

巴塞尔城市州养老基金

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

巴塞尔城市州养老基金，即 Pensionskasse Basel-Stadt（PKBS），是该地区企业部门以外最大的养老机构。它为本州雇员以及附属机构的雇员投保，其中包括大学医院、巴塞尔大学和公共交通公司。其资产规模逾一百亿瑞士法郎，投资于证券、抵押贷款以及城内大量房地产组合。¹与大多数州立基金一样，它数十年来一直按待遇确定原则（*Leistungsprimat*）运作，养老金按最终投保工资的一定百分比计算。州政府以担保为基金提供后盾。

长期以来，公法养老基金获准在覆盖率低于百分之百的情况下运作，因为国家担保被视为足够的保障。2010 年 12 月通过、自 2012 年 1 月 1 日起生效的《联邦职业养老、遗属和残疾保障法》（BVG）改革改变了这一状况。公法实体的基金只有在获得其公法发起人的担保，并遵循一项到 2052 年实现至少百分之八十覆盖率的融资计划的情况下，方可继续以部分资本化方式运作。其他公法基金必须实行完全积累。该改革还要求这些基金在法律上独立于行政部门。²

巴塞尔城市州选择了完全资本化。在随后几年中，PKBS 被改组为一家独立的公法机构，技术利率被下调，州政府支付了大笔款项，使基金达到完全覆盖。该基金还从待遇确定原则改为缴费确定原则（*Beitragsprimat*），养老金取决于个人养老账户中积累的资本。

巴塞尔城市州养老基金

为保护年长雇员，还采取了过渡措施。³ 这些步骤的细节及所涉金额在大议会中引发了长时间的辩论，因为每一项调整都影响到数千名州政府雇员，并且需要在预算讨论激烈之际动用公共资金。

PKBS 的变化反映了州立基金中更广泛的趋势。在利率下降、预期寿命延长的情况下，待遇确定型计划被证明难以融资，因为与最终工资挂钩的养老金承诺将投资风险和长寿风险完全转嫁给了基金，并最终转嫁给了纳税人。改为缴费确定型后，部分风险转移给了被保险人，同时保留了基金的集体结构。尽管如此，州政府作为雇主仍承担剩余责任，而要求就较低转换率向雇员提供补偿的政治压力也一再出现。因此，巴塞尔的辩论与其他州的辩论如出一辙，其中包括苏黎世、日内瓦和伯尔尼，这些州都在 2010 年之后的十年间改革了各自的公共养老基金。⁴

1 注释

1. 关于 Pensionskasse Basel-Stadt (PKBS)、其附属雇主、资产及房地产组合，参见其年度报告。数据有待核实。
2. 关于根据 2010 年 12 月 17 日修正案 (BVG 第 72a-72g 条，2012 年 1 月 1 日生效) 对公法养老机构的融资，包括在国家担保下的部分资本化以及到 2052 年达到 80% 的目标覆盖率，参见联邦立法。有待核实。
3. 关于 PKBS 的资本重组、改为缴费确定原则、技术利率的下调、州政府的付款以及过渡措施，参见巴塞尔城市州的州养老基金立法 (Pensionskassengesetz)、大议会的决定以及 PKBS 的年度报告。日期和金额有待核实。

4. 关于 2010 年 BVG 修正案之后各州养老基金的改革，包括苏黎世（BVK）、日内瓦（CPEG）和伯尔尼（BPK 和 BLVK）的资本重组，参见各州立法以及有关瑞士公共部门养老金改革的文献。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-the-pensionskasse-basel-stadt