

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Prüfungsdauer

60 Minuten

Anzahl Seiten der Prüfung (inkl. Deckblatt)

12

Beilage(n)

Keine Beilagen

Maximale Punktzahl

60

Erzielte Punkte

Note

Lösungsvorschlag**Hinweise**

- Prüfen Sie den Aufgabensatz auf seine Vollständigkeit.
- Schreiben Sie Ihre Antworten ausschliesslich auf die Vorderseiten der Antwort-/Lösungsblätter.
- Verwenden Sie bei Bedarf für Ihre Lösungen ein offizielles Zusatzblatt, welches Ihnen auf Handzeichen zur Verfügung gestellt wird.
- Die blosser Nennung eines Gesetzes- oder Verordnungsartikels reicht nicht aus (ausser dies wird ausdrücklich erlaubt).
- Die Aufgaben können in beliebiger Reihenfolge gelöst werden. Das Punktemaximum wird bei jeder Aufgabe angegeben. Teillösungen ergeben ebenfalls Punkte.
- Benutzen Sie Kugelschreiber, Filzstift oder Tinte (dokumentenecht, nicht radierbar, keine rote Farbe und kein Bleistift) zum Lösen der Prüfung.

Die Experten/innen**Datum****Unterschriften**

Experte/in 1

Expert/in 2

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 1: Anspruchsvoraussetzungen (5 Punkte)

Erzielte Punkte

Beurteilen Sie, ob die persönlichen Anspruchsvoraussetzungen zum Bezug von Ergänzungsleistungen erfüllt sind. Kreuzen Sie die korrekte Aussage an. Es ist jeweils nur eine Aussage richtig. Sind beide Felder angekreuzt oder ist kein Feld angekreuzt, gibt es keine Punkte.

Lösungsvorschlag

erfüllt nicht erfüllt

☒☐

Josef Marti, Schweizer, 75-jährig, Bezüger einer AHV-Rente, lebt seit Geburt in der Schweiz.

☐☒

Martha Senn, ledig, Bezügerin einer AHV-Rente, verfügt über ein Reinvermögen von CHF 115'000.00.

☒☐

Rolf Pichler, Österreicher, 34-jährig, Vater von 2 Kindern (7 und 9 Jahre alt), seit 01.02.2024 verwitwet, erhält eine Witwerrente der AHV.

☐☒

John Fox, Staatsbürger der USA, 47-jährig, lebt seit 20 Jahren in der Schweiz und bezieht eine Rente der IV. Im Jahr 2021 besuchte John Fox vom 04.05.2021 – 03.09.2021 seine Schwester in den USA. Die erstmalige Anmeldung zum Bezug von Ergänzungsleistungen erfolgt am 05.07.2024.

☒☐

Maria Jacobs, belgische Staatsbürgerin, 44-jährig, Bezügerin nur einer belgischen IV-Rente, lebt seit 2 Jahren in der Schweiz. Die Abklärungen bei der schweizerischen Invalidenversicherung haben ergeben, dass der IV-Grad von Maria Jacobs 90% beträgt.

[Korrekturhinweis: pro korrekt gesetztes Kreuz 1 Punkt.]

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 2: Ausgaben und Einnahmen (5 Punkte)

Erzielte Punkte

Aufgabe

Vervollständigen Sie den Satz mit einer Aussage aus der vorgegebenen Auswahl. Kreuzen Sie die korrekte Aussage an. Es ist jeweils nur eine Aussage richtig. Sind beide Felder angekreuzt oder ist kein Feld angekreuzt, gibt es keine Punkte.

Lösungsvorschlag

2.1 Der Pauschalbetrag für die Nebenkosten bei einem Wohnrecht beträgt...

☒ ... CHF 3'060.00☐ ... CHF 2'520.00☐ ... CHF 1'530.00

2.2 Es liegt kein Vermögensverzicht vor, wenn die Gegenleistung mindestens ... der Leistung entspricht.

☐ ... 95%☒ ... 90%☐ ... 80%

2.3 Kinder- und Ausbildungszulagen werden bei den Ergänzungsleistungen zu ... angerechnet.

☐ ... 2/3 (=66.67%)☒ ... 1/1 (=100%)☐ ... 4/5 (=80%)

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 2: Ausgaben und Einnahmen Fortsetzung

- 2.4 Der Rückforderungsanspruch von unrechtmässig bezogenen Ergänzungsleistungen erlischt ... nachdem die EL-Durchführungsstelle davon Kenntnis erhalten hat. Es liegt keine strafbare Handlung vor.

☐ ... 5 Jahre.

☒ ... 3 Jahre.

☐ ... 1 Jahr.

- 2.5 Eine selbstbewohnte Liegenschaft wird bei den Ergänzungsleistungen ... angerechnet.

☐ ... zum Verkehrswert

☐ ... zum Versicherungswert

☒ ... zum Steuerwert

[Korrekturhinweis: pro korrekt gesetztes Kreuz 1 Punkt.]

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

**Aufgabe 3: Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose
(5 Punkte)**

Erzielte Punkte

Beurteilen Sie, ob die nachfolgenden Aussagen richtig oder falsch sind. Kreuzen Sie die korrekte Aussage an. Es ist jeweils nur eine Aussage richtig. Sind beide Felder angekreuzt oder ist kein Feld angekreuzt, gibt es keine Punkte.

Lösungsvorschlag

richtig falsch

☐☒

Anspruch auf Überbrückungsleistungen haben Personen, die im Alter von 59 ausgesteuert worden sind.

☒☐

Personen, die Anspruch auf eine IV-Rente haben oder Personen, welche die AHV-Rente vorbeziehen, haben keinen Anspruch auf Überbrückungsleistungen.

☐☒

Der Anspruch auf Überbrückungsleistungen geht dem Anspruch auf Ergänzungsleistungen vor.

☒☐

Überbrückungsleistungen können auch ins Ausland ausbezahlt werden.

☐☒

Die Überbrückungsleistungen werden zu 5/8 vom Bund und zu 3/8 von den Kantonen finanziert.

[Korrekturhinweis: pro korrekt gesetztes Kreuz 1 Punkt.]

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 4: Berechnung der Ergänzungsleistungen (23 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Jean Favre ist 53 Jahre alt. Er ist Bezüger einer ganzen Invalidenrente (IV-Grad 74%) sowie einer Hilflosenentschädigung mittleren Grades. Jean Favre ist aufgrund seiner gesundheitlichen Einschränkungen auf einen Rollstuhl angewiesen.

Jean Favre ist mit Anne Favre verheiratet. Anne Favre ist 48 Jahre alt und pflegt ihren Ehemann Jean Favre. Nebenbei arbeitet Anne Favre in einem Restaurant als Serviceangestellte. Ein hypothetisches Erwerbseinkommen für Anne Favre muss nicht geprüft werden.

Die gemeinsame Tochter Emilia Favre ist 18 Jahre alt und absolviert die Berufsmatura in Vollzeit. Nebenbei hütet Emilia Favre die Nachbarskinder.

Die Familie Favre wohnt in Lausanne VD. Am 30.09.2024 meldet sich Familie Favre zum Bezug von Ergänzungsleistungen an.

Die wirtschaftliche Situation von Familie Favre sieht wie folgt aus:

Miete der Wohnung inkl. Nebenkosten	CHF	31'200.00	pro Jahr
Sparguthaben Jean und Anne Favre	CHF	85'000.00	
Zinsertrag	CHF	1'020.00	pro Jahr
IV-Rente Jean Favre	CHF	23'760.00	pro Jahr
IV-Kinderrente Emilia Favre	CHF	9'504.00	pro Jahr
Rente berufliche Vorsorge Jean Favre	CHF	14'400.00	pro Jahr
Kinderrente berufliche Vorsorge Emilia Favre	CHF	5'760.00	pro Jahr
Hilflosenentschädigung mittleren Grades Jean Favre	CHF	14'700.00	pro Jahr
Nettolohn Anne Favre (AHV-Beiträge und Ausbildungszulagen für Emilia bereits abgezogen)	CHF	36'000.00	pro Jahr
Nettolohn Emilia Favre (AHV-Beiträge bereits abgezogen)	CHF	2'000.00	pro Jahr
Ausbildungszulagen Emilia	CHF	4'800.00	pro Jahr
Krankenkassenprämie Jean Favre	CHF	7'810.00	pro Jahr
Krankenkassenprämie Anne Favre	CHF	5'220.00	pro Jahr
Krankenkassenprämie Emilia Favre	CHF	1'500.00	pro Jahr

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 4: Berechnung der Ergänzungsleistungen Fortsetzung

Erzielte Punkte

Es gelten folgende Sonderregelungen:

- Kantonale Durchschnittsprämie Erwachsene: CHF 7'620.00 pro Jahr
- Kantonale Durchschnittsprämie für junge Erwachsene: CHF 5'732.00 pro Jahr
- Kantonale Durchschnittsprämie für Kinder: CHF 1'851.00 pro Jahr
- Die Stadt Lausanne gehört zur Mietzinsregion 1.

Der Kanton Waadt hat für die Stadt Lausanne keine Erhöhung oder Senkung der gemäss ELG definierten Höchstmieten beantragt.

Aufgabe

Berechnen Sie den EL-Anspruch von Familie Favre ab 01.09.2024. Zeigen Sie den detaillierten Berechnungsweg auf.

Lösungsvorschlag

Alle Beträge sind in Franken angegeben.

Lebensbedarf Ehepaar und ein Kind (30'150 + 10'515)	40'665	(2 Punkte)
KK-Prämie Jean (Durchschnittsprämie)	7'620	(0.5 Punkte)
KK-Prämie Anne (effektive Prämie)	5'220	(0.5 Punkte)
KK-Prämie Emilia (effektive Prämie)	1'500	(0.5 Punkte)
Miete	31'200	
Max. anrechenbare Miete (inkl. Rollstuhlzuschlag)	<u>29'520</u>	(2 Punkte)
Total Ausgaben	84'525	
Sparguthaben	85'000	(0.5 Punkte)
./. Freibetrag (50'000 + 15'000)	<u>65'000</u>	(1 Punkt)
Anrechenbares Vermögen	20'000	(1 Punkt)
Vermögensverzehr 1/15	1'333	(2 Punkte)
Nettolohn Anne	36'000	(0.5 Punkte)
Anrechenbares Erwerbseinkommen 80%	28'800	(2 Punkte)
Nettolohn Emilia	2'000	(0.5 Punkte)
./. Freibetrag	<u>1'500</u>	(1 Punkt)
Anrechenbares Erwerbseinkommen 2/3	333	(2 Punkte)
IV-Rente Jean	23'760	(0.5 Punkte)
IV-Kinderrente Emilia	9'504	(0.5 Punkte)
Rente berufliche Vorsorge Jean	14'400	(0.5 Punkte)
Kinderrente berufliche Vorsorge Emilia	5'760	(0.5 Punkte)

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 4: Berechnung der Ergänzungsleistungen Fortsetzung

<i>Hilflosenentschädigung Jean (nicht anrechenbar)</i>	<i>0</i>	<i>(1 Punkt)</i>
<i>Zinsertrag</i>	<i>1'020</i>	<i>(0.5 Punkte)</i>
<i>Kinderzulage Emilia</i>	<i>4'800</i>	<i>(0.5 Punkte)</i>
<i>Total Einnahmen</i>	<i>89'710</i>	
<i>Total Ausgaben</i>	<i>84'525</i>	<i>(1 Punkt)</i>
<i>./. Total Einnahmen</i>	<i>89'710</i>	<i>(1 Punkt)</i>
<i>Einnahmenüberschuss</i>	<i>5'185</i>	<i>(1 Punkt)</i>

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 5: Zuständigkeit (3 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Martin Meier ist 84-jährig und ledig. Er wohnt seit seiner Kindheit in Lungern OW. Der Gesundheitszustand lässt ein selbständiges Wohnen jedoch nicht mehr zu. Martin Meier ist deshalb am 05.04.2024 in ein Alters- und Pflegeheim in Meiringen BE eingetreten. Das Vermögen von Martin Meier liegt unter der Vermögensschwelle.

Martin Meier stellt am 10.09.2024 ein Gesuch zum Bezug von Ergänzungsleistungen.

Aufgabe 5.1 (1 Punkt)

Welcher Kanton ist für die Festsetzung und Auszahlung der Ergänzungsleistungen von Martin Meier zuständig? Begründen Sie Ihren Entscheid.

Lösungsvorschlag

Zuständig ist der Wohnsitzkanton Obwalden. Dieser Kanton bleibt zuständig, wenn der Bezüger in einem anderen Kanton in ein Heim eintritt (1 Punkt).

Aufgabe 5.2 (2 Punkte)

Ab welchem Zeitpunkt ist der Anspruch auf Ergänzungsleistungen zu prüfen? Nennen Sie das Datum und begründen Sie Ihren Entscheid. Geben Sie zudem die entsprechende(n) rechtliche(n) Grundlage(n) an.

Lösungsvorschlag

Ab 01.04.2024 (Heimeintritt) (1 Punkt).

Wird die Anmeldung innert sechs Monaten nach einem Heim- oder Spitaleintritt eingereicht, so besteht der Anspruch ab Beginn des Monats des Heim- oder Spitaleintritts, sofern sämtliche gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, Art. 12 Abs. 2 ELG (1 Punkt).

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 6: Vermögensverzicht (8 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Felix und Emma Gerber übergaben ihr Haus am 12.05.2010 ihren Kindern. Gemäss Vertrag übernehmen die Kinder als Gegenleistung die Hypothekarschulden.

Ausserdem schenkte das Ehepaar Gerber den Enkelkindern am 24.12.2011 insgesamt CHF 50'000.00.

Das Ehepaar Gerber meldet sich am 17.07.2024 zum Bezug von Ergänzungsleistungen an.

Angaben zur Liegenschaft:

Steuerwert der Liegenschaft	CHF	500'000.00
Verkehrswert der Liegenschaft	CHF	820'000.00
Hypothek	CHF	490'000.00

Aufgabe

Berechnen Sie den Vermögensverzicht per 01.07.2024. Zeigen Sie den Berechnungsweg detailliert auf.

Lösungsvorschlag

Verkehrswert der Liegenschaft	CHF	820'000.00	(1 Punkt)
./. Hypothek	CHF	<u>490'000.00</u>	(1 Punkt)
= Verzicht pro 2010	CHF	330'000.00	(1 Punkt)
Verzicht pro 2011 (+ CHF 50'000.00)	CHF	<u>50'000.00</u>	(1 Punkt)
Zwischentotal	CHF	380'000.00	(1 Punkt)
./. Amortisation 2012 - 2024	CHF	<u>130'000.00</u>	(2 Punkte)
Verzicht pro 2024	CHF	250'000.00	(1 Punkt)

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 7: Auslandsaufenthalt (7 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Lucien Durand, Schweizer, 47-jährig, Bezüger von Ergänzungsleistungen, beabsichtigt vom 01.10.2024 bis 21.12.2024 einen Sprachaufenthalt in England zu machen. Er freut sich sehr darauf, war er doch seit mehr als 8 Jahren nicht mehr im Ausland. Damit Lucien Durand rechtzeitig zu Beginn des Sprachkurses in England ist, reist er bereits am 30.09.2024 nach England. Sein Rückflugticket hat er für den 22.12.2024 gebucht.

Aufgabe 7.1 (4 Punkte)

Prüfen Sie, ob der Auslandsaufenthalt von Lucien Durand Auswirkungen auf seinen Bezug von Ergänzungsleistungen hat. Nennen Sie die massgebenden Prüfkriterien und begründen Sie Ihren Entscheid.

Lösungsvorschlag

Es handelt sich um einen Auslandsaufenthalt ohne wichtigen Grund (1 Punkt).

Die Tage der Ein- und Ausreise gelten nicht als Auslandsaufenthalt (1 Punkt).

Insgesamt hält sich Lucien Durand weniger als 90 Tage im Ausland auf (1 Punkt).

Der Auslandsaufenthalt vom 01.10.2024 bis 21.12.2024 hat somit keinen Einfluss auf den EL-Bezug von Lucien Durand (1 Punkt).

Aufgabe 7.2 (3 Punkte)

Lucien Durand lernt während seines Sprachaufenthalts Lucy Miller kennen. Lucy Miller lädt Lucien Durand ein, die Feiertage bei ihr in England zu verbringen. Lucien Durand meldet der EL-Durchführungsstelle die Verlängerung des Auslandsaufenthaltes am 10.12.2024. Am 10.01.2025 kehrt Lucien Durand schliesslich in die Schweiz zurück. Lucien Durand informiert die EL-Durchführungsstelle noch am 10.01.2025 über seine Wiedereinreise.

Lucien Durand will von Ihnen wissen, inwiefern sein Auslandsaufenthalt vom 01.10.2024 bis 10.01.2025 nun Auswirkungen auf seinen Bezug von Ergänzungsleistungen hat. Begründen Sie Ihren Entscheid.

Lösungsvorschlag

Die Aufenthaltsdauer im Ausland ist nun länger als 90 Tage am Stück. Die Tage der Ein- und Ausreise sind nicht mitgezählt (1 Punkt).

Der 91. Tag im Ausland ist am 30.12.2024 erreicht. Die Ergänzungsleistungen sind rückwirkend ab 01.12.2024 einzustellen (1 Punkt). Ein erneuter Anspruch auf Ergänzungsleistungen besteht erst ab Folgemonat der Wiedereinreise, d. h. ab 1. Februar 2025. (1 Punkt).

Prüfungsteil 10a: Ergänzungsleistungen zur AHV/IV (EL) und Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (ÜL)

Kandidatennummer

D - 24 - _ _ _ - _

Aufgabe 8: Auswirkungen des flexiblen AHV-Rentenbezugs auf die Ergänzungsleistungen (4 Punkte)

Erzielte Punkte

Ausgangslage

Albert Schmid ist 62 Jahre alt und macht sich Gedanken über seine Pensionierung. Aktuell arbeitet er noch zu 100%. Er will von Ihnen wissen, welche Auswirkungen ein Teilvorbezug oder Teilaufschub der AHV-Altersrente auf einen allfälligen Bezug von Ergänzungsleistungen hat.

Aufgabe

Teilen Sie Albert Schmid mit, wie die AHV-Rente bei der Berechnung der Ergänzungsleistungen berücksichtigt wird, wenn

- a) er einen Teilvorbezug der Altersrente von 70% ab Alter 63 verlangt oder
- b) er einen Teilaufschub ab Alter 65 von 50% verlangt und dafür zusätzlich einen Rentenzuschlag erhält.

Nennen Sie Albert Schmid zudem die entsprechende(n) rechtliche(n) Grundlage(n).

Lösungsvorschlag

a) Teilvorbezug

Es wird die ganze Rente als Einnahmen angerechnet (1 Punkt).

b) Teilaufschub und Rentenzuschlag

Es wird die ganze Rente als Einnahmen angerechnet, auch wenn nur ein Teil aufgeschoben wurde (1 Punkt). Der Rentenzuschlag wird hingegen bei der Berechnung der Ergänzungsleistungen nicht als Einnahmen angerechnet (1 Punkt).

Rechtsgrundlage

Art. 11 Abs. 1 lit. d ELG sowie Art. 11 Abs. 3 lit. h ELG (1 Punkt)