

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Prüfungsdauer

80 Minuten

Anzahl Seiten der Prüfung (inkl. Deckblatt)

17

Beilage(n)

Rententabelle (13 Seiten)

Maximale Punktzahl

80

Erzielte Punkte

Note

Lösungsvorschlag

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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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 checked="" 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,

ist obligatorisch versichert

ist nicht versichert

kann seine Versicherung weiterführen

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

Italien

Schweiz

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?

Lösungsvorschlag: Bundesamt für Sozialversicherungen (BSV) oder Bundesrat (ATSG 76 Abs. 1/AHVG 72 Abs.1) (1/2 Pkt.)

Korrekturhinweis: Beide Antworten müssen anerkannt werden (max. 1/2 Pkt.)

2.2 Welche Arten von Ausgleichskassen gibt es?

Lösungsvorschlag: Verbandsausgleichskassen, kantonale Ausgleichskassen, Ausgleichskassen des Bundes (Eidg. Ausgleichskassen könnte unseres Erachtens auch richtig gezählt werden)

Korrekturhinweis: Für jede richtige Antwort gibt es 1/2 Punkt (max. 1,5 Pkt.)

2.3 Nennen Sie mindestens vier Aufgaben der Zentralen Ausgleichsstelle.

- a)
- b)
- c)
- d)

*Zuweisung der Versichertennummer
Zusammenruf der individuellen Konten bei Eintritt eines Versicherungsfalls
Entgegennahme der Todesfallmeldungen der Zivilstandsämter und Weiterleitung an die Ausgleichskassen
Führung eines zentralen Registers der Versicherten
Führung eines zentralen Registers der aktuellen Leistungen*

Korrekturhinweis (Art. 71 AHVG, Art. 133bis AHVV, Art. 174 AHVV): Für jede richtige Antwort gibt es 1/2 Punkt (max. 2 Pkt.)

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 checked="" type="checkbox"/> | Nichterwerbstätige müssen ab dem 01.01. nach ihrem 21. Geburtstag Beiträge einzahlen. |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Die Durchführung der freiwilligen Versicherung obliegt den kantonalen Ausgleichskassen |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Nicht erwerbstätige Studierende mit Wohnsitz in der Schweiz müssen ihre Beiträge an die kantonale Ausgleichskasse ihres Wohnorts abführen |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Bei der Festsetzung der persönlichen Beiträge sind die Ausgleichskassen an Vorgaben der kantonalen Steuerbehörden gebunden |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Für den Zeitraum vom 21.03.2020 bis zum 30.06.2020 werden keine Verzugszinsen fällig |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Für jede Arbeitgeberkontrolle muss ein Bericht erstellt werden |
| <input checked="" 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 checked="" 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 werden, können nicht mehr eingefordert werden |
| <input checked="" 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 |

Korrekturhinweis: Für jede richtige Antwort gibt es 1 Punkt.

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 **1978** bis **1979**

2. Ehe: von **1986** bis **1997**

3. Ehe: von **2003** bis **2018**

Korrekturhinweis: Für jede richtige Antwort gibt es 1 Punkt (max. 3 Punkte)

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) **Beide Ehegatten sind rentenberechtigt**

b) **Eine verwitwete Person hat Anspruch auf eine Altersrente**

Korrekturhinweis (Art. 29 quinquies AHVG): Für jede richtige Antwort gibt es 1/2 Punkt (max. 1 Pkt.)

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:

5,30 %	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	10'650.00 =	CHF	564.45
1,10 %	Beiträge ALV1	von CHF	10'650.00 =	CHF	117.15
0,50 %	Beiträge ALV2	von CHF	0.00 =	CHF	0.00

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:

5,30 %	Beiträge AHV/IV/EO	von CHF	13'000.00 =	CHF	689.00
1,10 %	Beiträge ALV1	von CHF	0.00 =	CHF	0.00
0,50 %	Beiträge ALV2	von CHF	0.00 =	CHF	0.00

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:

5,30 % Beiträge AHV/IV/EO von CHF **13'000.00** = CHF **689.00**

1,10 % Beiträge ALV1 von CHF **12'350.00** = CHF **135.85**

0,50 % Beiträge ALV2 von CHF **650.00** = CHF **3.25**

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:

5,30 % Beiträge AHV/IV/EO von CHF **5'000.00** = CHF **265.00**

1,10 % Beiträge ALV1 von CHF **5'000.00** = CHF **55.00**

0,50 % Beiträge ALV2 von CHF **0.00** = CHF **0.00**

Korrekturhinweis: max. 2 Punkte pro Aufgabe (1/2 Pkt. für den AHV/IV/EO-Satz und 1/2 Pkt. für das richtige Resultat, 1/4 Pkt. für den ALV1-Satz und 1/4 Pkt. für das richtige Resultat, dasselbe für ALV2)

Wenn alle Sätze nicht stimmen und für alle Gehaltsabrechnungen übernommen werden, wird für die gesamte Aufgabe 2 Pkt. abgezogen

AHV/IV/EO-Satz -1Pkt.

ALV1 -0.5 Pkt.

ALV2 -0.5 Pkt.

Wenn ALV1 & 2 in 5.2 mit 0 oder nicht angegeben, kein Abzug, wenn ersichtlich ist, dass die Sätze gekannt werden.

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 Vermögen</i>	<i>Vermögen</i>	<i>Jahres-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.

Einkommen aus Rentenbezug von Herrn Favre
(27'300.- + 48'000.- = CHF 75'300.- x 20) CHF 1'506'000.- (1 Pkt.)

Einkommen aus Rentenbezug von Frau Favre
(36'000.- = CHF 36'000.- x 20) CHF 720'000.- (1 Pkt.)

Vermögen (340'000.- + 300'000.- + 900'000.-) CHF 1'540'000.- (1 Pkt.)
CHF 3'766'000.-

Gerundetes massgebendes Vermögen für jeden Ehegatten CHF 1'850'000.- (1 Pkt.)

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

AHV/AV/EO-Beiträge gemäss Tabellen
3 % Verwaltungskosten
Gesamt

CHF 3'922.- (1/2 Pkt.)
CHF 117.65 (1/2 Pkt.)
CHF 4'039.65

Beiträge 2021 für Roland Favre
(AHV-Rententaler erreicht)

CHF 0.- (1/2 Pkt.)

Beiträge 2021 für Monique Favre

CHF 4'039.65 (1/2 Pkt.)

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 Gruber

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

Anita Gruber

1978	CHF	10'000
1979	CHF	20'000
1980 – 1990	CHF	250'000
1991 – 2019	CHF	0
2020	CHF	0

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 **44 (1/2 Pkt.)**

Beitragsdauer von Herrn Gruber **44 (1/2 Pkt.)**

Rentenskala von Herrn Gruber **44 (1/2 Pkt.)**

Aufwertungsfaktor von Herrn Gruber **1.072 (Jahr 1977) (1 Pkt.)**

Durchschnittliches Jahreseinkommen von Herrn Gruber

$$\frac{(800'000 + 610'000) \times 1.072 \times 12}{528}$$

34'353 (1,5 Pkt.)

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für die Einkommenssumme, 1/2 Pkt. für die Aufwertung, 1/2 Pkt. für die Beitragszeit (max. 1,5 Pkt.)

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 7: Berechnung der Altersrenten (Forts.)

Durchschnitt der Erziehungsgutschriften von Herrn Gruber

$$\frac{(1'195 \times 12 \times 3) \times 12 \times 22}{528 \times 2} \qquad 10'755 \text{ (1 Pkt.)}$$

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für die Anzahl der gutgeschriebenen Jahre, 1/2 Pkt. für den Anteil

Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen (DJE) von Herrn Gruber

$$(34'353 + 10'755) \text{ gerundet gemäss Tabelle} \qquad 45'888 \text{ (1/2 Pkt.)}$$

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

Ab dem 1. Juni 2021 (1/2 Pkt.)

Einfache Altersrente für Franz Gruber (1/2 Pkt.) CHF 1'855.- (1/2 Pkt.)

AHV-Kinderrente für Oskar Gruber (1/2 Pkt.) CHF 742.- (1/2 Pkt.)

Bestimmung des Rentenanspruchs und der Rentenhöhe von Frau Anita Gruber

Beitragsdauer des Jahrgangs von Frau Gruber **42 (1/2 Pkt.)**

Beitragsdauer von Frau Gruber **42 (1/2 Pkt.)**

Rentenskala von Frau Gruber **44 (1/2 Pkt.)**

Aufwertungsfaktor von Frau Gruber **1.048 (Jahr 1979) (1 Pkt.)**

Durchschnittliches Erwerbseinkommen von Frau Gruber

$$\frac{(270'000 + 610'000) \times 1.048 \times 12}{504} \qquad 21'958 \text{ (1,5 Pkt.)}$$

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für die Einkommenssumme, 1/2 Pkt. für die Aufwertung, 1/2 Pkt. für die Beitragszeit (max. 1,5 Pkt.)

Erreichte Punktzahl:

Prüfungsteil 1: Alters- und Hinterbliebenenrente (AHV)

Kandidatennummer

Aufgabe 7: Berechnung der Altersrenten (Forts.)

Durchschnitt der Erziehungsgutschriften von Frau Gruber

$$\frac{(1'195 \times 12 \times 3) \times 12 \times 22}{504 \times 2} \qquad 11'267 \text{ (1 Pkt.)}$$

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für die Anzahl der gutgeschriebenen Jahre, 1/2 Pkt. für den Anteil

Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen (DJE) von Frau Gruber

$$(21'958 + 11'267) \text{ gerundet gemäss Tabelle} \qquad 34'416 \text{ (1/2 Pkt.)}$$

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

Ab dem 1. Juni 2021 (1/2 Pkt.)

*Einfache Altersrente für Anita Gruber CHF 1'519.- (1/2 Pkt.)
(Kürzung um 6,8 % für ein Jahr Vorzug, d. h. 1'630 – 111.-) (1/2 Pkt.)*

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.

Altersrente von CHF 2'180.00 (CHF 1'816.00 + 20 %) (1 Pkt.) ab dem 1. April 2021 (1/2 Pkt.)

Artikel 35bis AHVG (1/2 Pkt.)

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.

Beitragsdauer des Jahrgangs von Julie Schmit: 20 Jahre (1 Pkt.)

Beitragsdauer von Julie Schmit: 20 Jahre (1/2 Pkt.)

Rentenskala: 44 (1/2 Pkt.)

Einkommenssumme: CHF 800'000 (1 Pkt.)

Aufwertungsfaktor: 1.000 (1 Pkt.)

Durchschnittliches Jahreseinkommen:

$\frac{800'000 \times 1.000 \times 5 \times 12}{240 \times 100}$ 42'000 (2 Pkt.)

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für die Einkommenssumme, 1 Pkt. für den Karrierezuschlag, 1/2 Pkt. für die Beitragszeit (max. 2 Pkt.)

Durchschnitt der Erziehungsgutschriften

$\frac{(1'195 \times 12 \times 3) \times 12 \times 18}{240 \times 2}$ 19'359 (2 Pkt.)

Korrekturhinweis: 1,5 Pkt. für die Anzahl der gutgeschriebenen Jahre, 1/2 Pkt. für den Anteil

Massgebendes durchschnittliches Jahreseinkommen, gerundet gemäss Tabellen: 61'662 (42'000 + 19'359) (1/2 Pkt.)

Ab dem 1. März 2021 Anspruch auf Waisenrente für José in Höhe von CHF 826.- (1,5 Pkt.) (1 Pkt. wird gegeben, wenn die Witwerrente nicht erwähnt oder angegeben wird, dass kein Anspruch besteht)

Korrekturhinweis: 1/2 Pkt. für den Beginn des Anspruchs, 1/2 Pkt. für die Art des Anspruchs, 1/2 Pkt. für die Höhe (1 Pkt. wird gegeben, wenn die Witwerrente nicht erwähnt oder angegeben wird, dass kein Anspruch besteht)

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 checked="" type="checkbox"/> | Eine geschiedene Mutter von zwei Kindern, deren Ex-Ehemann verstorben ist, hat immer Anspruch auf eine Witwenrente |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Die ausserordentlichen Renten liegen immer auf der maximalen Höhe der entsprechenden ordentlichen Vollrenten |
| <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Im Fall des Todes beider Eltern haben die Kinder Anspruch auf zwei Waisenrenten |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Kinderrente beläuft sich auf 40 % der Altersrente für das entsprechende massgebende durchschnittliche Jahreseinkommen |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Die Kindesschutzbehörde kann in bestimmten Fällen die Zuteilung der Erziehungsgutschriften anordnen |
| <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Der Anspruch auf eine Hilflosenentschädigung entfällt im Fall eines Heimaufenthalts |
| <input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Der Bundesrat legt den Kürzungssatz für eine vorgezogene Rente auf Basis versicherungsmathematischer Grundsätze fest |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | Der Anspruch auf Anrechnung von Betreuungsgutschriften muss bei der kantonalen Ausgleichskasse des Wohnorts der betreuenden Person angemeldet werden |

Korrekturhinweis: 1 Punkt pro richtige Antwort

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.

*Dauer des Aufschubs 26 Monate (1/2 Pkt.), also 2 Jahre und 2 Monate
Zuschlagssatz: 10,8 % (1/2 Pkt.)*

Berechnung des Aufschubszuschlags: $\frac{61'700 (1/2 \text{ Pkt.}) \times 10,8 (1/2 \text{ Pkt.})}{26 (1/2 \text{ Pkt.}) \times 100}$

Aufschubszuschlag in CHF: 256.- (1/2 Pkt.)

Korrekturhinweis: 1 Pkt. für die Dauer, 1 Pkt. für den Zuschlagssatz, 1/2 Pkt. für die Berechnung des kapitalisierten Betrags, 1/2 Pkt. für die Bestimmung des Zuschlags in CHF

Erreichte Punktzahl: