893            | 6.640 | 6.378 | 6.108 |
| 83                | 6.665            | 6.433 | 6.190 | 5.939 |
| 84                | 6.423            | 6.210 | 5.988 | 5.755 |
| 85                | 6.167            | 5.974 | 5.771 | 5.558 |

**4.4 Bis Alter 65 temporäre Rente Männer**  
**Bis Alter 64 temporäre Rente Frauen**  
**Bis Alter 65 aufgeschobene Rente Männer**  
**Bis Alter 64 aufgeschobene Rente Frauen**

Tabelle 4

AHV 2015 (2035) Zinsfuss : 1.5%

| Alter | temporär<br>Männers B7(x) | aufgeschoben<br>Männers B7(x) | temporär<br>Frauen B5(y) | aufgeschoben<br>Frauen B9(y) |
|-------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| 20    | 32.393                    | 9.109                         | 32.085                   | 10.738                       |
| 21    | 31.885                    | 9.250                         | 31.563                   | 10.901                       |
| 22    | 31.368                    | 9.393                         | 31.033                   | 11.066                       |
| 23    | 30.843                    | 9.537                         | 30.495                   | 11.234                       |
| 24    | 30.309                    | 9.684                         | 29.949                   | 11.404                       |
| 25    | 29.765                    | 9.832                         | 29.394                   | 11.577                       |
| 26    | 29.213                    | 9.983                         | 28.830                   | 11.752                       |
| 27    | 28.652                    | 10.136                        | 28.258                   | 11.930                       |
| 28    | 28.082                    | 10.291                        | 27.677                   | 12.110                       |
| 29    | 27.503                    | 10.448                        | 27.088                   | 12.293                       |
| 30    | 26.915                    | 10.608                        | 26.490                   | 12.479                       |
| 31    | 26.318                    | 10.770                        | 25.882                   | 12.668                       |
| 32    | 25.713                    | 10.935                        | 25.266                   | 12.860                       |
| 33    | 25.099                    | 11.103                        | 24.641                   | 13.055                       |
| 34    | 24.476                    | 11.273                        | 24.007                   | 13.253                       |
| 35    | 23.843                    | 11.446                        | 23.364                   | 13.455                       |
| 36    | 23.202                    | 11.622                        | 22.711                   | 13.660                       |
| 37    | 22.551                    | 11.801                        | 22.049                   | 13.868                       |
| 38    | 21.891                    | 11.984                        | 21.377                   | 14.079                       |
| 39    | 21.222                    | 12.169                        | 20.696                   | 14.295                       |
| 40    | 20.543                    | 12.359                        | 20.004                   | 14.513                       |
| 41    | 19.855                    | 12.551                        | 19.303                   | 14.736                       |
| 42    | 19.158                    | 12.748                        | 18.592                   | 14.963                       |
| 43    | 18.451                    | 12.949                        | 17.871                   | 15.194                       |
| 44    | 17.734                    | 13.153                        | 17.139                   | 15.430                       |
| 45    | 17.008                    | 13.363                        | 16.398                   | 15.670                       |
| 46    | 16.271                    | 13.577                        | 15.646                   | 15.915                       |
| 47    | 15.525                    | 13.795                        | 14.883                   | 16.165                       |
| 48    | 14.768                    | 14.019                        | 14.108                   | 16.419                       |
| 49    | 14.000                    | 14.248                        | 13.323                   | 16.679                       |
| 50    | 13.222                    | 14.483                        | 12.527                   | 16.945                       |
| 51    | 12.432                    | 14.723                        | 11.718                   | 17.215                       |
| 52    | 11.631                    | 14.969                        | 10.898                   | 17.492                       |
| 53    | 10.818                    | 15.221                        | 10.065                   | 17.774                       |
| 54    | 9.993                     | 15.481                        | 9.219                    | 18.063                       |
| 55    | 9.155                     | 15.747                        | 8.361                    | 18.358                       |
| 56    | 8.306                     | 16.022                        | 7.490                    | 18.660                       |
| 57    | 7.443                     | 16.304                        | 6.605                    | 18.970                       |
| 58    | 6.566                     | 16.596                        | 5.707                    | 19.287                       |
| 59    | 5.676                     | 16.898                        | 4.794                    | 19.614                       |
| 60    | 4.771                     | 17.211                        | 3.867                    | 19.949                       |
| 61    | 3.851                     | 17.537                        | 2.925                    | 20.295                       |
| 62    | 2.915                     | 17.876                        | 1.966                    | 20.652                       |
| 63    | 1.962                     | 18.230                        | 0.992                    | 21.021                       |
| 64    | 0.991                     | 18.600                        |                          |                              |

**4.6 Temporäre Kinder- oder Waisenrente oder  
zwei plafonierte Kinder- und/oder Waisenrente**

Tabelle 6

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Dauer LD | D <sub>z</sub> | B6(z)  |
|-------|----------|----------------|--------|
| 0     | 21       | 100'000        | 17.992 |
| 1     | 20       | 98'297         | 17.295 |
| 2     | 19       | 96'817         | 16.551 |
| 3     | 18       | 95'373         | 15.793 |
| 4     | 17       | 93'955         | 15.023 |
| 5     | 16       | 92'560         | 14.242 |
| 6     | 15       | 91'188         | 13.448 |
| 7     | 14       | 89'837         | 12.642 |
| 8     | 13       | 88'507         | 11.824 |
| 9     | 12       | 87'197         | 10.993 |
| 10    | 11       | 85'906         | 10.150 |
| 11    | 10       | 84'634         | 9.295  |
| 12    | 9        | 83'382         | 8.426  |
| 13    | 8        | 82'147         | 7.545  |
| 14    | 7        | 80'931         | 6.650  |
| 15    | 6        | 79'732         | 5.742  |
| 16    | 5        | 78'550         | 4.820  |
| 17    | 4        | 77'383         | 3.884  |
| 18    | 3        | 76'230         | 2.935  |
| 19    | 2        | 75'090         | 1.971  |
| 20    | 2        | 73'962         | 1.971  |
| 21    | 2        | 72'849         | 1.971  |
| 22    | 2        | 71'751         | 1.971  |
| 23    | 2        | 70'671         | 1.971  |
| 24    | 1        | 69'610         | 0.993  |
| 25    | 0        | 68'565         |        |

## 4.7 Kommutationszahlen für Hinterlassene

Tabelle 7

(mit  ${}^wq_x$ ,  ${}^wq_y$  und  ${}^wh_x$ ,  ${}^wh_y$ )

Todes- und Wiederverheiratungswahrscheinlichkeiten gemäss den Sterbetafeln für die Schweiz 2008/2013, BFS

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Kommutationszahlen |                  |
|-------|--------------------|------------------|
|       | Männer ${}^wD_x$   | Frauen ${}^wD_y$ |
| 20    | 73'933             | 73'992           |
| 21    | 72'810             | 59'128           |
| 22    | 71'704             | 53'062           |
| 23    | 59'818             | 48'720           |
| 24    | 51'732             | 44'845           |
| 25    | 45'741             | 41'289           |
| 26    | 41'012             | 38'049           |
| 27    | 37'097             | 35'116           |
| 28    | 33'738             | 32'473           |
| 29    | 30'428             | 30'100           |
| 30    | 27'532             | 27'975           |
| 31    | 24'966             | 26'076           |
| 32    | 22'677             | 24'378           |
| 33    | 20'633             | 22'861           |
| 34    | 18'815             | 21'505           |
| 35    | 17'211             | 20'276           |
| 36    | 15'805             | 19'175           |
| 37    | 14'577             | 18'197           |
| 38    | 13'505             | 17'336           |
| 39    | 12'568             | 16'590           |
| 40    | 11'745             | 15'948           |
| 41    | 11'018             | 15'396           |
| 42    | 10'372             | 14'916           |
| 43    | 9'793              | 14'489           |
| 44    | 9'269              | 14'100           |
| 45    | 8'789              | 13'737           |
| 46    | 8'346              | 13'392           |
| 47    | 7'934              | 13'062           |
| 48    | 7'549              | 12'746           |
| 49    | 7'188              | 12'446           |
| 50    | 6'848              | 12'164           |
| 51    | 6'528              | 11'898           |
| 52    | 6'227              | 11'647           |
| 53    | 5'943              | 11'409           |
| 54    | 5'677              | 11'179           |
| 55    | 5'427              | 10'957           |
| 56    | 5'192              | 10'741           |
| 57    | 4'973              | 10'529           |
| 58    | 4'768              | 10'321           |
| 59    | 4'575              | 10'118           |
| 60    | 4'394              | 9'918            |
| 61    | 4'223              | 9'721            |
| 62    | 4'061              | 9'528            |
| 63    | 3'908              | 9'337            |
| 64    | 3'762              | 9'148            |

| Age | Kommutationszahlen |                  |
|-----|--------------------|------------------|
|     | Männer ${}^wD_x$   | Frauen ${}^wD_y$ |
| 65  | 3'623              | 8'961            |
| 66  | 3'490              | 8'773            |
| 67  | 3'361              | 8'585            |
| 68  | 3'238              | 8'396            |
| 69  | 3'118              | 8'207            |
| 70  | 3'002              | 8'017            |
| 71  | 2'888              | 7'827            |
| 72  | 2'777              | 7'637            |
| 73  | 2'667              | 7'447            |
| 74  | 2'558              | 7'256            |
| 75  | 2'450              | 7'064            |
| 76  | 2'341              | 6'867            |
| 77  | 2'231              | 6'667            |
| 78  | 2'120              | 6'460            |
| 79  | 2'008              | 6'245            |
| 80  | 1'893              | 6'022            |
| 81  | 1'776              | 5'787            |
| 82  | 1'658              | 5'541            |
| 83  | 1'537              | 5'281            |
| 84  | 1'416              | 5'008            |
| 85  | 1'294              | 4'720            |
| 86  | 1'172              | 4'418            |
| 87  | 1'052              | 4'102            |
| 88  | 935                | 3'774            |
| 89  | 821                | 3'438            |
| 90  | 713                | 3'095            |
| 91  | 610                | 2'750            |
| 92  | 514                | 2'409            |
| 93  | 427                | 2'077            |
| 94  | 348                | 1'759            |
| 95  | 279                | 1'462            |
| 96  | 219                | 1'191            |
| 97  | 168                | 949              |
| 98  | 126                | 738              |
| 99  | 92                 | 559              |
| 100 | 66                 | 412              |
| 101 | 45                 | 290              |
| 102 | 28                 | 183              |
| 103 | 17                 | 107              |
| 104 | 9                  | 57               |
| 105 | 4                  | 27               |
| 106 | 2                  | 12               |
| 107 | 1                  | 4                |
| 108 | 0                  | 2                |
| 109 | 0                  | 0                |

**4.8 Bis Alter 64 temporäre Witwenrente und lebenslängliche Witwenrente für Frauen**

Tabelle 8

Todes-und Wiederverheiratungswahrscheinlichkeiten gemäss den Sterbetafeln für die Schweiz 2008/2013

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Temporäre Rente | Lebenslängliche Rente |
|-------|-----------------|-----------------------|
|       | B32(y,64)       | B35(y)                |
| 20    | 12.584          | 15.092                |
| 21    | 14.611          | 17.749                |
| 22    | 15.220          | 18.716                |
| 23    | 15.528          | 19.336                |
| 24    | 15.823          | 19.960                |
| 25    | 16.139          | 20.633                |
| 26    | 16.467          | 21.343                |
| 27    | 16.797          | 22.081                |
| 28    | 17.120          | 22.834                |
| 29    | 17.427          | 23.591                |
| 30    | 17.710          | 24.342                |
| 31    | 17.960          | 25.076                |
| 32    | 18.174          | 25.785                |
| 33    | 18.344          | 26.460                |
| 34    | 18.466          | 27.094                |
| 35    | 18.553          | 27.703                |
| 36    | 18.587          | 28.263                |
| 37    | 18.557          | 28.753                |
| 38    | 18.451          | 29.154                |
| 39    | 18.257          | 29.440                |
| 40    | 17.970          | 29.604                |
| 41    | 17.595          | 29.646                |
| 42    | 17.143          | 29.582                |
| 43    | 16.633          | 29.438                |
| 44    | 16.077          | 29.235                |
| 45    | 15.487          | 28.994                |
| 46    | 14.872          | 28.727                |
| 47    | 14.234          | 28.439                |
| 48    | 13.574          | 28.130                |
| 49    | 12.888          | 27.795                |
| 50    | 12.174          | 27.427                |
| 51    | 11.434          | 27.028                |
| 52    | 10.669          | 26.599                |
| 53    | 9.880           | 26.143                |
| 54    | 9.072           | 25.669                |
| 55    | 8.245           | 25.178                |
| 56    | 7.400           | 24.674                |
| 57    | 6.538           | 24.160                |
| 58    | 5.659           | 23.636                |
| 59    | 4.762           | 23.099                |
| 60    | 3.847           | 22.554                |
| 61    | 2.914           | 22.000                |
| 62    | 1.962           | 21.435                |
| 63    | 0.991           | 20.862                |

**4.9 Barwerte für Beitragsrückvergütungen  
an Ausländer und Staatenlose  
Bis Alter 64 aufgeschobene Rente für Frauen**

Tabelle 9

AHV 2015 (2035)

Zinsfuss : 1.5%

| Alter | Männer<br>B20(x) | Frauen<br>B21(y) |
|-------|------------------|------------------|
| 20    | 10.931           | 11.382           |
| 21    | 11.100           | 11.555           |
| 22    | 11.272           | 11.730           |
| 23    | 11.444           | 11.908           |
| 24    | 11.621           | 12.088           |
| 25    | 11.798           | 12.272           |
| 26    | 11.980           | 12.457           |
| 27    | 12.163           | 12.646           |
| 28    | 12.349           | 12.837           |
| 29    | 12.538           | 13.031           |
| 30    | 12.730           | 13.228           |
| 31    | 12.924           | 13.428           |
| 32    | 13.122           | 13.632           |
| 33    | 13.324           | 13.838           |
| 34    | 13.528           | 14.048           |
| 35    | 13.735           | 14.262           |
| 36    | 13.946           | 14.480           |
| 37    | 14.161           | 14.700           |
| 38    | 14.381           | 14.924           |
| 39    | 14.603           | 15.153           |
| 40    | 14.831           | 15.384           |
| 41    | 15.061           | 15.620           |
| 42    | 15.298           | 15.861           |
| 43    | 15.539           | 16.106           |
| 44    | 15.784           | 16.356           |
| 45    | 16.036           | 16.610           |
| 46    | 16.292           | 16.870           |
| 47    | 16.554           | 17.135           |
| 48    | 16.823           | 17.404           |
| 49    | 17.098           | 17.680           |
| 50    | 17.380           | 17.962           |
| 51    | 17.668           | 18.248           |
| 52    | 17.963           | 18.542           |
| 53    | 18.265           | 18.840           |
| 54    | 18.577           | 19.147           |
| 55    | 18.896           | 19.459           |
| 56    | 19.226           | 19.780           |
| 57    | 19.565           | 20.108           |
| 58    | 19.915           | 20.444           |
| 59    | 20.278           | 20.791           |
| 60    | 20.653           | 21.146           |
| 61    | 21.044           | 21.513           |
| 62    | 21.451           | 21.891           |
| 63    | 21.876           | 22.282           |
| 64    | 22.320           | 22.687           |
| 65    | 22.786           |                  |



**Anhang 1****Berechnungsvorschriften:****Abfindungen geschuldeter Renten****Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel****Gültig ab 1. Januar 2018**

## Erläuterungen

Das nachstehend beschriebene Programm «IF» berechnet die Höhe einer Abfindung, die anstelle einer niederen Teilrente gemäss verschiedenen Sozialversicherungsabkommen ins Ausland bezahlt wird.

Das Programm überprüft nicht, ob eine Rente oder eine Abfindung ausbezahlt wird. Diese Entscheidung muss vorangehen. Es prüft anhand der Eingabedaten, welcher Barwert zur Anwendung kommt und multipliziert diesen mit der geschuldeten Rente. Die mutmassliche Rente für eine verheiratete Person im Rentenalter, die bei Ableben des Ehepartners zur Auszahlung gelangen würde, muss ebenfalls explizit eingegeben werden, da die Hinterlassenenrente höher sein könnte als die gesplittete Altersrente inklusive Verwitwetenzuschlag von 20 %. Damit werden die Überlebensrenten auch abgegolten.

Müssen bei einem Versicherungsfall mehrere Renten abgefunden werden (z. B. Witwenrente und 2 Waisenrenten), sind die Abfindungssummen jeder einzelnen Rente für sich zu berechnen und die einzelnen so erhaltenen Beträge zusammenzuzählen.

Die Barwerte  $B_1$  bis  $B_{18}$  und  $B_{31}$  bis  $B_{36}$  sind gemäss beiliegender Formelsammlung aus den vom BSV veröffentlichten Kommutationszahlen zu berechnen. Mit dem Zinssatz von 1,5 % werden die künftigen AHV-Rentenanpassungen zum Teil mitberücksichtigt.

Die Barwerte  $B_{31}$  bis  $B_{36}$  unterscheiden sich von den Barwerten  $B_1$  bis  $B_{18}$ , indem die Wiederverheiratungsmöglichkeit für verwitwete Personen mitberücksichtigt ist.

Über die Bedeutung von Rechensymbolen und Abkürzungen geben die nachstehenden Bezeichnungen Auskunft.

Ferner sei auf die Formelsammlung verwiesen, die die explizite Berechnung der Barwerte wiedergibt.

Allfällige Fragen sind zu richten an:

Marie-Claude Sommer

E-Mail: [marie-claude.sommer@bsv.admin.ch](mailto:marie-claude.sommer@bsv.admin.ch)

Tel. 058 462 90 52

**Bezeichnungen**

|            |   |   |
|------------|---|---|
| Geschlecht | = | Mann (m) / Frau (f)   |
| Alter      | = | Alter in ganzen Jahren Mann (x), Frau (y), Kind (z) im massgebenden Zeitpunkt   |
| RA         | = | Rentenart   |
| AV         | = | Altersrentenfall  |
| IV         | = | Invaliditätsrentenfall  |
| HV         | = | Hinterlassenenrentenfall  |
| KR         | = | Kinder-, Waisenrenten oder zwei plafonierte Kinder- und/oder Waisenrenten   |
| KW         | = | Kapitalwerte einer Rente  |
| RH1        | = | Rentenhöhe der aktuellen Rente im massgebenden Zeitpunkt  |
| RH2        | = | Rentenhöhe bei allfälliger Verwitwung im Rentenalter bzw. bei Wegfall des Anspruchs auf Witwerrente (einfache Rente inklusive ggf. Verwitwetenzuschlag) |
| RH3        | = | Rentenhöhe nach Ablösung einer halben Rente oder Dreiviertelsrente der IV durch eine ganze Rente  |
| RH4        | = | Rentenhöhe bei Anspruch auf Hinterlassenenrente   |
| RH5        | = | Rentenhöhe einer halben Rente oder Dreiviertelsrente der IV mit Verwitwetenzuschlag   |
| VZ         | = | Anwartschaft auf eine Veränderung der Rente bei Verwitwung oder Tod im Vergleich zu vorher  |
| GH         | = | Rentenanspruch ganz/dreiviertel/halb  |

**Barwert einer Rente von einem Franken, monatlich im Voraus bezahlt:**

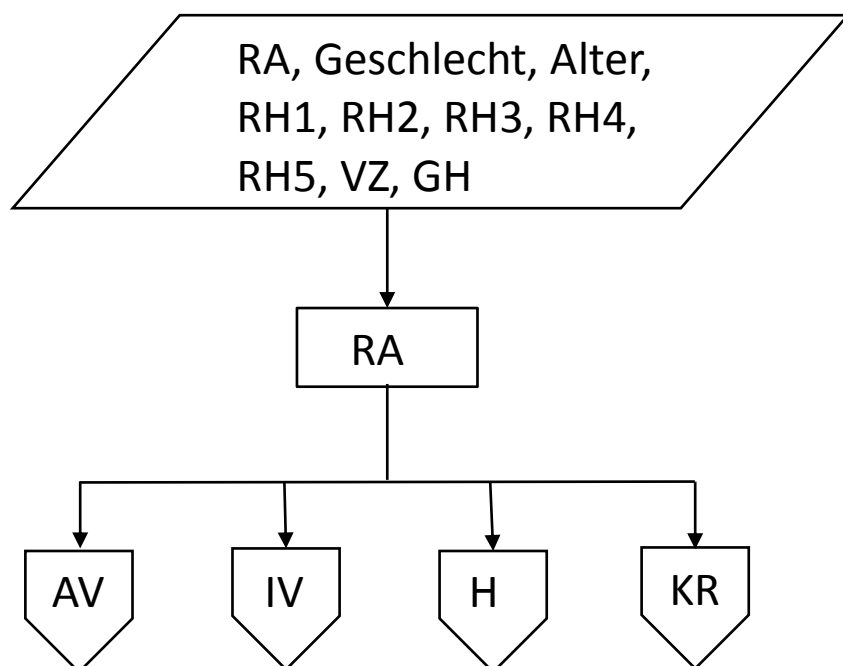
|             |   |  |
|-------------|---|--|
| $B_1(x)$    | = | Barwert einer lebenslänglichen Rente für einen Mann Alter x  |
| $B_2(y)$    | = | Barwert einer lebenslänglichen Rente für eine Frau Alter y   |
| $B_3(x, y)$ | = | Barwert einer lebenslänglichen Verbindungsrente für einen Mann im Alter x und einer Frau im Alter y                  |
| $B_4(x, z)$ | = | Barwert einer temporären Rente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters des Vaters |

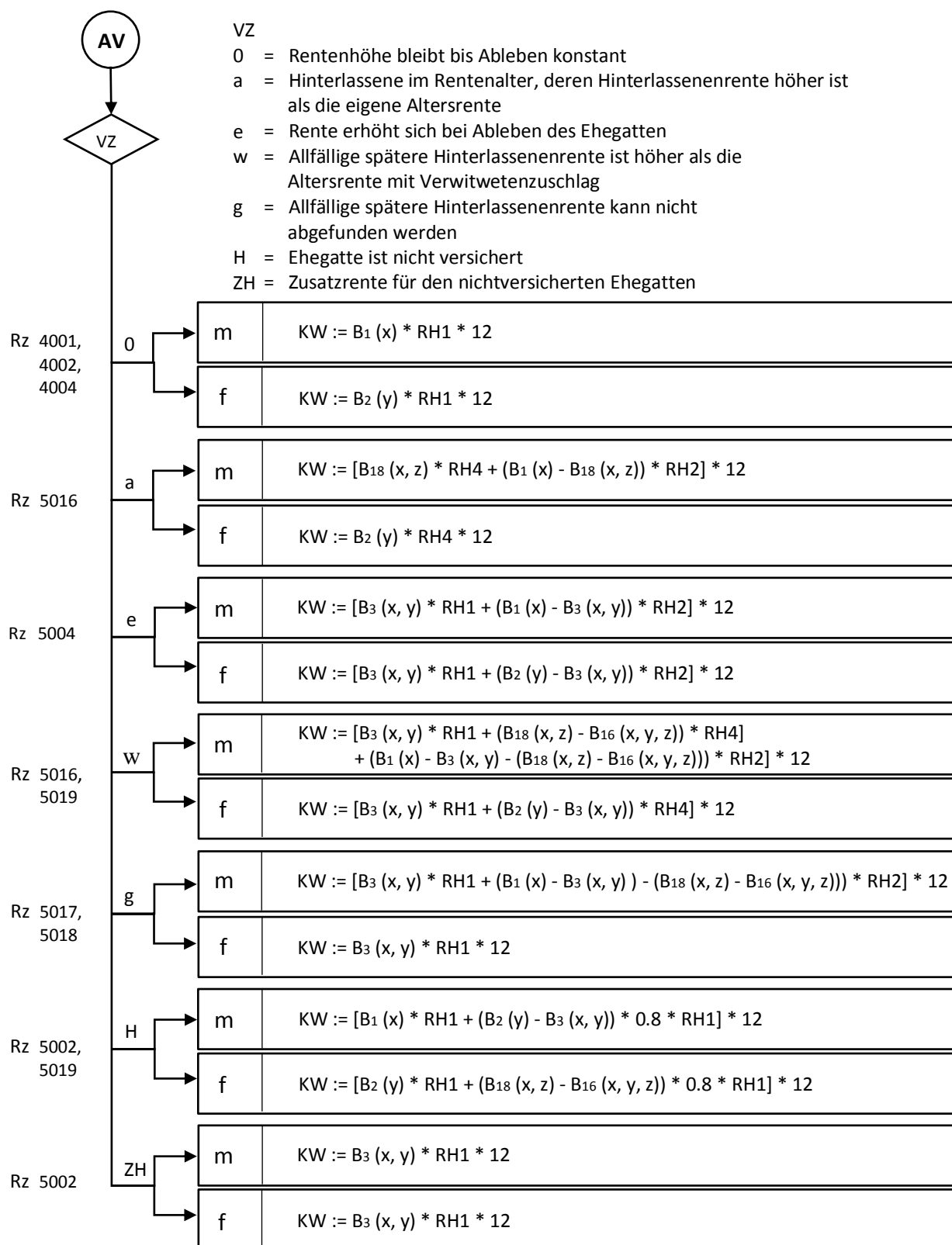
|                           |   |  |
|---------------------------|---|--|
| B <sub>5</sub> (y)        | = | Barwert einer temporären Rente bis Erreichen des Rentenalters der Frau   |
| B <sub>6</sub> (z)        | = | Barwert temporärer Kinder-, Waisenrenten oder von zwei plafonierten Kinder- und/oder Waisenrenten  |
| B <sub>7</sub> (x)        | = | Barwert einer temporären Rente für einen Mann bis Erreichen des Rentenalters   |
| B <sub>8</sub> (x)        | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters aufgeschobenen Rente für einen Mann   |
| B <sub>9</sub> (y)        | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters aufgeschobenen Rente für eine Frau  |
| B <sub>10</sub> (x, z)    | = | Barwert einer temporären Vater-Waisen- und Vater-Kinderrente höchstens bis Erreichen des Rentenalters des Vaters bzw. Barwert einer temporären Rente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters des Vaters   |
| B <sub>11</sub> (y, z)    | = | Barwert einer temporären Mutter-Waisen- und Mutter-Kinderrente höchstens bis Erreichen des Rentenalters der Mutter bzw. Barwert einer temporären Rente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters der Mutter |
| B <sub>12</sub> (x, y)    | = | Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Erreichen des Rentenalters des Mannes  |
| B <sub>13</sub> (x, y)    | = | Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Erreichen des Rentenalters der Frau  |
| B <sub>14</sub> (x, y)    | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters des Mannes aufgeschobenen Verbindungsrente  |
| B <sub>15</sub> (x, y)    | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters der Frau aufgeschobenen Verbindungsrente  |
| B <sub>16</sub> (x, y, z) | = | Barwert einer temporären Verbindungsrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes   |
| B <sub>17</sub> (x, y, z) | = | Barwert einer bis zum Erreichen des Rentenalters des Mannes aufgeschobenen, bis Alter 18 des jüngsten Kindes temporären Verbindungsrente   |
| B <sub>18</sub> (x, z)    | = | Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes  |

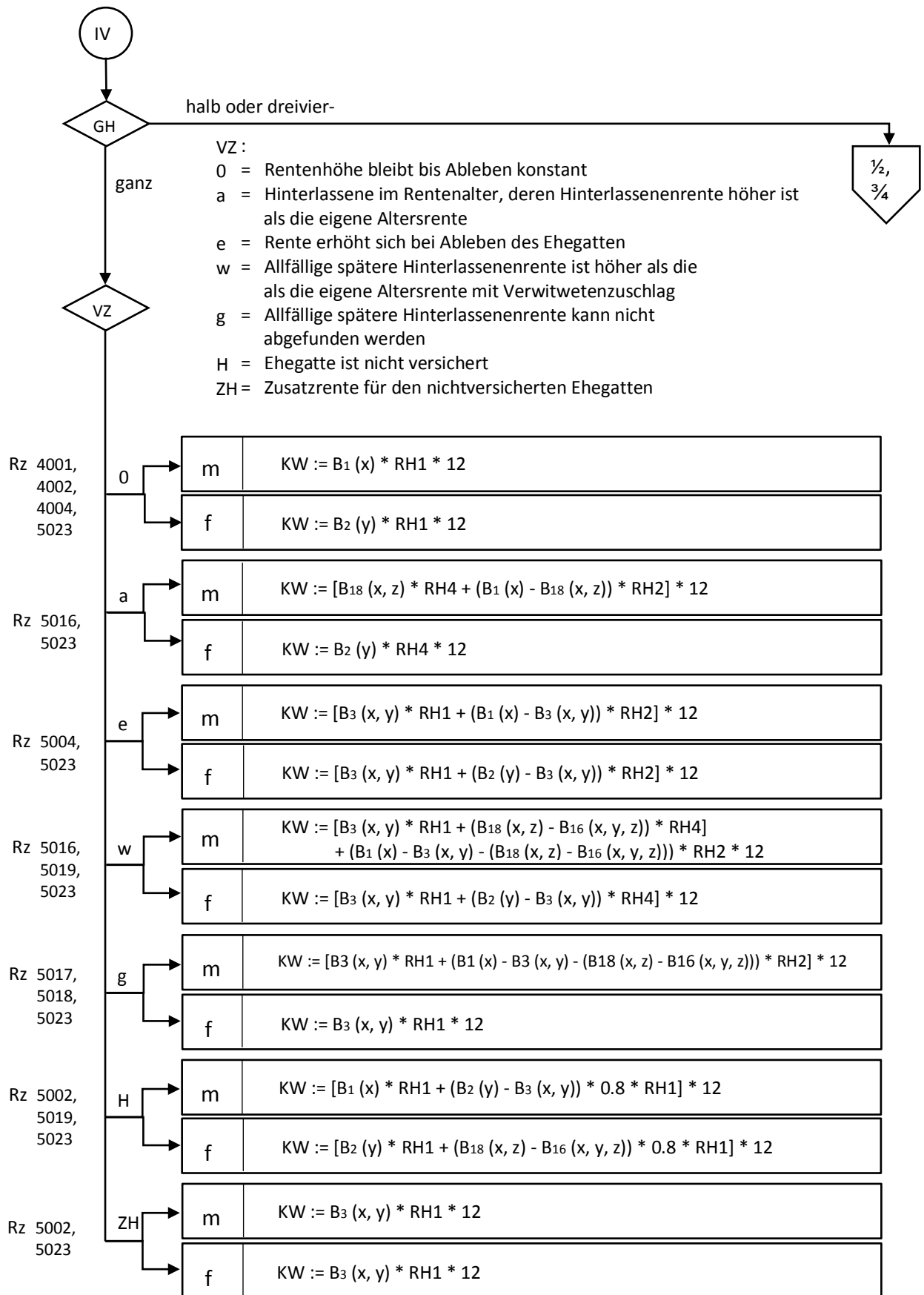
- $B_{31}(x, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters, unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{32}(y)$  = Barwert einer temporären Witwenrente bis Erreichen des Rentenalters unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{33}(y, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes, höchstens bis Erreichen des Rentenalters, unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{34}(x, z)$  = Barwert einer temporären Witwerrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{35}(y)$  = Barwert einer lebenslänglichen Witwenrente unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit
- $B_{36}(y, z)$  = Barwert einer temporären Witwenrente bis Alter 18 des jüngsten Kindes unter Berücksichtigung der Wiederverheiratungsmöglichkeit

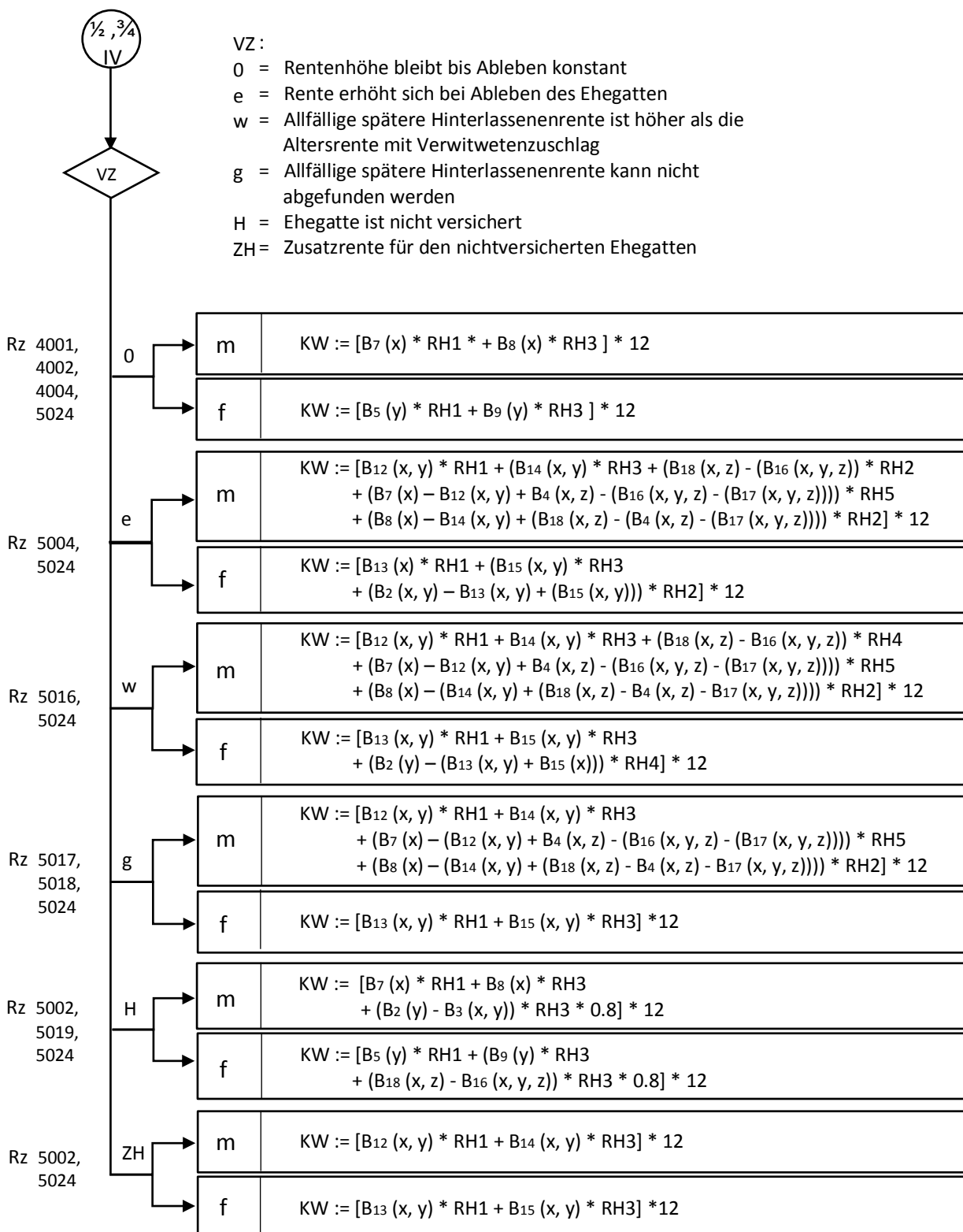
Es wird kaufmännisch gerundet.

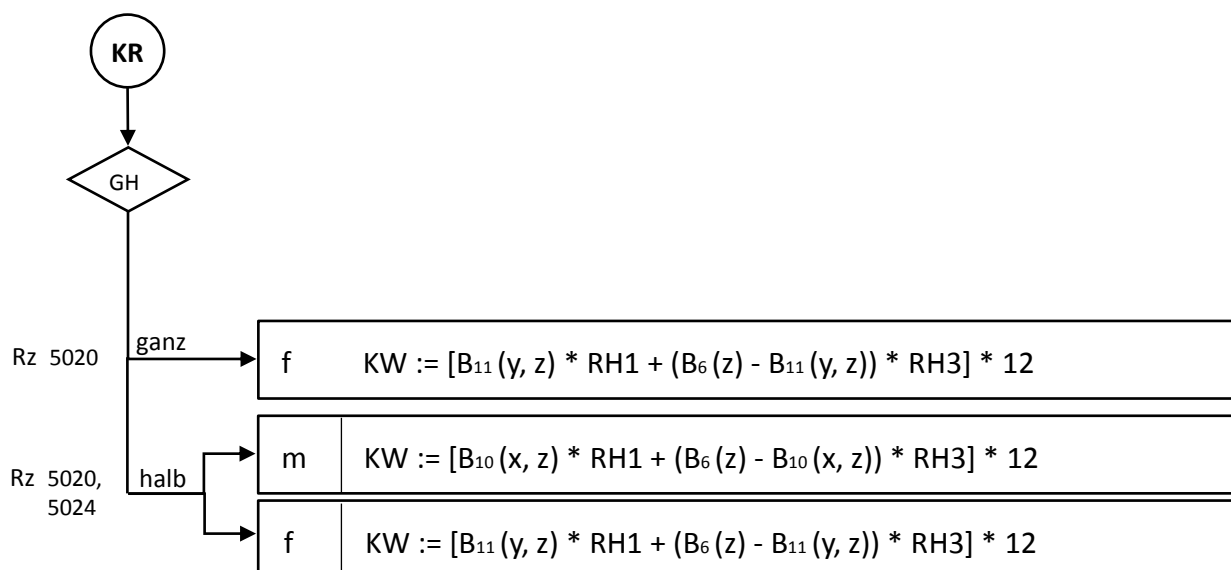
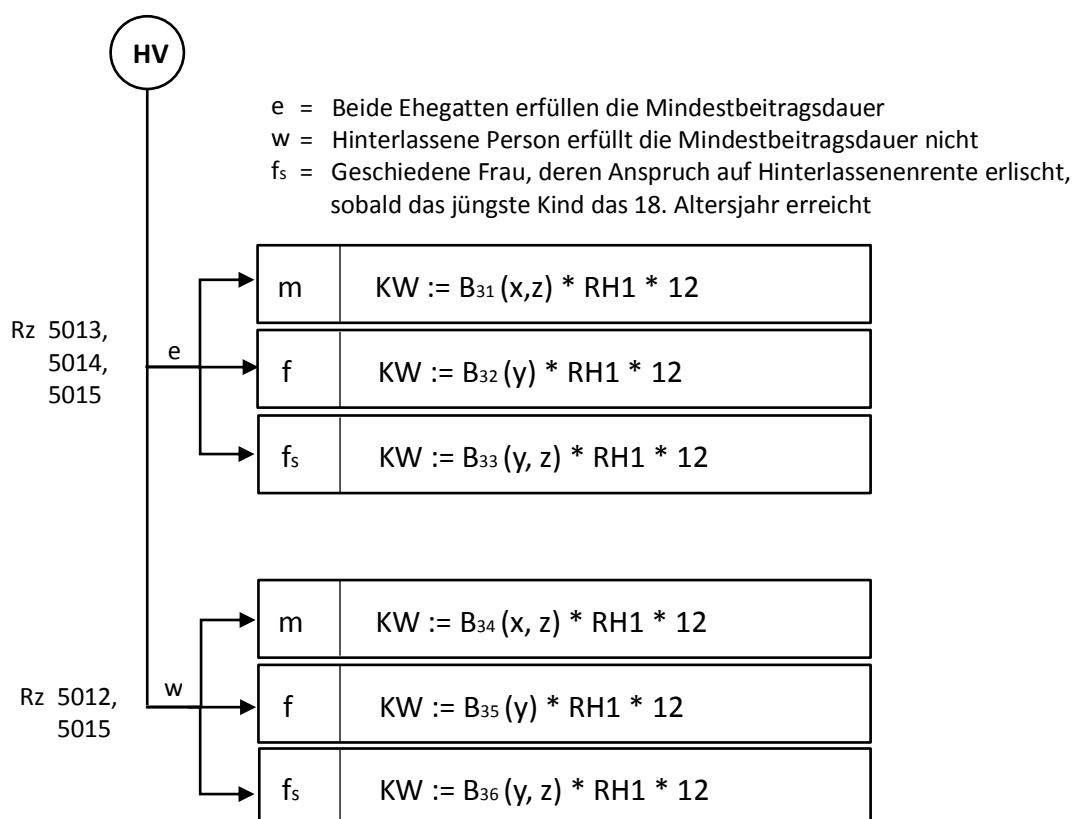
Programm «IF»













## Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel

### Bezeichnungen

Geschlecht = Mann (m) / Frau (f)

Alter = Mann (x), Frau (y), Kind (z) im massgebenden Zeitpunkt

KW = Kapitalwerte einer Rente

RH1 = Rentenhöhe im massgebenden Zeitpunkt

$B_{20}(x)$  = faktorbereinigter Barwert zur Berücksichtigung der Gesamtanwartschaft auf AHV-Rente für Männer unabhängig vom Zivilstand

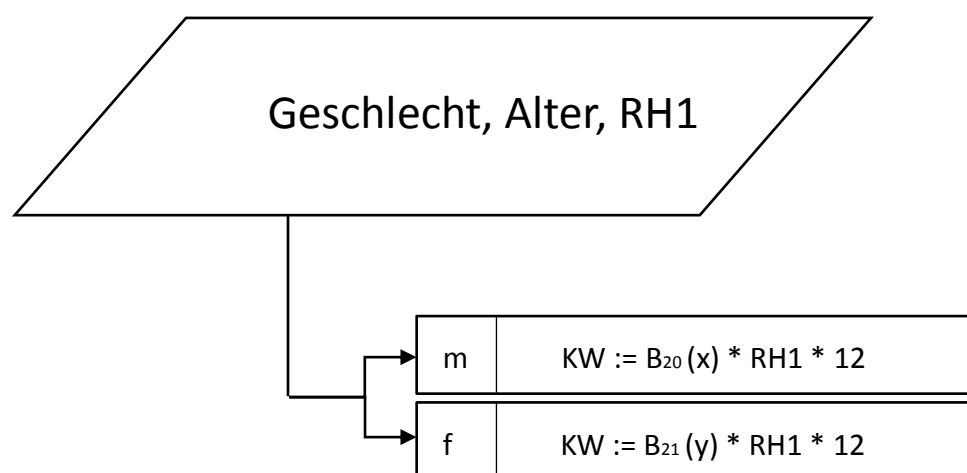
$B_{21}(y)$  = faktorbereinigter Barwert zur Berücksichtigung der Gesamtanwartschaft auf AHV-Rente für Frauen unabhängig vom Zivilstand

In  $B_{20}$  und  $B_{21}$  sind sämtliche Anwartschaften auf Alters- und Hinterlassenenrenten enthalten.

Es wird kaufmännisch gerundet.

Die Barwerte  $B_{20}$  und  $B_{21}$  können der Tabelle 9 entnommen werden.

### Programm «Beitragsrückvergütung»



**Anhang 2****Formelsammlung zu den Berechnungsvorschriften:****Abfindungen geschuldeter Renten****Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel****Gültig ab 1. Januar 2018**

## Bezeichnungen

|  |   |   |
|--|---|---|
| $l_x$ bzw. $l_y$                                 | = | Absterbeordnungen für Männer (x) und Frauen (y)   |
| ${}^w l_x$ bzw. ${}^w l_y$                       | = | Absterbeordnungen für verwitwete Personen (x für Witwer, y für Witwen)  |
| $q_x$ bzw. $q_y$                                 | = | Ausscheidewahrscheinlichkeiten aus Szenario A-00-2015 BFS (22.06.2015)  |
| ${}^w q_x$ bzw. ${}^w q_y$                       | = | Sterbewahrscheinlichkeiten für verwitwete Personen (x für Witwer, y für Witwen) gemäss Sterbetafeln für die Schweiz, BFS (31.03.2017)                         |
| ${}^w h_x$ bzw. ${}^w h_y$                       | = | Einjährige unabhängige Heiratswahrscheinlichkeiten für verwitwete Personen (x für Witwer, y für Witwen) gemäss Sterbetafeln für die Schweiz, BFS (31.03.2017) |
| $v$  | = | Diskontfaktor   |
| $i$  | = | Technischer Zinsfuss = 1.5 %  |
| $x$  | = | Alter des Mannes  |
| $y$  | = | Alter der Frau  |
| $z$  | = | Alter des Kindes bzw. des jüngsten Kindes   |
| $LD$   | = | Laufdauer bei temporären Kinder-, Waisenrenten, zwei plafonierte Kinder- und/oder Waisenrenten  |
| $D_x, D_y, {}^w D_x,$<br>${}^w D_y, D_{xy}, D_z$ | = | Kommutationszahlen  |
| $f_M$  | = | Korrekturfaktor für Männer zur Prüfung der Billigkeit bei Beitragsrückvergütung   |
| $f_F$  | = | Korrekturfaktor für Frauen zur Prüfung der Billigkeit bei Beitragsrückvergütung   |

**Rundungsvorschrift**

Die Barwerte werden kaufmännisch auf die 3. Stelle nach dem Komma gerundet.

**Allgemeine Formeln**

$$\begin{aligned}
l_0, {}^w l_0 &= 100\,000 & D_x &= l_x v^x \\
l_x &= l_{x-1} (1-q_{x-1}) & D_y &= l_y v^y \\
l_y &= l_{y-1} (1-q_{y-1}) & D_{xy} &= D_x l_y \\
l_z &= \frac{1}{2}(l_x + l_y) & D_z &= l_z v^z \\
{}^w l_x &= {}^w l_{x-1} (1-{}^w q_{x-1}) \cdot (1-{}^w h_{x-1}) & {}^w D_x &= {}^w l_x v^x \\
{}^w l_y &= {}^w l_{y-1} (1-{}^w q_{y-1}) \cdot (1-{}^w h_{y-1}) & {}^w D_y &= {}^w l_y v^y \\
v &= \frac{1}{1+i} & LD &= \begin{cases} 21-z & \text{für } z \leq 19 \\ 2 & \text{für } 19 < z < 24 \\ 1 & \text{für } z = 24 \end{cases}
\end{aligned}$$

**Abfindungen geschuldeter Renten**

Barwerte

$$\begin{aligned}
B_1(x) &= \ddot{a}_x^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \\
B_2(y) &= \ddot{a}_y^{(12)} = \frac{1}{D_y} \sum_{k=y}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \\
B_3(x, y) &= \ddot{a}_{xy}^{(12)} = \begin{cases} \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=x}^{\omega} D_{k,y+k-x} - \frac{11}{24} & \text{für } x \geq y \\ \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=y}^{\omega} D_{x+k-y,k} - \frac{11}{24} & \text{für } x < y \end{cases} \\
B_4(x, z) &= \begin{cases} \ddot{a}_{x:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{x+18-z-1} D_k - \frac{11}{24} \left(1 - \frac{D_{x+18-z}}{D_x}\right) & \text{für } 18-z \leq 65-x \\ \ddot{a}_{x:\overline{65-x}|}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{64} D_k - \frac{11}{24} \left(1 - \frac{D_{65}}{D_x}\right) & \text{für } 18-z > 65-x \end{cases} \\
B_5(y) &= \ddot{a}_{y:\overline{64-y}|}^{(12)} = \frac{1}{D_y} \sum_{k=y}^{64-1} D_k - \frac{11}{24} \left(1 - \frac{D_{64}}{D_y}\right)
\end{aligned}$$

$$B_6(z) = \ddot{a}_{z:LD}^{(12)} = \frac{1}{D_z} \sum_{k=z}^{z+LD-1} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{z+LD}}{D_z} \right)$$

$$B_7(x) = \ddot{a}_{x:65-x}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{64} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{65}}{D_x} \right)$$

$$B_8(x) = {}_{65-x}|\ddot{a}_x^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=65}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{65}}{D_x}$$

$$B_9(y) = {}_{64-y}|\ddot{a}_y^{(12)} = \frac{1}{D_y} \sum_{k=64}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{64}}{D_y}$$

$$B_{10}(x, z) = \begin{cases} \ddot{a}_{x:LD}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{x+LD-1} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{x+LD}}{D_x} \right) & \text{für } 65-x \geq LD \\ \ddot{a}_{x:65-x}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{64} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{65}}{D_x} \right) & \text{für } 65-x < LD \end{cases}$$

$$B_{11}(y, z) = \begin{cases} \ddot{a}_{y:LD}^{(12)} = \frac{1}{D_y} \sum_{k=y}^{y+LD-1} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{y+LD}}{D_y} \right) & \text{für } 64-y \geq LD \\ \ddot{a}_{y:64-y}^{(12)} = \frac{1}{D_y} \sum_{k=y}^{64-1} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{RAF}}{D_y} \right) & \text{für } 64-y < LD \end{cases}$$

Bei geschiedenen Frauen, deren Anspruch auf Hinterlassenenrente mit Erreichen des 18. Altersjahres des jüngsten Kindes erlischt, gilt :  $LD = 18 - z$ .

$$B_{12}(x, y) = \ddot{a}_{xy:65-x}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=x}^{64} D_{k,y+k-x} - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{65,y+65-x}}{D_{xy}} \right)$$

$$B_{13}(x, y) = \ddot{a}_{xy:64-y}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=y}^{64-1} D_{x+k-y,k} - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{x+64-y,64}}{D_{xy}} \right)$$

$$B_{14}(x, y) = {}_{65-x}|\ddot{a}_{x,y}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=65}^{\omega} D_{k,y+k-x} - \frac{11}{24} \frac{D_{65,y+65-x}}{D_{xy}}$$

$$B_{15}(x, y) = {}_{64-y}|\ddot{a}_{xy}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=64}^{\omega} D_{x+k-y,k} - \frac{11}{24} \frac{D_{x+64-y,64}}{D_{xy}}$$

$$\begin{aligned}
B_{16}(x, y, z) &= \ddot{a}_{x,y:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=x}^{x+18-z-1} D_{k,y+k-x} - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{x+18-z,y+18-z}}{D_{xy}} \right) \\
B_{17}(x, y, z) &= \begin{cases} 0 & \text{für } 18-z \leq 65-x \\ 65-x|\overline{18-z-(65-x)}\ddot{a}_{xy}^{(12)} = \frac{1}{D_{xy}} \sum_{k=65}^{x+18-z-1} D_{k,y+k-x} - \\ \frac{11}{24} \left( \frac{D_{65,y+65-x} - D_{x+18-z,y+18-z}}{D_{xy}} \right) & \text{für } 18-z > 65-x \end{cases} \\
B_{18}(x, z) &= \ddot{a}_{x:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{D_x} \sum_{k=x}^{x+18-z-1} D_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{D_{x+18-z}}{D_x} \right) \\
B_{31}(x, z) &= \begin{cases} {}^w\ddot{a}_{x:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_x} \sum_{k=x}^{x+18-z-1} {}^wD_k - & \text{für } 18-z \leq 65-x \\ \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{x+18-z}}{{}^wD_x} \right) \\ {}^w\ddot{a}_{x:\overline{65-x}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_x} \sum_{k=x}^{64} {}^wD_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{65}}{{}^wD_x} \right) & \text{für } 18-z > 65-x \end{cases} \\
B_{32}(y) &= {}^w\ddot{a}_{y:\overline{64-y}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_y} \sum_{k=y}^{64-1} {}^wD_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{64}}{{}^wD_y} \right) \\
B_{33}(y, z) &= \begin{cases} {}^w\ddot{a}_{y:\overline{LD}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_y} \sum_{k=y}^{y+LD-1} {}^wD_k - & \text{für } 18-z \leq LD \\ & \text{mit } LD=18-z \\ \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{y+LD}}{{}^wD_y} \right) \\ {}^w\ddot{a}_{y:\overline{64-y}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_y} \sum_{k=y}^{R64-1} {}^wD_k - & \text{für } 18-z > 64-y \\ \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{64}}{{}^wD_y} \right) \end{cases} \\
B_{34}(x, z) &= {}^w\ddot{a}_{x:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_x} \sum_{k=x}^{x+18-z-1} {}^wD_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{x+18-z}}{{}^wD_x} \right) \\
B_{35}(y) &= {}^w\ddot{a}_y^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_y} \sum_{k=y}^{\omega} {}^wD_k - \frac{11}{24}
\end{aligned}$$

$$B_{36}(y, z) = {}^w\ddot{a}_{y:\overline{18-z}|}^{(12)} = \frac{1}{{}^wD_y} \sum_{k=y}^{y+18-z-1} {}^wD_k - \frac{11}{24} \left( 1 - \frac{{}^wD_{y+18-z}}{{}^wD_y} \right)$$

### Beitragsrückvergütungen unter Berücksichtigung der Billigkeitsklausel

#### Barwerte

$$B_{20}(x) = {}_{65-x|}\ddot{a}_x^{(12)} \cdot f_M = \left[ \frac{1}{D_x} \sum_{k=65}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{65}}{D_x} \right] \cdot f_M \quad \text{mit } f_M = 1.20$$

$$B_{21}(y) = {}_{64-y|}\ddot{a}_y^{(12)} \cdot f_F = \left[ \frac{1}{D_y} \sum_{k=64}^{\omega} D_k - \frac{11}{24} \frac{D_{64}}{D_y} \right] \cdot f_F \quad \text{mit } f_F = 1.06$$