

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Prüfungsdauer

80 Minuten

Anzahl Seiten der Prüfung (inkl. Deckblatt)

16

Beilage(n)

Rententabelle (13 Seiten)

Maximale Punktzahl

80

Erzielte Punkte

Note

Hinweise

- Schreiben Sie die Kandidatennummer auf sämtliche Blätter (Prüfung und allfällige Zusatzblätter).
- 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 1

Experte 2

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 1: Unterstellung (8 Punkte)

Bestimmen Sie die Unterstellungsregeln, die für folgende Personen gelten (Zutreffendes ankreuzen)

1.1 Eine türkische Staatsangehörige mit Wohnsitz in Bern arbeitet ausschliesslich in der Schweiz als Mitarbeiterin einer Kleiderfabrik, deren Hauptsitz sich in Istanbul befindet.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann ihre Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

1.2 Ein Österreicher mit Wohnsitz in Deutschland arbeitet Vollzeit als Finanzberater bei einer Bank, deren Hauptsitz sich in Zürich befindet.

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann seine Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

1.3 Ein marokkanischer Staatsangehöriger, der seit 7 Jahren in der Schweiz wohnt und arbeitet und von seinem Schweizer Arbeitgeber nach Togo entsandt und von diesem dort vergütet wird,

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann seine Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

1.4 Eine 55-jährige französische Staatsangehörige, die sich in Peru niederlässt, nachdem sie 6 Jahre lang ohne Unterbrechung in der Schweiz gearbeitet hat.

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann ihre Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

1.5 Ein deutscher Staatsangehöriger mit Wohnsitz in Deutschland, der 2 Tage pro Woche in einem pharmazeutischen Unternehmen in Basel und 3 Tage pro Woche in einer Autofabrik in München arbeitet

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann seine Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

1.6 Ein Schweizer Student, der in der Schweiz geboren ist und seit 27 Jahren dort lebt, verlässt seinen Wohnort Freiburg, um sich in Kanada niederzulassen und dort unmittelbar mit seiner Doktorarbeit in Erziehungswissenschaften an der Universität von Montreal zu beginnen,

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> ist obligatorisch versichert | <input type="checkbox"/> ist nicht versichert |
| <input type="checkbox"/> kann seine Versicherung weiterführen | <input type="checkbox"/> kann der freiwilligen Versicherung beitreten |

1.7 Eine italienische Staatsangehörige wird von ihrem Schweizer Arbeitgeber in eine italienische Niederlassung versetzt. Eine Entsendungsbescheinigung wurde ordnungsgemäss ausgestellt.

Wie wirkt sich diese Entsendung auf ihre Unterstellung aus?

- Sie wird in der Schweiz und in Italien versichert, kann aber in der Schweiz einen Antrag auf Befreiung aufgrund unzumutbarer Doppelbelastung stellen (Art. 1a, Abs. 2, Bst. b AHVG)
- Sie gehört nur der Schweizer Sozialversicherung an
- Sie gehört nur der italienischen Sozialversicherung an
- Sie gehört der italienischen Sozialversicherung an, kann aber gemäss Artikel 1a, Abs. 4, Bst. a AHVG auch der obligatorischen Versicherung beitreten

Setzt die Person nach Ablauf der Entsendung ihre Tätigkeit in der italienischen Niederlassung fort, untersteht sie fortan der Sozialversicherungsgesetzgebung in

- | | |
|--|----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Italien | <input type="checkbox"/> Schweiz |
| <input type="checkbox"/> Italien und Schweiz | |

Korrekturhinweis: Für jede richtige Antwort gibt es 1 Punkt.

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 2: Organisation (4 Punkte)

Bitte beantworten Sie die folgenden Fragen

2.1 Wer ist die für die AHV zuständige Aufsichtsbehörde?

2.2 Welche Arten von Ausgleichskassen gibt es?

2.3 Nennen Sie mindestens vier Aufgaben der Zentralen Ausgleichsstelle.

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 3: Fragen zur Beitragszahlung (10 Punkte)

Sind folgende Aussagen richtig oder falsch? Zutreffendes ankreuzen.

- | richtig | falsch | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nichterwerbstätige müssen ab dem 01.01. nach ihrem 21. Geburtstag Beiträge einzahlen. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Durchführung der freiwilligen Versicherung obliegt den kantonalen Ausgleichskassen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nicht erwerbstätige Studierende mit Wohnsitz in der Schweiz müssen ihre Beiträge an die kantonale Ausgleichskasse ihres Wohnorts abführen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Beschäftigt ein Arbeitgeber Arbeitnehmer, ohne der Ausgleichskasse entsprechende Lohnabrechnungen einzureichen, erhebt diese einen Zuschlag in Höhe von 25 % der fälligen Beiträge. Im Wiederholungsfall hebt die Ausgleichskasse den Zuschlag auf 50 % der fälligen Beiträge an |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Bei der Festsetzung der persönlichen Beiträge sind die Ausgleichskassen an Vorgaben der kantonalen Steuerbehörden gebunden |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Für den Zeitraum vom 21.03.2020 bis zum 30.06.2020 werden keine Verzugszinsen fällig |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Für jede Arbeitgeberkontrolle muss ein Bericht erstellt werden |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Beiträge auf Einkommen aus selbstständiger Nebentätigkeit, das einen Betrag von CHF 2'300 pro Jahr nicht übersteigt, können auf Antrag des Versicherten eingezahlt werden. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Beiträge, deren Höhe nicht innerhalb einer Frist von fünf Jahren nach Ablauf des Kalenderjahres, in denen sie fällig werden, festgesetzt und dem Versicherten mitgeteilt wird, können nicht mehr eingefordert werden |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Nicht erwerbstätige Studierende zahlen bis zum 31. Dezember des Jahres, in dem sie das 25. Lebensjahr vollenden, nur den Minimalbeitrag |

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 4: Einkommensteilung (Splitting) (4 Punkte)

4.1 Herr Roduit, geboren am 04.10.1956, ist zum dritten Mal geschieden. Mit seinen Ex-Frauen lebte er immer in der Schweiz und war verheiratet:

von 1975 bis 1980

von 1985 bis 1998

von 2002 bis 2021

mit Josiane Dubuis,

mit Sophie Meyer,

mit Rosa Alvarez,

geboren am 6. August 1957

geboren am 29. Oktober 1957

geboren am 4. Juni 1955

Geben Sie für jede Ehe an, auf welche Jahre ein Ehegattensplitting angewendet werden kann.

1. Ehe: von bis

2. Ehe: von bis

3. Ehe: von bis

4.2 Einkommen, welche die Ehegatten während der Kalenderjahre der gemeinsamen Ehe erzielt haben, werden geteilt und je zur Hälfte den beiden Ehegatten angerechnet, wenn die Ehe geschieden wird.

Geben Sie an, in welchen beiden weiteren Fällen diese Aufteilung ebenfalls erfolgt:

a)

b)

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 5: Paritätische Beiträge (8 Punkte)

Füllen Sie alle Felder der Gehaltsabrechnungen für den Monat Februar 2021 für folgende Personen aus:

5.1 Anne Hügli, geboren am 06.09.1963

Bruttogehalt	CHF	9'000.00
Überstunden	CHF	1'300.00
Unfalltaggeld SUVA	CHF	1'800.00
Fahrtkosten (Wohnort – Arbeitsplatz)	CHF	350.00
Gesamtsumme brutto	CHF	12'450.00

Antwort:

%	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV1	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV2	von CHF	=	CHF

5.2 Herr Alain Arnold, geboren am 2. Januar 1956

Bruttogehalt	CHF	10'800.00
Bezahlter Urlaub	CHF	900.00
Privatanteil Geschäftsfahrzeug	CHF	200.00
Dienstalterszulage (25 Dienstjahre)	CHF	2'500.00
Gesamtsumme brutto	CHF	14'400.00

Antwort:

%	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV1	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV2	von CHF	=	CHF

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 5: Paritätische Beiträge (Forts.)**5.3 Herr Antoine Meyer, geboren am 10. August 1980**

Bruttogehalt	CHF	13'000.00
Kinderzulage	CHF	200.00
Geburtszulage	CHF	1'000.00
Gesamtsumme brutto	CHF	14'200.00

Antwort:

%	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV1	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV2	von CHF	=	CHF

5.4 Frau Erika Schutz, geboren am 2. Januar 1992

Gezahlte KAE (Grundgehalt laut Vertrag CHF 5'000.00)	CHF	4'000.00
Gesamtsumme brutto	CHF	4'000.00

Antwort:

%	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV1	von CHF	=	CHF
%	Beiträge ALV2	von CHF	=	CHF

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 6: Nicht erwerbstätige Personen (6 Punkte)

Roland Favre ist 67 Jahre alt und bezieht seit zwei Jahren eine Altersrente.
Seine Frau Monique, die im Juni 2021 ihren 62. Geburtstag gefeiert hat, ist seit Dezember 2020 nicht mehr erwerbstätig.

Die beiden verfügen für 2021 über folgendes Jahreseinkommen und das folgende Vermögen:

Herr Roland Favre

AHV-Rente	CHF	27'300.-
Rente der Pensionskasse	CHF	48'000.-

Frau Monique Favre

Überbrückungsrente ihres ehemaligen Arbeitgebers	CHF	36'000.-
IV-Rente	CHF	5'400.-

Bankeinlagen	CHF	340'000.-
Wertpapiere	CHF	300'000.-
Rendite der Wertpapiere	CHF	9'000.-
Gebäude	CHF	900'000.-

Bestimmen Sie mit Hilfe der folgenden Beitragstabellen die Beiträge, die für 2021 für beide fällig werden. Der Verwaltungskostensatz beträgt 3 %. Führen Sie Ihre Berechnungen im Detail aus.

Auszug aus den Beitragstabellen (alle Werte in Franken)

<i>Massgebendes</i>	<i>Vermögen</i>	<i>Jahres-</i>	<i>beitrag</i>
<i>Massgebendes</i>	<i>Vermögen</i>	<i>Jahres-</i>	<i>beitrag</i>
1'800'000	3'763.00	2'300'000	5'353.00
1'850'000	3'922.00	2'350'000	5'512.00
1'900'000	4'081.00	2'400'000	5'671.00
1'950'000	4'240.00	2'450'000	5'830.00
2'000'000	4'399.00	2'500'000	5'989.00
2'050'000	4'558.00	2'550'000	6'148.00
2'100'000	4'717.00	2'600'000	6'307.00
2'150'000	4'876.00	2'650'000	6'466.00
2'200'000	5'035.00	2'700'000	6'625.00
2'250'000	5'194.00	2'750'000	6'784.00

Bestimmen Sie mit Hilfe der obenstehenden Tabellen die Beiträge, die für jeden der Eheleute Favre fällig werden. Führen Sie all Ihre Berechnungen detailliert aus.

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Platz zum Ausfüllen der Aufgabe 6

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 7: Berechnung der Altersrenten (15 Punkte)

Franz Gruber, geboren am 05.05.1956, ist seit dem 16.06.1990 verheiratet mit Anita Gruber, geboren am 29.05.1958. Beide haben immer in der Schweiz gelebt und gearbeitet.

Sie haben drei Kinder, Ana, geboren am 10.07.1990, Peter, geboren am 18.09.1992, und Oskar, geboren am 02.06.1996, der seine 2. Berufsausbildung am 31.07.2021 abschliesst.

Im Februar 2021 hat Herr Gruber einen Antrag auf Altersrente gestellt, genau wie Frau Gruber, die damit ihr Recht wahrgenommen hat, ihre Rente um ein Jahr vorzuziehen. Auf den individuellen Konten der Ehegatten befinden sich folgende Einkommen:

Franz GruberAnita Gruber

1975 – 1976	CHF	40'000	1978	CHF	10'000
1977	CHF	60'000	1979	CHF	20'000
1978 – 1990	CHF	740'000	1980 – 1990	CHF	250'000
1991 – 2019	CHF	1'100'000	1991 – 2019	CHF	0
2020	CHF	120'000	2020	CHF	0
2021 (01-05)	CHF	50'000			

Bestimmen Sie anhand der Tabellen im Anhang die zu zahlenden Leistungen. Führen Sie all Ihre Berechnungen detailliert aus.

Bestimmung des Rentenanspruchs und der Rentenhöhe von Franz Gruber

Beitragsdauer des Jahrgangs von Herrn Gruber

Beitragsdauer von Herrn Gruber

Rentenskala von Herrn Gruber

Aufwertungsfaktor von Herrn Gruber

Durchschnittliches Jahreseinkommen von Herrn Gruber

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 7: Berechnung der Altersrenten (Forts.)

Durchschnitt der Erziehungsgutschriften von Herrn Gruber

Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen (DJE) von Herrn Gruber

Leistungen für Herrn Gruber (Art der Leistung, Beginn und Höhe des Anspruchs)

Bestimmung des Rentenanspruchs und der Rentenhöhe von Frau Anita Gruber

Beitragsdauer des Jahrgangs von Frau Gruber

Beitragsdauer von Frau Gruber

Rentenskala von Frau Gruber

Aufwertungsfaktor von Frau Gruber

Durchschnittliches Erwerbseinkommen von Frau Gruber

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 7: Berechnung der Altersrenten (Forts.)

Durchschnitt der Erziehungsgutschriften von Frau Gruber

Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen (DJE) von Frau Gruber

Leistungen für Frau Gruber (Art der Leistung, Beginn und Höhe des Anspruchs)

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 8: Leistung nach Tod des Ehepartners (2 Punkte)

Julien Dupont und Rose Dupont sind gerichtlich getrennt und erhalten folgende Altersrenten:

Julien Dupont	CHF 2'208.-	DJE 80'304	(Skala 42)
Rose Dupont	CHF 1'816.-	DJE 43'020	(Skala 44)

Julien Dupont verstirbt am 15.03.2021.

Bestimmen Sie den Beginn und die Höhe des Rentenanspruchs von Rose Dupont und begründen Sie Ihre Antwort mit dem entsprechenden Gesetzesartikel.

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 9: Berechnung der Hinterlassenenrenten (10 Punkte)

Uli Schmit, geboren am 20.12.1980, ist seit dem 14.02.2002 verheiratet mit Julie Schmit, geboren am 14.11.1980. Sie haben einen Sohn, José, geboren am 08.04.2000, Student an der Universität Lausanne.

Julie Schmit verstirbt am 26.02.2021. Auf den individuellen Konten der Ehegatten befinden sich folgende Einkommen:

<u>Uli Schmit</u>			<u>Julie Schmit</u>		
			1998 – 2000	CHF	20'000
2001 – 2002	CHF	50'000	2001 – 2002	CHF	100'000
2003 – 2020	CHF	1'650'000	2003 – 2020	CHF	700'000

Bestimmen Sie anhand der Tabellen im Anhang die zu zahlende(n) Leistung(en). Führen Sie all Ihre Berechnungen detailliert aus.

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 10: Fragen zu den Leistungen (10 Punkte)

Sind folgende Aussagen richtig oder falsch? Zutreffendes ankreuzen.

- | richtig | falsch | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Eine geschiedene Mutter von zwei Kindern, deren Ex-Ehemann verstorben ist, hat immer Anspruch auf eine Witwenrente |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die ausserordentlichen Renten liegen immer auf der maximalen Höhe der entsprechenden ordentlichen Vollrenten |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Altersrenten werden auf der Grundlage derselben Elemente berechnet wie die Invalidenrenten, auf die sie folgen, wenn sich daraus ein Vorteil für den Anspruchsberechtigten ergibt |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Im Fall des Todes beider Eltern haben die Kinder Anspruch auf zwei Waisenrenten |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Kinderrente beläuft sich auf 40 % der Altersrente für das entsprechende massgebende durchschnittliche Jahreseinkommen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Kindesschutzbehörde kann in bestimmten Fällen die Zuteilung der Erziehungsgutschriften anordnen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Der Anspruch auf eine Hilflosenentschädigung entfällt im Fall eines Heimaufenthalts |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die kantonalen Ausgleichskassen geben mindestens einmal jährlich Publikationen heraus, um die Versicherten auf die Leistungen der Versicherung und die entsprechenden Bedingungen aufmerksam zu machen |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Der Bundesrat legt den Kürzungssatz für eine vorgezogene Rente auf Basis versicherungsmathematischer Grundsätze fest |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Der Anspruch auf Anrechnung von Betreuungsgutschriften muss bei der kantonalen Ausgleichskasse des Wohnorts der betreuenden Person angemeldet werden |

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 11: Rentenaufschub (3 Punkte)

Sofia Greco hat im Februar 2019 ihr 64. Lebensjahr vollendet. Sie hat ihren Rentenbeginn aufgeschoben. Im März 2021 informiert sie die Ausgleichskasse über ihren Wunsch, diesen Aufschub zu beenden und ab dem 01.05.2021 ihre Rente zu beziehen.

Ausgehend davon, dass die Gesamtsumme der aufgeschobenen Rentenzahlungen für den Zeitraum von März 2019 bis April 2021 CHF 61'700.00 beträgt, welcher Rentenzuschlag ergibt sich dann durch den Rentenbezug ab dem 01.05.2021?

Führen Sie all Ihre Berechnungen detailliert aus.

Erreichte Punktzahl: