

AHV 21 與第十三個月養老金

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

第一支柱走過了自己的道路。2022 年 9 月 25 日，選民以微弱優勢接受了 AHV 21 改革。該改革將女性的參考年齡從六十四歲提高到六十五歲，自 2025 年起分步實施；引入了在六十三歲至七十歲之間靈活領取養老金的制度；並提高增值稅為老年和遺屬保險（AHV）融資。這次投票顯示出男女之間以及德語區與法語區之間的明顯分歧。¹對養老基金而言，女性參考年齡的提高要求其修改章程並調整退休待遇的時間安排。

2024 年 3 月 3 日，選民接受了工會提出的發放第十三個月 AHV 養老金的人民倡議，這是擴大社會保險待遇的倡議首次在聯邦投票中獲得成功。支持率約為百分之五十八。同日，青年自由黨提出的提高退休年齡並將其與預期壽命掛鉤的倡議被明確否決。²第十三個月養老金將於 2026 年 12 月首次發放。其融資問題成為議會長期爭論的議題，討論內容包括提高增值稅和提高工資繳費。現狀有待核實。³

2024 年的兩次投票向政治體系發出了相反的信號。選民願意擴大在代際和收入群體之間進行再分配的第一支柱，卻拒絕接受下調第二支柱中一個在精算上已成問題的參數。觀察人士將此解讀為：選民日益偏好現收現付支柱，認為其待遇可靠，而疏遠資本積累支柱，因為他們不信任其複雜性。對巴塞爾地區的養老基金而言，

AHV 21 與第十三個月養老金

這一結果意味著法律框架將在一段時間內保持不變，而精算壓力依然存在。⁴

1 註釋

1. 關於 2022 年 9 月 25 日通過的 AHV 21 改革（修訂《聯邦老年和遺屬保險法》（AHVG）並通過增值稅追加融資）及其於 2024 年 1 月 1 日生效，參見聯邦辦公廳的記錄及聯邦社會保險局（FSIO）的通告。有待核實。
2. 關於 2024 年 3 月 3 日的全民投票，該投票以約 58% 的票數接受了“為了更好的晚年生活（第 13 個月 AHV 養老金倡議）”人民倡議，並否決了青年自由黨的“養老金倡議”，參見聯邦辦公廳的記錄。數據有待核實。
3. 關於第十三個月 AHV 養老金的實施、計劃於 2026 年 12 月的首次發放以及議會關於其融資的辯論，參見 FSIO 的通告及聯邦議會的記錄。現狀有待核實。
4. 關於將 2024 年 3 月和 9 月的投票解讀為對第一和第二支柱信任程度不同的表現，參見投票後調查（VOX/VOTO 研究）以及瑞士媒體的評論。有待核實。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見，不能取代針對個別情況的專業意見，亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本：hk.helveticaregister.com/basel-ahv-21-and-the-thirteenth-pension