



Der Schweizerische Verband der Sozialversicherungs-Fachleute
La Fédération suisse des employés en assurances sociales
La Federazione svizzera degli impiegati delle assicurazioni sociali

Höhere Fachprüfung für Sozialversicherungs-Expertinnen und -Experten 2023

Prüfungsteil 1.2 Falldossier

Kandidatennummer	
Zweig	Berufliche Vorsorge
Dauer	90 Minuten
Falldossier	Nr. 2
	Marcus Fortuna
Beilagen	28 Seiten <ul style="list-style-type: none">– Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement (23 Seiten)– Beilage 2: Anhang 1 zum Vorsorgereglement für die Basisvorsorge (2 Seiten)– Beilage 3: Vorsorgeausweis per 10.09.2022 (2 Seiten)– Beilage 4: Begünstigungsänderung vom 25.07.2021 (1 Seite)
Anzahl Seiten	12

Falldossier: Marcus Fortuna

Sachverhalt

Marcus Fortuna (geb. 2. Dezember 1976) heiratete am 15. Juni 2021 seine Lebensgefährtin Luna Derungs (geb. 25. Dezember 1978).

Marcus hat zwei Kinder aus einer früheren Ehe mit Georgina (geb. 1. Februar 1977). Sohn Stefano (geb. 4. April 2003) schloss im Sommer 2022 seine Ausbildung zum Lackierer ab und arbeitet seit dem 1. August 2022 in einem Pensum vom 80 %. Tochter Raffaella (geb. 29. Januar 2008) geht noch zur Schule. Georgina und Marcus waren vom 25. Juli 2001 bis 31. Oktober 2015 verheiratet. Im Scheidungsurteil wurde Georgina keine Rente gemäss Art. 125 ZGB von zugesprochen.

Marcus, Luna und Georgina arbeiten im Familienunternehmen Café Fortuna AG. Anfang September 2022 verreisten Marcus und Luna nach Portofino (Italien), um einen Geschäftspartner zu treffen. Dort angekommen erkrankte Marcus an einer Lungenentzündung und starb am 10. September 2022 an deren Folgen.

Sie arbeiten als Fachspezialist/in für die Sammelstiftung des Verbands für Bäcker-Confiseure. Am 20. September 2022 erhielten Sie einen Anruf von Luna. Sie informierte Sie über den Tod von Marcus und erkundigte sich nach ihrem Leistungsanspruch. Einige Tage später meldete sich auch Georgina bei Ihnen. Sie wollte wissen, welche Leistungen ihr und den Kindern zustehen.

Aus der Todesfallmeldung der Arbeitgeberin geht hervor, dass der Lohnnachgenuss am 30. November 2022 endete. Marcus Fortuna erzielte ein Jahreseinkommen von CHF 107'133.00 (inkl. 13. Monatsgehalt). Er weist eine vollständige Beitragsdauer auf.

Beilagen

- Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement
- Beilage 2: Anhang 1 zum Vorsorgereglement für die Basisvorsorge
- Beilage 3: Vorsorgeausweis per 10.09.2022
- Beilage 4: Begünstigungsänderung vom 25.07.2021

Aufgabe

1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse des Falls vor. Benennen Sie dabei die grundsätzlichen Fragestellungen, die sich bei der Beurteilung der Leistungsansprüche ergeben. Wer ist grundsätzlich anspruchsberechtigt und weshalb?
Sie erhalten pro korrekte Antwort 3 Punkte, max. 15 Punkte.
2. Beziehen Sie Stellung zu den Herausforderungen aus Aufgabe 1 und beantworten Sie die sich daraus ergebenden Fragestellungen mit der jeweiligen reglementarischen oder gesetzlichen Grundlage. Die korrekte Ausführung Ihrer Antworten gibt 2 Punkte, max. 10 Punkte. Für die Nennung der massgebenden Grundlage erhalten Sie 1 Punkt, max. 5 Punkte. Total 15 Punkte.
3. Beschaffen Sie alle notwendigen Unterlagen für die Bearbeitung des Todesfalles. Stellen Sie Ihre Herangehensweise für die Einforderung der notwendigen Dokumente bei den Hinterlassenen auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar.
Für die Feststellung der Dokumente für die Bearbeitung des Todesfalls erhalten Sie 6 Punkte und die der Hinterlassenen 9 Punkte. Total 15 Punkte.
4. Erstellen Sie eine Überentschädigungsberechnung und benennen Sie im Anschluss den jährlichen Rentenanspruch aus der 2. Säule.
Die Berechnung des mutmasslich entgangenen Verdienstes gibt 4 Punkte. Die Berechnung des aktuellen jährlichen Einkommens der Hinterlassenen gibt 4 Punkte. Die korrekte Berechnung der (+/-) Überentschädigungssumme und Bejahung / Verneinung gibt 4 Punkte. Die korrekte Angabe Rentenanspruches aus der Pensionskasse gibt 3 Punkte.
5. Beziffern Sie welche Rentenleistungen von der Pensionskasse ausgerichtet werden und wie das zusätzliche Todesfallkapital aufgeteilt wird. Die korrekte Berechnung der Leistungen der Ehefrau gibt 10 Punkte, die der anspruchsberechtigten Kinder 5 Punkte. Total 15 Punkte.
6. Zeigen Sie auf, wie Sie die Hinterlassenen über die Art, Höhe, Beginn sowie Leistungsdauer informieren (10 Punkte). Die Erstellung eines vollständigen Schriftstückes ist nicht notwendig, zählen Sie die für Sie wichtigen Elemente in einem Auszahlungsschreiben für die Hinterlassenen auf (5 Punkte). Total 15 Punkte.

Erwartungen

Bearbeiten Sie die oben angeführten Aufträge der Reihe nach. Stellen Sie Ihre Ergebnisse schriftlich dar (Seiten nur einseitig beschriften). 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 sich daraus ergebenden Herausforderungen 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 einen geeigneten Entscheid 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

