

# Ergänzungsleistungen



Janine Büeler, Spezialistin EL  
Marina Weber, Spezialistin Entwicklung EL

©svasg | 2023-06



## Agenda

- Organisation & Kennzahlen
- Ergänzungsleistungen (EL)
- Krankheits- und Behinderungskosten (KK)
- Spezialthemen
  - Verzicht
  - Erbschaft und EL
  - Rückerstattung

# Organisation & Kennzahlen



## Die SVA St.Gallen...



...begleitet Menschen durchs Leben



...ist im Auftrag von Bund und Kanton tätig



...erbringt Dienstleistungen für alle Bevölkerungskreise

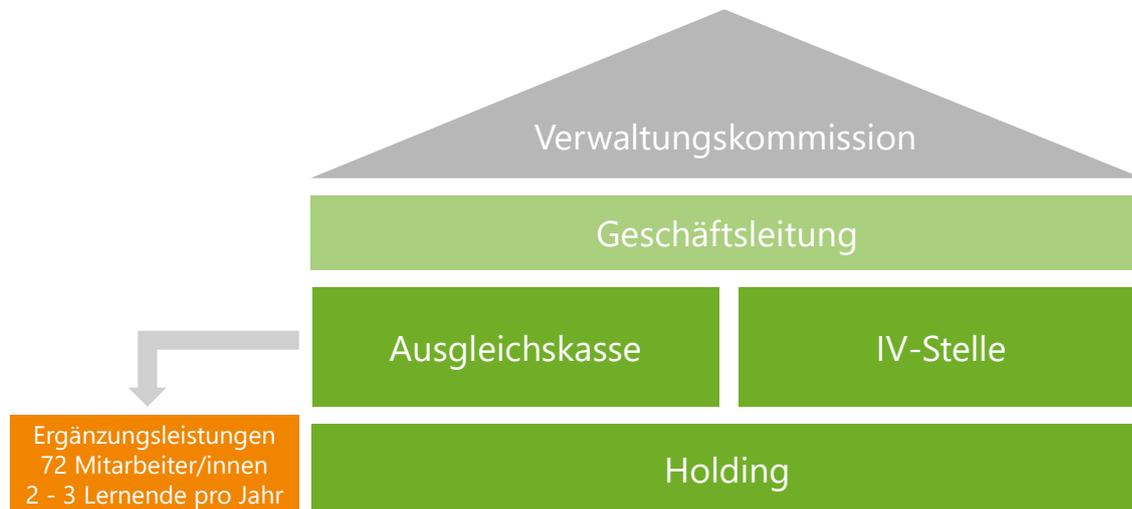


...arbeitet kompetent und kostenbewusst



...unterhält AHV-Zweigstellen in allen Gemeinden

## Organisation



| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 5

## Entwicklung im Kanton St.Gallen

Dokumentenart	2019	2020	2021	2022	2023
Anmeldungen EL	3'927	3'787	3'493	3'506	3'747
Mutation/Revision EL	41'388	41'428	41'275	40'599	45'769
Krankheitskosten	82'274	80'968	84'888	85'056	86'365
Zahnarztkosten	15'305	14'797	15'768	17'007	18'230
Anfragen	4'764	4'623	4'829	5'026	6'340
Einsprachen	404	385	348	294	352

Bezüger/innen per 31.12.	2019	2020	2021	2022	2023
EL	19'392	19'642	19'386	19'380	19'549
davon im Heim	5'126	5'095	4'751	4'755	4'611
davon in Miete	14'266	14'547	14'635	14'625	14'938

[www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 6

## Anzahl EL-Beziehende in der Schweiz

Bestand	EL zur AV	EL zur HV	EL zur IV	Total	Veränderung zum Vorjahr
2013	185'000	3'600	111'400	300'700	+1,9%
2014	192'900	3'600	112'900	309'400	+2,9%
2015	197'400	3'800	113'900	315'000	+1,8%
2016	201'100	3'800	113'700	318'600	+1,1%
2017	204'800	3'800	114'200	322'800	+1,3%
2018	209'200	3'800	115'100	328'100	+1,6%
2019	215'800	3'800	117'500	337'000	+2,7%
2020	218'900	3'700	119'100	341'700	+1,4%
2021	219'900	3'700	121'300	344'900	+0,9%
2022	219'100	3'600	121'600	344'300	-0,2%
2023	223'600	3'500	122'900	350'000	+1,7%

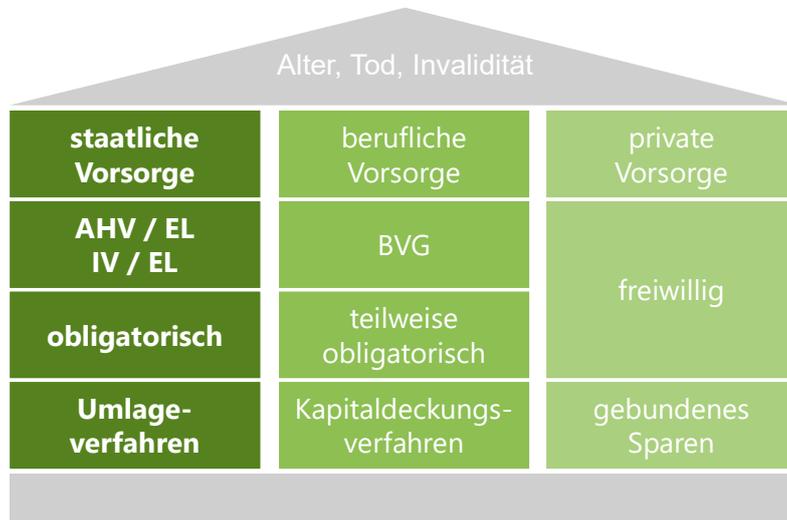
Quelle <https://www.bsv.admin.ch/bsv/de/home/sozialversicherungen/ergaenzungsleistungen/statistik.html>

| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 7

## Ergänzungsleistungen (EL)

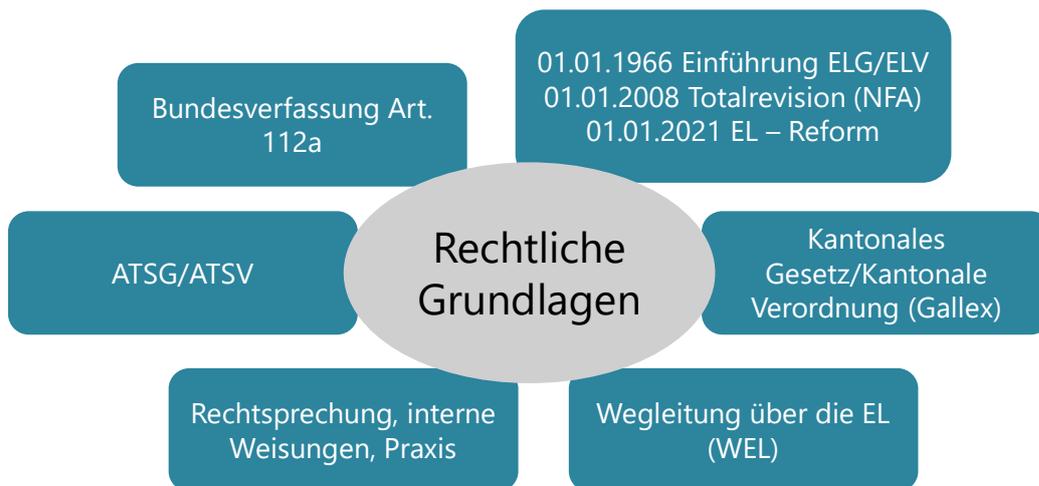


# Unser Schweizer Vorsorgesystem



| November 24 | www.svasg.ch | 9

# Rechtliche Grundlagen



| November 24 | www.svasg.ch | 10

# Anspruchsvoraussetzungen

Alters- oder Hinterlassenenrente, IV-Rente,  
Hilflosenentschädigung, IV-Taggeld (6 Monate)

► Anmeldung  
Karenzfrist von 5-10 Jahre (ausser CH/EU/EFTA)

► laufender EL-Bezüger/in  
Auslandaufenthalte > 90 Tage pro Kalenderjahr

Vermögensschwelle für  
- Alleinstehende CHF 100'000  
- Ehepaare CHF 200'000  
- jedes Kind CHF 50'000



**Ergänzungsleistungen**

| November 24 | www.svasg.ch | 11

# Wirtschaftliche Voraussetzungen

Anerkannte Ausgaben  
Art. 10 ELG

Anrechenbare Einnahmen  
(inkl. Vermögensverzehr)

Art. 11 ELG

Ausgabenüberschuss  
= Ergänzungsleistungen

| November 24 | www.svasg.ch | 12

## EL-Berechnung «zu Hause»

### Anerkannte Ausgaben

- Krankenkassenprämie (bis Max.)
- Nichterwerbstätigenbeiträge
- Familienunterhalt
- Lebensbedarf (pauschal)
  
- Bruttomiete oder Eigenmietwert (bis zum Mietzinsmaximum)
  
- Hypothekarzinsen & Unterhalt (maximal in Höhe Eigenmietwert)

### Einnahmen

- Alle Renten
- Vermögensverzehr
- Löhne/ Hypothetische Einkommen
- Zinsertrag
- Ertrag Grundeigentum (mindestens Eigenmietwert)

### Ergänzungsleistungen

| November 24 | www.svasg.ch | 13

## Lebensbedarf

### Erwachsene

Alleinstehende	CHF 20'100	<i>ab 01.01.2025 CHF 20'670</i>
Ehepaar	CHF 30'150	<i>ab 01.01.2025 CHF 31'005</i>

### Kinder > 11 Jahre

1. und 2. Kind	CHF 10'515	<i>ab 01.01.2025 CHF 10'815</i>
3. und 4. Kind	CHF 7'010	<i>ab 01.01.2025 CHF 7'210</i>
Jedes weitere Kind	CHF 3'505	<i>ab 01.01.2025 CHF 3'605</i>

⇒ Für IV-Taggeldbeziehende in einer ebA gilt grundsätzlich der Lebensbedarf für ein Kind (1. Kind)

www.svasg.ch | 14

## Mietzinsmaximum 2025 (2024)

Haushaltsgrösse	MZ-Region 1 Grosszentrum	MZ-Region 2 Stadt	MZ-Region 3 Land
Alleinlebend	18'900 (17'580)	18'300 (17'040)	16'680 (15'540)
2 Personen	22'320 (20'820)	21'720 (20'220)	20'160 (18'780)
3 Personen	24'780 (23'100)	23'760 (22'140)	22'200 (20'700)
4 & mehr Personen	27'060 (25'200)	25'920 (24'120)	24'000 (22'380)
Einzelperson in WG	11'160 (10'140)	10'860 (10'110)	10'080 (9'390)

⇒ Die Haushaltsgrösse entspricht der Anzahl Personen in der EL-Berechnungsfamilie

www.svasg.ch | 15

## Einnahmen – Vermögensverzehr



| November 24 | www.svasg.ch | 16

## Einnahmen – Einfluss Vermögen auf EL

### Vermögensfreibeträge

Alleinstehende	CHF 30'000
Ehepaare	CHF 50'000
Kinder	CHF 15'000
Grundeigentum selbstbewohnt	CHF 112'500
Grundeigentum mit HE / Heim	CHF 300'000

### Beispiel

#### Alleinstehende/r IV-Bezüger/in

Vermögen	CHF 90'000
abzgl. Freibetrag	<u>CHF - 30'000</u>
= anrechenbares Verm.	CHF 60'000
davon Verzehr 1/5	CHF 12'000 (Heim)
davon Verzehr 1/15	CHF 4'000 (zu Hause)

➔ als Einnahme in der EL-Berechnung

| November 24 | www.svasg.ch | 17

## EL-Berechnung «im Heim»

### Anerkannte Ausgaben

- Krankenkassenprämie (bis Max.)
- Persönliche Auslagen (pauschal)
- Heimkosten:  
Pension + Betreuung  
Selbstbehalt der Pflegekosten
- Hypothekarzinsen und Gebäudeunterhalt

### Einnahmen

- Alle Renten
- Hilflosenentschädigung
- Leistungen Zusatzversicherung
- Vermögensverzehr
- Einnahmen Grundeigentum (mindestens Eigenmietwert)

### Ergänzungsleistungen

| November 24 | www.svasg.ch | 18

## Verfügung und Berechnungsblatt

*Neues Hilfsblatt hilft den Durchblick zu bekommen.*



## Neuberechnung der EL

### Neuberechnung der Ergänzungsleistungen

- Veränderung der persönlichen Verhältnisse  
(Heirat, Scheidung, Trennung, Geburt eines Kindes etc.)
- Veränderung der wirtschaftlichen Verhältnisse  
(Änderung der Renten, Veränderung des Mietzinses, Erbschaft etc.)

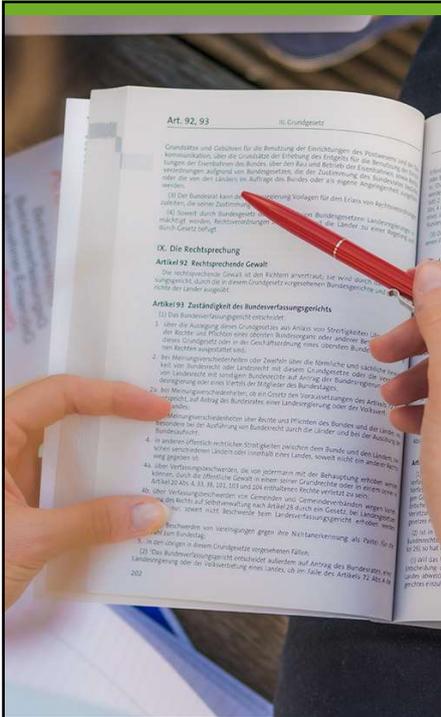
### Veränderung der persönlichen Verhältnisse

- Folgemonat der Veränderung  
(unabhängig ob Nachzahlung/Rückforderung)

### Veränderung der wirtschaftlichen Verhältnisse

- Meldemonat  
(falls Änderung eine Nachzahlung zur Folge hat)
- Rückwirkende Anpassungen  
(falls Änderung eine Rückforderung zur Folge hat)





# Melde- und Kontrollpflicht

- Änderungen von wirtschaftlichen und persönlichen Verhältnisse immer sofort melden (Ausnahme: Heimtaxänderungen)
- Kein automatischer Datenaustausch Steuern / SVA
- Die EL-Berechnung muss kontrolliert werden (Kontroll- und Sorgfaltspflicht)

Meldepflichtverletzungen führen zu Rückforderungen und finanziellen Engpässen

# Formulare und Online-Services

- [www.svasg.ch/formulare-el](http://www.svasg.ch/formulare-el)  
sämtliche EL-Formulare
- [www.svasg.ch/el-anmeldung](http://www.svasg.ch/el-anmeldung)  
Anmeldung für EL



Seit Sommer 2024 kann die EL-Anmeldung komplett online erstellt werden.

- [www.svasg.ch/el-belege](http://www.svasg.ch/el-belege)  
Änderungsantrag EL-Berechnung
- [www.svasg.ch/el-arbeit](http://www.svasg.ch/el-arbeit)  
Nachweis der persönlichen Arbeitsbemühungen
- [www.svasg.ch/iban-anpassen](http://www.svasg.ch/iban-anpassen)  
Änderungen der Zahlungsverbindung
- [www.svasg.ch/vollmacht](http://www.svasg.ch/vollmacht)  
neue Vollmacht oder Ermächtigung



## Periodische Überprüfung

- von Gesetzes wegen alle 2 bis 4 Jahre notwendig
- Neuer Revisionsprozess seit Juli 2024
  - SVA prüft laufenden Anspruch basierend auf vorliegenden Informationen/Steuerdaten
  - falls nötig werden punktuell Unterlagen eingefordert (Leistungsbezüger/in, Heim etc.)
  - sofern Änderungen gemeldet werden müssen ist das mit folgendem Formular vorzunehmen [www.svasg.ch/el-revision-antwort](http://www.svasg.ch/el-revision-antwort)
  - Revisionsentscheid wird mittels Verfügung mitgeteilt



Austausch und Pause  
30 Minuten

# Krankheits- und Behinderungskosten zu den Ergänzungsleistungen (ELKK)



©svasg | 2023-06



## Generelles

- Rechnungsdatum nicht älter als 15 Monate bei Einreichung  
Ausnahme - rückwirkender EL-Anspruch
- Entstandene Kosten in der CH oder FL
- Anspruch auf monatliche EL  
Ausnahme - ELKK übersteigen Einnahmeüberschuss

| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 26

## Einnahmeüberschuss

Einnahmen gemäss EL	CHF 25'000
abzgl. Ausgaben gemäss EL	CHF 24'500
<b>Einnahmeüberschuss</b>	<b>CHF 500</b>
Krankheitskosten	CHF 2'000
abzgl. Einnahmeüberschuss	CHF 500
<b>Kostenrückvergütung</b>	<b>CHF 1'500</b>



| November 24 | www.svasg.ch | 27

## Welche Kosten werden vergütet?

Franchise Selbstbehalte	➔	Max. CHF 1'000 pro Jahr/Erwachsener (aus Grundversicherung)	Leistungs- abrechnung / Jahresübersicht
Zahn- behandlung	➔	einfach/wirtschaftlich/zweckmässig Sozialversicherungs-Tarif CHF 1.00 / 3.10	Rechnung (Entscheid KK)
Spitex und Haushaltshilfe	➔	Behandlungs- und Grundpflege (Patientenbeteiligung) Hauswirtschaftl. Leistungen (Haushilfe)	Rechnung / Formular HH (Entscheid KK)

| November 24 | www.svasg.ch | 28

## Welche Kosten werden vergütet?

Transportkosten	➔	Notfalltransporte Transport zum nächsten medizinischen Behandlungsort	Formular Transportkosten / Fahrdienst- Abrechnung (Entscheid KK)
Kuren	➔	Bade- und Erholungskuren auf ärztliche Verordnung nach einem Spitalaufenthalt	Rechnung + Arztzeugnis + Entscheid KK
Hilfsmittel	➔	gemäss VKB oder Kostenbeitrag durch AHV	Rechnung + Entscheid KK + Entscheid IV/AHV

| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 29

## Welche Kosten werden vergütet?

Heim-aufenthalt	➔	medizinisch begründet bzw. zur Entlastung von Angehörigen (vorübergehend oder entlastend)	Heimrechnung + Begründung
Diät	➔	lebensnotwendig und Mehrkosten verursachend	Formular
Betreutes Wohnen	➔	Mehrkosten in einer anerkannten Institution (monatlich bis Alleinstehend CHF 600 / Ehepaar CHF 800)	Mietvertrag

| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 30

## Höchstbeträge

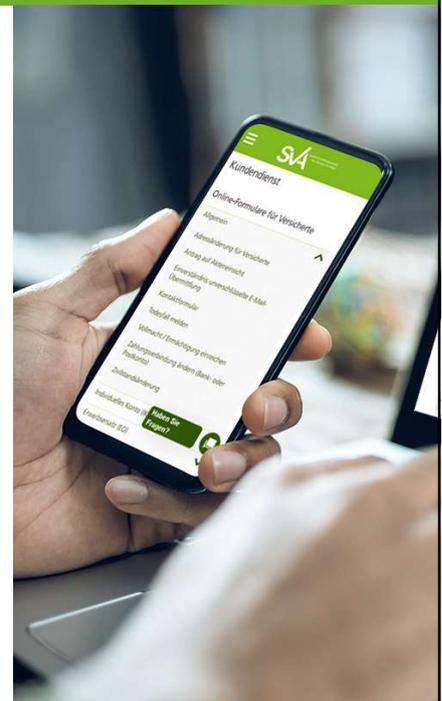
	Zu Hause	Im Heim
Alleinstehende	CHF 25'000	CHF 6'000
Ehepaare	CHF 50'000	CHF 12'000
Ehepaare (zu Hause/Heim)	CHF 25'000	CHF 6'000

Bei schwerer Hilflosigkeit erhöht sich der Höchstbetrag gemäss Art. 14 Abs. 3 lit. a Ziffer 1 ELG um CHF 90'000 für die Pflege und Betreuung infolge Hilflosigkeit, sofern die Person zu Hause lebt und Anspruch auf HE der IV oder UV hat. (Bundesrat regelt Erhöhung bei mittelschwerer HE und Erhöhung des Betrages für Ehepaare).

| November 24 | [www.svasg.ch](http://www.svasg.ch) | 31

## Einreichung

- online unter [www.svasg.ch/kk-belege](http://www.svasg.ch/kk-belege)
- per Post an SVA St. Gallen
- Abgabe bei der AHV-Zweigstelle vor Ort



# Spezialthemen



## Verzicht auf Vermögen

### Beispiele

- Erbvorbezüge/ Verzicht auf Erbe
- Schenkungen
- Eigentum zu günstig verkauft
- Leben durch übermässigen Verbrauch
- Spekulative Kapitalanlage
- Vorsorgekapital in 3. Säule
- Erfolgreiche SE-Tätigkeit
- Verzicht auf Einnahmen



## Verzicht durch übermässigen Verbrauch

Was heisst «übermässiger Verbrauch»?

- Vermögen > CHF 100'000: Rückgang pro Jahr = 10% vom Vermögen
- Vermögen < CHF 100'000: Rückgang pro Jahr = CHF 10'000

Was ist der «zu betrachtende Zeitraum»?

- Altersrenten: 10 Jahre vor Beginn des Rentenanspruchs (nicht vor EL- Beginn!)
- Bei IV- und Hinterlassenenrente ab Entstehung des Rentenanspruchs

www.svasg.ch | 35

## Erbschaft und EL

Erbschaft wird angerechnet, wenn zureichend Klarheit über die Höhe herrscht.

- Wann?      ▶ Folgemonat des Todes vom Erblasser
- Was?        ▶ Vermögen  
                ▶ Liegenschaften separat  
                ▶ Bei Nutzniessung kein Vermögen, nur Ertrag und Aufwand
- Unterlagen ▶ Nachlassinventar (Auflistung Aktive/ Passiven/ Güterrecht)  
                ▶ Erbteilakt (Auflistung erbrechtliche Auseinandersetzung)  
                ▶ Ehe/ Erbverträge / letztwillige Verfügung / Testament

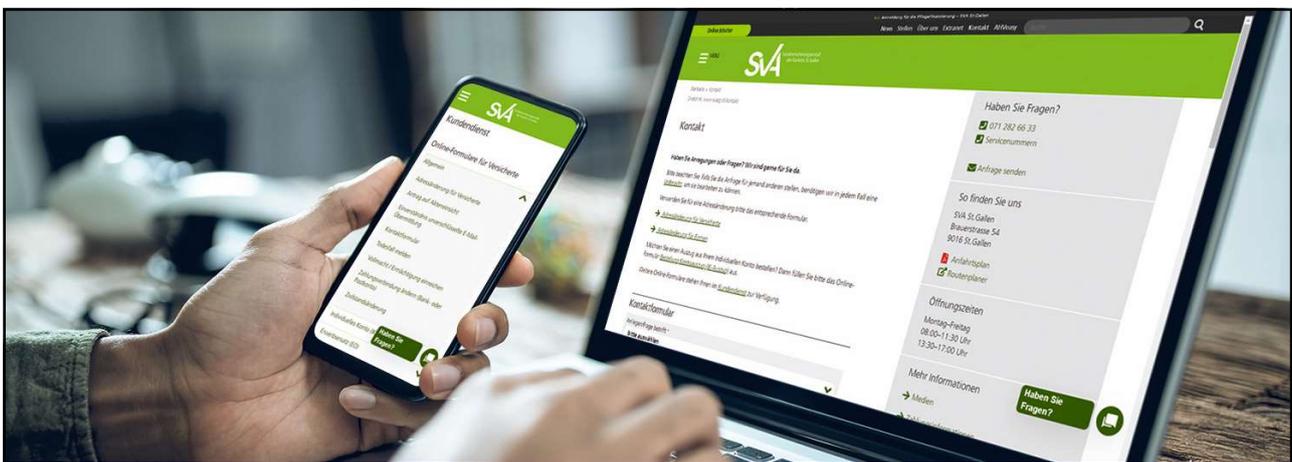
www.svasg.ch | 36

# Rückerstattungspflicht

Zu Lebzeiten nur, wenn nicht rechtmässig bezogen.

Beim Tod einer versicherten Person,

- wenn nur noch ein Ehegatte EL hatte oder der Zivilstand ledig oder geschieden war.
- wenn das Nachlassvermögen per Todestag höher als CHF 40'000.
- nur die EL, die seit 01.01.2021 ausgerichtet wurde.
- maximal die letzten 10 Jahre.



Wir helfen Ihnen gerne.

EL 071 282 63 85

ELKK 071 282 69 37

[www.svasg.ch/kontakt](http://www.svasg.ch/kontakt)

**SVA** Kantonsversicherungsanstalt  
des Kantons St. Gallen