



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	Berufliche Vorsorge
Dauer	90 Minuten
Falldossier	Nr. 2
	Marcus Fortuna
Beilagen	28 Seiten <ul style="list-style-type: none">– Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement (23 Seiten)– Beilage 2: Anhang 1 zum Vorsorgereglement für die Basisvorsorge (2 Seiten)– Beilage 3: Vorsorgeausweis per 10.09.2022 (2 Seiten)– Beilage 4: Begünstigungsänderung vom 25.07.2021 (1 Seite)
Anzahl Seiten	10

Falldossier: Marcus Fortuna

Sachverhalt

Marcus Fortuna (geb. 2. Dezember 1976) heiratete am 15. Juni 2021 seine Lebensgefährtin Luna Derungs (geb. 25. Dezember 1978).

Marcus hat zwei Kinder aus einer früheren Ehe mit Georgina (geb. 1. Februar 1977). Sohn Stefano (geb. 4. April 2003) schloss im Sommer 2022 seine Ausbildung zum Lackierer ab und arbeitet seit dem 1. August 2022 in einem Pensum vom 80 %. Tochter Raffaella (geb. 29. Januar 2008) geht noch zur Schule. Georgina und Marcus waren vom 25. Juli 2001 bis 31. Oktober 2015 verheiratet. Im Scheidungsurteil wurde Georgina keine Rente gemäss Art. 125 ZGB von zugesprochen.

Marcus, Luna und Georgina arbeiten im Familienunternehmen Café Fortuna AG. Anfang September 2022 verreisten Marcus und Luna nach Portofino (Italien), um einen Geschäftspartner zu treffen. Dort angekommen erkrankte Marcus an einer Lungenentzündung und starb am 10. September 2022 an deren Folgen.

Sie arbeiten als Fachspezialist/in für die Sammelstiftung des Verbands für Bäcker-Confiseure. Am 20. September 2022 erhielten Sie einen Anruf von Luna. Sie informierte Sie über den Tod von Marcus und erkundigte sich nach ihrem Leistungsanspruch. Einige Tage später meldete sich auch Georgina bei Ihnen. Sie wollte wissen, welche Leistungen ihr und den Kindern zustehen.

Aus der Todesfallmeldung der Arbeitgeberin geht hervor, dass der Lohnnachgenuss am 30. November 2022 endete. Marcus Fortuna erzielte ein Jahreseinkommen von CHF 107'133.00 (inkl. 13. Monatsgehalt). Er weist eine vollständige Beitragsdauer auf.

Beilagen

- Beilage 1: Auszug aus dem Vorsorgereglement
- Beilage 2: Anhang 1 zum Vorsorgereglement für die Basisvorsorge
- Beilage 3: Vorsorgeausweis per 10.09.2022
- Beilage 4: Begünstigungsänderung vom 25.07.2021

Aufgabe

1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse des Falls vor. Benennen Sie dabei die grundsätzlichen Fragestellungen, die sich bei der Beurteilung der Leistungsansprüche ergeben. Wer ist grundsätzlich anspruchsberechtigt und weshalb?
Sie erhalten pro korrekte Antwort 3 Punkte, max. 15 Punkte.
2. Beziehen Sie Stellung zu den Herausforderungen aus Aufgabe 1 und beantworten Sie die sich daraus ergebenden Fragestellungen mit der jeweiligen reglementarischen oder gesetzlichen Grundlage. Die korrekte Ausführung Ihrer Antworten gibt 2 Punkte, max. 10 Punkte. Für die Nennung der massgebenden Grundlage erhalten Sie 1 Punkt, max. 5 Punkte. Total 15 Punkte.
3. Beschaffen Sie alle notwendigen Unterlagen für die Bearbeitung des Todesfalles. Stellen Sie Ihre Herangehensweise für die Einforderung der notwendigen Dokumente bei den Hinterlassenen auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar.
Für die Feststellung der Dokumente für die Bearbeitung des Todesfalls erhalten Sie 6 Punkte und die der Hinterlassenen 9 Punkte. Total 15 Punkte.
4. Erstellen Sie eine Überentschädigungsberechnung und benennen Sie im Anschluss den jährlichen Rentenanspruch aus der 2. Säule.
Die Berechnung des mutmasslich entgangenen Verdienstes gibt 4 Punkte. Die Berechnung des aktuellen jährlichen Einkommens der Hinterlassenen gibt 4 Punkte. Die korrekte Berechnung der (+/-) Überentschädigungssumme und Bejahung / Verneinung gibt 4 Punkte. Die korrekte Angabe Rentenanspruches aus der Pensionskasse gibt 3 Punkte.
5. Beziffern Sie welche Rentenleistungen von der Pensionskasse ausgerichtet werden und wie das zusätzliche Todesfallkapital aufgeteilt wird. Die korrekte Berechnung der Leistungen der Ehefrau gibt 10 Punkte, die der anspruchsberechtigten Kinder 5 Punkte. Total 15 Punkte.
6. Zeigen Sie auf, wie Sie die Hinterlassenen über die Art, Höhe, Beginn sowie Leistungsdauer informieren (10 Punkte). Die Erstellung eines vollständigen Schriftstückes ist nicht notwendig, zählen Sie die für Sie wichtigen Elemente in einem Auszahlungsschreiben für die Hinterlassenen auf (5 Punkte). Total 15 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 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 sich daraus ergebenden Herausforderungen 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

- 1. Nehmen Sie eine ganzheitliche Analyse des Falls vor. Benennen Sie dabei die grundsätzlichen Fragestellungen, die sich bei der Beurteilung der Leistungsansprüche ergeben. Wer ist grundsätzlich anspruchsberechtigt und weshalb?**

Sie erhalten pro korrekte Antwort 3 Punkte, max. 15 Punkte.

Todesfall im Ausland

Lohnnachgenuss bis zum 30.11.2022

Tochter Raffaella, 14 Jahre, zum Todeszeitpunkt des Vaters noch schulpflichtig

Luna Derungs, 44 Jahre, Ehefrau und ein Jahr verheiratet, kinderlos

Georgina Fortuna, 45 Jahre, geschiedene Ehefrau

Sohn, 19 Jahre, zum Todeszeitpunkt des Vaters nicht mehr in Ausbildung Stefano

- 2. Beziehen Sie Stellung zu den Herausforderungen aus Aufgabe 1 und beantworten Sie die sich daraus ergebenden Fragestellungen mit der jeweiligen reglementarischen oder gesetzlichen Grundlage.**

Die korrekte Ausführung Ihrer Antworten gibt 2 Punkte, max. 10 Punkte. Für die Nennung der massgebenden Grundlage erhalten Sie 1 Punkt, max. 5 Punkte. Total 30 Punkte.

Todesfall im Ausland

Da Marcus Fortuna im Ausland verstorben ist, werden gewisse Unterlagen voraussichtlich (bspw. ärztlicher Bericht) in italienischer Sprache zugestellt. Mittels Schreiben müssen die notwendigen Dokumente bei der Ehefrau eingefordert und eine Übersetzung in deutscher oder englischer Sprache sowie eine Beglaubigung der Dokumente (Gemeinde oder Notar) bei Bedarf einverlangt werden.

Gem. Art. 28 Abs. 4 Vorsorgereglement

Lohnnachgenuss bis zum 30.11.2022

Die Ehegattenrente wird erstmals für den auf den Tod der versicherten Person folgenden Monat ausgerichtet, frühestens jedoch nach Beendigung der Zahlung des vollen Lohnes oder Lohnnachgenusses.

Art. 20.2 Abs. 8 Vorsorgereglement

Die Waisenrente wird erstmals für den auf den Tod der versicherten Person folgenden Monat ausgerichtet, frühestens jedoch nach Beendigung der Zahlung des vollen Lohnes oder Lohnnachgenusses.

Art. 20.5 Abs. 5 Vorsorgereglement

Art. 338 Abs. 2 OR

Tochter Raffaella, 14 Jahre, zum Todeszeitpunkt des Vaters noch schulpflichtig

Zum Zeitpunkt des Todes des Vaters ist Raffaella noch schulpflichtig. Sie hat Anspruch auf eine Waisenrente. gem. Art. 20.5 Abs. 7 Vorsorgereglement

*Anspruch auf **10% des zusätzlichen Todesfallkapitals**, gemäss der Begünstigungsänderung vom 25.07.2021.*

Luna Derungs, 44 Jahre, Ehefrau und ein Jahr verheiratet, kinderlos

Kein Anspruch auf Ehegattenrente. Die Voraussetzungen sind nicht erfüllt, gem. Art. 20.2 Abs. 1 Vorsorgereglement und Art. 19 BVG.

*Anspruch auf **Abfindung** in der Höhe von **3-Ehegatten-Jahresrenten** gem. Art. 20.2 Abs. 1 Vorsorgereglement, Art. 19 BVG*

*Anspruch auf **90 % des zusätzlichen Todesfallkapitals**, gemäss der Begünstigungsänderung vom 25.07.2021.*

Georgina Fortuna, 45 Jahre, geschiedene Ehefrau

Es besteht kein Anspruch auf eine geschiedene Ehegattenrente gemäss BVG, da Georgina im Scheidungsurteil keine Rente gem. Art. 125 ZGB zugesprochen wurde.

Sohn Stefano, 19 Jahre, zum Todeszeitpunkt des Vaters nicht mehr in Ausbildung

Zum Zeitpunkt des Todes des Vaters hat Stefano bereits die Ausbildung beendet und arbeitet im 80% Pensum bei der Malerei Maurer. Er hat keinen Anspruch auf eine Waisenrente.

Gem. Art. 20.5 Abs. 1 und 7 Vorsorgereglement

3. **Beschaffen Sie alle notwendigen Unterlagen für die Bearbeitung des Todesfalles. Stellen Sie Ihre Herangehensweise für die Einforderung der notwendigen Dokumente bei den Hinterlassenen auf strukturierte und nachvollziehbare Weise dar.**
Für die Feststellung der Dokumente für die Bearbeitung des Todesfalls erhalten Sie 6 Punkte und die der Hinterlassenen 9 Punkte. Total 15 Punkte.

Folgende Unterlagen sind bei den Hinterlassenen auf schriftlichem Weg einzufordern:

Luna Derungs - Ehefrau

- **Offizielle Todesurkunde oder Todesschein**
Offizielle Dokumente sind notwendig. Falls keine offiziellen Dokumente vorhanden sind, ist eine Beglaubigung der Dokumente durch Gemeinde oder Notar notwendig. Ebenfalls bei Bedarf eine Übersetzung in deutscher oder englischer Sprache der Dokumente.
- **Ärztlicher Bericht mit Todesursache**
Für die Bestätigung der Todesursache. Bei einem Unfall oder Suizid würden noch Abklärungen mit dem Unfallversicherer folgen.
- **Nachgetragenes Familienbüchlein oder Familienausweis**
Für Feststellung des letzten Ehepartners vor dem Tod und ob noch weitere Kinder vorhanden sind.
- **Sozialversicherungsnummer**
- **Bankverbindung** Ausrichtung von Hinterlassenenleistungen

Raffaella Fortuna - Tochter

- **Geburtsurkunde** und/oder **Verfügung Waisenrente der AHV** für Anspruchsbestätigung
- **Bankverbindung**
- *Da die Tochter im schulpflichtigen Alter ist, werden die Unterlagen direkt bei der Mutter eingefordert.*

Georgina Fortuna – geschiedene Ehefrau

- *Keine Unterlagen notwendig. Aus der Einführung in den Fall geht heraus, dass Georgina Fortuna keinen Anspruch auf eine geschiedene Ehegattenrente gemäss BVG, da Georgina im Scheidungsurteil keine Rente gem. Art. 125 ZGB zugesprochen wurde.*

Stefano Fortuna - Sohn

- *Keine Unterlagen notwendig. Aus der Einführung in den Fall geht heraus, dass Stefano Fortuna im Sommer 2022 seine Ausbildung beendet hat und ab dem 01.08.2022 bei der Malerei Maurer im Pensum von 80% arbeitet.*

4. Erstellen Sie eine Überentschädigungsberechnung und benennen Sie im Anschluss den jährlichen Rentenanspruch aus der 2. Säule. Die Berechnung des mutmasslich entgangenen Verdienstes gibt 4 Punkte. Die Berechnung des aktuellen jährlichen Einkommens der Hinterlassenen gibt 4 Punkte. Die korrekte Berechnung der (+/-) Überentschädigungssumme und Bejahung / Verneinung gibt 4 Punkte. Die korrekte Angabe Rentenanspruches aus der Pensionskasse gibt 3 Punkte.

Versicherte Person	Marcus Fortuna
SV-Nr.	756.0000.0000.00
Anzahl Kinder	1
Eintritt Tod, Alter	10.09.2022, 45 Jahre
Rentenbeginn	01.12.2022

Mutmasslich entgangener Verdienst

Mutmasslich entgangener Verdienst bei Eintritt Tod	CHF	107'133.00
Kinderzulagen (nur, wenn für das gleiche Kind keine Zulage mehr geltend gemacht werden kann)	CHF	0.00
Zwischentotal	CHF	107'133.00
Überentschädigungslimite 90%	CHF	96'419.70
Total mutmasslich entgangener Verdienst	CHF	96'419.70

Aktuelles jährliches Einkommen

Vorsorgeeinrichtung	Ehegattenrente Luna Derungs	CHF	0.00
	Ehegattenrente Georgina Fortuna	CHF	0.00
	Waisenrente	CHF	8'203.80
AHV	Ehegattenrente Luna Derungs	CHF	0.00
	Ehegattenrente Georgina Fortuna	CHF	22'944.00
	Waisenrente	CHF	11'472.00
Übrige	ausländische Sozialversicherungen	CHF	0.00
Total Einkommen		CHF	42'619.80

Überentschädigung

Total mutmasslich entgangener Verdienst	CHF	96'419.70
Total Einkommen	CHF	42'619.80
Überentschädigung	CHF	53'799.90

Keine Überentschädigung

Jährlicher Rentenanspruch aus 2. Säule

Vorsorgeeinrichtung	Ehegattenrente Luna Derungs	CHF	0.00
	Ehegattenrente Georgina Fortuna	CHF	0.00
	Waisenrente	CHF	8'203.80

5. **Beziffern Sie welche Rentenleistungen von der Pensionskasse ausgerichtet werden und wie das zusätzliche Todesfallkapital aufgeteilt wird. Die korrekte Berechnung der Leistungen der Ehefrau gibt 10 Punkte, die der anspruchsberechtigten Kinder 5 Punkte. Total 15 Punkte.**

Luna Derungs - Ehefrau

- **einmalige Abfindung** von 3-Jahresrenten von CHF 98'445.60 (3 x CHF 32'815.20)
- Anspruch auf zusätzliches Todesfallkapital von CHF 96'419.70 (90% von 107'133.00)
- Total Auszahlung von CHF 194'865.30

Raffaela Fortuna – Tochter

- Jährliche Waisenrente von CHF 8'203.80
- Anspruch auf zusätzliches Todesfallkapital von CHF 10'713.30 (10% von 107'133.00)

6. Zeigen Sie auf, wie Sie die Hinterlassenen über die Art, Höhe, Beginn sowie Leistungsdauer informieren (10 Punkte). Die Erstellung eines vollständigen Schriftstückes ist nicht notwendig. Zählen Sie die für Sie wichtigen Elemente in einem Auszahlungsschreiben für die Hinterlassenen auf (5 Punkte). Total 15 Punkte.

Luna Derungs - Ehefrau

- Entscheid auf **schriftlichem Weg** mitteilen.
- Anspruch auf eine **einmalige Abfindung** von 3-Jahresrenten von CHF 98'445.60 (3 x CHF 32'815.20).

Der Betrag von **CHF 98'445.60** wird Ihnen **nach Beendigung der Lohnfortzahlungspflicht** mit Valuta 23.12.2022 ausgerichtet

- Sie haben Anspruch auf ein zusätzliches Todesfallkapital. Ihr Anspruch beträgt (gemäss Begünstigungsänderung 90%) **CHF 96'419.70**.

Den Betrag von **CHF 194'865.30** überweisen wir **mit Valuta 25.11.2022*** auf Ihr Bankkonto.

* Annahme alle Unterlagen bis am 15.11.2022 eingetroffen.

- Eine Bestätigung über die Auszahlung senden wir an die **Eidg. Steuerverwaltung**.

Raffaella Fortuna – Tochter

- Entscheid auf **schriftlichem Weg** der Mutter mitteilen.
- Es besteht Anspruch auf eine Waisenrente von CHF 8'203.80 pro Jahr, bis zum 18. Altersjahr, längstens bis zum Erreichen des 25. Altersjahres am 31.01.2033, wenn Raffaella Fortuna noch in Ausbildung steht. Die erste Waisenrente von **CHF 683.65** ist zahlbar am **23.12.2022 nach Beendigung der Lohnfortzahlungspflicht**.
- Raffaella Fortuna hat Anspruch auf ein zusätzliches Todesfallkapital welches **als einmalige Zahlung** ausgerichtet wird. Ihr Anteil beträgt (gemäss Begünstigungsänderung 10%) **CHF 10'713.30**.
- Den Betrag von **CHF 10'713.30** überweisen wir **mit Valuta 25.11.2022*** auf das uns mitgeteilte Bankkonto.
* Annahme alle Unterlagen bis am 15.11.2022 eingetroffen.
- Eine Bestätigung über die Auszahlungen senden wir an die **Eidg. Steuerverwaltung**. Wir bitten Sie, uns Änderungen umgehend zu melden.