

KONTROLLBLATT

Kandidatennummer: D-25-000-0

Fach: AHV

Allgemeiner Teil 1

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Zweig

AHV

Allgemeiner Teil

Nr. 1
AHV21 Petra Mülhauser

Prüfungsdauer

75 Minuten

Anzahl Seiten der Prüfung

21 Seiten

Beilage(n)

7 Seiten

- Beilage 1: Antrag für Rentenvorausberechnung (7 Seiten)

Maximale Punkte

75

Erzielte Punkte

Die Experten/innen

Datum

Unterschriften

Experte/in 1

Expert/in 2

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Arbeitsauftrag

Ausgangslage

Im Folgenden werden Sie einen konkreten Praxisfall bearbeiten. Der Fall besteht aus einer Ausgangslage und separaten Teilaufgaben. Diese Teilaufgaben sind wie folgt eingeteilt:

- eine Analyseaufgabe
- eine Handlungssimulation
- einen Critical Incident

In der Analyseaufgabe werden Sie aufgefordert, den beschriebenen Praxisfall mit Hilfe von Internetrecherchen zu analysieren.

Bei der Handlungssimulation werden Sie aufgefordert, das Vorgehen im entsprechenden Praxisfall zu beschreiben oder dieses auszuführen.

Bei dem Critical Incident werden Sie aufgefordert, Ihr Vorgehen unter geänderten Rahmenbedingungen, in denen es in besonderem Masse darauf ankommt, kompetent zu handeln, zu schildern und zu begründen.

Aufgabe

Lesen Sie die Fallbeschreibung genau durch und sichten Sie etwaige Beilagen. Die Informationen aus der Fallbeschreibung sowie die hier angeführten Beilagen gelten für alle nachfolgenden Aufgaben. Bearbeiten Sie anschliessend die Analyseaufgabe, die Handlungssimulation und den Critical Incident.

Für die Bearbeitung des Arbeitsauftrages stehen Ihnen 75 Minuten zur Verfügung.

Hinweis

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

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Arbeitsauftrag (Fortsetzung)

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgenden Leitfragen bewertet:

Analyseaufgabe (max. 25 Punkte):

- Vollständigkeit: Berücksichtigt der/die Kandidat/in alle relevanten Aspekte in der Analyse (10 Punkte)?
- Fachliche Korrektheit und Nachvollziehbarkeit: Sind die angeführten Analyseergebnisse fachlich korrekt und nachvollziehbar dargestellt (15 Punkte)?

Handlungssimulation (max. 25 Punkte):

- Vollständigkeit und fachliche Korrektheit: Beschreibt der/die Kandidat/in seine/ihre Handlungen in der dargestellten Situation vollständig, nachvollziehbar und fachlich korrekt oder führt er/sie diese korrekt aus?

Critical Incident (max. 25 Punkte):

- Plausibles Vorgehen und Begründung: Schildert der/die Kandidat/in ein plausibles Vorgehen in den beschriebenen Situationen und begründet er/sie dieses korrekt?

Punkte

max. 75

Organisation

Für die Bearbeitung aller Teilaufgaben dieser Fallarbeit stehen Ihnen 75 Minuten zur Verfügung. Teilen Sie sich Ihre Zeit selbst ein. Idealerweise nutzen Sie

- ca. 25 Minuten für die Analyseaufgabe,
- ca. 25 Minuten für die Handlungssimulation,
- ca. 25 Minuten für den Critical Incident.

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Fallbeschreibung

Sie sind Fachspezialist/in bei der kantonalen Ausgleichskasse Glarus in der Rentenabteilung. Aufgrund einer internen Reorganisation sind Sie hauptsächlich für die Bearbeitung der AHV21-Fälle zuständig. Frau Mülhauser hat sich für ein Beratungsgespräch angemeldet. Sie kommt mit dem ausgefüllten Antrag für eine Rentenvorausberechnung am heutigen Tag bei Ihnen am Schalter vorbei.

Petra Mülhauser, geboren am 20. Mai 1963 in Netstal hat am 8. Juni 1986 Jakob Mülhauser, geboren am 10. Januar 1967 geheiratet.

Kinder hat das Ehepaar Mülhauser keine. Frau Mülhauser arbeitet seit Jahren in einem 80% Pensum im Alters- und Pflegeheim Glarus Nord. Herr Mülhauser arbeitet seit 1. Juli 2024 in einem 100% Pensum im House of Läderach in Bilten. Sein Jahreslohn beträgt CHF 75'000.00.

Herr und Frau Mülhauser weisen jeweils eine vollständige Beitragsdauer aus.

Die unaufgewertete Einkommenssumme von Frau Mülhauser beträgt CHF 2'085'000.00 bis 31. Dezember 2025.

Beilagen

- Beilage 1.1: Antrag für Rentenvorausberechnung

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (25 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Der Arbeitgeber von Frau Mülhauser hat angekündigt, dass sie den Standort ihres Alters- und Pflegeheimes per 31. Dezember 2025 schliessen.

Frau Mülhauser macht sich Gedanken um ihre Zukunft. Aufgrund ihres Alters geht sie davon aus, dass sie keine neue Arbeitsstelle finden wird.

Im Februar 2025 hat der glückliche Herr Mülhauser CHF 50'000.00 im Swiss Lotto gewonnen. Aufgrund der tiefen Lebenshaltungskosten, welche das Ehepaar dank ihrem Grundeigentum mit einer tiefen Hypothek hat, können sie die Zeit bis zur ordentlichen Pensionierung von Frau Mülhauser gut überbrücken.

Aufgabenstellung

Analysieren Sie die Fallbeschreibung genau. Nehmen Sie Stellung zu folgenden Fragen und beantworten Sie diese detailliert und nachvollziehbar:

1. Zeigen Sie Frau Mülhauser ihre Möglichkeiten betreffend dem künftigen Rentenanspruch auf. Nehmen Sie auch Bezug auf die Flexibilisierung der Altersrente nach AHV21 (6 Punkte).
2. Klären Sie Frau Mülhauser über Pro und Contra der folgenden zwei Rentenbezugsvarianten in der beiliegenden Tabelle auf (10 Punkte).
 - 2.1 Variante 1: 100% Vorbezug ab Januar 2026
Zeigen Sie Frau Mülhauser Pro und Contra auf, wenn sie sich für den Vorbezug anstelle des Rentenbezuges per Referenzalter entscheidet. Zeigen Sie ihr auch die Vorzüge ihres Jahrganges im Vergleich zu einer Frau mit Jahrgang 1958 auf.
 - 2.2 Variante 2: Rentenbezug per Referenzalter
Zeigen Sie Frau Mülhauser Pro und Contra auf, wenn sie sich für den Rentenbezug per Referenzalter anstelle des Vorbezuges entscheidet. Zeigen Sie ihr auch die Vorzüge ihres Jahrganges im Vergleich zu einer Frau mit Jahrgang 1958 auf.
3. Welche rechtlichen Grundlagen kommen bei den Teilaufgaben 2.1 und 2.2 zur Anwendung? Nennen Sie fünf Randziffern auf dem Kreisschreiben zum Übergangsrecht zur Stabilisierung der AHV sowie der Wegleitung über die Renten (5 Punkte).
4. Analysieren Sie die Beitragspflicht von Frau Mülhauser ab Januar 2026. Machen Sie zudem Schlussfolgerungen zu Ihrer Analyse (4 Punkte).

Hinweise

Verwenden Sie für die Teilaufgabe 2 die dafür vorgesehenen Tabellen.

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Variante 1: 100% Vorbezug ab Januar 2026

- Zeigen Sie Frau Mülhauser Pro und Contra auf, wenn sie sich für den Vorbezug anstelle des Rentenbezuges per Referenzalter entscheidet. Zeigen Sie ihr auch die Vorzüge ihres Jahrganges im Vergleich zu einer Frau mit Jahrgang 1958 auf.

Lösungen

Pro	Contra

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Variante 2: Rentenbezug per Referenzalter

- Zeigen Sie Frau Mülhauser Pro und Contra auf, wenn sie sich für den Rentenbezug per Referenzalter anstelle des Vorbezuges entscheidet. Zeigen Sie ihr auch die Vorzüge ihres Jahrganges im Vergleich zu einer Frau mit Jahrgang 1958 auf.

Lösungen

Pro	Contra

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 1: Ganzheitliche Analyse (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (25 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Sie haben nun den Sachverhalt analysiert.

Aufgabenstellung

Beschreiben Sie Schritt für Schritt:

- Bestimmen Sie das Referenzalter sowie den Anspruchsbeginn auf die Altersrente von Frau Mülhauser (2 Punkte).
- Bestimmen Sie die Beitragsdauer des Jahrganges sowie der versicherten Person für die Vorausberechnung per Januar 2026. Ermitteln Sie zudem die anwendbare Rentenskala (4 Punkte).
- Notieren Sie die einzelnen Berechnungsschritte bezüglich des 100% Vorbezuges der Altersrente ab Januar 2026 inkl. der Vorbezugskürzung. Gehen Sie davon aus, dass der Aufwertungsfaktor 1.000 ist. Zeigen Sie Ihren gesamten Lösungsweg auf (8 Punkte).
- Notieren Sie die einzelnen Berechnungsschritte bezüglich der Berechnung der Altersrente per Referenzalter (ohne Vorbezug). Gehen Sie davon aus, dass der Aufwertungsfaktor 1.000 ist. Zeigen Sie Ihren gesamten Lösungsweg auf (11 Punkte).

Hinweise

Keine

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 2: Handlungssimulation (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 3: Critical Incident (25 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Frau Mülhauser meldet sich am 5. August 2031 bei der Ausgleichskasse Glarus. Sie teilt mit, dass sie in den vergangenen drei Jahren bei einer Bekannten arbeiten konnte. Ihre Bekannte hat ein privates Angebot für betagte Menschen.

Ab Juli 2028 bis Mai 2031 arbeitete Frau Mülhauser in einem Anstellungsverhältnis.

Sie erzielte folgendes AHV-pflichtiges Einkommen pro Monat. Die Versicherte nutzt die Möglichkeit für den Abzug des AHV-Freibetrages.

Juli bis Dezember 2028: CHF 1'500.00 pro Monat (Freibetrag bereits abgezogen)

Januar bis Dezember 2029: CHF 1'600.00 pro Monat (Freibetrag bereits abgezogen)

Januar 2030 bis Mai 2031: CHF 1'400.00 pro Monat (Freibetrag bereits abgezogen)

Es gelten die aktuellen gesetzlichen Grundlagen sowie die dazugehörigen Rentenbeträge (Stand 01.01.2025).

Aufgabenstellung

- a. Beschreiben Sie alle theoretischen Massnahmen ab der Anfrage von Frau Mülhauser bis zur Verfügung des allfällig neuen Rentenbetrages oder alternativ dem Rückzug der Neuberechnung, die Sie bei diesem Sachverhalt ergreifen. Begründen Sie bei jeder Massnahme, warum Sie diese ergreifen. Nutzen Sie die hierfür vorgesehene Tabelle. Die graue Zeile dient als Hilfestellung und muss nicht ausgefüllt werden (15 Punkte).

Für die weitere Aufgabe können Sie davon ausgehen, dass die Anmeldung für die Neuberechnung nach Referenzalter im August 2031 eingegangen sein wird.

- b. Wie viele Beitragsmonate können im Jahr 2028 für die Neuberechnung nach Referenzalter angerechnet werden? Zeigen Sie den Lösungsweg detailliert auf (10 Punkte).

Hinweise

Achten Sie auf eine logische Reihenfolge der einzelnen Massnahmen.

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 3: Critical Incident (Fortsetzung)

Lösungen

<i>Reihenfolge</i>	<i>Massnahme</i>	<i>Begründung</i>
1		
2		
3		
4	Neuberechnung vornehmen	
5		
6		

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 3: Critical Incident (Fortsetzung)

Lösungen

Prüfungsteil 1.1: Allgemeiner Teil

Kandidatennummer

D-25-000-0

Aufgabe 3: Critical Incident (Fortsetzung)

Lösungen
