



Der Schweizerische Verband der Sozialversicherungs-Fachleute
La Fédération suisse des employés en assurances sociales
La Federazione svizzera degli impiegati delle assicurazioni sociali

Lösungsvorschlag

Höhere Fachprüfung für Sozialversicherungs-Expertinnen und -Experten 2023

Prüfungsteil 1.2 Falldossier

Kandidatennummer	
Zweig	AHV
Dauer	90 Minuten
Falldossier	Nr. 2
	Hinterlassenenleistungen – Jonas Steinmann
Beilagen	– Beilage 1: Anmeldung für eine Hinterlassenenrente (9 Seiten)
Anzahl Seiten	11

Falldossier: Jonas Steinmann, Hinterlassenenleistungen

Sachverhalt

Sie arbeiten bei der Ausgleichskasse Coop in der Abteilung Leistungen. Im Renten-Team sind Sie der Fachspezialist / die Fachspezialistin. Sie bearbeiten die komplexen Fälle und helfen Ihren Kolleginnen und Kollegen bei Spezialfragen zu einzelnen Fällen. Das folgende Dossier wurde Ihnen von Ihrer Teamleiterin direkt zugestellt.

Jonas Steinmann, geboren am 15. Juni 1984, ist am 10. Januar 2023 verstorben. Er hinterlässt seine Ehefrau Larissa Steinmann, geboren am 24. April 1985. Sie sind seit dem 8. August 2006 verheiratet und haben zwei Kinder:

- Emma, geboren 31. März 2008
- Lars, geboren 5. Januar 2010

Sämtliche Angaben auf der Anmeldung für eine Hinterlassenenrente wurden amtlich bestätigt.

Sie bearbeiten die vorliegende Anmeldung bis zum Erlass der Rentenverfügung, unabhängig von der Zuständigkeit.

Folgende Zahlen liegen Ihnen vor:

- Einkommenssumme der Jahre 2005 bis 2022 CHF 1'218'900.00 (ohne Aufwertung). Es wurden keine Jugendjahre angerechnet bzw. war Jonas Steinmann nie mitversichert;
- Durchschnitt Erziehungsgutschriften CHF 17'170.00.

Dieser Fall wird sich in Zukunft wie folgt entwickeln:

Larissa Steinmann heiratet am 11. November 2025 Pascal Ammann, geboren 17. Mai 1983. Es ist die erste Ehe von Pascal, jedoch hat er ein Kind (Alessandro Sonderegger, geboren 1. April 2020) aus einer vorhergehenden Beziehung. Gemäss Entscheid der KESB hat die Kindsmutter das alleinige Sorgerecht für Alessandro Sonderegger. Larissa Steinmann meldet im Juni 2026 ihre Adressänderung und informiert Sie gleichzeitig über das Datum ihrer Heirat am 11. November 2025. Weitere Unterlagen liegen Ihnen nicht vor.

Die Ehe mit Pascal Ammann wird am 1. Dezember 2035 rechtskräftig geschieden.

Am 11. August 2027 erhalten Sie von Larissa Steinmann fristgerecht eine Einsprache auf eine Rückfordervungsverfügung der Waisenrente von Emma Steinmann. Der Sachverhalt zeigt sich folgendermassen: Sie haben von Larissa Steinmann eine Immatrikulationsbestätigung bis September 2027 erhalten. Emma Steinmann hat ihr Studium per 25. Mai 2027 beendet, da sie sich nicht genügend auf die bevorstehenden Prüfungen vorbereiten konnte. Die Meldung des Abbruchs ging am 12. Juni 2027 ein. Die Waisenrente wurde per sofort eingestellt und der zu viel ausbezahlte Monat Juni 2027 wurde mit Verfügung vom 24. Juni 2027 zurückgefordert. Larissa Steinmann argumentiert, dass Emma zur Zeit keine Arbeitsstelle habe und sie daher auf das Geld angewiesen sei.

Beilagen

- Beilage: Anmeldung für eine Hinterlassenenrente

Aufgabe

1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse der Ausgangslage vor. Stellen Sie Ihre Ergebnisse auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar. (15 Punkte)

Dies umfasst die Bezeichnung der grundsätzlich betroffenen Gebiete aus dem Leistungsbereich:

- 1.1 Analyse der Hinterlassenenleistungen für Larissa Steinmann und die Kinder;
- 1.2 Analyse der Wiederverheiratung von Larissa Steinmann;
- 1.3 Analyse der Scheidung der Ehe mit Pascal Ammann.

2. Beschreiben Sie die 10 zentralen Fragestellungen bzw. Herausforderungen, die aus Ihrer Sicht in dieser Situation bestehen.

Dies umfasst folgende übergeordnete Punkte:

- 2.1 Hinterlassenenleistungen für Larissa Steinmann und die Kinder (9 Punkte);
- 2.2 Wiederverheiratung von Larissa Steinmann (6 Punkte);

3. Ziehen Sie erste Schlussfolgerungen betreffend des weiteren Vorgehens unter Berücksichtigung der bisher gewonnenen Erkenntnisse. Beachten Sie die Beilage.

Dies umfasst:

- 3.1 Den Entscheid über die Zuständigkeit (1 Punkt);
- 3.2 Die Berechnung der Hinterlassenenleistungen (inkl. Lösungsweg, Art der Leistungen sowie Beginn und Höhe der einzelnen Leistungen) (8 Punkte);
- 3.3 Die Berechnung der Erziehungsgutschriften für die Altersrente von Larissa Steinmann. Notieren Sie die Anspruchsjahre und die Zuteilung der Erziehungsgutschrift je Kind. (6 Punkte)

4. Beschaffen Sie alle noch ausstehenden Informationen/Unterlagen. Beschreiben Sie, woher Sie welche Informationen erhalten und legen Sie diese nachvollziehbar dar.

Dies umfasst:

- 4.1 Beschaffung der noch ausstehenden Informationen nach der Meldung vom Juni 2026 (Heirat Pascal Ammann) (1 Punkt);
- 4.2 Welche weiteren Schritte unternehmen Sie in Bezug auf die Wiederverheiratung, sobald Sie die Informationen erhalten haben, sowie im Besitz der notwendigen Unterlagen sind? (4 Punkte)
- 4.3 Schreiben Sie stichwortartig auf, welche bedeutenden Änderungen im Bezug auf die Hinterlassenenleistungen auf den 1. Januar 2023 eingeführt wurden. Halten Sie gleichzeitig auch die gesetzliche Grundlage fest. Nennen Sie ebenfalls das dafür ausschlaggebende Ereignis. (10 Punkte)

5. Treffen Sie einen Entscheid, beschreiben Sie diesen nachvollziehbar und erläutern Sie die Gründe für Ihren Entscheid.

Dies umfasst:

- 5.1 Beschreibung der Auswirkungen der Wiederverheiratung auf sämtliche aktuellen Rentenleistungen von Larissa Steinmann und den Kindern. Inkl. Nennung voraussichtlicher Beendigungsdaten und Beendigungsgründen. (10 Punkte)
- 5.2 Nennung sämtlicher Rentenleistungen nach der Scheidung der Ehe mit Pascal Ammann inkl. stichwortartiger Begründung der Antwort. (2 Punkte)

- 5.3 Informieren Sie Larissa Steinmann stichwortartig über die Auswirkungen der beiden Ehen auf die künftige Altersrente. Welche Schritte müssen diesbezüglich eingeleitet werden? (3 Punkte)
6. Zeigen Sie auf, wie Sie planen Ihren Entscheid zu kommunizieren. Wer sollte wann wie informiert werden?
- 6.1 Entscheiden Sie, ob die Einsprache abgewiesen, gutgeheissen oder teilweise gutgeheissen wird und notieren Sie Ihren Entscheid stichwortartig und nachvollziehbar unter Nennung der relevanten Wegleitungsrandziffer(n) auf. (7 Punkte)
- 6.2 Nehmen Sie zudem Stellung zu einem möglichen Gesuch um Erlass der offenen Rückforderung (siehe 6.1). (8 Punkte)

Erwartungen

Bearbeiten Sie die oben angeführten Aufträge der Reihe nach. Stellen Sie Ihre Ergebnisse schriftlich dar (Seiten nur einseitig beschriften). Achten Sie darauf, dass Ihre Ausführungen für Dritte nachvollziehbar sind und Sie Ihre Aussagen hinreichend begründen. Als Richtgrösse werden 5-10 Seiten A4 erwartet, der effektive Umfang Ihrer Arbeit wird nicht bewertet. Beschriften Sie jede Seite oben rechts mit Ihrem Namen und Ihrer Kandidatennummer.

Für die Bearbeitung des Falldossiers stehen Ihnen 90 Minuten zur Verfügung.

Hinweis

- Für die Beurteilung der Leitfragen respektive Aufgabenstellung sind die jetzt gültigen Rechtsgrundlagen anzuwenden.
- Beachten Sie die Beilage (Anmeldung Hinterlassenenrente).
- Die vorgegebene Aufgabenstruktur ist zwingend einzuhalten.
- Für die Recherche steht Ihnen während der Prüfung der Online-Zugriff ins Internet zur Verfügung.

Beurteilung

Ihre Leistung wird nach folgenden Leitfragen bewertet:

- Nimmt der/die Kandidat/in eine ganzheitliche Analyse der Ausgangslage vor und stellt er/sie die Ergebnisse nachvollziehbar dar?
- Beschreibt der/die Kandidat/in die zentralen Fragestellungen bzw. Herausforderungen?
- Zieht der/die Kandidat/in angemessene erste Schlussfolgerungen in Bezug auf das weitere Vorgehen?
- Beschafft der/die Kandidat/in alle erforderlichen Informationen und fasst er/sie diese nachvollziehbar zusammen?
- Trifft der/die Kandidat/in einen geeigneten Entscheid und argumentiert er/sie den Entscheid nachvollziehbar und fachlich korrekt?
- Kommuniziert der/die Kandidat/in den Entscheid korrekt und für die Zielgruppe angemessen?

Punkte

max. 90

Lösungsvorschlag Falldossier – 90 Punkte

1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse der Ausgangslage vor. Stellen Sie Ihre Ergebnisse auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar. (15 Punkte)

**Dies umfasst die Bezeichnung der grundsätzlich betroffenen Gebiete aus dem Leistungsbe-
reich:**

1.1 Analyse der Hinterlassenenleistungen für Larissa Steinmann und die Kinder;

- Zuständigkeit (1 Punkt);
- Zivilstand (1 Punkt);
- Regress (1 Punkt);
- Leistungsanspruch Witwenrente (1 Punkt);
- Anzahl Heiratsjahre (1 Punkt);
- Kinder vorhanden? (1 Punkt);
- Leistungsanspruch Waisenrenten (1 Punkt);
- Wohnsitz von Jonas Steinmann (1 Punkt);
- Beitragsdauer von Jonas Steinmann (1 Punkt);
- Todesfall vor 45. Altersjahr / Karrierezuschlag (1 Punkt);
- Anspruchsbeginn der Leistungen (1 Punkt);
- Witwenrente aufgrund der Einkommen des verstorbenen Ehemannes berechnet (ZIK-Abschluss 12.2022) (1 Punkt);
- Erziehungsgutschriften (1 Punkt).

1.2 Analyse der Wiederverheiratung von Larissa Steinmann;

- Anspruch der Witwenrente von Larissa Steinmann? (1 Punkt);
- Anspruch auf Waisenrenten von Emma und Lars Steinmann?(1 Punkt).

1.3 Analyse der Scheidung der Ehe mit Pascal Ammann

- Rentenleistungen von Larissa Steinmann nach der Scheidung? (1 Punkt);
- Ehedauer? (1 Punkt)
- Einfluss der Scheidung auf die Waisenrenten? (1 Punkt)
- Scheidung nach mehr als 10 Ehejahren? (1 Punkt)
- Splitting / Einkommensteilung für Altersrente (1 Punkt)

Korrekturhinweis:

**Für diese Aufgabe gibt es max. 15 Punkte über alle drei Teilaufgaben. Dies sind mögliche Lösungen.
Je richtig genannte Lösung gibt es 1.0 Punkt bis max. 15 Punkte.**

2. Beschreiben Sie die 10 zentralen Fragestellungen bzw. Herausforderungen, die aus Ihrer Sicht in dieser Situation bestehen. (15 Punkte)

Dies umfasst folgende übergeordnete Punkte:

2.1 Hinterlassenenleistungen für Larissa Steinmann und die Kinder (9 Punkte);

- Anspruch auf Hinterlassenenleistung für Larissa Steinmann? (1 Punkt)
- Ab wann allfälliger Anspruch? (1 Punkt)
- Anspruch auf Hinterlassenenleistungen für die Kinder Emma und Lars Steinmann? (1 Punkt)
- Ab wann allfälliger Anspruch? (1 Punkt)
- Hat Jonas Steinmann Beitragspflicht erfüllt? (1 Punkt)
- Anwendung welches Aufwertungsfaktors? (1 Punkt)
- Höhe in Prozent des Karrierezuschlags? (1 Punkt)
- Welche Rentenskala? (1 Punkt)
- Muss Regressverfahren eingeleitet werden? (1 Punkt)

Korrekturhinweis:

- Wie werden die Erziehungsgutschriften angerechnet? Kann im 2.1 mit 1 Punkt bewertet werden, wenn die Erziehungsgutschriften nicht bereits in der Aufgabe 1 genannt wurden;
- Wer ist für die Berechnung der Rente zuständig? Kann im 2.1 mit 1 Punkt bewertet werden, wenn die Zuständigkeit nicht bereits in der Aufgabe 1 genannt wurde.

2.2 Wiederverheiratung von Larissa Steinmann (6 Punkte);

- Einfluss Wiederverheiratung auf ihre Hinterlassenenleistung? (2 Punkte)
- Einfluss Wiederverheiratung auf die Hinterlassenenleistungen der Kinder Emma und Lars Steinmann? (2 Punkte)
- Auswirkung verspäteter Meldung der Heirat? (2 Punkte)

3. Ziehen Sie erste Schlussfolgerungen betreffend das weitere Vorgehen unter Berücksichtigung der bisher gewonnenen Erkenntnisse. Beachten Sie die Beilage.

Dies umfasst:

3.1 Den Entscheid über die Zuständigkeit (1 Punkt):

Zuständig ist die Ausgleichskasse Migros. (1 Punkt)

3.2 Die Berechnung der Hinterlassenenleistungen (inkl. Lösungsweg, Art der Leistungen sowie Beginn und Höhe der einzelnen Leistungen); (8 Punkte)

Beitragsdauer Jahrgang	18 Jahre (1 Punkt, wenn Beitragsdauer vP nicht erwähnt wird und die richtige Skala notiert wurde)	
Beitragsdauer verstorbene Person	18 Jahre (1 Punkt)	
Skala	44 (1 Punkt)	
Einkommenssumme	CHF 1'218'900.00	
erstes Beitragsjahr	2005 (1 Punkt)	
Aufwertungsfaktor	1.000	
aufgewertetes Einkommen	CHF 1'218'900.00	
Karrierezuschlag (%)	10 (1 Punkt)	
durchschn. Einkommen	CHF 74'488.00 (CHF 1'218'900.00 / 18 Jahre + 10%)	
durchschn. Gutschriften	CHF 17'170.00	
massgebendes DJE	CHF 92'610.00 (1 Punkt)	
Witwenrente Larissa Steinmann	ab 02.2023 (0.5 Punkt)	CHF 1'960.00 (0.5 Punkt)
Waisenrente Emma Steinmann	ab 02.2023 (0.5 Punkt)	CHF 980.00 (0.5 Punkt)
Waisenrente Lars Steinmann	ab 02.2023 (0.5 Punkt)	CHF 980.00 (0.5 Punkt)

Korrekturhinweis:

- Anstelle des Beitragsjahres 2005 kann auch der korrekte Aufwertungsfaktor 1.000 mit 1 Punkt bewertet werden.
- Anstelle der Skala 44 kann auch die Beitragsdauer des Jahrganges mit der übereinstimmenden Beitragsdauer der verstorbenen Person mit 1 Punkt bewertet werden.

3.3 Die Berechnung der Erziehungsgutschriften für die Altersrente von Larissa Steinmann. Notieren Sie die Anspruchsjahre und die Zuteilung der Erziehungsgutschrift je Kind (6 Punkte):

Kind 1 Emma Steinmann, Anspruchsjahre 2009 bis 2024 (1 Punkt);

Kind 2 Lars Steinmann, Anspruchsjahre 2011 bis 2026 (1 Punkt);

Kind 3 Alessandro Sonderegger, Anspruchsjahre 2021 bis 2036 (1 Punkt);

2009 bis 2022 hälftige Anrechnung. (1 Punkt)

Januar 2023 bis Dezember 2025 volle Anrechnung bei der Kindsmutter (1 Punkt)

2026 hälftige Anrechnung. (1 Punkt)

Korrekturhinweis:

Wenn das Kind Alessandro Sonderegger erwähnt wird mit «keinen Einfluss» auf die EZG von Larissa Steinmann ist das ebenfalls mit 1 Punkt zu bewerten.

4. Beschaffen Sie alle noch ausstehenden Informationen/Unterlagen. Beschreiben Sie, woher Sie welche Informationen erhalten und legen Sie diese nachvollziehbar dar. (15 Punkte)

Dies umfasst:

4.1 Beschaffung der noch ausstehenden Informationen nach der Meldung vom Juni 2026 (Heirat Pascal Ammann) (1 Punkt);

Kopie des Familienbüchleins oder der Heiratsurkunde bei der Versicherten einverlangen. (1 Punkt)

4.2 Welche weiteren Schritte unternehmen Sie in Bezug auf die Wiederverheiratung, sobald Sie die Informationen erhalten haben, sowie im Besitz der notwendigen Unterlagen sind? (4 Punkte)

- Sofortige Einstellung der laufenden Witwenrente (1 Punkt);
- Erstellung der Rückforderungsverfügung der zu Unrecht ausbezahlten Witwenrente (1 Punkt) seit Dezember 2025 (1 Punkt) bis Juni 2026 (1 Punkt).

4.3 Schreiben Sie stichwortartig auf, welche bedeutenden Änderungen im Bezug auf die Hinterlassenenleistungen auf den 1. Januar 2023 eingeführt wurden. Halten Sie gleichzeitig auch die gesetzliche Grundlage fest. Nennen Sie ebenfalls das dafür ausschlaggebende Ereignis. (10 Punkte)

- Anspruchsvoraussetzungen für Witwenrente analog Witwen (2 Punkte);
- Verwitweter Mann Anspruch auf Witwenrente sofern im Zeitpunkt der Verwitwung eines oder mehrere Kinder (unabhängig Alter) (2 Punkte);
- Verwitwung nach 11. Oktober 2022 (2 Punkte);
- Gilt nicht für geschiedene Witwen (2 Punkte);
- Urteil vom Europäischen Gerichtshof für Menschenrechte (EGMR) (2 Punkte).

5. Treffen Sie einen Entscheid, beschreiben Sie diesen nachvollziehbar und erläutern Sie die Gründe für Ihren Entscheid. (15 Punkte)

Dies umfasst:

5.1 Beschreibung der Auswirkungen der Wiederverheiratung auf sämtliche aktuellen Rentenleistungen von Larissa Steinmann und den Kindern. Inkl. Nennung voraussichtlicher Beendigungsdaten und Beendigungsgründen. (10 Punkte)

- Anspruch auf Witwenrente erlischt (1 Punkt);
- Zeitpunkt: 30.11.2025 (1 Punkt);
- Waisenrenten für Emma und Lars weiterhin unverändert ausgerichtet (1 Punkt);
- Ausrichtung Waisenrenten bis:
 - Vollendung 18. Altersjahr (1 Punkt);
 - Emma: per 31. März 2026 (1 Punkt);
 - Lars: per 31. Januar 2028 (1 Punkt);
 - Spätestens bis 25. Altersjahr sofern in Ausbildung (1 Punkt);
 - Emma: 31. März 2033 (1 Punkt);
 - Lars: 31. Januar 2035 (1 Punkt);
 - Tod (1 Punkt).

5.2 Nennung sämtlicher Rentenleistungen nach der Scheidung der Ehe mit Pascal Ammann inkl. stichwortartiger Begründung der Antwort (2 Punkte)

- Es werden keine Rentenleistungen mehr ausgerichtet (1 Punkt)
- Kein Aufleben der Witwenrente da Ehe länger als 10 Jahre dauerte (1 Punkt)

Korrekturhinweis: Es werden keine Waisenrente mehr ausbezahlt, da die Kinder bereits über 25 Jahre alt sind. Daher ist die Lösung keine Rentenleistungen mehr korrekt.

5.3 Informieren Sie Larissa Steinmann stichwortartig über die Auswirkungen der beiden Ehen auf die künftige Altersrente. Welche Schritte müssen diesbezüglich eingeleitet werden? (3 Punkte)

Aufgrund Einkommensteilung werden nur die Jahre geteilt, während denen beide Ehegatten in der AHV versichert waren und das 21. Altersjahr erreicht haben, sowie noch keine Rente beziehen. (1 Punkt)

Ehe mit Jonas Steinmann:

- Einkommen während der ganzen Ehejahre werden bei der Berechnung Altersrente hälftig geteilt. (1 Punkt)

Ehe mit Pascal Ammann:

- Splitting durch die zuständige Ausgleichskasse nach Erhalt des Formulars. (1 Punkt)

Korrekturhinweis:

Ehe mit beiden Ehegatten: gesplittete Einkommen haben unter Umständen einen Einfluss auf den Rentenbetrag innerhalb der entsprechenden Skala (1 Punkt).

6. Zeigen Sie auf, wie Sie planen Ihren Entscheid zu kommunizieren. Wer sollte wann wie informiert werden? (15 Punkte)

6.1 Entscheiden Sie, ob die Einsprache abgewiesen, gutgeheissen oder teilweise gutgeheissen wird und notieren Sie Ihren Entscheid stichwortartig und nachvollziehbar unter Nennung der relevanten Wegleitungsrandsziffer(n) auf. (7 Punkte)

- Einsprache abweisen (2 Punkte);
- Ausbildung ist mit dem Abbruch beendet (2 Punkte)

Randsziffer 3368.2 RWL (1 Punkt)

- Studiumende per 25. Mai 2027, somit Ende Anspruch Waisenrente per Mai 2027 (1 Punkt)
- Keine weiterer Ausbildungsaufwand (1 Punkt).

6.2 Nehmen Sie zudem Stellung zu einem möglichen Gesuch um Erlass der offenen Rückforderung (siehe 6.1). (8 Punkte)

- Abweisung Gesuch um Erlass (2 Punkte);
- Gute Glaube nicht gegeben, da es sich um eine Meldepflichtverletzung handelt – Meldung ging zu spät ein (2 Punkte);
- Grosse Härte nicht prüfen (2 Punkte);
- Guter Glaube und Grosse Härte müssen kumulativ erfüllt sein (2 Punkte).