

# Ergänzungsleistungen zur AHV und IV

## Einführung

**1** Die Ergänzungsleistungen zur AHV und IV helfen dort, wo die Renten und das Einkommen nicht die minimalen Lebenskosten decken. Sie sind ein rechtlicher Anspruch und keine Fürsorge oder Sozialhilfe. Zusammen mit der AHV und IV gehören die Ergänzungsleistungen (EL) zum sozialen Fundament unseres Staates.

**2** Ergänzungsleistungen werden durch die Kantone ausgerichtet. Sie bestehen aus zwei Kategorien:

- jährliche Leistungen, die monatlich ausbezahlt werden (vgl. Ziffer 4 bis 12);
- Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten (vgl. Ziffer 13 bis 18).

**3** Ergänzungsleistungen können Personen erhalten,

- die einen Anspruch auf eine Rente der AHV (auch bei einem Rentenvorbezug), eine Rente der IV (ganze, Dreiviertels-, halbe oder Viertelsrente), oder nach Vollendung des 18. Altersjahres eine Hilflosenentschädigung der IV haben oder während mindestens sechs Monaten ein Taggeld der IV erhalten,

- die in der Schweiz Wohnsitz und tatsächlichen Aufenthalt haben und
- die Bürgerinnen oder Bürger der Schweiz sind. EL können auch Ausländerinnen oder Ausländer erhalten, die seit mindestens zehn Jahren ununterbrochen in der Schweiz leben. Für Flüchtlinge oder Staatenlose beträgt diese Frist fünf Jahre. Bürgerinnen oder Bürger eines EU-Mitgliedstaates, für den das Personenfreizügigkeitsabkommen gilt (Belgien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Grossbritannien, Irland, Italien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Schweden, Slowenien, Slowakei, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn und Zypern), oder Staatsangehörige der EFTA (Island, Liechtenstein und Norwegen) müssen in der Regel keine Karenzfrist erfüllen.

Personen, welche keinen Anspruch auf eine Rente haben, weil sie keine oder zu wenig lang AHV- und IV-Beiträge bezahlt haben, können unter gewissen Voraussetzungen einen Anspruch auf EL geltend machen.

## Jährliche Ergänzungsleistungen

**4** Die jährlichen Ergänzungsleistungen entsprechen der Differenz zwischen den anerkannten Ausgaben und den Einnahmen, die angerechnet werden können. Dabei ist zu unterscheiden zwischen Personen, die zu Hause leben, und Personen, die in einem Heim wohnen.

**5** Folgende Ausgaben werden bei beiden Berechnungsarten anerkannt:

- Berufsauslagen bis zur Höhe des Bruttoerwerbseinkommens;
- Kosten für den Unterhalt von Gebäuden und Hypothekarzinsen bis zur Höhe des Bruttoertrags der Liegenschaft;
- Pauschalbeträge für die obligatorische Krankenversicherung.  
Die jährlichen Beträge werden durch den Bund für jeden Kanton einzeln festgelegt;
- Beiträge an AHV, IV und EO;
- geleistete familienrechtliche Unterhaltsbeiträge, z.B. Alimente.

**6** Folgende Ausgaben werden für Personen anerkannt, die zu Hause leben:

- für den allgemeinen Lebensbedarf pro Jahr:

<b>für Alleinstehende</b>	<b>Fr. 18 720.–</b>
<b>für Ehepaare</b>	<b>Fr. 28 080.–</b>
<b>für die ersten zwei Kinder je</b>	<b>Fr. 9 780.–</b>
<b>für zwei weitere Kinder je</b>	<b>Fr. 6 520.–</b>
<b>für jedes weitere Kind</b>	<b>Fr. 3 260.–</b>

- der jährliche Mietzins und die damit zusammenhängenden Nebenkosten einer Wohnung. Bei Personen, die in einer Liegenschaft wohnen, die ihnen gehört, wird als Mietzins der Eigenmietwert angerechnet.

Für Alleinstehende können maximal 13 200 Franken angerechnet werden. Für Ehepaare und für Personen mit Kindern werden höchstens 15 000 Franken anerkannt.

**Beispiel:**

<b>Nettomiete</b>	<b>Fr. 8 100.–</b>
<b>Nebenkosten</b>	<b>Fr. 800.–</b>
<b>Angerechnete Miete</b>	<b>Fr. 8 900.–</b>

Wenn die Personen in einer Liegenschaft wohnen, die ihnen gehört, können Nebenkosten pauschal in der Höhe von 1680 Franken angerechnet werden. Falls eine rollstuhlgängige Wohnung notwendig ist, so erhöht sich der von den Kantonen festgelegte Höchstbetrag für die Mietzinsausgaben um 3600 Franken.

**7** Bei Personen, die in einem Heim oder im Spital leben, werden folgende Ausgaben anerkannt:

- die Tagestaxe. Die Kantone können einen Höchstbetrag festlegen;
- der Betrag für persönliche Auslagen wie Kauf von Kleidern, Produkte für die Körperhygiene, Zeitungen, Steuern usw. Dieser Betrag wird von den Kantonen festgelegt.

## 8 Voll als Einkommen angerechnet werden:

- Renten der AHV und IV, der Pensionskasse (berufliche Vorsorge), der Militär- oder Unfallversicherung und von ausländischen Sozialversicherungen. Dabei werden die Renten des laufenden Jahres berücksichtigt;
- Einkünfte aus dem Vermögen wie Zinsen, Miete, Untermiete, Pacht oder Nutzniessung;
- der Eigenmietwert der Wohnung;
- familienrechtliche Unterhaltsbeiträge wie Alimente;
- Ersatzeinkünfte wie Taggelder der Krankenkasse, der Invalidenversicherung, der Arbeitslosenversicherung oder der Unfallversicherung;
- wiederkehrende Leistungen von Arbeitgebern;
- Erwerbseinkommen bei Bezüglern eines IV-Taggeldes;
- Einkünfte und Vermögenswerte, auf die verzichtet worden ist;
- ein Teil des Vermögens (Verzehr), das bei Alleinstehenden 25 000 Franken und bei Ehepaaren 40 000 Franken übersteigt.

Zusätzlich werden bei selbstbewohnten Liegenschaften 112 500 Franken nicht als Vermögen berücksichtigt. Sofern diese Freibeträge überschritten werden, wird ein Teil davon als Einkommen angerechnet.

Dieser Anteil beträgt:

bei Invalidenrenten	1/15
bei Hinterlassenenrenten	1/15
bei Altersrenten	1/10

Lebt die versicherte Person in einem Heim, kann dieser Betrag je nach kantonaler Regelung bis zu einem Fünftel betragen.

### Beispiel für alleinstehenden Altersrentner:

<b>Vermögen (Bank)</b>	<b>Fr. 60 000.–</b>
<b>Freibetrag Vermögen</b>	<b>- Fr. 25 000.–</b>
<b>Angerechnetes Vermögen</b>	<b>Fr. 35 000.–</b>
<b>davon 1/10</b>	<b>Fr. 3 500.–</b>

## 9 Teilweise als Einkommen angerechnet wird das Erwerbseinkommen. Von diesem werden die Berufsauslagen, die Sozialversicherungsbeiträge und ein Freibetrag von 1000 Franken bei Alleinstehenden und 1500 Franken bei Ehepaaren abgezogen. Vom Rest werden zwei Drittel als Einkommen angerechnet. Allenfalls kommt ein hypothetisches Einkommen zur Anrechnung.

## 10 Nicht als Einkommen angerechnet werden:

---

- Verwandtenunterstützungen;
- öffentliche oder private Leistungen der Fürsorge und Sozialhilfe;
- Hilflosenentschädigungen der Sozialversicherungen (mit Ausnahmen bei Heimaufenthalt);
- Stipendien und andere Unterstützungsbeiträge für die Ausbildung.

## 11 Bei Ehepaaren, von denen zumindest der eine Ehegatte im Heim resp. im Spital lebt, wird die jährliche EL für jeden Ehegatten einzeln berechnet. Dabei werden die anrechenbaren Einnahmen und das Vermögen des Ehepaares zu gleichen Teilen den Ehegatten zugerechnet.

---

12 Wenn sich das Einkommen oder Vermögen eines EL-Bezügers oder einer EL-Bezügerin wesentlich verringert oder erhöht, wird die EL auch im Verlauf des Kalenderjahres entsprechend angepasst (vgl. Ziffer 22).

## Krankheits- und Behinderungskosten

13 Die Kosten können nur dann vergütet werden, wenn sie nicht bereits durch eine Versicherung (Krankenkasse, Unfall-, Haftpflicht- oder Invaliditätsversicherung usw.) gedeckt sind.

14 Zusätzlich zu den jährlichen Ergänzungsleistungen können sich Personen mit einem Anspruch auf EL folgende Kosten rückerstatten lassen:

- zahnärztliche Behandlung (einfache, wirtschaftliche und zweckmässige Behandlung);
- Hilfe, Pflege und Betreuung zu Hause sowie in Tagesstrukturen;
- Mehrkosten für eine lebensnotwendige Diät;
- Transport zur nächstgelegenen Behandlungsstelle;
- Kosten für Hilfsmittel;
- Beteiligung an den Kosten der Krankenkasse (Selbstbehalt und Franchise) bis zum Betrag von jährlich 1000 Franken;
- ärztlich angeordnete Bade- und Erholungskuren.

Die Kantone erlassen die näheren Bestimmungen zu den Krankheitskosten, die vergütet werden können.

**15** Wenn keine jährliche EL ausgerichtet werden kann, ist trotzdem die Rückerstattung von Krankheits- und Behinderungskosten durch die EL möglich, wenn nur wegen dieser Kosten die Ausgaben die Einnahmen überschreiten.

**16** Für die Krankheits- und Behinderungskosten können pro Jahr zusätzlich zu den EL höchstens folgende Beträge vergütet werden:

<b>Alleinstehende</b>	<b>Fr. 25 000.–</b>
<b>Ehepaare</b>	<b>Fr. 50 000.–</b>
<b>Heimbewohner</b>	<b>Fr. 6 000.–</b>

Die Kantone können jedoch höhere Beträge vorsehen.

**17** Für zu Hause wohnende Personen mit einem Anspruch auf eine Hilflosenentschädigung der IV oder der Unfallversicherung erhöht sich der Betrag auf 90 000 Franken bei schwerer – resp. 60 000 Franken bei mittelschwerer – Hilflosigkeit, soweit die Kosten für Pflege und Betreuung durch die Hilflosenentschädigung nicht gedeckt sind.

**18** Die Rückvergütung der Kosten muss innert fünfzehn Monaten seit der Rechnungsstellung beantragt werden. Die Krankheits- und Behinderungskosten sowie die Kosten für Hilfsmittel können nur für jenes Jahr vergütet werden, in dem die Behandlung oder der Kauf stattgefunden hat.

### **Antrag und Entscheidung, Beginn und Ende des Anspruchs**

**19** Wer seinen Anspruch auf eine Ergänzungsleistung geltend machen will, muss sich bei der zuständigen EL-Stelle melden (vgl. Ziffer 25). Dort können auch amtliche Formulare für die Anmeldung bezogen werden. Diese kann eine anspruchsberechtigte Person, deren Stellvertreterin oder Stellvertreter oder nahe Verwandte einreichen.

**20** Den Entscheid über Ergänzungsleistungen teilt die EL-Stelle schriftlich mit. Gegen den Entscheid kann der Betroffene oder die Betroffene Einsprache erheben.

**21** Der Anspruch auf Ergänzungsleistungen besteht erstmals für den Monat, in dem die Anmeldung eingereicht worden ist und die Voraussetzungen für ihre Ausrichtung gegeben sind. Der Anspruch verfällt auf Ende des Monats, in dem eine der Voraussetzungen nicht mehr besteht.

## **Meldepflicht**

**22** Jede Änderung der persönlichen und jede grössere Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse muss der EL-Stelle sofort mitgeteilt werden. Dies kann ein Bezüger oder eine Bezügerin von EL, der gesetzliche Vertreter oder eine Drittperson oder Behörde tun. Zu solchen Änderungen gehören

- Adressänderungen
- Mietzinsänderungen
- Beginn oder Ende einer Erwerbsarbeit
- Erhöhung einer Leistung des gegenwärtigen oder früheren Arbeitgebers, einer Pensionskasse oder Vorsorgeeinrichtung
- Erbschaft oder Schenkung
- Vermögensabtretungen
- Liegenschafts- und Grundstücksverkauf
- Ein- und Austritte bei Spital und Heim
- Beginn von regelmässigen Leistungen einer Krankenkasse

Wer solche Änderungen nicht meldet oder beim Antrag der EL falsche Angaben macht, muss zu Unrecht bezogene Leistungen zurückerstatten.

## **Radio- und TV-Gebühren**

**23** Bezügerinnen und Bezüger von jährlichen Ergänzungsleistungen zur AHV und IV (Bund) sind von der Gebührenpflicht für Radio und TV befreit. Der Billag AG, Postfach, 1701 Freiburg, ist die EL-Verfügung einzureichen. Der Antrag auf Gebührenbefreiung kann bereits vor dem Vorliegen der EL-Verfügung bei ihr gestellt werden.

## Selbsteinschätzung und Auskünfte

24

Wer provisorisch berechnen möchte, ob er oder sie Ergänzungsleistungen zugute hat, kann sich von der EL-Stelle ein entsprechendes Selbstrechnungsblatt zustellen lassen. Gesuche um Ergänzungsleistungen zur AHV und IV sind in der Regel der AHV-Zweigstelle am Wohnort einzureichen. Es ist möglich, Ihren Anspruch auf EL auf der Internetseite der Pro Senectute unter [www.pro-senectute.ch](http://www.pro-senectute.ch) annähernd zu ermitteln.

25

Für Auskünfte stehen ausserdem die EL-Stellen zur Verfügung. Sie befinden sich in der Regel bei der kantonalen Ausgleichskasse des Wohnkantons:

<http://www.ahv-iv.info/andere/00150/index.html?lang=de>

Ausnahmen bilden folgende Kantone:

Kanton	Einreichungsstelle
BS:	Amt für Sozialbeiträge Basel-Stadt, Grenzacherstrasse 62, Postfach, 4005 Basel Für Riehen und Bettingen: Gemeindeverwaltung Riehen, 4125 Riehen
GE:	Service des prestations complémentaires (SPC), route de Chêne 54, case postale 6375, 1211 Genève 6
ZH:	Zusatzleistungsstelle der Wohnsitzgemeinde Für die Stadt Zürich: Amt für Zusatzleistungen zur AHV/IV der Stadt Zürich, Amtshaus, Molkenstrasse 5/9, 8026 Zürich 4 Für die Stadt Winterthur: Zusatzleistungen zur AHV/IV der Stadt Winterthur, Lagerhausstrasse 6, Postfach, 8402 Winterthur
übrige Kantone:	Kantonale Ausgleichskassen bzw. AHV-Gemeindezweigstellen

## Berechnungsbeispiele

### 26 Alleinstehender EL-Bezüger zu Hause

Ausgaben	
allg. Lebensbedarf	Fr. 18 720.–
Bruttomietzins	Fr. 11 760.–
Krankenkassenprämien <sup>1</sup>	Fr. 3 300.–
<b>Total</b>	<b>Fr. 33 780.–</b>
Einnahmen	
AHV-Rente	Fr. 13 260.–
Leistung der Pensionskasse	Fr. 3 600.–
Vermögensertrag	Fr. 800.–
Vermögensverzehr	Fr. 1 500.–
<b>Total</b>	<b>Fr. 19 160.–</b>
Ergänzungsleistung	
Ausgaben	Fr. 33 780.–
abzüglich Einnahmen	- Fr. 19 160.–
<b>Jährliche EL</b>	<b>Fr. 14 620.–</b>
<b>Monatliche EL</b>	<b>Fr. 1 219.–</b>

<sup>1</sup> Unterschiedliche Beträge in den Kantonen.

### 27 EL-Bezüger zu Hause (Ehepaar)

Ausgaben	
allg. Lebensbedarf	Fr. 28 080.–
Bruttomietzins	Fr. 12 600.–
Krankenkassenprämien <sup>1</sup>	Fr. 6 600.–
<b>Total</b>	<b>Fr. 47 280.–</b>
Einnahmen	
AHV-Rente	Fr. 20 400.–
Leistung der Pensionskasse	Fr. 5 400.–
Vermögensertrag	Fr. 1 200.–
Vermögensverzehr	Fr. 2 000.–
<b>Total</b>	<b>Fr. 29 000.–</b>
Ergänzungsleistung	
Ausgaben	Fr. 47 280.–
abzüglich Einnahmen	- Fr. 29 000.–
<b>Jährliche EL</b>	<b>Fr. 18 280.–</b>
<b>Monatliche EL</b>	<b>Fr. 1 524.–</b>

<sup>1</sup> Unterschiedliche Beträge in den Kantonen.

## 28 Alleinstehender EL-Bezüger im Heim

<b>Ausgaben</b>	
<b>Heimtaxe (365 x 120 Franken)</b>	<b>Fr. 43 800.-</b>
<b>Persönliche Auslagen<sup>1</sup></b>	<b>Fr. 4 200.-</b>
<b>Krankenkassenprämie<sup>1</sup></b>	<b>Fr. 3 300.-</b>
<b>Total</b>	<b><u>Fr. 51 300.-</u></b>
<b>Einnahmen</b>	
<b>AHV-Rente</b>	<b>Fr. 13 260.-</b>
<b>Leistung Krankenkasse</b>	<b>Fr. 7 300.-</b>
<b>Vermögenserträge</b>	<b>Fr. 650.-</b>
<b>Vermögensverzehr</b>	<b>Fr. 1 500.-</b>
<b>Total</b>	<b><u>Fr. 22 710.-</u></b>
<b>Ergänzungsleistung</b>	
<b>Ausgaben</b>	<b>Fr. 51 300.-</b>
<b>abzüglich Einnahmen</b>	<b>- Fr. 22 710.-</b>
<b>Jährliche EL</b>	<b>Fr. 28 590.-</b>
<b>Monatliche EL</b>	<b><u>Fr. 2 383.-</u></b>

<sup>1</sup> Unterschiedliche Beträge in den Kantonen.

## Partnerschaftsgesetz

**29** In diesem Merkblatt haben die Zivilstandsbezeichnungen auch die folgende Bedeutung:

- Ehe/Heirat: eingetragene Partnerschaft,
- Scheidung: gerichtliche Auflösung der Partnerschaft,
- Verwitwung: Tod der eingetragenen Partnerin/des eingetragenen Partners.

**30** Dieses Merkblatt vermittelt nur eine allgemeine Übersicht. Für die Beurteilung von Einzelfällen sind ausschliesslich die gesetzlichen Bestimmungen massgebend.



Herausgegeben von der Informationsstelle AHV/IV in Zusammenarbeit mit dem Bundesamt für Sozialversicherungen.

Nachdruck März 2010. Auszugsweiser Abdruck unter Quellenangabe erlaubt.

Dieses Merkblatt kann bei den AHV-Ausgleichskassen und deren Zweigstellen sowie den IV-Stellen bezogen werden. Bestellnummer 5.01/d.

Es ist ebenfalls auf Internet unter [www.ahv-iv.info](http://www.ahv-iv.info) verfügbar.