

# «Gut zu wissen – Sozialversicherungsrecht Schweiz»

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)

# 3 Säulen-Prinzip

## 1. Säule

**Staatliche Vorsorge**

**Existenzsicherung**

**AHV**

**IV**

**EL zur AHV und IV**

## 2. Säule

**Berufliche Vorsorge**

**Sicherung der  
gewohnten  
Lebenshaltung**

**BVG- Obligatorium  
(Pensionskassen)**

## 3. Säule

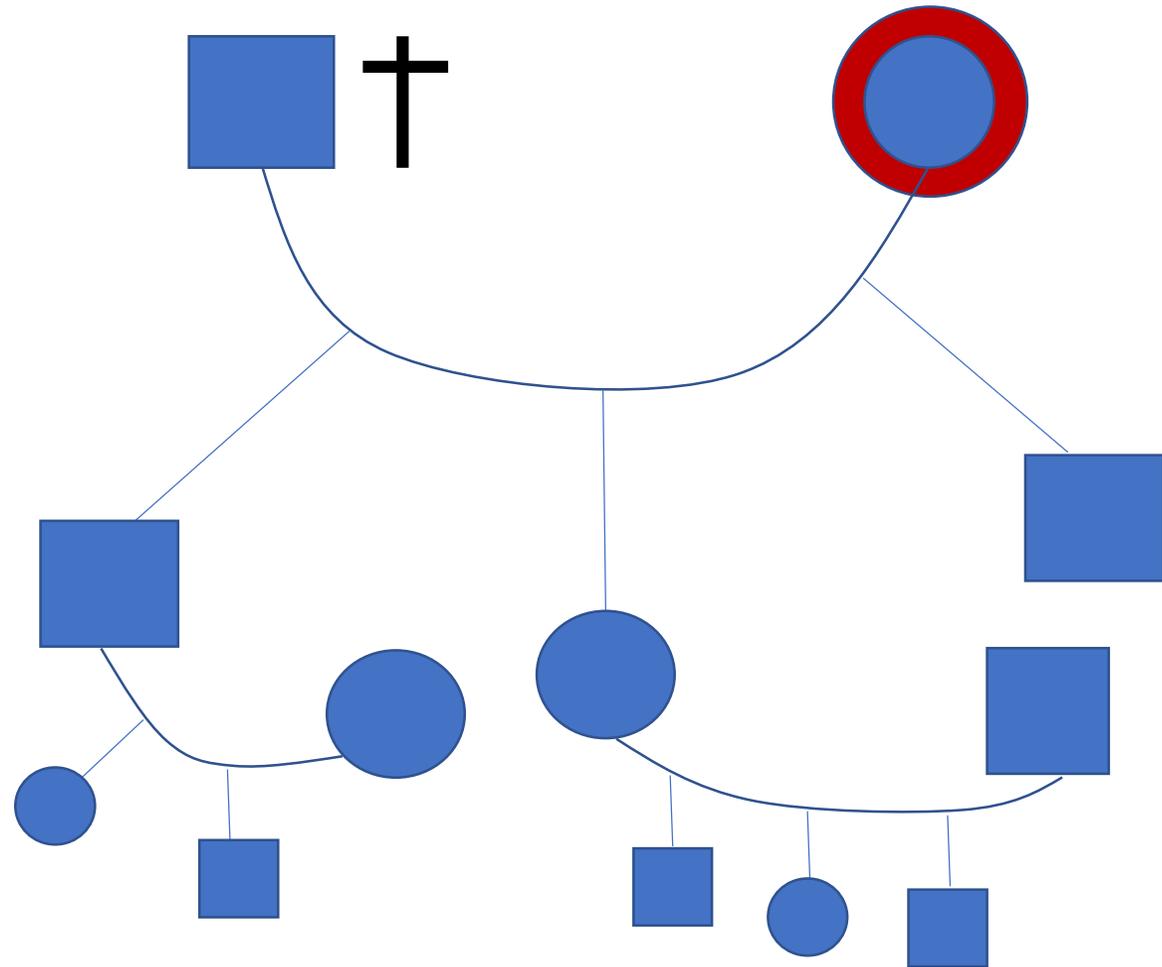
**Selbstvorsorge**

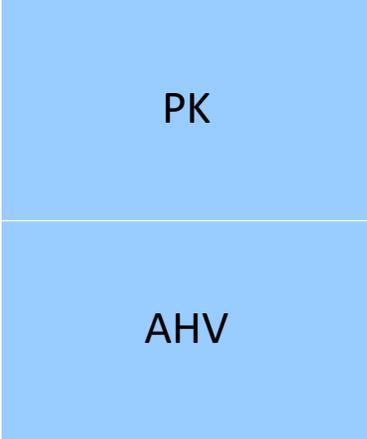
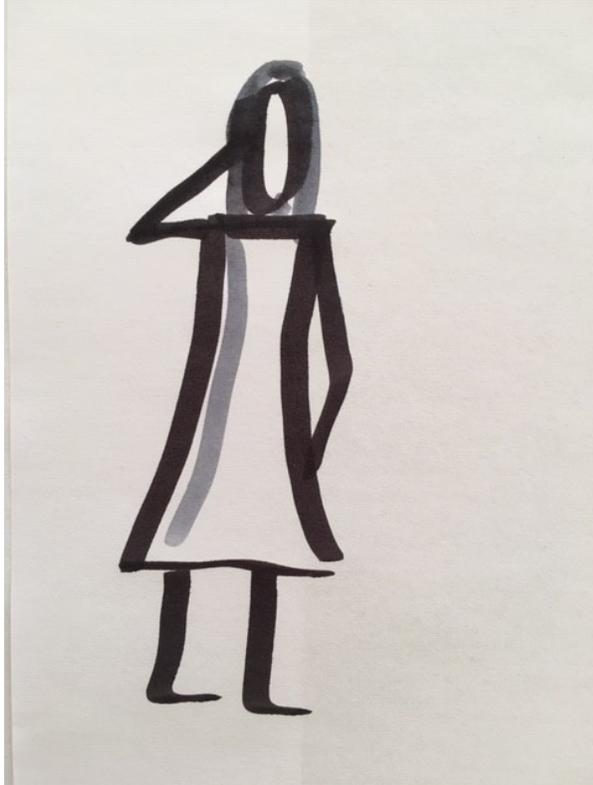
**Individuelle  
Ergänzung**

**Gebundene Vorsorge  
3a und 3b**



Johanna Meier





# AHV - Alters- und Hinterlassenenversicherung

Männer 65

Frauen 64

Vorbezug maximal 2 Jahre

1. Jahr 6.8 % Kürzung

2. Jahr 13.6 % Kürzung

**Beitragspflicht besteht weiter**

Aufschub bis maximal 5 Jahre

Erhöhung 5.2 % bis 31.5 %

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)

# AHV - Alters- und Hinterlassenenversicherung

## Beiträge:

Mindestbeitrag Fr. 496.–

Maximalbeitrag Fr. 24'800.–

Wichtig: Lückenlose Beitragszahlungen (NE-Beiträge = Nicht Erwerbstätigenbeiträge) auch wenn z.B. IV-Bezüger, Weltreisende... den Haushalt führen usw.

Bei Unsicherheit: IK-Auszug bei AHV verlangen

Lücken können maximal 5 Jahre rückwirkend bezahlt werden

# AHV - Alters- und Hinterlassenenversicherung

## Rentenhöhe

Einzelperson

Minimalrente Fr. 1'185.–

Maximalrente Fr. 2'370.–

Ehepaar

maximal 150 % der Einzelrenten = max. Fr. 3'555.–

Nicht berufstätiger Ehepartner ist beim berufstätigen Ehepartner mitversichert sofern mindestens der doppelte Mindestbeitrag bezahlt wurde (mind. Fr. 992.-)

Anmeldung der Rente 3 – 4 Monate vor Anspruch

## PK - Pensionskasse

Individuell unterschiedlich, ihre Pensionskasse kann ihnen dazu genauere Auskünfte geben.

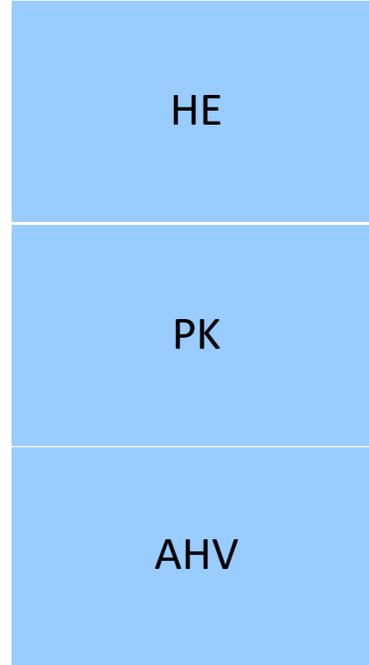
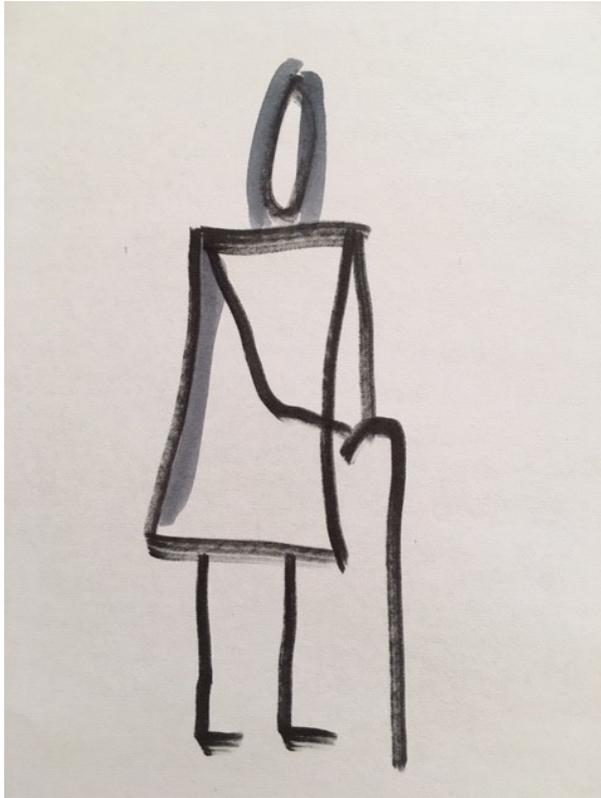
Wenn Sie nicht verheiratet sind und eine Person im Falle ihres Todes begünstigen möchten, können Sie dies – je nach PK sind unterschiedliche Konditionen vorhanden – unbedingt rechtzeitig abklären.

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)



# HE - Hilflosenentschädigung

Unabhängig von Einkommen und Vermögen

Unterteilung von:

leichten Grades	2-3 Unselbständigkeiten
mittleren Grades	4-5 Unselbständigkeiten
schweren Grades	ab 6 Unselbständigkeiten

Unselbständigkeiten:

- Alltägliche Lebensverrichtungen
- An und Auskleiden
- Aufstehen, Hinsetzen, Hinlegen
- Essen und Trinken
- Körperpflege
- Verrichten der Notdurft
- Fortbewegung inkl. Kontaktaufnahme zur Umwelt

## HE - Hilflosenentschädigung

AHV		
Hilflosigkeit	Zu Hause Fr.	Im Heim Fr.
Leichten Grades	237.-	-----
Mittleren Grades	593.-	593.-
Schweren Grades	948.-	948.-

IV		
Hilflosigkeit	Zu Hause Fr.	Im Heim Fr.
Leichten Grades	474.-	119.-
Mittleren Grades	1'185.-	296.-
Schweren Grades	1'896.-	474.-
Beim Erreichen des AHV -	Alters bleibt der Ansatz	der IV bestehen

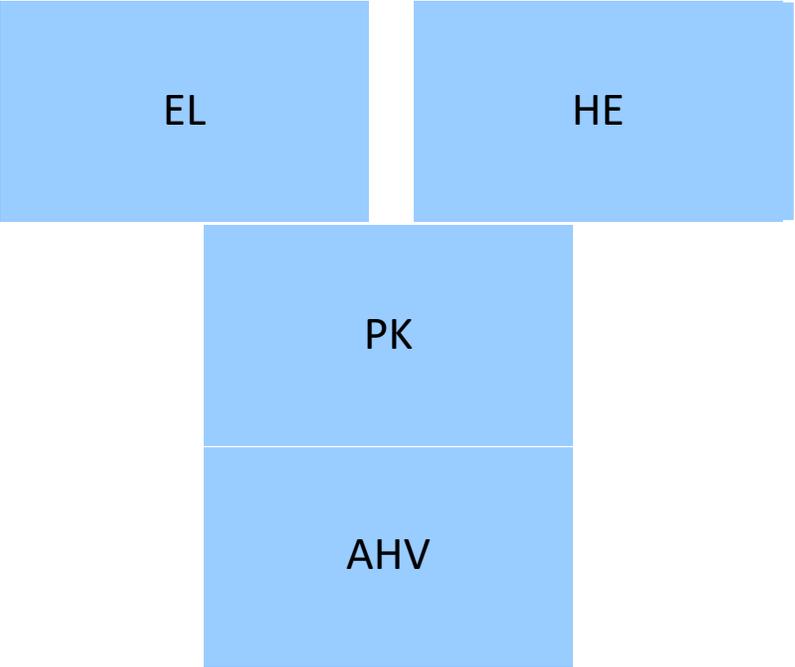
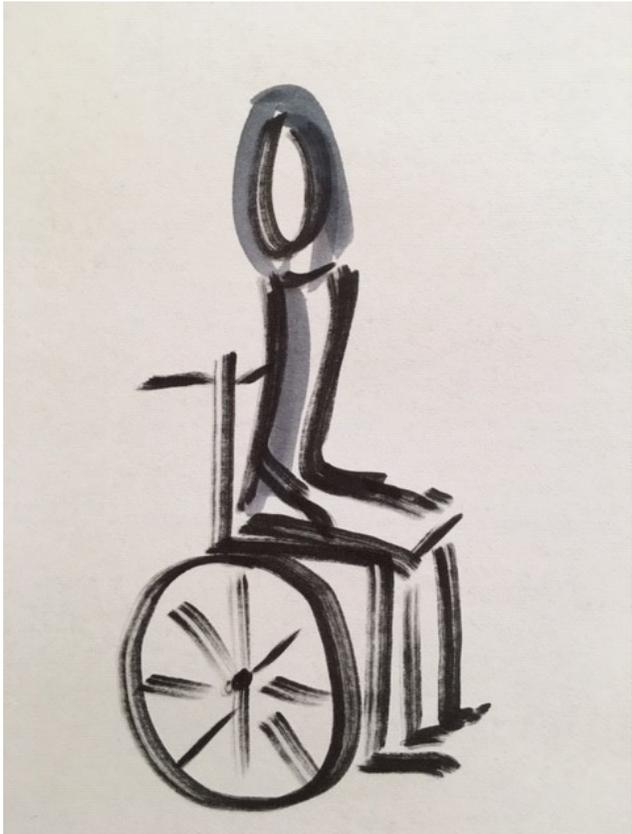
1 Jahr Wartefrist bei Neuanschuldung / 3 Monate Wartefrist bei Veränderung

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)



# **EL - Ergänzungsleistungen**

## **Garantiertes Mindesteinkommen**

Anspruchsberechtigt:

Nur in der Schweiz wohnhafte Personen

CH Bürger und Personen aus EU/EFTA-Staaten - sofort

Andere – Mindestwohnsitzdauer 10 Jahre

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)

# EL - Ergänzungsleistungen

## Berechnung

Grundbedarf:

Alleinstehende Fr. 19'450.-

Ehepaare Fr. 29'175.-

Für die ersten zwei Kinder je Fr. 10'170.-

Für zwei weitere Kinder je Fr. 6'780.-

Für jedes weitere Kind Fr. 3'390.-

Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingSpace@bluewin.ch](mailto:livingSpace@bluewin.ch)

# EL - Ergänzungsleistungen

## Miete

1 Person	Fr. 13'200.–
2 Personen	Fr. 15'000.–
Rollstuhlgängig +	Fr. 3'600.–

Eigenheim selbstbewohnt

Eigenmietwert = Mietzins

Nebenkosten pauschal Fr. 1'680.–

Heimbewohner

Tagestaxe limitiert zurzeit Fr. 141.–

Betrag persönlicher Auslagen Kanton Luzern:  
ohne Pflege CHF 454/Monat, mit Pflege CHF 340/Monat

## Einnahmen

-Renten

-Einkünfte aus Vermögen

-Eigenmietwert

-Alimente

-Taggelder

-wiederkehrende Leistungen von Arbeitgeber

-Einkommen bei Eingliederung (IV-Taggeld)

**-Verzicht**

-Vermögen das Mindestgrenze übersteigt

# EL - Ergänzungsleistungen

## Vermögensfreibeträge

Selbstbewohnte Liegenschaften	Fr. 112'500.–
Liegenschaften 1 Person im Heim	Fr. 300'000.–
Bei Bezug von HE	Fr. 300'000.–
Alleinstehende Person	Fr. 37'500.–
Ehepaar	Fr. 60'000.–
Kind	Fr. 15'000.–

Sofern diese Freibeträge überschritten werden, wird ein Teil davon als Einkommen angerechnet.  
Dieser Anteil beträgt:

bei Invalidenrenten	1/15
bei Hinterlassenenrenten	1/15
bei Altersrenten	1/10

Lebt die betroffene Person in einem Heim, kann dieser Betrag je nach kantonaler Regelung bis zu einem Fünftel betragen. Dies ist im Kanton Luzern der Fall.

# EL - Ergänzungsleistungen

## Leistungen

- zahnärztliche Behandlung – einfach und zweckmässig
- Hilfe. Pflege und Betreuung zuhause / in Tagesstrukturen
- ärztlich angeordnete Bade- und Erholungskuren
- lebensnotwendige Diätkosten
- Hilfsmittel
- Franchisen und Selbstbehalte bis Fr. 1'000.–
- Befreiung von Radio und TV-Abgabe – Bestätigungsschreiben der EL an SERAFE AG, PF, 8010 Zürich einreichen (rückwirkend auf 1. Januar 2019)

Krankheits- und Behinderungskosten müssen innert **15 Monaten** nach Rechnungsstellung eingereicht werden.

Wenn keine jährlichen EL ausgerichtet werden, ist die Rückerstattung von Krankheits- und Behinderungskosten durch die EL trotzdem möglich, wenn nur wegen dieser Kosten die Ausgaben die Einnahmen überschreiten.

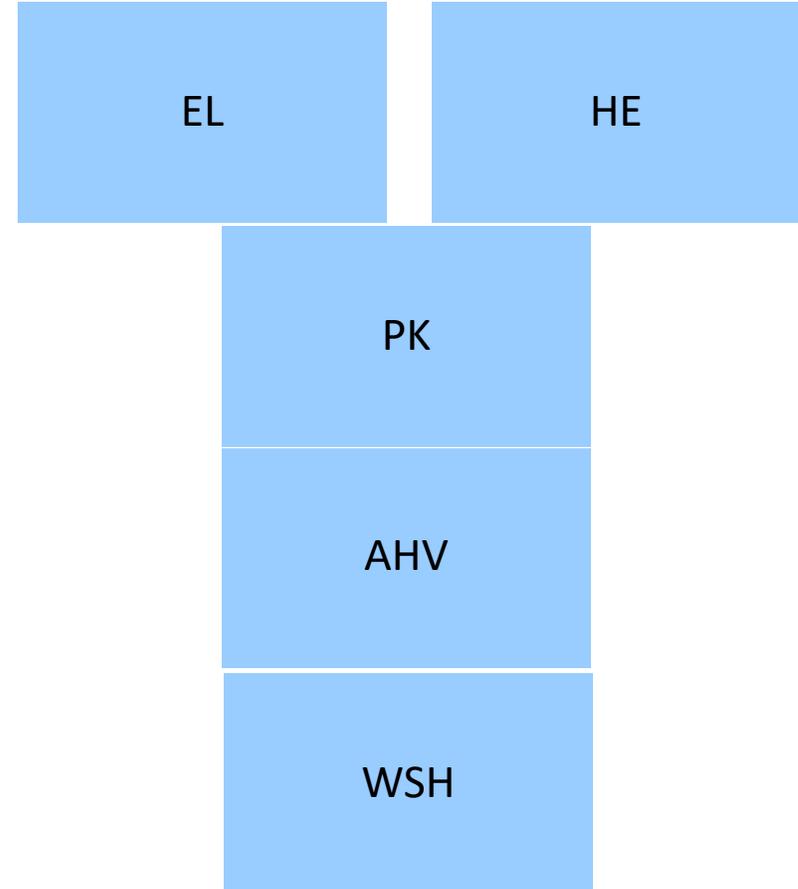
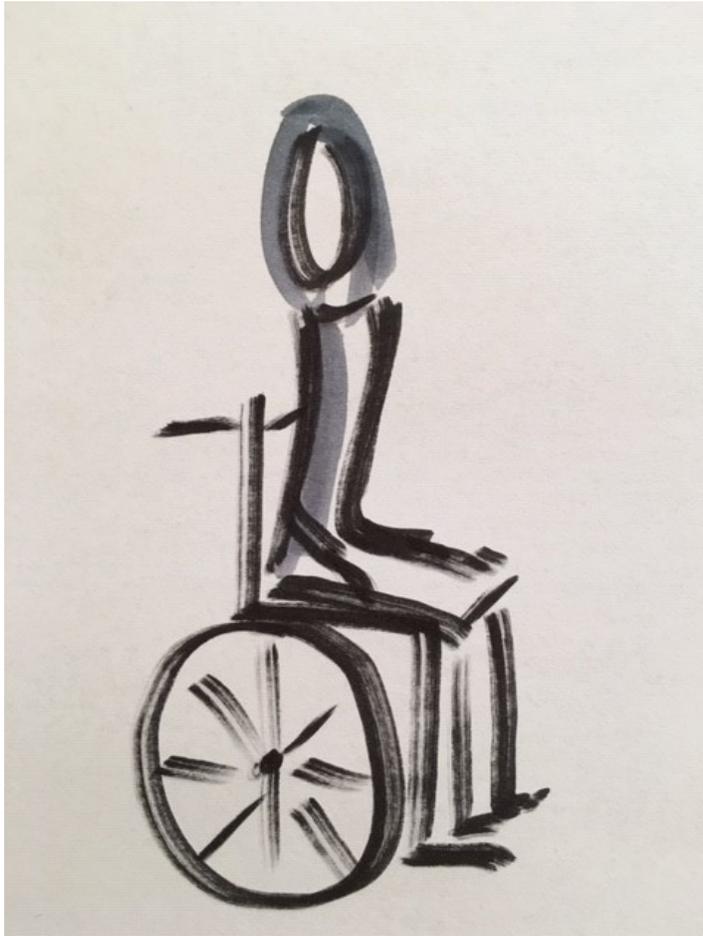
Nachhacken, wenn Antwort nicht nachvollziehbar ist.

# EL - Ergänzungsleistungen

## Änderungen immer sofort melden

- Adressänderungen
- Mietzins
- Beginn oder Ende Erwerbstätigkeit
- Erbschaft und Schenkung
- Vermögensabtretung
- Liegenschaft- und Grundstückverkauf
- Ein- und Austritte Heim oder Spital
- regelmässige Leistungen Krankenkasse
- Auslandsaufenthalte
- Änderung Rentenhöhe
- Zivilstandsänderung

Wenn diese Änderungen nicht gemeldet werden oder beim Antrag der EL falsche Angaben gemacht werden, müssen die zu Unrecht bezogene Leistungen zurückerstattet werden.



# WSH – Wirtschaftliche Sozialhilfe - Taxausgleich

Stadt Luzern

AHIZ statt WSH – Stadt Luzern anfragen  
(AHIZ= AHV IV Zusatzleistungen erst ab einem Vermögen kleiner als Fr. 8'000.- für Einzelperson, mind. 3 Jahre Wohnsitz in Lu)  
Nicht nur für Personen im Heim (Taxausgleich) sondern auch für Personen, welche noch zuhause wohnen.

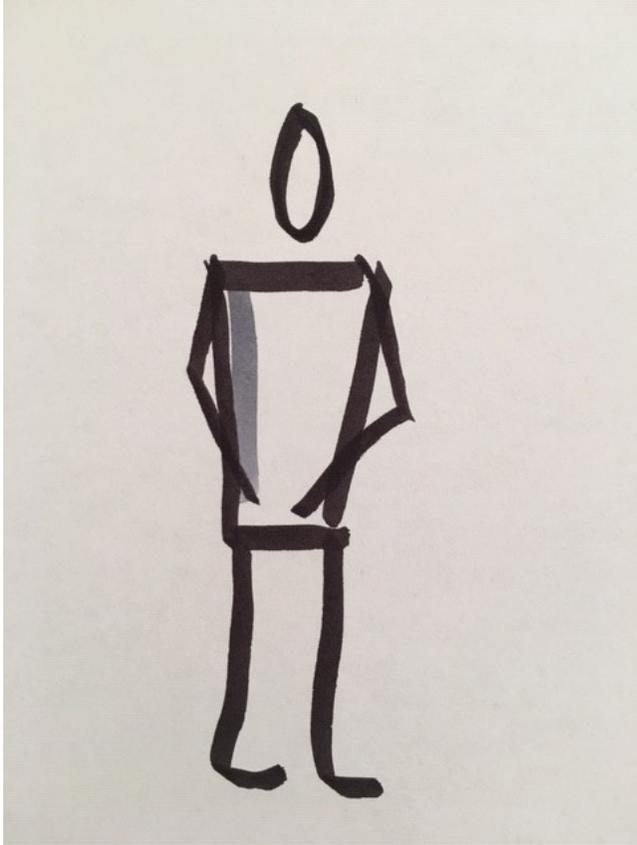
Gemeinden wie  
z.B. Willisau, Schüpfheim

bei Rentner im Heim Vermögen kl. als Fr. 8'000.- Taxausgleich  
ansonsten Vermögen kl. als Fr. 4'000.-

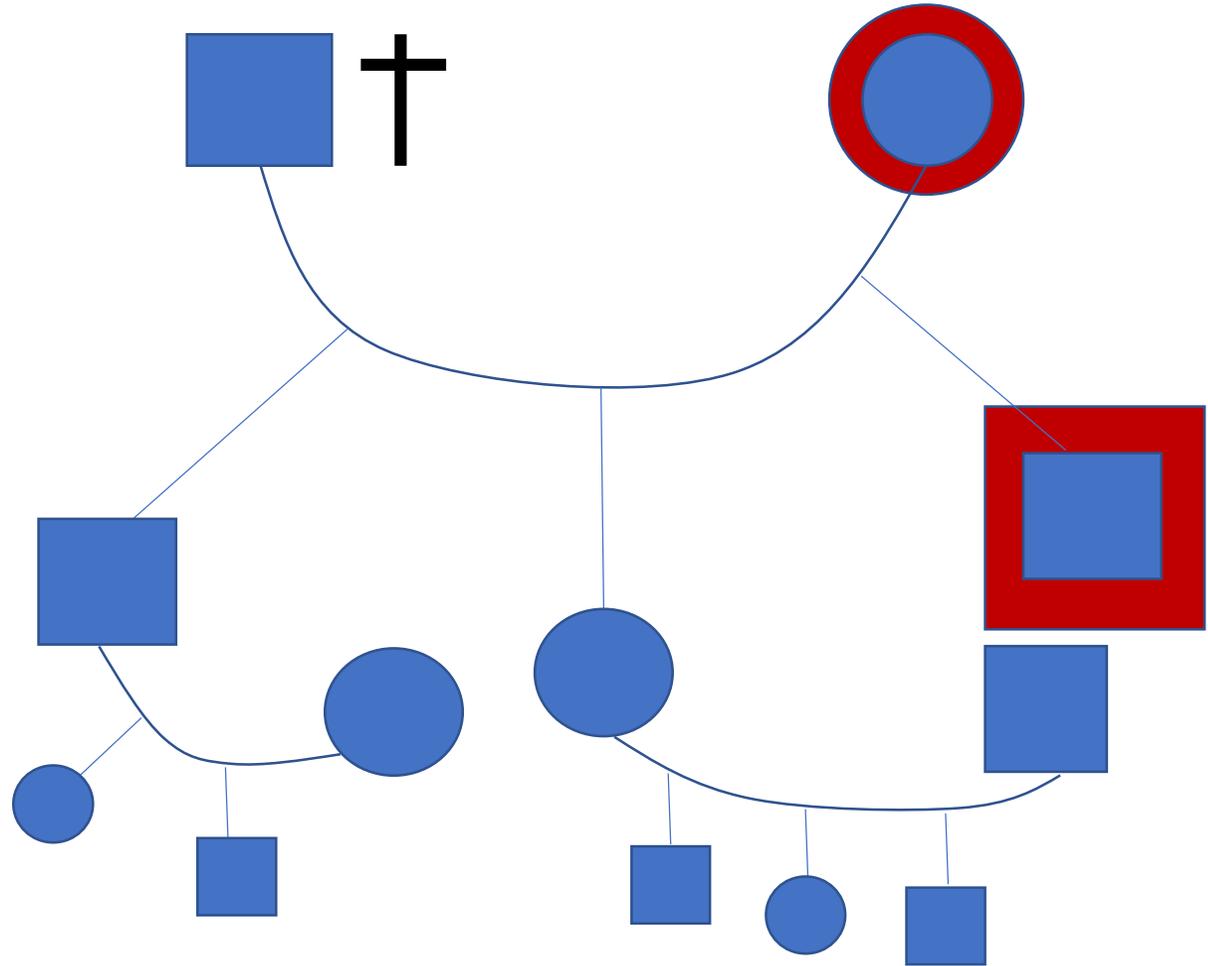
Gemeinden wie  
z.B. Sursee, Hochdorf,  
Kriens

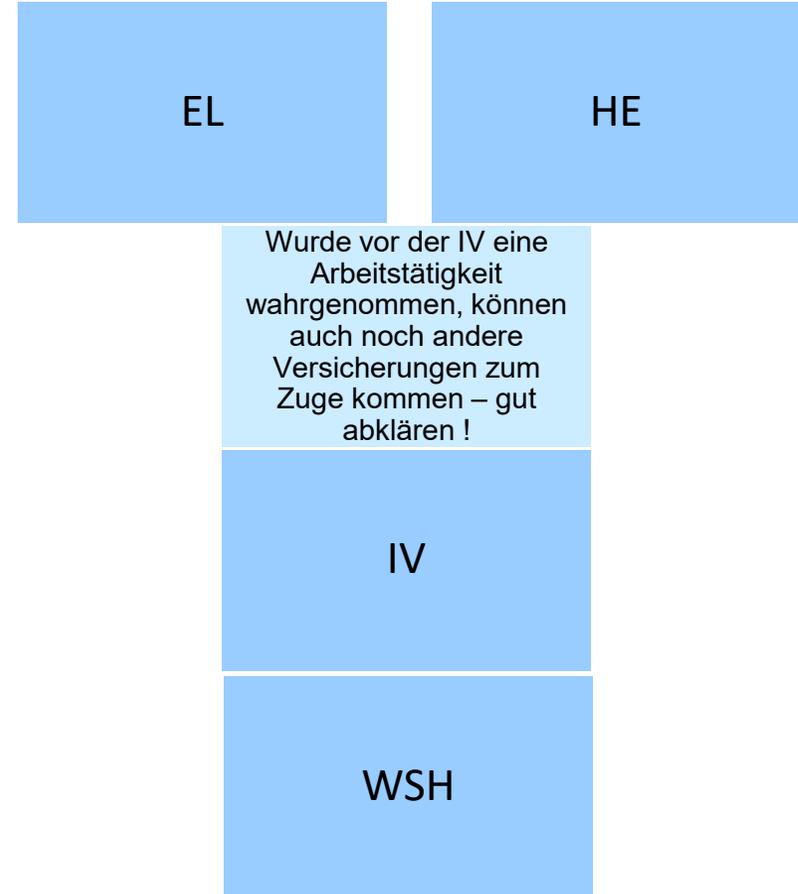
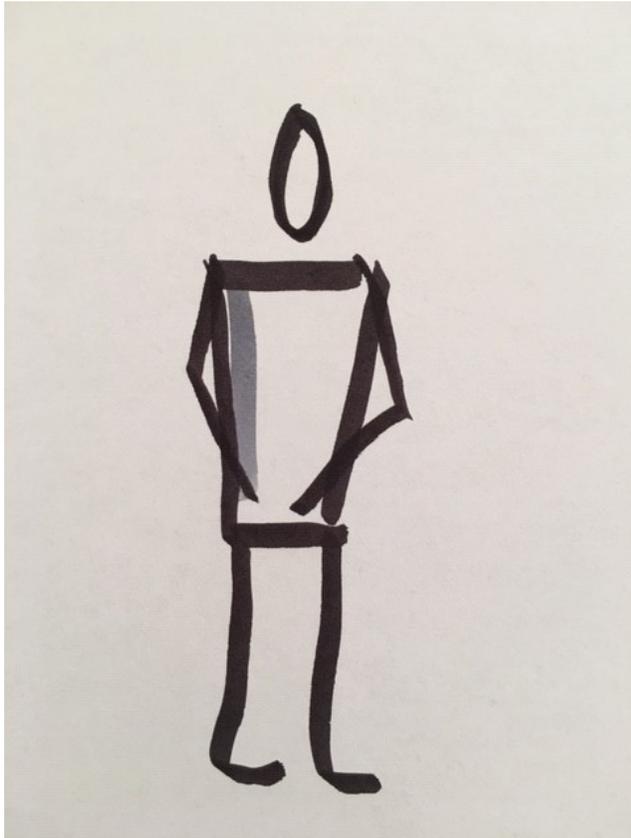
Vermögen kleiner als Fr. 4'000.- Einzelperson

**Fragen sie rechtzeitig an, ab welchem Vermögen eine Unterstützung durch die Gemeinde erfolgt.**



Jonas Meier





## **IV - Invalidenversicherung**

### **Sachleistungen**

Früherfassung und  
Frühintervention

Eingliederungsmassnahmen  
Medizinische Massnahmen  
Integrationsmassnahmen  
Berufliche Massnahmen

Hilfsmittel

### **Geldleistungen**

Taggeld als Lohnersatz  
während der Eingliederung  
(über 18 Jährige)

Hilflosenentschädigung

Rente

# IV - Invalidenversicherung

## Rentenhöhe

Minimale volle IV Rente	Fr. 1'185.–
Maximale volle IV Rente	Fr. 2'370.–

Anmeldung muss früh erfolgen:  
mehr als 30 Tage ununterbrochen arbeitsunfähig  
innerhalb 1 Jahres wiederholt arbeitsunfähig

Periodische Überprüfung

# Weitere mögliche Quellen...

Pro Senectute

Anfragen für konkrete Rechnungen die nicht bezahlt werden können.

Pro Infirmis

Anfragen für konkrete Rechnungen die nicht bezahlt werden können.

Kirchliche Sozialdienste

Anfragen für konkrete Rechnungen die nicht bezahlt werden können.

Spezifische Stiftungen

Fragen Sie bei dem zuständigen Sozialdienst nach.

Weihnachtsaktion

Nur über eine anerkannte Institution möglich, wie z.B. Pro Senectute, pro Infirmis, Sozialdienst ihrer Gemeinde usw.

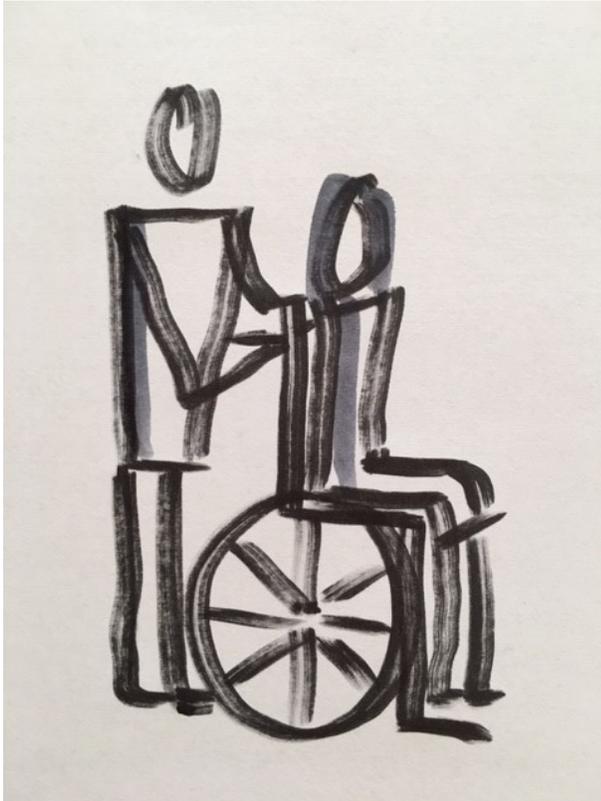
Copyright by

*LivingSpace*

Susu Rogger

[livingspace@bluewin.ch](mailto:livingspace@bluewin.ch)

# Betreuungsgutschriften - Leistungen für Angehörige



## Voraussetzungen:

- Die betreute Person bezieht mind. eine mittlere HE der IV, Militärversicherung oder Unfallversicherung
- Die betreute Person ist nahe verwandt (Ehegatte, Eltern, Schwiegereltern, Kinder, Stiefkinder, Schwester, Bruder...)
- Die betreute Person wohnt im gleichen Haushalt oder max. 30 km bzw. 1 Stunde entfernt.
  
- Betreuen mehrere Personen wird die Gutschrift geteilt
- Ist die betreuende Person verheiratet, wird geteilt
  
- Jährliche Anmeldung des Betreuungsverhältnisses bei der kantonalen Ausgleichskasse am Wohnort der betreuten Person.
- Für die letzten 5 Jahre kann die Anmeldung nachgeholt werden.
- Im Jahr in dem der Anspruch entsteht gibt es keine Gutschrift.

Erhält die betreuende Person bereits Erziehungsgutschriften(bis 16 Jahre) können nicht parallel Betreuungsgutschriften bezogen werden.



Fragen