



Höhere Fachprüfung für Sozialversicherungs-Expertinnen und -Experten 2022

Prüfungsteil 1.2: Falldossier

Gewählter Sozialversicherungszweig: Alters- und Hinterlassenenversicherung - Leistungen

Kandidatennummer _____

Prüfungsdatum _____

Titel des Falls Altersrente – Patrick Feller

Dauer 90 Minuten

Total Punkte _____

Note _____

Datum _____

Unterschrift Experte 1 _____

Unterschrift Experte 2 _____

Falldossier: Altersrente – Patrick Feller

Einführung in den Fall

Sie sind Fachspezialist/in in der Rentenabteilung der Ausgleichskasse Schweizerischer Baumeisterverband und zuständig für die Bearbeitung von Altersrenten sowie komplexen Fragestellungen Ihrer Versicherten und Mitarbeitenden. Sie bekommen am 14.08.2021 folgende Anmeldung für eine Altersrente:

Patrick Feller, Schweizer, geboren am 23.01.1957, verheiratet seit 01.10.2000 mit Eléonore Feller-Dupont. Er meldet sich für den Bezug seiner Altersrente an.

Seine Ehefrau Eléonore Feller-Dupont, geboren am 28.04.1965, wurde am 01.10.2000 in der Schweiz eingebürgert. Sie reiste bereits am 01.08.1994 von Frankreich in die Schweiz ein.

Das Ehepaar hat fünf gemeinsame Kinder:

Julie, geboren 26.01.2003

Amélie, geboren 15.07.2004

Sophie, geboren 25.11.2005

Matthieu, geboren 08.08.2007

Bastien, geboren 08.08.2007

Die älteste Tochter Julie hat sich entschieden, am 27.01.2022 nach Frankreich umzuziehen, um dort einer Freiwilligenarbeit nachzugehen. Sie hat sich bei der ICYE (International Cultural Youth Exchange) gemeldet, welche als Non-Profit-Austauschorganisation weltweite Sozialeinsätze anbietet.

Amélie befindet sich seit 03.08.2020 in einer dreijährigen Ausbildung zur tiermedizinischen Praxisassistentin in der Kleintierpraxis Löwenplatz. Ihr Lohn beträgt im 1. Lehrjahr CHF 452.00, im 2. Lehrjahr CHF 730.00 und im 3. Lehrjahr CHF 1'237.00. Ihr Lehrabschluss ist gemäss Lehrvertrag am 02.08.2023.

Sophie hat sich für das Langzeitgymnasium entschieden und ist seit August 2017 an der Kantonsschule Alpenquai Luzern, damit sie nach Abschluss direkten Zugang zu sämtlichen Universitäten der Schweiz hat. Ihr grosser Traum ist Staatsanwältin zu werden. Sie wird ihr Studium per Dezember 2028 beenden.

Matthieu und Bastien befinden sich aktuell in der Oberstufe und werden anschliessend gemeinsam eine weiterführende Fachmittelschule besuchen.

Sie haben bereits den Auszug aus den individuellen Konti von Patrick und Eléonore Feller bestellt. Folgende letzte Beiträge sind ersichtlich:

Feller Patrick

AK 66 | 587.624 | 01 | 01 – 01 | 2018 | 5'653 | Implenia Schweiz AG

Feller-Dupont Eléonore

AK 3 | 127.584 | 01 | 01 – 12 | 2017 | 60'000 | WAS Wirtschaft Arbeit Soziales

Die Einkommenssumme von Patrick Feller beträgt CHF 2'737'669.00 (inkl. NE-Minimalbeiträge für die Jahre 2018 – 2021). Er hatte seinen Wohnsitz immer in der Schweiz und hatte jedes Jahr den Mindestbeitrag erreicht.

Die Einkommenssumme von Eléonore Feller-Dupont beträgt CHF 532'522.00 (inkl. NE-Minimalbeiträge für die Jahre 2018 – 2029).

Beilagen

- keine

Aufgabe

1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse der Ausgangslage vor. Stellen Sie Ihre Ergebnisse auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar.
Dies umfasst:
 - Die ganzheitliche Analyse der Ausgangslage inkl. der Bestimmung der Kassenzuständigkeit für den Beitragsbezug sowie für die Berechnung der Altersrente von Herrn Feller. Berücksichtigen Sie in der Analyse auch die Ausgangslage von Frau Feller.
2. Beschreiben Sie die zentralen Fragestellungen bzw. Herausforderungen, die bei dieser Ausgangslage bestehen.
Dies umfasst:
 - Welchen Fragen werden Sie besondere Aufmerksamkeit schenken müssen?
3. Ziehen Sie erste Schlussfolgerungen in Bezug auf das weitere Vorgehen aus den bisher gewonnenen Erkenntnissen.
Beurteilen Sie nun die Dauer aller Rentenansprüche und begründen Sie Ihre Beurteilungen. Nennen Sie die möglichen Beendigungsgründe für alle Leistungen. Tragen Sie die Ergebnisse in die dafür vorgesehene Tabelle (weiter unten) ein.
4. Beschaffen Sie alle noch ausstehenden Informationen. Beschreiben Sie, woher Sie welche Informationen gewinnen und legen Sie diese nachvollziehbar dar.
Dies umfasst:
 - Nennung der rechtlichen Grundlagen und dazugehörige Randziffern der entsprechenden Wegleitung für die Beurteilung der Überversicherung.
 - Berechnung aller Ansprüche, die per Februar 2022 fällig wurden anhand eines detaillierten und nachvollziehbaren Lösungsweges.
5. Treffen Sie einen Entscheid, beschreiben Sie diesen nachvollziehbar und erläutern Sie die Gründe für Ihren Entscheid.
Dies umfasst:
 - Welche Leistungen werden per September 2023 fällig? Berechnen Sie alle Ansprüche, die per September 2023 fällig werden, davon ausgehend, dass keine Rentenerhöhung auf das Jahr 2023 erfolgen wird. Zeigen Sie Ihren Lösungsweg, aufgrund der aktuell gültigen Gesetzesgrundlagen, detailliert und nachvollziehbar auf.
6. Das Ehepaar Feller möchte sich einen Überblick über seine langfristige finanzielle Situation verschaffen. Es bittet Sie deshalb um Auskunft, mit welchen Rentenansprüchen es ab Mai 2029 rechnen kann. Formulieren Sie Ihre Antwort stichwortartig und stellen Sie sie übersichtlich und nachvollziehbar dar. Berücksichtigen Sie dabei die folgenden Voraussetzungen:

Berechnen Sie die Ansprüche des Ehepaars Feller, die per Mai 2029 fällig werden. **Die Kinderrenten sind nicht neu zu berechnen**, lediglich die Renten von Herrn Feller und Frau Feller-Dupont. Gehen Sie davon aus, dass keine Rentenerhöhung bis zum Jahr 2029 erfolgen wird. Berechnen Sie die Ansprüche anhand der aktuell gültigen Gesetzesgrundlagen.

Die Einkommenssumme von Eléonore Feller-Dupont für die ganzen Ehejahre beträgt CHF 381'208.00, die Einkommenssumme ausserhalb der Ehezeit (ohne Jugendjahre) beträgt CHF 151'314.00. Der Aufwertungsfaktor für die Berechnung ist 1.000.

Die Einkommenssumme von Patrick Feller für die ganzen Ehejahre beträgt CHF 1'177'349.00, die Einkommenssumme ausserhalb der Ehezeit (ohne Jugendjahre) beträgt CHF 1'560'320.00.

Erwartungen

Bearbeiten Sie die Aufgaben der Reihe nach. Stellen Sie Ihre Ergebnisse (unter Einbezug der untenstehenden Tabelle für die 3. Aufgabe) schriftlich dar (Seiten nur einseitig beschriftet). Achten Sie darauf, dass Ihre Ausführungen für Dritte nachvollziehbar sind und Sie Ihre Aussagen hinreichend begründen. Als Richtgrösse werden 5-10 Seiten A4 erwartet, der effektive Umfang Ihrer Arbeit wird nicht bewertet. Beschriften Sie jede Seite oben rechts mit Ihrem Namen und Ihrer Kandidatennummer.

Für die Bearbeitung des Falldossiers stehen Ihnen 90 Minuten zur Verfügung.

Hinweis

Für die Recherche steht Ihnen während der Prüfung der Online-Zugriff ins Internet zur Verfügung.

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgenden Leitfragen bewertet:

- Nimmt der/die Kandidat/in eine ganzheitliche Analyse der Ausgangslage vor und stellt er/sie die Ergebnisse nachvollziehbar dar?
- Beschreibt der/die Kandidat/in die zentralen Fragestellungen bzw. Herausforderungen?
- Zieht der/die Kandidat/in angemessene erste Schlussfolgerungen in Bezug auf das weitere Vorgehen?
- Beschafft der/die Kandidat/in alle erforderlichen Informationen und fasst er/sie diese nachvollziehbar zusammen?
- Trifft der/die Kandidat/in eine geeignete Entscheidung und argumentiert er/sie den Entscheid nachvollziehbar und fachlich korrekt?
- Kommuniziert der/die Kandidat/in den Entscheid korrekt und für die Zielgruppe angemessen?

Punkte

max. 90

Tabelle zu Aufgabe 3:

Name	Rentenart	Anspruchs-Dauer		Beendigungsgrund
		von	bis	

