

Wegleitung über die Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose (WÜL)

Gültig ab 1. Juli 2021

Stand: 1. Januar 2023

318.106.16

12.22

Vorwort

Die Wegleitung über die Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose führt die Bestimmungen des Gesetzes und der Verordnung aus. Im Teil der Anmeldung, Berechnung sowie bei der Auszahlung und dem Verfahren lehnen sich diese stark an die Wegleitung über die Ergänzungsleistungen an. Dennoch weichen die Überbrückungsleistungen (ÜL) verschiedentlich von den Ergänzungsleistungen (EL) ab, so dass es sich hierbei um eine eigenständige Wegleitung handelt. Da es sich beim Anspruchskreis um eine vergleichsweise geringe Anzahl Personen handelt, wurden insbesondere Sonderfälle nicht in diese Wegeleitung aufgenommen. Diese können dem BSV zur Einzelbeurteilung unterbreitet werden.

Der Aufbau der Weisung orientiert sich am Behandlungsverlauf eines ÜL-Antrages und soll einen möglichst einfachen und verständlichen Zugang bieten. Im Anhang finden sich Hilfestellungen für die Anwenderinnen und Anwender.

Vieles an den ÜL ist neu und wird in der Praxis erprobt werden müssen. Dies wird sich wiederum in einer Angleichung der Weisungen an die Erfahrung aus der Praxis niederschlagen. Zu guter Letzt sei daran erinnert, dass die Weisungen nicht jeden denkbaren Einzelfall abbilden können und wollen. Für die Durchführung sind daher nach wie vor Anwenderinnen und Anwender mit gesundem Menschenverstand gefragt, welche die offen gebliebenen Fragen im Sinn und Geist des Gesetzes entscheiden.

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungen	13
1 Anmeldung und Zuständigkeit der Durchführungsstellen	17
1.1 Anmeldung	17
1.1.1 Geltendmachung des Anspruchs	17
1.1.2 Legitimation zur Anmeldung	18
1.2 Zuständigkeit.....	19
1.2.1 Grundsatz	19
1.2.2 Sonderfälle.....	20
1.3 Verfahren in strittigen Fällen.....	20
2. Anspruch auf jährliche ÜL.....	22
2.1 Anspruchsvoraussetzungen im Allgemeinen	22
2.2 Beginn und Ende des ÜL-Anspruchs.....	23
2.2.1 Grundsatz	23
2.2.2 Ende des ÜL-Anspruchs bei Anspruch auf EL auf den Zeitpunkt des ordentlichen Rentenalters hin.....	24
2.2.2.1 Grundsatz	24
2.2.2.2 Verfahren	25
2.2.2.3 Prüfung des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente.....	27
2.3 Wohnsitzverlegung.....	28
2.3.1 In einen andern Kanton	28
2.3.2 In einen EU- oder EFTA-Staat.....	29
2.4 Die Anspruchsvoraussetzungen im Einzelnen.....	29
2.4.1 Das Alter	29
2.4.2 Die Aussteuerung durch die Arbeitslosenversicherung ...	29
2.4.3 Wohnsitz und gewöhnlicher Aufenthalt in der Schweiz, oder in einem EU-, EFTA-Mitgliedstaat	30
2.4.3.1 Grundsatz	30
2.4.3.2 Definition des gewöhnlichen Aufenthalts	31
2.4.3.3 Einstellung der ÜL bei Drittstaataufenthalten ohne wichtigen Grund	32
2.4.3.4 Einstellung der ÜL bei Drittstaataufenthalten aus einem wichtigen Grund	33
2.4.4 Vermögensschwelle	34

2.4.5	Mindestversicherungsdauer	36
2.4.6	Mindesterwerbseinkommen.....	37
2.4.7	Integrationsbemühungen.....	39
2.4.8	Vorrang der EL gegenüber der ÜL	40
3.	Höhe und Berechnung der jährlichen ÜL.....	41
3.1	Allgemeine Bestimmungen.....	41
3.1.1	Grundprinzip der ÜL-Berechnung.....	41
3.1.2	Plafonierung	41
3.1.3	Rundung	42
3.1.4	Anpassung an die Kaufkraft bei Export der ÜL in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA.....	42
3.1.5	In die ÜL-Berechnung eingeschlossene Personen	44
3.1.5.1	Grundsatz	44
3.1.5.2	Eingetragene Partnerschaft.....	44
3.1.5.3	Ehepartner/Ehepartnerinnen und Familienmitglieder mit längerem Aufenthalt im Ausland.....	45
3.1.5.4	Kinder, die für die Berechnung der ÜL nicht zu berücksichtigen sind.....	46
3.1.6	Grundsatz der gemeinsamen Berechnung	46
3.1.6.1	Allgemeine Bestimmungen.....	46
3.1.6.2	Ehepaare	47
3.1.6.3	Personen, die mit ihren Kindern zusammenleben	47
3.1.7	Ausnahmen von der gemeinsamen Berechnung.....	48
3.1.7.1	Getrennt lebende Ehepartner	48
3.1.7.2	Personen, die nicht mit ihren Kindern zusammenleben ...	48
3.1.7.3	Kinder getrennter oder geschiedener Eltern, die bei beiden Elternteilen leben	49
3.2	Ausgaben.....	49
3.2.1	Allgemeine Bestimmungen.....	49
3.2.1.1	Anerkannte Ausgaben.....	49
3.2.1.2	Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse.....	49
3.2.2	Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf.....	50
3.2.2.1	Grundsatz	50
3.2.2.2	Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für alleinstehende Personen.....	50
3.2.2.3	Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für Ehepaare .	51
3.2.2.4	Beträge für den allgemeinen Lebensbedarf für Kinder	51
3.2.2.5	Beträge für den allgemeinen Lebensbedarf bei Export der ÜL in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA.....	51

3.2.3	Mietkosten.....	52
3.2.3.1	Allgemeine Bestimmungen.....	52
3.2.3.2	Mietzinsmaximum	53
3.2.3.3	Rollstuhlgängige Wohnung	55
3.2.3.4	Mietnebenkosten.....	56
3.2.3.5	Anerkannte Ausgaben bei Wohneigentum, Nutzniessung und Wohnrecht.....	57
3.2.4	Betrag für die Krankenpflegeversicherung	57
3.2.5	Gewinnungskosten.....	59
3.2.6	Gebäudeunterhaltskosten und Hypothekarzinsen	59
3.2.7	Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge	60
3.2.7.1	Behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen	60
3.2.7.2	Nicht behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen	61
3.2.8	Beiträge an die Sozialversicherungen des Bundes.....	62
3.3	Einnahmen.....	63
3.3.1	Allgemeine Bestimmungen.....	63
3.3.1.1	Anrechenbare Einnahmen.....	63
3.3.1.2	Nicht anrechenbare Einnahmen	63
3.3.1.3	Zeitlich massgebende Einnahmen und Vermögen	64
3.3.1.4	Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse.....	65
3.3.1.5	Naturaleinkommen	66
3.3.2	Erwerbseinkommen	67
3.3.2.1	Bestandteile des Erwerbseinkommens.....	67
3.3.2.2	Anrechnung des Erwerbseinkommens	67
3.3.2.3	Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit	69
3.3.2.4	Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit	70
3.3.3	Einkünfte aus beweglichem und unbeweglichem Vermögen	71
3.3.3.1	Grundsatz	71
3.3.3.2	Einkünfte aus beweglichem Vermögen	71
3.3.3.3	Einkünfte aus unbeweglichem Vermögen	72
3.3.4	Vermögensverzehr.....	74
3.3.4.1	Grundsatz	74
3.3.4.2	Freibeträge.....	74
3.3.4.3	Bestandteile des Vermögens.....	75
3.3.4.4	Schulden	77
3.3.4.5	Bewertung des Vermögens	78

3.3.5	Renten, Pensionen und andere wiederkehrende Leistungen	81
3.3.5.1	Grundsatz bezüglich der Anrechnung von Renten und Pensionen	81
3.3.5.2	Anrechnung ausländischer Renten	81
3.3.5.3	Anrechnung von Leibrenten	82
3.3.5.4	Grundsatz bezüglich der Anrechnung sonstiger wiederkehrender Leistungen	83
3.3.5.5	Anrechnung von Taggeldern und EO-Entschädigungen..	83
3.3.5.6	Anrechnung von in Verpflegung und Unterkunft bestehenden Leistungen	84
3.3.6	Familienzulagen	84
3.3.7	Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge	84
3.3.7.1	Grundsatz	84
3.3.7.2	Behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen	85
3.3.7.3	Nicht behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen	86
3.3.7.4	Unterhaltsleistungen für Kinder	87
3.3.7.5	Änderung der finanziellen Verhältnisse	88
3.4	Einkünfte und Vermögenswerte, auf die verzichtet worden ist	89
3.4.1	Grundsatz	89
3.4.2	Verzicht auf Erwerbseinkommen	89
3.4.3	Verzicht auf Familienzulagen	91
3.4.4	Verzicht auf Unterhaltsbeiträge	92
3.4.5	Verzicht auf Einkünfte aus Vermögen	92
3.4.6	Verzicht auf Vermögenswerte	95
3.4.6.1	Grundsatz	95
3.4.6.2	Verzicht bei Veräusserung	96
3.4.6.3	Übermässiger Vermögensverbrauch	99
3.5	Erhöhung, Herabsetzung oder Aufhebung der jährlichen ÜL im Laufe des Jahres	104
3.5.1	Grundsatz	104
3.5.2	Erhöhung der jährlichen ÜL.....	104
3.5.3	Herabsetzung oder Aufhebung der jährlichen ÜL.....	105
3.5.4	Periodische Überprüfung.....	106
3.5.4.1	Lebenskontrollen.....	106
3.5.5	Berichtigung bei Revisionen	107

4.	Verfügung, Auszahlung und Rückforderung der jährlichen ÜL	109
4.1	Verfügung	109
4.1.1	Grundsatz	109
4.1.2	Verfügungsadressat	109
4.1.3	Inhalt und Begründung	109
4.1.4	Geltungsdauer der Verfügung	110
4.1.5	Korrektur der Verfügung	110
4.1.6	Bearbeitungsdauer	110
4.1.7	Verfahrensgrundsätze bei Personen mit Wohnsitz in einem EU-EFTA-Mitgliedstaat	111
4.2	Auszahlung der jährlichen ÜL	112
4.2.1	Grundsatz	112
4.2.2	Auszahlung bei Ehepaaren	112
4.2.3	Auszahlung in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA ...	113
4.2.4	Auszahlung der laufenden ÜL an Dritte	113
4.3	Nachzahlung der jährlichen ÜL	114
4.3.1	Grundsatz	114
4.3.2	Bei Ableben der anspruchsberechtigten Person	114
4.3.3	Nachzahlung an Dritte	114
4.3.4	Nachzahlung an die Prämienverbilligungsstelle	115
4.4	Verzugszinsen	115
4.4.1	Grundsatz	115
4.4.2	Verzugszinspflichtige Leistungen	116
4.4.3	Berechnung und Höhe der Verzugszinsen	117
4.5	Rückerstattung unrechtmässig bezogener ÜL und Erlass der Rückforderung	117
4.5.1	Grundsatz der Rückerstattungspflicht	117
4.5.2	Rückerstattungsbetrag	118
4.5.3	Verwirkung	119
4.5.4	Verrechnung mit fälligen Leistungen	119
4.5.5	Erlass der Rückforderung	120
4.5.5.1	Grundsatz	120
4.5.5.2	Guter Glaube	121
4.5.5.3	Grosse Härte	121
4.5.5.4	Erlassgesuch	123
4.5.6	Verfahren	123
4.5.7	Abschreibung uneinbringlicher Rückerstattungen	124

4.6	Aufhebung und Abänderung von Verfügungen.....	125
4.6.1	Grundsatz	125
4.6.2	Verjährung	126
4.6.3	Änderung einer noch nicht rechtskräftigen Verfügung ...	126
4.6.4	Änderung einer Verfügung aufgrund veränderter Umstände	127
4.6.5	Prozessuale Revision.....	127
4.6.6	Wiedererwägung	128
5	Krankheits- und Behinderungskosten: Voraussetzung, Höhe, Verfügung, Auszahlung und Rückforderung .	129
5.1	Zuständigkeit und Voraussetzungen	129
5.1.1	Zuständigkeit.....	129
5.1.2	Grundsatz	129
5.1.3	Wohnsitz und gewöhnlicher Aufenthalt.....	130
5.1.4	Subsidiarität	130
5.1.5	Art der zu vergütenden Kosten.....	130
5.1.6	Zeitabschnitt.....	130
5.1.7	Höchstbeträge (Plafonds).....	131
5.1.8	Anspruchsberechtigte Person und Dritte	131
5.2	Allgemeine Bestimmungen.....	132
5.2.1	Vergütung von im Ausland entstandenen Kosten	132
5.2.2	Ausgewiesene Kosten / Einreichung Belege	133
5.2.3	Einreichungsfrist.....	133
5.2.4	Massgebender Zeitpunkt.....	134
5.2.5	Abrechnungszeitpunkt.....	134
5.3	Verfügung, Auszahlung, Rückerstattung, Erlass und Aufhebung und Abänderung von Verfügungen.....	135
5.3.1	Verfügung	135
5.3.2	Auszahlung	135
5.3.3	Rückerstattung und Erlass von unrechtmässig bezogenen ÜL	136
5.3.4	Aufhebung und Abänderung von Verfügungen.....	136
5.4	Zahnärztliche Behandlungen.....	137
5.4.1	Allgemeines und Höchstbeträge.....	137
5.4.2	Kriterien der Kostenübernahme.....	137
5.4.3	Spezielle Behandlungs- und Kostenarten.....	138
5.4.4	Zahnformular.....	138
5.4.5	Rechnungstellung und Tarifstruktur.....	138

5.5	Diät	140
5.5.1	Voraussetzungen	140
5.5.2	Bestimmung von Mehrkosten	140
5.6	Transportkosten	141
5.6.1	Grundsatz	141
5.6.2	Vergütung der Kosten	142
5.6.3	Art des Transports und deren Vergütung	142
5.7	Hilfsmittel	144
5.7.1	Grundsatz	144
5.7.2	Voraussetzung	145
5.7.3	Weitere Leistungen	145
5.8	Vergütung der Kostenbeteiligung und Kosten bei einem Aufenthalt in einem Heim oder einem Spital.....	146
6.	Weitere Vorschriften	147
6.1	Meldepflicht der versicherten Person	147
6.2	Auskunfts- und Schweigepflicht.....	147
6.3	Akten.....	148
6.4	Wechsel des Wohnsitzkantons.....	149
6.4.1	Vorkehren der Durchführungsstelle des Wegzugskantons	149
6.4.2	Vorkehren der Durchführungsstelle des Zuzugskantons	149
6.4.3	Wohnsitzverlegung in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA.....	150
7.	Buchführung, Festsetzung des Betrages zur Finanzierung der ÜL, Datensammlung und Berichterstattung	151
7.1	Buchführung.....	151
7.1.1	Allgemeine Grundsätze	151
7.1.1.1	Grundsätzliches	151
7.1.1.2	Art der Buchführung	151
7.1.1.3	Grundlage für die Verbuchung	151
7.1.1.4	Aufteilung der Leistungsarten nach ÜLG	152
7.1.1.5	Abschluss der Buchhaltung	152
7.1.1.6	Kontenplan.....	152
7.1.2	Verbuchungsvorschriften im Einzelnen	152
7.1.2.1	Verbuchung der Leistungen und der Krankheits- und Behinderungskosten	152

7.1.2.2	Nicht zustellbare Auszahlungen	153
7.1.2.3	Rückerstattungsforderungen	153
7.1.2.4	Nachzahlungen von Leistungen und von Krankheits- und Behinderungskosten	154
7.1.3	Rekapitulation über die Leistungen und ausgerichteten Krankheits- und Behinderungskosten.....	154
7.1.4	Vorschriften für Durchführungsstellen, die von der kantonalen Ausgleichskasse geführt werden.....	154
7.1.5	Vorschriften für Durchführungsstellen, welche eine Leistungsbuchhaltung mit individuellen Konten der ÜL- beziehenden Personen führen	156
7.2	Festsetzung des Betrages zur Finanzierung der ÜL.....	156
7.2.1	Grundsatz	156
7.2.2	Vorschusszahlungen an die Durchführungsstellen	157
7.2.3	Geldbestellung	157
7.2.3.1	Ordentliche Geldbestellung	157
7.2.3.2	Spezialfall Kanton Zürich.....	158
7.2.3.3	Ausserordentliche Geldbestellung.....	159
7.2.4	Organisatorisches	159
7.2.5	Abrechnung.....	159
7.3	Datensammlung und Berichterstattung	160
7.3.1	Daten über die ÜL-beziehenden Personen	160
7.3.2	Vormerkgründe	160
7.3.3	Datenlieferung und Berichterstattung	161
	Anhänge.....	162
1	Textbausteine für die Verfügung betreffend den Anspruch auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente	162
1.1	Ende des Anspruches auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente.....	162
1.2	Fortbestehen des Anspruches auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente.....	164
2	Unterbruch des gewöhnlichen Aufenthaltes in der Schweiz bei Aufenthalten im Ausland.....	165
2.1	Unterbruch der laufenden ÜL bei Auslandsaufenthalten ohne wichtigen Grund	165
2.2	Unterbruch der laufenden ÜL bei Auslandsaufenthalten aus einem wichtigen Grund.....	167
3	Vermögensschwelle	168

3.1	Berücksichtigung von Rückzahlungen für einen Vorbezug selbstbewohntes Wohneigentum.....	168
3.2	Amortisationen von Hypotheken.....	170
4	Beträge zum Mindesterwerbseinkommen	171
5	Nachweis über die Erfüllung von Integrationsbemühungen	173
6	Die Wirkung des Plafonds bei den Überbrückungsleistungen.....	174
7	Index für Kaufkraftanpassung.....	178
8	Bundesrechtliche Ansätze	180
8.1	Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf.....	180
8.2	Betrag für die Mietzinsausgaben (inkl. Nebenkosten)....	181
8.3	Jährlicher Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (inkl. Unfalldeckung) für das Jahr 2023 nach Kantonen	182
8.3.1	Krankenkassenprämien von Personen in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA.....	184
8.3.2	Sozialversicherungsbeiträge von Personen in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA.....	185
9	Ermittlung der Ausgaben.....	186
9.1	Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf von Kindern.	186
9.2	Mietzinsmaximum	188
10	Faktoren für die Anrechnung von Erwerbseinkommen ..	193
11	Auszug aus den „Regeln für die Bewertung der Grundstücke bei interkantonalen Steuerausscheidungen ab Steuerperiode 2002“	194
12	Verzicht auf Einkommens- und Vermögenswerte	196
12.1	Verzicht auf Erwerbseinkommen infolge vorzeitiger Pensionierung	196
12.2	Vermögensverzicht im Rahmen einer Erbschaft.....	197
12.3	Reduktion des Verzichtsvermögens nach Artikel 27 ÜLV	199
12.4	Vermögensverzicht im Rahmen einer Abtretung einer Liegenschaft gegen eine lebenslängliche Nutzniessung	200
13	Faktoren für die Bemessung des Lebensunterhaltes vor dem ÜL-Bezug	202

14	Übersicht über die bundesrechtlichen Ansätze für die Berechnung der grossen Härte	203
15	Nachzahlung an Dritte.....	205
16	Kontenplan Überbrückungsleistungen.....	207
17	Der Inhalt der einzelnen Meldungen für den Datenaustausch mit der ZAS im EDV-Verfahren	209
17.1	Meldungen der Durchführungsstelle an die ZAS	209
17.2	Variablenliste für ÜL-Datenübermittlung.....	210

Abkürzungen

AFZFG	Bundesgesetz über die Aufarbeitung der fürsorgerischen Zwangsmassnahmen und Fremdplatzierungen vor 1981
Abs.	Absatz/Absätze
AHI	AHI-Praxis, Zeitschrift für die Ausgleichskassen, herausgegeben vom BSV
AHV	Alters- und Hinterlassenenversicherung
AHVG	Bundesgesetz über die Alters- und Hinterlassenenversicherung
AHVV	Verordnung über die Alters- und Hinterlassenenversicherung
ALV	Arbeitslosenversicherung
Art.	Artikel
ATSG	Bundesgesetz über den Allgemeinen Teil des Sozialversicherungsrechts
ATSV	Verordnung über den Allgemeinen Teil des Sozialversicherungsrechts
AVIG	Arbeitslosenversicherungsgesetz
BGE	Entscheidungen des Schweizerischen Bundesgerichtes, Amtliche Sammlung
BGer	Bundesgericht
BSV	Bundesamt für Sozialversicherungen
Bst.	Buchstabe
BV	Berufliche Vorsorge
BVG	Bundesgesetz über die Berufliche Vorsorge

BVV 3	Verordnung über die steuerliche Abzugsberechtigung für Beiträge an anerkannte Vorsorgeformen
d.h.	das heisst
E.	Erwägung
EFD	Eidg. Finanzdepartement
EFTA	Europäische Freihandelsassoziation
EG	Europäische Gemeinschaft
EL	Ergänzungsleistungen
ELG	Bundesgesetz über Ergänzungsleistungen zur AHV und IV
ELV	Verordnung über die Ergänzungsleistungen zur AHV und IV
EO	Erwerbsersatzordnung
EU	Europäische Union
EVG	Eidgenössisches Versicherungsgericht
EVGE	Entscheidungen des Eidgenössischen Versicherungsgerichtes, Amtliche Sammlung
EWG	Europäische Wirtschaftsgemeinschaft
f., ff.	folgende, fortfolgende
FamZG	Bundesgesetz über die Familienzulagen
FL	Familienzulagen in der Landwirtschaft
FZL	Familienzulagen
IFEG	Bundesgesetz über die Institutionen zur Förderung der Eingliederung von invaliden Personen

IV	Invalidenversicherung
IVG	Bundesgesetz über die Invalidenversicherung
i.V.m	in Verbindung mit
IVV	Verordnung über die Invalidenversicherung
Kap.	Kapitel
KLV	Verordnung des EDI über Leistungen in der obligatorischen Krankenpflegeversicherung
KV	Krankenversicherung
KVG	Bundesgesetz über die Krankenversicherung
KSBIL	Kreisschreiben über das Verfahren zur Leistungsfestsetzung in der AHV/IV
KSTI	Kreisschreiben über die Taggelder der Invalidenversicherung
MV	Militärversicherung
MVG	Bundesgesetz über die Militärversicherung
OR	Bundesgesetz über das Schweizerische Obligationenrecht
PartG	Bundesgesetz über die eingetragene Partnerschaft gleichgeschlechtlicher Paare
RAV	Regionales Arbeitsvermittlungszentrum
RWL	Wegleitung über die Renten in der Eidg. AHV und IV
Rz.	Randziffer
S.	Seite
Tab.	Tabelle

UV	Unfallversicherung
UVG	Bundesgesetz über die Unfallversicherung
ÜLG	Bundesgesetz über Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose
ÜLV	Verordnung über Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose
Vgl.	vergleiche
VO	Verordnung
VVG	Bundesgesetz über den Versicherungsvertrag
WBG	Weisungen über Buchführung und Geldverkehr der Ausgleichskassen
WL-RR	Wegleitung zum Rentenregister (RR) und RR-Datenaustausch
WSN	Wegleitung über die Beiträge der Selbständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen in der AHV, IV und EO
WÜL	Wegleitung über die Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose
z.B.	zum Beispiel
ZAK	Monatsschrift über die AHV, IV, EO und EL, herausgegeben vom BSV
ZAS	Zentrale Ausgleichsstelle
ZGB	Schweizerisches Zivilgesetzbuch
Ziff.	Ziffer

1 Anmeldung und Zuständigkeit der Durchführungsstellen

1.1 Anmeldung

1.1.1 Geltendmachung des Anspruchs

- 1110.01
1/23 Der Anspruch auf ÜL ist durch Einreichen eines ausgefüllten amtlichen Anmeldeformulars geltend zu machen. Die Kantone sind berechtigt, zusätzlich zur Anmeldung auf dem Schriftweg eine elektronische Anmelde­möglichkeit vorzusehen. Das Anmeldeformular hat über die Personalien sowie die Einkommens- und Vermögensverhältnisse aller in die Berechnung der ÜL eingeschlossenen Personen Auskunft zu geben.¹
- 1110.02 Wird der Anspruch durch ein formloses Schreiben geltend gemacht, so hat die Durchführungsstelle der anmeldenden Person ein amtliches Anmeldeformular zum Ausfüllen zuzustellen. Die Wirkungen der Anmeldung werden auf den Eingang des formlosen Schreibens zurückbezogen,² sofern das Anmeldeformular und die erforderlichen Informationen und Belege innert drei Monaten eingereicht werden.
- 1110.03
1/23 Wird diese Frist nicht eingehalten, wird die ÜL erst ab dem Monat ausgerichtet, in dem die Durchführungsstelle im Besitz der erforderlichen Informationen und Belege ist (vgl. Rz. 2210.04). Vorbehalten sind Fälle, in denen die Mitwirkungspflicht vollumfänglich erfüllt worden ist. Kommen die in der ÜL-Berechnung eingeschlossenen Personen den Auskunfts- oder Mitwirkungspflichten in unentschuldbarer Weise nicht nach, so kann die EL-Stelle ÜL-Durchführungsstelle aufgrund der Akten verfügen oder die Erhebungen einstellen und Nichteintreten beschliessen.³

¹ [Art. 37 Abs. 1 und 2 ÜLV](#)

² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1989 S. 46 E. 2

³ [Art. 43 Abs. 3 ATSG](#)

- 1110.04 Die Durchführungsstelle hat die Gesuchstellerin bzw. den Gesuchsteller darauf aufmerksam zu machen, dass im Falle des Ausbleibens der erforderlichen Informationen und Belege innert der vorgegebenen Frist die rückwirkende Auszahlung der ÜL ab dem Monat der Anmeldung nicht mehr möglich ist.
- 1110.05 Bearbeitet werden auch Anmeldungen von Personen, die innerhalb von 4 Monaten nach ihrer Anmeldung von der Arbeitslosenversicherung ausgesteuert werden.
- 1110.06 Beantragt eine Person mit Wohnsitz in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA ÜL, so ist die Durchführungsstelle am letzten Wohnsitz der Person in der Schweiz zuständig. Für Personen, die nie einen Wohnsitz in der Schweiz hatten, ist die Durchführungsstelle am Sitz des letzten Arbeitgebers zuständig.⁴
- 1110.07 Für das Verfahren betreffend Anträge aus einem Mitgliedstaat der EU/EFTA vgl. Kapitel 4.1.7.

1.1.2 Legitimation zur Anmeldung

- 1120.01 Zur Geltendmachung des Anspruchs auf ÜL ist grundsätzlich die leistungsberechtigte Person befugt. Steht diese unter umfassender Beistandschaft, muss der Anspruch durch die gesetzliche Vertretung geltend gemacht werden.⁵
- 1120.02 Der Anspruch kann auch durch den Ehegatten oder die Eltern, die Kinder oder Enkel oder die Geschwister der betreffenden Person geltend gemacht werden, ungeachtet dessen ob sie diese Person unterstützen oder nicht.⁶

⁴ [Art. 37 Abs. 3 ÜLV](#)

⁵ [Art. 17 ff. ZGB](#) in Verbindung mit [Art. 38 Abs. 1 ÜLV](#) und [Art. 67 AHVV](#)

⁶ [Art. 38 Abs. 1 ÜLV](#) in Verbindung mit [Art. 67 Abs. 1 AHVV](#)

- 1120.03 Schliesslich sind auch andere Personen und Behörden zur Anmeldung befugt, welche eine Unterhaltspflicht gegenüber der Person erfüllen oder in absehbarer Zeit erfüllen werden.⁷
- 1120.04 Dritte oder Behörden, welche diese Person nur gelegentlich unterstützen oder ihr nur in bestimmten Belangen beistehen, können dagegen die Ansprüche für sie nicht geltend machen. Auch Private und Institutionen oder Behörden die Leistungen erbringen, auf welche die leistungsberechtigte Person einen Rechtsanspruch hat, sind zur Anmeldung nicht legitimiert.
- 1120.05 Personen und Behörden, die nicht unter Rz. 1120.01–1120.03 aufgeführt sind, sind nur zur Anmeldung berechtigt, wenn sie von der betreffenden Person schriftlich dazu bevollmächtigt wurden. Die Vollmacht muss der Durchführungsstelle vorliegen.
- 1120.06 Die Anmeldeberechtigung berechtigt auch zur Einsprache- und Beschwerdeerhebung.⁸
- 1120.07 Erfolgt die Anmeldung nicht durch die ÜL-berechtigte Person selbst oder ihre gesetzliche Vertretung, sondern durch eine andere in Rz. 1120.02 oder 1120.03 aufgeführte Person, ist eine Vollmacht zu verlangen.

1.2 Zuständigkeit

1.2.1 Grundsatz

- 1210.01 Die Entgegennahme und die Prüfung der Anmeldungen sowie die Festsetzung und Auszahlung der ÜL liegen in der Zuständigkeit der Durchführungsstellen des Kantons, in dem die ÜL-berechtigte Person ihren Wohnsitz hat.⁹ Für Personen, die nie einen Wohnsitz in der Schweiz

⁷ [Art. 38 Abs. 1 ÜLV](#) in Verbindung mit [Art. 67 Abs. 1 AHVV](#) sowie [BGE 98 V 54](#)

⁸ [Art. 59 ATSG](#) und [BGE 98 V 54](#)

⁹ [Art. 19 Abs. 1 ÜLG](#) und [Art. 13 ATSG](#)

hatten, ist die Durchführungsstelle am Sitz des letzten Arbeitgebers zuständig.¹⁰

- 1210.02 Der Wohnsitz einer Person befindet sich an dem Ort, der für sie zum Mittelpunkt ihrer Lebensbeziehungen wird und wo sie sich mit der Absicht dauernden Verbleibens aufhält.¹¹
- 1210.03 Bis ein neuer Wohnsitz begründet ist, bleibt der bisherige bestehen.¹² Bei vorübergehendem Aufenthalt an einem anderen Ort bleibt der Wohnsitz bestehen.¹³
- 1210.04 Die Erwirkung der Niederlassungsbewilligung, die polizeiliche Anmeldung, die tatsächliche Aufgabe der bisherigen Wohnung, der Abschluss eines Mietvertrages oder die Zuteilung der Telefonnummer können nur als Indizien für die Wohnsitzbegründung betrachtet werden.
- 1210.05 Ist ein früher begründeter Wohnsitz nicht nachweisbar oder ist ein im Ausland begründeter Wohnsitz aufgegeben und in der Schweiz kein neuer begründet worden, so gilt der Aufenthaltsort als Wohnsitz.¹⁴

1.2.2 Sonderfälle

- 1220.01 Sonderfälle in Bezug auf die Zuständigkeit können dem BSV unterbreitet werden.

1.3 Verfahren in strittigen Fällen

- 1300.01 Ist der Wohnsitz zwischen zwei oder mehreren Durchführungsstellen strittig, so ist es in erster Linie Sache der beteiligten Durchführungsstellen, eine Einigung zu finden. Gelingt dies nicht, hat die Durchführungsstelle, bei welcher die Anmeldung

¹⁰ [Art. 37 Abs. 3 ÜLV](#)

¹¹ [Art. 23 Abs. 1 ZGB](#)

¹² [Art. 24 Abs. 1 ZGB](#)

¹³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1974 S. 209 = [BGE 99 V 106](#)

¹⁴ [Art. 24 Abs. 2 ZGB](#)

eingereicht wurde, eine Nichteintretensverfügung zu erlassen.¹⁵ Es handelt sich dabei um eine Endverfügung, die mittels Einsprache angefochten werden kann.¹⁶

- 1300.02 Bis zum Abschluss des Verfahrens, d. h. bis zur Rechtswirksamkeit des Entscheides, hat die Durchführungsstelle des Aufenthaltskantons – nach Rücksprache mit den andern möglicherweise zuständigen Durchführungsstellen – eine provisorische ÜL nach den üblichen Bestimmungen zu berechnen und auszuzahlen. Stellt sich heraus, dass der Aufenthaltskanton und der Wohnsitzkanton unterschiedlich sind, hat die zuständige Durchführungsstelle der Durchführungsstelle des Aufenthaltskantons die provisorisch ausgerichteten ÜL zurückzuerstatten.
- 1300.03 Bei Personen, die nicht im Aufenthaltskanton Wohnsitz haben und deren Verhältnisse sich im Wohnsitzkanton nicht oder nur mit Schwierigkeiten abklären lassen, übernimmt auf Gesuch der Durchführungsstelle des Wohnsitzkantons die Durchführungsstelle des Aufenthaltskantons die Abklärung und Überprüfung der wirtschaftlichen und – soweit notwendig – der persönlichen Verhältnisse.

¹⁵ [Art. 35 Abs. 3 ATSG](#)

¹⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C 727/2010 vom 27. Januar 2012, E. 2.2](#)

2. Anspruch auf jährliche ÜL

2.1 Anspruchsvoraussetzungen im Allgemeinen¹⁷

- 2100.01 Einen Anspruch auf ÜL haben Personen,
- die im Monat, in dem sie das 60. Altersjahr vollenden oder danach ausgesteuert werden; und
 - die ihren Wohnsitz und gewöhnlichen Aufenthalt in der Schweiz oder einem Mitgliedstaat der EU¹⁸ oder EFTA¹⁹ haben, sofern sie der [Verordnung \(EWG\) 883/04](#) unterstellt sind (vgl. Kap. 2.4.3)²⁰; und
 - sie mindestens 20 Jahre in der AHV versichert waren, davon mindestens 5 Jahre nach Vollendung des 50. Altersjahrs, und dabei jährlich ein Erwerbseinkommen von mindestens 75 Prozent des Höchstbetrags der Altersrente nach [Artikel 34 Absätze 3 und 5](#) des Bundesgesetzes vom 20. Dezember 1946 über die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHVG) erzielt haben, oder entsprechende Erziehungs- und Betreuungsgutschriften gemäss AHVG geltend machen können; und
 - weder Anspruch auf eine Rente der Invalidenversicherung haben noch die Altersrente nach [Artikel 40 AHVG](#) vorbeziehen – Renten aus einem Mitgliedstaat der EU oder EFTA sind schweizerischen gleichgestellt; und
 - ihre Bemühungen um Integration in den Arbeitsmarkt fortsetzen; und
 - deren Vermögen unter einem bestimmten Betrag liegt; und

¹⁷ [Art. 3, 5 und 6 ÜLG](#)

¹⁸ Belgien, Bulgarien, Dänemark, Deutschland, Estland, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Kroatien, Lettland, Litauen, Luxemburg, Malta, Niederlande, Österreich, Polen, Portugal, Rumänien, Schweden, Slowenien, Slowakei, Spanien, Tschechische Republik, Ungarn und Zypern

¹⁹ Norwegen, Island und Liechtenstein

²⁰ vgl. zum Ganzen auch das [KSBIL](#), nur elektronisch verfügbar (im AHV-Intranet oder unter www.sozialversicherungen.admin.ch)

- deren anerkannte Ausgaben die anrechenbaren Einnahmen übersteigen.

- 2100.02 1/23 Bezieht der Ehepartner/die Ehepartnerin eine Altersrente oder eine IV-Rente ist dies kein Ausschlussgrund für den Anspruch auf ÜL. Erst ein Anspruch auf EL geht dem Anspruch auf ÜL vor (vgl. Kap. 2.4.8).
- 2100.03 Personen, die vor dem Inkrafttreten des Gesetzes über die ÜL ausgesteuert worden sind, haben keinen Anspruch auf Überbrückungsleistungen.

2.2 Beginn und Ende des ÜL-Anspruchs²¹

2.2.1 Grundsatz

- 2210.01 Der Anspruch auf eine jährliche ÜL besteht erstmals für den Monat, in dem die Anmeldung mit allen erforderlichen Informationen und Belegen eingereicht worden ist (vgl. Rz. 1110.01 und 1110.02) und sämtliche gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind. Er dauert längstens bis am Ende des Monats, in dem die ÜL-berechtigte Person das ordentliche Rentenalter erreicht hat, sie gestorben ist oder eine der Anspruchsvoraussetzungen nicht mehr erfüllt.
- 2210.02 Wurde die Anmeldung eingereicht, bevor sämtliche gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt sind, insbesondere vor der Aussteuerung, und liegen die übrigen erforderlichen Informationen und Belege vor, so entsteht der Anspruch im Monat, in dem das letzte Taggeld der Arbeitslosenversicherung ausgerichtet wurde, es sei denn, dies falle auf den letzten Tag des Monats.
- 2210.03 1/23 Erfolgte die Anmeldung durch ein formloses Schreiben, oder wurden nicht alle notwendigen Informationen und Belege eingereicht, so besteht der ÜL-Anspruch erstmals für den Monat der mangelhaften Anmeldung, sofern die

²¹ [Art. 14 Abs. 1 ÜLG](#)

korrekte Anmeldung mit dem dafür vorgesehenen Formular innerhalb von drei Monaten erfolgt bzw. sämtliche fehlenden Informationen und Belege innerhalb von drei Monaten nachgereicht werden. Andernfalls besteht der ÜL-Anspruch erstmals für den Monat, in dem der Durchführungsstelle die korrekte Anmeldung bzw. sämtliche notwendigen Informationen und Belege vorliegen (vgl. Rz. 1110.03). Vorbehalten sind Fälle, in denen die ÜL-beziehende Person ihre Mitwirkungspflicht vollumfänglich erfüllt hat.

- 2210.04 Bei Unzustellbarkeit der bereits zugesprochenen ÜL erlischt der Anspruch auf die einzelne Zahlung nach Ablauf eines Jahres seit deren Fälligkeit.

2.2.2 Ende des ÜL-Anspruchs bei Anspruch auf EL auf den Zeitpunkt des ordentlichen Rentenalters hin

2.2.2.1 Grundsatz

- 2221.01 Der Anspruch auf ÜL endet am Ende des Monats, in dem Frauen das 62. und Männer das 63. Altersjahr erreichen, wenn dann ein Anspruch auf EL zur ordentlichen AHV-Altersrente (64 Frauen/65 Männer) wahrscheinlich ist.²²
- 2221.02 Die Prüfung des Anspruches auf EL auf den Zeitpunkt des ordentlichen Rentenalters hin (Rz. 2221.01), ist für jede ÜL-beziehende Person von Amtes wegen vorzunehmen, wenn ein EL-Anspruch absehbar ist.²³
- 2221.03 Bei Personen, deren Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge die in der EL geltenden Beträge für die Vermögensschwelle übersteigen (Alleinstehend: 100'000 Franken; Ehepaare: 200'000 Franken)²⁴, ist diese Prüfung nicht vorzunehmen, vorbehalten bleiben

²² [Art. 3 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)

²³ [Art. 1 Abs. 1 ÜLV](#)

²⁴ [Art. 9a Abs. 1 ELG](#)

Personen, die sich nach Art. 47 oder Art. 47a BVG weiterversichern.

- 2221.04 Diese Prüfung darf nicht zu einem Unterbruch zwischen den Leistungen (ÜL und EL) führen, vorausgesetzt die anspruchsberechtigten Personen kommen ihrer Mitwirkungspflicht²⁵ nach.
- 2221.05 Verzögert sich die Prüfung des EL-Anspruches, so dass der Beginn der AHV-Altersrente (und allenfalls Leistungen der 2. Säule inkl. Vorsorgeguthaben) nicht mit dem Beginn der EL zusammenfällt oder besteht eine Unsicherheit bezüglich des EL-Anspruches zur ordentlichen Altersrente, sind solange ÜL auszurichten bis der Bezug der vorbezogenen oder ordentlichen Altersrente und EL gewährleistet ist.²⁶
- 2221.06 Die gemäss Rz. 2221.05 vorgeschossenen ÜL sind mit den rückwirkend ausgerichteten EL zu verrechnen.

2.2.2.2 Verfahren

- 2222.01 Die Prüfung des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente muss grundsätzlich 12 Monate vor der erstmaligen Möglichkeit des Vorbezuges einer Altersrente (zweijähriger Vorbezug) der ÜL-beziehenden Personen begonnen werden, damit ein lückenloser Leistungsbezug von AHV und EL im Anschluss an die ÜL gewährleistet ist.
- 2222.02 Meldet sich eine Person zu einem Zeitpunkt für ÜL an, ab dem ein lückenloser Übergang zwischen ÜL und vorbezogener Altersrente nicht mehr möglich ist, ist die Prüfung nach Rz. 2222.01 – auf den Zeitpunkt des einjährigen Vorbezuges der Altersrente – zu verschieben.²⁷

²⁵ [Art. 28 Abs. 1](#) i.V.m. [43 Abs. 3 ATSG](#)

²⁶ [Art. 1 Abs. 2 ÜLV](#)

²⁷ Männer, die mit 62½ und Frauen, die mit 61½ Jahren einen Anspruch auf die maximale Arbeitslosenentschädigung erhalten, werden vor Erreichen des Rentenalters grundsätzlich

- 2222.03 Der ÜL-beziehenden Person ist zu diesem Zweck das Formular 318.282 Rentenvorausberechnung (auch elektronisch möglich) mit der Aufforderung es ausgefüllt innerhalb einer angemessenen Frist zu retournieren. Dies ist insoweit notwendig, als die im Rahmen der Anmeldung gemachten Angaben zur Versicherungsdauer und zum Erwerbseinkommen allenfalls unvollständig sind und ergänzt werden müssen (Änderung im Zivilstand, Änderung der Einkommensverhältnisse seit der Anmeldung).
- 2222.04 Kann aufgrund des Alters einer antragsstellenden Person gleichzeitig mit der Abklärung der Anspruchsvoraussetzungen auch die Rentenvorausberechnung vorgenommen werden, ist die antragsstellende Person aufzufordern das Formular 318.282 Rentenvorausberechnung auch auszufüllen und einzureichen.
- 2222.05 Die Durchführungsstelle leitet das ausgefüllte Rentenvorausberechnungsformular 318.282 an die zuständige Ausgleichskasse zur Berechnung der ordentlichen Altersrente der AHV weiter.
- 2222.06 Nach Erhalt der Berechnung der ordentlichen Altersrente der AHV übermittelt die für die ÜL zuständige Durchführungsstelle der für die EL zuständigen Abteilung sämtliche Unterlagen (vorausberechnete Rente der AHV, Rente der beruflichen Vorsorge, weitere Angaben zu den finanziellen Verhältnissen der betroffenen Person) die diese zur Prüfung des EL-Anspruches benötigt und setzt ihr eine angemessene Frist.

nicht mehr ausgesteuert, weil der ALV-Taggeldanspruch bis zum ordentlichen Rentenalter dauert ([Art. 27 Abs. 3 und 4 AVIG](#)).

- 2222.07 Der ÜL-beziehenden Person ist 6 Monate vor Erreichen der erstmaligen Möglichkeit des Vorbezuges der Altersrente der Ausgang der Prüfung (Einstellen der ÜL oder Weiterausrichten der ÜL) verfügungsweise mitzuteilen.
- 2222.08 In die Verfügung ist ein Textbaustein zu integrieren, der die ÜL-beziehenden über das Ende des Anspruches auf ÜL aufgrund des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente bzw. über das Fortbestehen des ÜL-Anspruches informiert (vgl. Textbaustein für Verfügung im Anhang 1).
- 2222.09 Wird die ÜL aufgrund des Ergebnisses der Prüfung weiterausgerichtet, hat die Person dennoch das Recht, die AHV-Rente vorzubeziehen und EL zu beantragen. Der Verzicht auf die ÜL darf bei der Berechnung der EL nicht als solcher berücksichtigt werden.²⁸

2.2.2.3 Prüfung des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente

- 2223.01 Die Prüfung des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente erfolgt grundsätzlich auf den in diesem Zeitpunkt zur Verfügung stehenden Grundlagen.
- 2223.02 Die Altersrenten der ersten und zweiten Säule sind mit dem Betrag einzusetzen, wie sie ab dem 64. bzw. 65. Altersjahr zu erwarten sind.
- 2223.03 Ist im Zeitpunkt der Prüfung des Anspruches auf EL zur ordentlichen Altersrente hin anrechenbares Vermögen vorhanden, ist der Vermögensverzehr entsprechend der EL-Berechnung bis zum ordentlichen Rentenalter 64. bzw. 65. Altersjahr (Freibetrag und vom Rest 1/10) zu berücksichtigen.
- 2223.04 Weitere vorhersehbare Veränderungen wie bspw. die Pensionierung des Ehepartners/der Ehepartnerin, Wegfall

²⁸ [Art. 6 ÜLG](#)

der Berücksichtigung eines oder mehrerer Kinder sind in der Berechnung der mutmasslichen EL zu berücksichtigen.

- 2223.05 Bei Personen mit Wohnsitz in einem Mitgliedstaat der EU oder EFTA deren ÜL exportiert wird, ist die Prüfung, ob ein Anspruch auf EL zur ordentlichen Altersrente absehbar ist, nicht vorzunehmen.²⁹

2.3 Wohnsitzverlegung

2.3.1 In einen andern Kanton

- 2310.01 Verlegt eine ÜL-Bezügerin bzw. ein ÜL-Bezüger ihren bzw. seinen Wohnsitz in einen anderen Kanton, gilt die Meldung der Durchführungsstelle des Wegzugskantons an die Durchführungsstelle des Zuzugskantons nach Rz. 6410.01 ff. als schriftliche Anmeldung.
- 2310.02 Der ÜL-Anspruch im Wegzugskanton erlischt auf Ende des Monats des Wegzugs. Im Zuzugskanton entsteht der Anspruch mit Beginn des folgenden Monats unabhängig davon, ob die Durchführungsstelle das Verfahren nach Kapitel 6.4.1 eingehalten hat oder nicht.
- 2310.03 Reicht die Gesuchstellerin bzw. der Gesuchsteller die Informationen und Belege, die zur Berechnung der ÜL im neuen Kanton erforderlich sind, nicht innert dreier Monate seit der Aufforderung durch die Durchführungsstelle des Zuzugskantons nach Rz. 6420.01 ein, kann die ÜL nicht mehr rückwirkend und lückenlos auf den dem Wegzug folgenden Monat ausgerichtet werden. Stattdessen wird sie ab dem Monat ausgerichtet, in dem die Durchführungsstelle des Zuzugskantons alle verlangten Informationen erhalten hat.

²⁹ [Art. 1 Abs. 3 ÜLV](#)

2.3.2 In einen EU- oder EFTA-Staat

- 2320.01 Verlegt eine ÜL-beziehende Person ihren Wohnsitz in einen Mitgliedstaat der EU oder der EFTA und kann ihre ÜL gemäss Rz. 2431.02 in diesen Staat ausgerichtet werden, besteht der Anspruch fort (vgl. Kap. 6.4.3).

2.4 Die Anspruchsvoraussetzungen im Einzelnen

2.4.1 Das Alter³⁰

- 2410.01 Um Anspruch auf ÜL zu haben, muss die antragsstellende Person frühestens im Monat, in dem sie das 60. Altersjahr erreicht, ausgesteuert werden.

2.4.2 Die Aussteuerung durch die Arbeitslosenversicherung³¹

- 2420.01 Es können nur Personen ausgesteuert werden, die Arbeitslosentaggelder bezogen haben. Selbstständigerwerbende können keine ALV-Taggelder beziehen und daher auch keinen Anspruch auf ÜL erwerben.
- 2420.02 Eine Person ist ausgesteuert,
- wenn sie sämtliche Taggelder der ALV (vgl. individuelle ALV-Abrechnung) bezogen hat oder
 - wenn die Rahmenfrist abgelaufen ist (vgl. individuelle ALV-Abrechnung) und sie deswegen keine Taggelder mehr beziehen und keine neue Rahmenfrist eröffnet werden kann.
- 2420.03 Eine Person, die ihren Wohnsitz in der Schweiz oder in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA hat und Taggelder einer Arbeitslosenversicherung eines Mitgliedstaates der EU/EFTA bezogen und das Ende der

³⁰ [Art. 3 Abs. 1 ÜLG](#)

³¹ [Art. 3 Abs. 2 ÜLG](#)

Anspruchsberechtigung erreicht hat, gilt ebenfalls als ausgesteuert.³²

- 2420.04 Die Bestätigung der Aussteuerung aus einem Mitgliedstaat der EU/EFTA ist von der antragsstellenden Person oder der Durchführungsstelle beim zuletzt zuständigen Träger der Arbeitslosenversicherung im entsprechenden Land zu verlangen. Ist dieser nicht bekannt, kann die Anfrage an die [Verbindungsstelle für die Arbeitslosenversicherung](#) des entsprechenden Landes gerichtet werden (vgl. Rubrik «Arbeit und Ruhestand»).
- 2420.05 Hat die ÜL-beziehende Person Anspruch auf eine neue Rahmenfrist bei der Arbeitslosenversicherung, weil sie eine Erwerbstätigkeit ausgeübt hat, während sie bereits Anspruch auf Übergangsleistungen hatte, geht der bestehende Anspruch auf ÜL nicht unter. Das ALV-Taggeld und das Erwerbseinkommen sind in der ÜL-Berechnung als Einnahmen zu berücksichtigen.

2.4.3 Wohnsitz und gewöhnlicher Aufenthalt in der Schweiz, oder in einem EU-, EFTA-Mitgliedstaat³³

2.4.3.1 Grundsatz

- 2431.01 Der Anspruch auf eine ÜL setzt den zivilrechtlichen Wohnsitz³⁴ nach Rz. 1210.02 ff. sowie den gewöhnlichen Aufenthalt in der Schweiz voraus. Die ÜL wird deshalb bei einem längeren Drittstaatenaufenthalt eingestellt und erst nach der Rückkehr in die Schweiz wieder ausgerichtet (vgl. Kap. 2.4.3.3 und 2.4.3.4).
- 2431.02 Staatsangehörige der Schweiz oder eines Mitgliedstaates der EU oder der EFTA sowie Flüchtlinge und Staatenlose,

³² Es handelt sich dabei vermutlich in den meisten Fällen um Grenzgänger/-innen.

³³ [Art. 5 Abs. 1 ÜLG](#)

³⁴ [Art. 23 ff. ZGB](#)

die ihren Wohnsitz und gewöhnlichen Aufenthalt in einem Mitgliedstaat der EU- oder der EFTA haben, erfüllen diese Voraussetzung gleichermassen. Deren ÜL wird auch bei Wohnsitz in diesen Staaten dorthin ausgerichtet.

- 2431.03 Alle übrigen ausländischen Staatsangehörigen, die ihren Wohnsitz und gewöhnlichen Aufenthalt in einem Mitgliedstaat der EU- oder EFTA haben oder sich dort länger aufhalten (vgl. Kap. 2.4.3.3 und 2.4.3.4), können keinen Anspruch auf ÜL erwerben und eine in der Schweiz erworbene ÜL auch nicht dorthin mitnehmen.
- 2431.04 Die ÜL von Staatsangehörigen der Schweiz, EU oder EFTA-Staates sowie von Flüchtlingen und Staatenlosen wird zudem bei einem längeren Aufenthalt in einem Drittstaat immer eingestellt und erst nach der Rückkehr in die Schweiz oder in einen Mitgliedstaat der EU- oder EFTA, falls die Voraussetzungen für den Export gegeben sind (Rz. 2431.02 und 03), wieder ausgerichtet (vgl. Kap. 2.4.3.3 und 2.4.3.4).

2.4.3.2 Definition des gewöhnlichen Aufenthalts

- 2432.01 Als gewöhnlicher Aufenthalt gilt nur die tatsächliche Anwesenheit in der Schweiz.
- 2432.02 Für Schweizer und Staatsangehörige eines Mitgliedstaates der EU/EFTA sowie für Flüchtlinge und Staatenlose ist der Aufenthalt in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA einem Aufenthalt in der Schweiz gleichgestellt.
- 2432.03 Zur Überprüfung, ob der gewöhnliche Aufenthalt in der Schweiz, in einem EU- oder EFTA-Staat gegeben ist, kann die Durchführungsstelle die ÜL-beziehende Person auffordern, Drittstaataufenthalt unter Angabe des Ausreise- und Wiedereinreisedatums zu melden. Die Durchführungsstelle kann – unter Wahrung der Verhältnismässigkeit – weitere Kontrollmassnahmen anordnen.

2.4.3.3 Einstellung der ÜL bei Drittstaataufenthalten ohne wichtigen Grund

- 2433.01 Der gewöhnliche Aufenthalt in der Schweiz gilt als unterbrochen, wenn sich eine Person mehr als drei Monate (90 Tage) am Stück oder in einem Kalenderjahr insgesamt mehr als drei Monate (90 Tage) ohne wichtigen Grund in einem Drittstaat aufhält.
- 2433.02 Diese Bestimmungen gelten auch für ausländische Staatsangehörige nach Rz. 2431.03, wenn sie ihren Aufenthalt in einen Mitgliedsstaat der EU oder EFTA verlegen.
- 2433.03 Die ÜL wird rückwirkend auf den Beginn des Monats eingestellt, in welchem die Person den 91. Tag in einem Drittstaat verbracht hat. Die Tage der Ein- und Ausreise gelten nicht als Drittstaataufenthalt (vgl. die Beispiele im Anhang 2).
- 2433.04 Bei mehreren Drittstaataufenthalten im selben Kalenderjahr werden die Drittstaataufenthalte tageweise addiert. Bei einem Drittstaataufenthalt über den Jahreswechsel werden für die Prüfung, ob im selben Kalenderjahr mehr als 90 Tage in einem Drittstaat verbracht wurden, nur die Tage des jeweiligen Kalenderjahres mitgerechnet.
- 2433.05 Begibt sich eine Person in einem Kalenderjahr, in dem sie bereits mindestens 90 Tage in einem Drittstaat verbracht hat, erneut in einen Drittstaat, wird die ÜL auf den Beginn des Monats eingestellt, in dem die Person die Schweiz wieder verlassen hat.
- 2433.06 Die ÜL wird ab dem Kalendermonat wieder ausgerichtet, der auf die Rückkehr in die Schweiz folgt.

2.4.3.4 Einstellung der ÜL bei Drittstaataufenthalten aus einem wichtigen Grund

- 2434.01 Bei einem Drittstaataufenthalt aus einem wichtigen Grund wird die ÜL für maximal ein Jahr weiter ausgerichtet. Wenn der Drittstaataufenthalt länger als 365 Tage dauert, wird die Auszahlung der ÜL ab dem darauffolgenden Kalendermonat eingestellt. Erfolgen mehrere Drittstaataufenthalte aus demselben wichtigen Grund, werden diese tageweise addiert. Die Tage der Ein- und Ausreise gelten nicht als Drittstaataufenthalt (vgl. die Beispiele im Anhang 2).
- 2434.02 Die ÜL wird ab dem Kalendermonat wieder ausgerichtet, in dem die Person in die Schweiz zurückkehrt.
- 2434.03 Als wichtige Gründe gelten abschliessend:
- eine Krankheit oder ein Unfall der Bezügerin oder des Bezügers oder einer angehörigen Person nach [Artikel 29^{septies}](#) des Bundesgesetzes vom 20. Dezember 1946 über die Alters- und Hinterlassenenversicherung (AHVG), die den Auslandsaufenthalt zusammen mit der Bezügerin oder dem Bezüger angetreten hat, wenn dadurch eine Rückkehr in die Schweiz unmöglich ist;
 - die Verhinderung der Rückkehr in die Schweiz durch höhere Gewalt (Naturkatastrophen, Pandemien, kriegerische Ereignisse usw.).
- 2434.04 Der wichtige Grund muss während des gesamten Aufenthaltes im Drittstaat bestehen. Wenn eine Person ihren Drittstaataufenthalt fortsetzt, obwohl der wichtige Grund dafür weggefallen ist, gelten die weiteren Aufenthaltstage im Drittstaat als Drittstaataufenthalt ohne wichtigen Grund.

2.4.4 Vermögensschwelle³⁵

- 2440.01 Anspruch auf ÜL haben nur Personen, deren Reinvermögen die folgenden Werte nicht überschreitet:
- bei alleinstehenden Personen 50 000 Franken;
 - bei Ehepaaren 100 000 Franken;
 - für Kinder im gleichen Haushalt 25 000 Franken.
- 2440.02 Meldet sich eine Person neu für den Bezug einer ÜL an, ist für die Beurteilung, ob der zulässige Wert überschritten wurde, dasjenige Vermögen massgebend, das am ersten Tag des Monats vorhanden ist, ab dem der ÜL-Anspruch besteht.³⁶
- 2440.03 Das Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge des Ehepartners/der Ehepartnerin, der/die keinen Antrag auf ÜL stellt, ist beim Vermögen, das für die Vermögensschwelle massgebend ist, zu berücksichtigen, sofern darauf zugegriffen werden kann.
- 2440.04 Übersteigt das Vermögen einer Person oder eines Ehepaars im Laufe des ÜL-Bezugs den zulässigen Wert, so erlischt der ÜL-Anspruch auf das Ende des Monats, in dem der Wert überschritten wurde (vgl. Rz. 2200.01).
- 2440.05 Das Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge der antragstellenden Person, das 522 600 Franken³⁷ übersteigt, ist beim Vermögen für die Vermögensschwelle zu berücksichtigen.
- 2440.06 Dieser Betrag gilt für eine alleinstehende Person. Für ein Ehepaar, bei dem beide Ehepartner einen ÜL-Anspruch haben, wird der Betrag für jeden einzelnen angewendet. Die beiden Beträge dürfen nicht zusammengezählt werden. Übersteigt das Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge eines Ehepartners den Betrag, so wird der Überschuss in vollem Umfang als Vermögen

³⁵ [Art. 5 Abs. 1 Bst. c und Abs. 2 ÜLG](#)

³⁶ [Art. 2 ÜLV](#)

³⁷ Das 26-fache des allgemeinen Lebensbedarfes: [Art. 4 ÜLV](#)

berücksichtigt und kann nicht vom Vorsorgeguthaben des anderen Ehegatten, welches unter dem Betrag liegt, kompensiert werden.

- 2440.07 Bei einem Ehepaar darf nur das Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge berücksichtigt werden, auf das zugegriffen werden könnte. Das Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge von erwerbstätigen Ehepartnern darf nicht berücksichtigt werden.
- 2440.08 Entsprechende Guthaben aus ausländischen gesetzlichen Vorsorgesystemen oder Vermögen, die im Ausland angelegt sind, sind bei der Vermögensschwelle auch zu berücksichtigen (vgl. [Rz. 6002 KSBIL](#)).
- 2440.09 Einkäufe in die berufliche Vorsorge, die in den drei Jahren vor der Aussteuerung getätigt wurden, gehören zum Vermögen.³⁸
- 2440.10 Rückzahlungen in die berufliche Vorsorge dürfen nicht zweimal berücksichtigt werden, indem sie einmal als Rückzahlung und einmal als Teil des Vorsorgeguthabens berücksichtigt werden. Dies kann dann eintreten, wenn die Rückzahlung dazu führt, dass die Vermögensschwelle nach Artikel 4 ÜLV überstiegen wird (vgl. Beispiel im Anhang 3).
- 2440.11 Für die Berücksichtigung von Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge sind die Belege über dessen Höhe und den Zeitpunkt allfälliger Einkäufe beizubringen.
- 2440.12 Selbstbewohnte Liegenschaften und die damit zusammenhängenden Hypothekarschulden bleiben für die Beurteilung, ob das Vermögen den zulässigen Wert überschreitet, ausser Betracht. Für die Definition von selbstbewohnten Liegenschaften vgl. Rz. 3342.02 und 3344.02. Die Berücksichtigung der übrigen Vermögensbestandteile richtet sich nach Kapitel 3.3.3.3.³⁹

³⁸ [Art. 5 Abs. 2 Bst. b ÜLG](#)

³⁹ [Art. 5 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

- 2440.13 Wurden Hypotheken für selbstbewohntes Wohneigentum in den drei Jahren vor der Aussteuerung ganz oder teilweise zurückbezahlt, sind die dafür aufgebrauchten Beträge zum Vermögen hinzuzurechnen (vgl. Anhang 3.1, Sachverhalt 1).⁴⁰
- 2440.14 Rückzahlungen für einen Vorbezug für selbstbewohntes Wohneigentum, die in den drei Jahren vor der Aussteuerung getätigt wurden, sind auch zum Vermögen hinzuzurechnen (vgl. Anhang 3.1, Sachverhalt 2).
- 2440.15 Beim Vermögen sind auch Vermögenswerte zu berücksichtigen, auf die eine Person freiwillig verzichtet hat. Kapitel 3.4 findet Anwendung.
- 2440.16 Die Bewertung des Vermögens richtet sich nach Kapitel 3.3.4.4.

2.4.5 Mindestversicherungsdauer⁴¹

- 2450.01 Die Durchführungsstelle prüft, ob die Voraussetzung der Mindestversicherungsdauer von 20 Jahren mittels schweizerischen Versicherungszeiten erfüllt sind. Versicherungszeiten aus einem EU-/EFTA-Mitgliedstaat dürfen nicht angerechnet werden. Die schweizerischen Versicherungszeiten und die Daten zum Mindesteinkommen sind bei der zuständigen Ausgleichskasse (Rz. 2460.09) mittels eines Auszuges aus dem individuellen Konto der antragstellenden Person einzuholen.
- 2450.02 Schweizerische Versicherungszeiten gemäss Rz. 2450.01 können erfüllt werden, in dem eine Person Wohnsitz in der Schweiz hatte, einer Erwerbstätigkeit in der Schweiz ausübte oder ihr Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften angerechnet werden.

⁴⁰ [Art. 5 Abs. 2 Bst. b ÜLG](#)

⁴¹ [Art. 5 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)

- 2450.03 Zwanzig volle Versicherungsjahre gemäss Rz. 2450.01 liegen vor, wenn eine Person während mindestens 19 Jahren und 11 Monaten obligatorisch oder freiwillig in der AHV versichert war.
- 2450.04 Einzelne Beitragszeiten werden zusammengezählt und müssen nicht zusammenhängend zurückgelegt werden. Die einzelnen Beitragszeiten werden auf den Monat genau ermittelt, wobei angebrochene Kalendermonate als volle Monate angerechnet werden.⁴²
- 2450.05 Geht die Erfüllung der Mindestversicherungsdauer nicht eindeutig aus dem individuellen Konto hervor, ist die Prüfung dieser Voraussetzung der Ausgleichskasse zu übergeben (vgl. dazu Rz. 2460.08).

2.4.6 Mindesterwerbseinkommen⁴³

- 2460.01 Die Durchführungsstellen prüfen anhand eines Auszuges aus dem individuellen Konto der antragsstellenden Person, ob das Mindesterwerbseinkommen während 20 Jahren jährlich erzielt worden ist. Fünf Jahre davon müssen nach dem 50. Altersjahr liegen.
- 2460.02 Das Mindesterwerbseinkommen muss grundsätzlich in der Schweiz erwirtschaftet worden sein. Bei Mehrfachstätigkeiten in der Schweiz und im EU-/EFTA-Raum werden sämtliche Einkommen berücksichtigt, die dem schweizerischen Recht unterstehen.
- 2460.03 Das Nettoerwerbseinkommen muss pro Jahr mindestens 75 Prozent des Höchstbetrages der Altersrente des betreffenden Jahres betragen (vgl. Tabelle mit den Beträgen im Anhang 4). Es darf kein Durchschnitt über zwanzig Jahre angenommen werden.

⁴² Analog zur Rechtsprechung über die Erfüllung der Versicherungszeiten in der AHV: ZAK 1982 S. 373

⁴³ [Art. 5 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)

- 2460.04 Das Mindesterwerbseinkommen kann aus selbständiger oder unselbständiger Erwerbstätigkeit stammen. Es kann auch mit Ersatzeinkommen erreicht werden, wenn diese als massgebender Lohn der AHV gelten. Ausschlaggebend ist der Auszug aus dem individuellen Konto.
- 2460.05 Für die Erreichung des Mindestbetrages des Erwerbseinkommens ist es nicht von Belang, während wie vieler Monate pro Jahr dieser erwirtschaftet worden ist.
- 2460.06 Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften gelten auch als Erwerbseinkommen. Erziehungsgutschriften werden für jedes Jahr gutgeschrieben⁴⁴, in dem die Person ein Kind unter 16 Jahren hatte. Dabei ist das Mindesteinkommen mit der Hälfte der Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften erreicht.
- 2460.07 Zugesplittete Erwerbseinkommen dürfen zur Erreichung des Mindesterwerbseinkommens nicht herangezogen werden.⁴⁵ Gesplittete Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften sind hingegen gesplittet anzurechnen.
- 2460.08 Für die Prüfung des Mindesterwerbseinkommens und der Mindestversicherungsdauer ist im Einzelnen wie folgt vorzugehen:
1. Die Durchführungsstelle prüft, ob die Erfüllung des Mindesterwerbseinkommens (und/oder die Mindestversicherungsdauer) bereits aus dem Auszug des individuellen Kontos ersichtlich ist.
 2. Ist dies nicht der Fall und sind alle anderen Anspruchsvoraussetzungen erfüllt, übergibt die Durchführungsstelle der zuständigen Ausgleichskasse den Auftrag zu prüfen, ob die

⁴⁴ Die Erziehungs- oder Betreuungsgutschrift entspricht dem Betrag der dreifachen minimalen jährlichen Altersrente im Zeitpunkt der Entstehung des Rentenanspruchs ([Art. 29^{sexies} Abs. 2 AHVG](#); [Art. 29^{septies} Abs. 4 AHVG](#)).

⁴⁵ [Art. 5 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#) sowie [Botschaft S. 8281](#)

Anspruchsvoraussetzungen mittels Erziehungs- oder Betreuungsgutschriften erfüllt sind (vgl. Rz. 2460.06). Die Durchführungsstelle ist besorgt, dass die Ausgleichskasse die dafür notwendigen Daten erhält.

- 2460.09 Zuständig für die Prüfung der Mindestversicherungsdauer und des Mindestwerbseinkommens ist die Ausgleichskasse, die zuletzt die Beiträge gemäss AHVG auf dem letzten Erwerbseinkommen bezogen hat (vgl. Rz. 2008 [RWL](#)).

2.4.7 Integrationsbemühungen⁴⁶

- 2470.01 Eine Bezügerin bzw. ein Bezüger von ÜL hat jährlich nachzuweisen, dass sie bzw. er sich um die Integration in den Arbeitsmarkt bemüht.
- 2470.02 Die Integrationsbemühungen sind sehr weit gefasst. Es kann sich dabei um Bewerbungen im üblichen Sinne oder auch um weitergehende Engagements handeln. Diese sollen die Teilhabe an der Gesellschaft ermöglichen oder die Aktivität der Person unterstützen wie beispielsweise:
- Freiwilligenarbeit in unterschiedlichsten Sparten (Mithilfe bei (Gross-) anlässen; Umweltschutzgruppen; soziales Engagement u.a.m.)
 - die Pflege und Betreuung von Angehörigen oder Bekannten
 - Sprachkurs
 - Coaching
- 2470.03 Der Nachweis der Integrationsbemühung ist jeweils bei der jährlichen Leistungsanpassung zu erbringen. Er soll die Integration gemäss Rz. 2470.02 in geeigneter Weise bestätigen. Es kann dazu das Formular «Nachweis über die Erfüllung von Integrationsbemühungen» (siehe Anhang 5) verwendet werden.
- 2470.04 Der Nachweis soll die Art des Engagements ausweisen.

⁴⁶ [Art. 5 Abs. 5 ÜLG](#) und [Art. 5 ÜLV](#)

- 2470.05 Im Falle von Bewerbungen muss die ÜL-beziehende Person angeben, wie viele Bewerbungen sie pro Jahr eingereicht hat.
- 2470.06 Allfällige Kosten, die aus Integrationsbemühungen entstehen, ist von der ÜL-beziehenden Person selber zu tragen.
- 2470.07 Erzielt eine Person ein Erwerbseinkommen, muss sie keinen Nachweis für Integrationsbemühungen erbringen.
- 2470.08 Ist es einer Person aus gesundheitlichen Gründen nicht möglich Integrationsbemühungen zu erbringen und hat sie dafür ein ärztliches Attest, muss sie keine Integrationsbemühungen nachweisen. Falls die Person nicht bereits bei der IV angemeldet ist oder eine ablehnende Verfügung bezüglich Leistungen der IV erhalten hat, ist die Person aufzufordern, sich bei der IV anzumelden.
- 2470.09 Erbringt eine Person keinen Nachweis ihrer Integrationsbemühungen hat dies keine Auswirkungen auf ihre ÜL.

2.4.8 Vorrang der EL gegenüber der ÜL⁴⁷

- 2480.01 Der Anspruch auf EL geht dem Anspruch auf ÜL vor. Erfüllt eine Person oder ihre Ehepartnerin bzw. ihr Ehepartner die Anspruchsvoraussetzungen beider Leistungen, so geht der Anspruch auf EL vor und es besteht kein Anspruch auf ÜL. Diese Prüfung ist auch dann vorzunehmen, wenn die Person keinen Antrag auf EL gestellt hat.
- 2480.02 Erfüllt eine ÜL-beziehende Person oder ihre Ehepartnerin bzw. ihr Ehepartner die Anspruchsvoraussetzungen für EL, endet der Anspruch auf ÜL am Ende des Monats, der

⁴⁷ [Art. 6 ÜLG](#)

dem Monat, in dem der Anspruch auf EL entsteht, vorausgeht.

- 2480.03
1/22 Wurde der Anspruch auf ÜL bei einem Ehepaar aufgrund des Vorrangs der EL (vgl. Rz. 2480.01) abgelehnt, kann dieser Anspruch wiederentstehen, wenn die gemeinsame EL-Berechnung des Ehepaars - beispielsweise im Falle einer Scheidung - dahinfällt.

3. Höhe und Berechnung der jährlichen ÜL

3.1 Allgemeine Bestimmungen

3.1.1 Grundprinzip der ÜL-Berechnung

- 3110.01 Die Höhe der jährlichen ÜL entspricht dem Betrag, um den die anerkannten Ausgaben die anrechenbaren Einnahmen übersteigen.

3.1.2 Plafonierung⁴⁸

- 3120.01 Die ÜL sind plafoniert. Sie dürfen pro Kalenderjahr den Betrag des 2,25-fachen des allgemeinen Lebensbedarfes nicht übersteigen (vgl. Anhang 6):
- Alleinstehende Personen: 45 225 Franken
 - Ehepaare: 67 838 Franken
- 3120.02 Bei Alleinstehenden ist der allgemeine Lebensbedarf für Alleinstehende, bei Ehepaaren und Familien der allgemeine Lebensbedarf für Ehepaare für die Festsetzung der Höhe des Plafonds massgebend.
- 3120.03 Die Plafonierung gilt unabhängig von der Grösse des Haushaltes bzw. der in die ÜL-Berechnung eingeschlossenen Personen.
- 3120.04 Unter diese Begrenzung fallen auch zu vergütende Krankheits- und Behinderungskosten (Kap. 5). Krankheits- und Behinderungskosten werden nur soweit

⁴⁸ [Art. 7 Abs. 2 ÜLG](#)

vergütet, wie es der Plafonds zulässt. Dabei geht die jährliche ÜL vor (vgl. auch Kap. 5.2.5 und Anhang 6).

- 3120.05 Es gilt jeweils der Betrag für ein ganzes Kalenderjahr, auch wenn der Anspruch nicht während eines ganzen Kalenderjahres andauert (Anspruchsbeginn im Mai, Anspruchsende im Juli).
- 3120.06 Ändert sich unter dem Jahr die für den Plafond massgebende Situation (alleinstehend, verheiratet) infolge Heirat, Trennung oder Scheidung – gilt der gesamte jährliche Betrag des jeweiligen Plafonds vom Beginn des Kalenderjahres bis zum entsprechenden Ereignis und ab dem Ereignis der ganze jährliche Betrag des neuen Plafonds für den Rest dieses Kalenderjahres.
- 3120.07 Der plafonierte Betrag ist bei Leistungen, die in EU-/ EFTA-Mitgliedstaaten exportiert werden (Rz. 2431.02), anhand des an die Kaufkraft angepassten allgemeinen Lebensbedarfs zu bemessen (vgl. Rz. 3225.01).⁴⁹

3.1.3 Rundung

- 3130.01 Die Monatsbeträge der jährlichen ÜL sind auf den nächsten Franken aufzurunden.⁵⁰

3.1.4 Anpassung an die Kaufkraft bei Export der ÜL in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA⁵¹

- 3140.01 Die Höhe der anerkannten Ausgaben und der anerkannten Einnahmen sind bei ÜL, die gemäss Rz. 2431.02 in einen EU- EFTA-Mitgliedstaat exportiert werden, an die Kaufkraft des Wohnlandes anzupassen.

⁴⁹ [Art. 8 ÜLG](#)

⁵⁰ [Art. 39 ÜLV](#)

⁵¹ [Art. 8 ÜLG](#)

- 3140.02 Es gilt dafür der Kaufkraftindex des Bundesamtes für Statistik.⁵² Dabei ist für jedes an die Kaufkraft anzupassende Element der ÜL-Berechnung auf den Faktor des «tatsächlichen Individualverbrauches» abzustellen. Jedes anzupassende Element wird folglich mit dem gleichen Faktor berechnet. Für den Faktor je Mitgliedstaat vgl. Anhang 7.
- 3140.03 Ob ein Berechnungselement an die Kaufkraft anzupassen ist, ist im Kapitel des jeweiligen Berechnungselements (z.B. allgemeiner Lebensbedarf, Miete usw.) geregelt. Die Anpassung an die Kaufkraft muss grundsätzlich nur bei der ersten Berechnung vorgenommen werden. Ändert ein Betrag, der an die Kaufkraft angepasst werden muss während der Bezugsdauer (z.B. der allgemeine Lebensbedarf), so kann der ursprüngliche Faktor verwendet werden.⁵³
- 3140.04 Beträge in einer Währung eines EU-/EFTA-Mitgliedstaates sind nach den Tageskursen umzurechnen, welche durch die Europäische Zentralbank publiziert werden.⁵⁴ Massgebend ist der erste verfügbare Tageskurs des Monats, der dem Monat des Anspruchsbeginns vorausgeht.⁵⁵

⁵² <https://www.bfs.admin.ch/bfs/de/home/statistiken/preise/internationale-preisvergleiche/kaufkraftparitaeten.html>

⁵³ Der Kaufkraftindex variiert in der Regel gering, weshalb während der begrenzten Bezugsdauer der Einfachheit halber derselbe verwendet werden soll.

⁵⁴ abzurufen unter

http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=120.EXR.D.CHF.EUR.SP00.A und <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

⁵⁵ [Ziff. 3b des Beschlusses Nr. H3 vom 15. Oktober 2009 über den Bezugszeitpunkt für die Festlegung der Umrechnungskurse gemäss Artikel 90 der Verordnung \(EG\) Nr. 987/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates](#)

3.1.5 In die ÜL-Berechnung eingeschlossene Personen⁵⁶

3.1.5.1 Grundsatz

3151.01 In die Berechnung eingeschlossen sind der Ehepartner oder die Ehepartnerin, der Partner oder die Partnerin in eingetragener Partnerschaft, Kinder, die im gleichen Haushalt wie die anspruchsberechtigte Person leben. Nicht in die ÜL-Berechnung eingeschlossen sind Kinder, die nicht mehr im gleichen Haushalt leben⁵⁷, der Konkubinatspartner oder die Konkubinatspartnerin und dessen oder deren eigene Kinder.

3.1.5.2 Eingetragene Partnerschaft

- 3152.01 Eine eingetragene Partnerschaft, ist im Sozialversicherungsrecht einer Ehe gleichgestellt. Die gerichtliche Auflösung einer eingetragenen Partnerschaft ist der Ehescheidung gleichgestellt.⁵⁸
- 3152.02 Alle Randziffern, welche sich auf Ehepaare, eine Ehepartnerin oder einen einzelnen Ehepartner beziehen, sind sinngemäss anwendbar. Demnach sind Partner oder Partnerinnen, die in eingetragener Partnerschaft leben, wie Ehepartner oder Ehepartnerinnen in die ÜL-Berechnung einzubeziehen und werden jeweils nicht mehr ausdrücklich genannt.
- 3152.03 Die Eintragung und Registrierung sowie die Auflösung der Partnerschaft erfolgen beim zuständigen Zivilstandsamt. Die Partnerschaftsurkunde und das Auflösungsurteil dienen als Beweisakt. Die Ungültigkeit einer eingetragenen Partnerschaft muss gerichtlich festgestellt und mit einem Ungültigkeitsurteil nachgewiesen werden.

⁵⁶ [Art. 7 Abs. 3 ÜLG](#)

⁵⁷ [Art. 7 Abs. 2 Bst. b ÜLG](#)

⁵⁸ [Art. 13a Abs. 1 und 3 ATSG](#)

- 3152.04 Im Ausland anerkannte Partnerschaften gleichgeschlechtlicher Paare sind unter gewissen Voraussetzungen den in der Schweiz eingetragenen Partnerschaften gleichgestellt. Werden von Personen Rechte aus einer im Ausland geschlossenen Partnerschaft geltend gemacht, ist das BSV zu konsultieren.
- 3152.05 Bringt eine Person eigene oder adoptierte Kinder aus einer früheren Beziehung oder infolge einer früheren Einzeladoption in die Partnerschaft mit, kann zwischen dem Kind und der Partnerin oder dem Partner ein Pflegekindverhältnis⁵⁹ entstehen. Seit dem 1. Januar 2018 besteht zudem die Möglichkeit, dass eine Person das minderjährige Kind der Partnerin oder des Partners adoptiert (Stiefkindadoption).⁶⁰ Die gemeinschaftliche Adoption von Kindern durch Personen, die in eingetragener Partnerschaft leben, ist dagegen in der Schweiz nicht möglich.⁶¹

3.1.5.3 Ehepartner/Ehepartnerinnen und Familienmitglieder mit längerem Aufenthalt im Ausland

- 3153.01 Ehepartner, Ehepartnerinnen und andere Familienmitglieder, die ihren gewöhnlichen Aufenthalt nicht mehr in der Schweiz haben, oder deren Aufenthaltsort unbekannt ist, fallen bei der Bemessung der jährlichen ÜL ausser Betracht (vgl. Kap. 2.4.3).
- 3153.02 Fällt eine Ehepartnerin oder ein Ehepartner aufgrund eines längeren Auslandsaufenthalts ausser Rechnung, werden für die Bemessung der ÜL des andern Ehepartners lediglich die familienrechtlichen Unterhaltsleistungen (vgl. Kap. 3.3.7) angerechnet.

⁵⁹ [Art. 22^{ter} AHVG](#); [Art. 49 AHVV](#)

⁶⁰ [Art. 27a PartG](#)

⁶¹ [Art. 28 PartG](#)

3.1.5.4 Kinder, die für die Berechnung der ÜL nicht zu berücksichtigen sind⁶²

- 3154.01 Kinder, die mit der ÜL-berechtigten Person im gleichen Haushalt leben und deren anrechenbaren Einnahmen die anerkannten Ausgaben erreichen oder übersteigen, sowie solche, deren Vermögen über der Vermögensschwelle liegt (vgl. Rz. 2440.01), fallen bei der Berechnung der jährlichen ÜL ausser Betracht.
- 3154.02 Um festzustellen, welche Kinder für die Berechnung der ÜL nicht zu berücksichtigen sind, sind Vergleichsrechnungen vorzunehmen (einmal mit und einmal ohne das betreffende Kind). Resultiert aus der Globalrechnung (mit dem Kind) eine höhere ÜL, so verbleibt das Kind in der Berechnung. Fällt dagegen die ÜL bei Einbezug des Kindes kleiner aus, so ist dieses Kind ausser Rechnung zu lassen. Kommen für den Wegfall zwei oder mehrere Kinder in Betracht, so sind für jedes dieser Kinder nacheinander Vergleichsrechnungen vorzunehmen.
- 3154.03 Bei der Berechnung ohne das Kind fallen seine Einnahmen (Familienzulage und familienrechtliche Unterhaltsbeiträge für dieses Kind, sein Erwerbseinkommen, sein Vermögen) und Ausgaben (sein Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf, sein Betrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung, sein Mietanteil) aus der Berechnung.

3.1.6 Grundsatz der gemeinsamen Berechnung⁶³

3.1.6.1 Allgemeine Bestimmungen

- 3161.01 Die jährliche ÜL von Ehepartnern und Ehepartnerinnen und Personen, die mit ihren Kindern zusammenleben, sind grundsätzlich gemeinsam zu berechnen. Dabei sind die anerkannten Ausgaben (einschliesslich der Beträge

⁶² [Art. 7 ÜLV](#)

⁶³ [Art. 7 Abs. 3 ÜLG](#)

für den allgemeinen Lebensbedarf) sowie anrechenbaren Einnahmen der anspruchsberechtigten oder an der Leistung beteiligten Familienmitglieder zusammenzuzählen.

- 3161.02 Eine separate Berechnung ist nur vorzunehmen, wenn es nachstehend besonders vorgesehen ist.

3.1.6.2 Ehepaare

- 3162.01 Bei Ehepaaren, die nicht getrennt leben, werden die anrechenbaren Einnahmen und anerkannten Ausgaben beider Ehepartner zusammengezählt und die Differenz davon gebildet. Dies gilt auch, wenn ein Ehepaar, das gerichtlich getrennt ist, weiterhin oder wieder zusammenlebt.⁶⁴

3.1.6.3 Personen, die mit ihren Kindern zusammenleben

- 3163.01 Wenn die Kinder mit den Eltern zusammenleben, erfolgt eine gemeinsame Berechnung der ÜL. Die anerkannten Ausgaben und anrechenbaren Einnahmen der Kinder werden den Eltern zugerechnet.
- 3163.02 Leben die Kinder mit dem Elternteil zusammen, der ÜL-berechtigt ist, so wird die ÜL zusammen mit diesem Elternteil festgelegt. Die anerkannten Ausgaben und anrechenbaren Einnahmen der Kinder werden ihm zugerechnet (vgl. Kapitel 3.1.5.4).
- 3163.03 Für Fälle getrennter oder geschiedener ÜL-beziehender Personen, die sich die Obhut über ihre Kinder teilen, vergleiche Kapitel 3.1.7.

⁶⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1986 S. 135

3.1.7 Ausnahmen von der gemeinsamen Berechnung

3.1.7.1 Getrennt lebende Ehepartner

- 3171.01 Als getrennt lebend gelten Ehepartner, wenn
- die Ehe gerichtlich getrennt ist; oder
 - eine Scheidungs- oder Trennungsklage anhängig ist; oder
 - eine tatsächliche Trennung mindestens 1 Jahr ohne Unterbruch gedauert hat; oder
 - glaubhaft gemacht wird, dass eine tatsächliche Trennung längere Zeit dauern wird.⁶⁵
- 3171.02 Wenn der Ehepartner und die Ehepartnerin je einen eigenen ÜL-Anspruch begründen, werden bei Trennung der Ehe die massgebenden Einnahmen und Ausgaben gesondert berechnet.

3.1.7.2 Personen, die nicht mit ihren Kindern zusammenleben

- 3172.01 Lebt ein Kind nicht (mehr) mit den Eltern zusammen und ist dieses Kind noch minderjährig, oder ist es volljährig, in Ausbildung und noch nicht 25 Jahre alt, ist in der ÜL-Berechnung des anspruchsberechtigten Elternteils der geleistete Unterhaltsbeitrag als Ausgabe zu berücksichtigen.⁶⁶
- 3172.02 Leben die Kinder mit dem Elternteil zusammen, der nicht ÜL-berechtigt ist und ist dieses Kind noch minderjährig, oder ist es volljährig, in Ausbildung und noch nicht 25 Jahre alt, ist ein Unterhaltsbeitrag in der Berechnung zu berücksichtigen⁶⁷ (vgl. dazu Kapitel 3.2.7).

⁶⁵ [Art. 6 Abs. 3 ÜLV](#)

⁶⁶ [Art. 9 Abs. 1 Bst. i ÜLG](#)

⁶⁷ [Art. 9 Abs. 1 Bst. i ÜLG](#)

3.1.7.3 Kinder getrennter oder geschiedener Eltern, die bei beiden Elternteilen leben

- 3173.01 Lebt das Kind bei beiden Elternteilen, ist eine gemeinsame Berechnung mit dem ÜL-berechtigten Elternteil vorzunehmen.
- 3173.02 Sind beide Eltern ÜL-berechtigt, so ist der allgemeine Lebensbedarf des Kindes je zur Hälfte in der Berechnung zu berücksichtigen. Die Miete bei jedem Elternteil wird entsprechend der Haushaltgrösse ganz berücksichtigt. Für die Krankenkassenprämie des Kindes ist die Prämienregion der Mutter massgebend. In ihrer Berechnung ist die Prämie auch zu berücksichtigen.
- 3173.03 In den Fällen nach Rz. 3173.01 und 02 sind keine Unterhaltsbeiträge als Ausgabe zu berücksichtigen (vgl. Rz. 3272.02 letzter Teilstrich).

3.2 Ausgaben

3.2.1 Allgemeine Bestimmungen

3.2.1.1 Anerkannte Ausgaben

- 3211.01 Die Aufzählung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben ist abschliessend.
- 3211.02 Aufwendungen wie Gewinnungskosten und Gebäudeunterhaltskosten, die bereits bei der Ermittlung des Erwerbseinkommens abgezogen worden sind, dürfen nicht ein zweites Mal berücksichtigt werden.

3.2.1.2 Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse⁶⁸

- 3212.01 Tritt im Laufe des Kalenderjahres eine voraussichtlich längere Zeit dauernde wesentliche Verminderung oder Erhöhung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben ein, so

⁶⁸ [Art. 44 ÜLV](#)

ist für die Bemessung der ÜL auf die veränderten, auf ein Jahr umgerechneten Ausgaben abzustellen. (Zur wesentlichen Verminderung oder Erhöhung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben und der anrechenbaren Einnahmen vgl. Kapitel 3.5; über den Zeitpunkt der Erhöhung 3.5.2, Herabsetzung oder Aufhebung der ÜL vgl. Kap. 3.5.3.)

3.2.2 Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf⁶⁹

3.2.2.1 Grundsatz

- 3221.01 Der anwendbare Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf bestimmt sich nach den persönlichen Verhältnissen. Für alleinstehende Personen, für Ehepaare, für Kinder über 11 Jahren sowie für Kinder unter 11 Jahren gelten unterschiedliche Beträge (vgl. Anhang 8.1).

3.2.2.2 Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für alleinstehende Personen

- 3222.01 Der Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für Alleinstehende gilt für die ledigen, verwitweten, getrenntlebenden Ehepaare (vgl. Rz. 3171.01 und 3171.02), Ehepaare, von welchen der/die eine im Heim lebt oder geschiedenen Personen. Fälle, in welchen der/die eine Ehepartner/Ehepartnerin im Heim lebt, bitte dem BSV unterbreiten (vgl. Rz 3232.03).
- 3222.02 Dieser Betrag ist ferner anzuwenden bei Personen, deren Ehepartner oder Ehepartnerin sich längere Zeit im Ausland aufhält oder dessen Aufenthaltsort unbekannt ist (vgl. Kap. 3.1.5.3). Ferner findet er bei den im Konkubinat lebenden Personen Anwendung.

⁶⁹ [Art. 9 Abs. 1 Bst. a ÜLG](#)

3.2.2.3 Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für Ehepaare

- 3223.01 Der Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für Ehepaare findet Anwendung für verheiratete Personen mit Ausnahme der getrenntlebenden Ehepartnern und Ehepartnerinnen (vgl. Rz. 3171.01 und 3171.02).
- 3223.02 Der Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf für Ehepaare ist auch dann massgebend, wenn nur ein Ehepartner/eine Ehepartnerin ÜL-berechtigt ist.

3.2.2.4 Beträge für den allgemeinen Lebensbedarf für Kinder

- 3224.01 Die Beträge für den allgemeinen Lebensbedarf für Kinder gelten für die minderjährigen und volljährigen Kinder, die mit ihren Eltern zusammenleben.
- 3224.02 Bis zum Ende des Monats, in welchem ein Kind das 11. Altersjahr vollendet, ist der Betrag für Kinder unter 11 Jahren zu berücksichtigen. Ab dem Folgemonat hat die Durchführungsstelle von Amtes wegen den Betrag für Kinder über 11 Jahren anzuwenden.
- 3224.03 Leben mehrere Kinder im Haushalt, werden ab dem zweiten Kind reduzierte Beträge berücksichtigt (vgl. Höhe in Anhang 8.1). Die Höhe des Betrages für ein Kind hängt von der Anzahl aller älteren Geschwister über und unter 11 Jahren ab, die ebenfalls in der gemeinsamen ÜL-Berechnung berücksichtigt werden (vgl. Beispiele in Anhang 9.1).

3.2.2.5 Beträge für den allgemeinen Lebensbedarf bei Export der ÜL in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA

- 3225.01 Wird eine ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert, ist der allgemeine

Lebensbedarf (Alleinstehende, Ehepaare und Kinder) an die Kaufkraft des Wohnlandes anzupassen.⁷⁰

3.2.3 Mietkosten⁷¹

3.2.3.1 Allgemeine Bestimmungen

- 3231.01 Es kann der jährliche Mietzins einer Wohnung und die damit zusammenhängenden Nebenkosten (Bruttomiete) bis zu einem bestimmten Betrag (Mietzinsmaximum) nach Kapitel 3.2.3.2 als Ausgabe anerkannt werden.
- 3231.02 Es kann gleichzeitig nur der Mietzins für eine einzige Wohnung, nicht auch noch der Zins für zusätzlich benützte Wohnräumlichkeiten, z.B. an einem anderen Ort, berücksichtigt werden. Eine Ausnahme von diesem Grundsatz besteht nur insofern, als eine zweite Wohnung aus beruflichen oder gesundheitlichen Gründen für die ÜL-beziehende Person unentbehrlich ist.⁷² Es kann jedoch zusammen höchstens der Betrag nach Kapitel 3.2.3.2 als Ausgabe berücksichtigt werden. Befinden sich die Wohnungen in zwei verschiedenen Mietzinsregionen, so können die Wohnkosten höchstens bis zum Betrag der teureren Region berücksichtigt werden.
- 3231.03 Wohnen mehrere Personen in einer Wohnung oder einem Einfamilienhaus, so ist für die Berechnung der jährlichen ÜL der Mietzins (inklusive Nebenkosten) zu gleichen Teilen auf die einzelnen Personen aufzuteilen. Dies gilt auch für Personen, die im Konkubinat leben. Die Mietzinsanteile der Personen, welche nicht in die ÜL-Berechnung eingeschlossen sind, werden ausser Betracht gelassen. Die Mietzinsaufteilung ist auch dann vorzunehmen, wenn ein Teil der Wohnung oder des Einfamilienhauses untervermietet ist.

⁷⁰ [Art. 8 ÜLG](#)

⁷¹ [Art. 9 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)

⁷² ZAK 1974 S. 212

- 3231.04 In besonderen Situationen, z.B. wenn eine Person den grössten Teil der Wohnung für sich in Anspruch nimmt, kann je nach den Verhältnissen eine andere Aufteilung vorgenommen werden.⁷³
- 3231.05 Wenn die ÜL-beziehende Person eine Wohnung zusammen mit deren Eigentümer bewohnt und zwischen den Parteien ein Mietvertrag besteht, ist dieser grundsätzlich zu beachten, und der vereinbarte Mietzins ist (bis zum zulässigen Maximum nach Kap. 3.2.3.2 ff.) als Ausgabe zu berücksichtigen. Voraussetzung ist, dass der Mietzins tatsächlich bezahlt wird und nicht offensichtlich übersetzt ist. Wenn kein Mietzins vereinbart wurde oder bezahlt wird, oder wenn der Mietzins offensichtlich übersetzt ist, dann ist vom Mietwert der Wohnung nach Rz. 3333.02 zzgl. Nebenkostenpauschale nach Rz. 3234.01 auszugehen und diese Summe zu gleichen Teilen auf die einzelnen Personen aufzuteilen.⁷⁴

3.2.3.2 Mietzinsmaximum

Grundsatz

- 3232.01 Das Mietzinsmaximum bestimmt sich nach
- der Wohnform;
 - der massgebenden Haushaltsgrösse; und
 - der Mietzinsregion.

Eine Tabelle mit den entsprechenden Beträgen findet sich in Anhang 8.2.

Wohnform

- 3232.02 Bei der Wohnform wird zwischen alleine lebenden Personen und Familien einerseits und Wohngemeinschaften andererseits unterschieden.

⁷³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 105 V 271 ff.](#)

⁷⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P 75/02 vom 16. Februar 2005](#)

- 3232.03 Als alleine lebend gelten alle Personen, die in einem Einpersonenhaushalt leben, einschliesslich getrenntlebender Ehepartner/Ehepartnerinnen nach Rz. 3171.01 und Personen, deren Ehepartner/Ehepartnerin in einem Heim lebt. Fälle, in welchen ein/e Ehepartner/Ehepartnerin in einem Heim lebt, bitte dem BSV unterbreiten (vgl. Rz 3222.01).
- 3232.04 Als Familie gelten Ehepaare und Personen mit Kindern, die mit oder ohne weitere Personen in einem gemeinsamen Haushalt leben.
- 3232.05 Lebt das Kind eines ÜL-beziehenden Elternteils aufgrund von zwingenden Gründen (beispielsweise lange Reisezeit zum Ausbildungsort) während der Woche (Wochenaufenthalt) an einem anderen Ort als der ÜL-beziehende Elternteil, wird das Kind in der Berechnung des ÜL-beziehenden Elternteils weiterhin berücksichtigt, wie wenn es dort auch während der Woche wohnen würde, sofern das Kind dort seinen gesetzlichen Wohnsitz hat.
- 3232.06 Von einer Wohngemeinschaft ist auszugehen, wenn eine Einzelperson (Rz. 3232.03) mit einer oder mehreren Personen zusammenlebt, die nicht in die ÜL-Berechnung eingeschlossen sind.

Massgebende Haushaltsgrösse

- 3232.07 Die massgebende Haushaltsgrösse bestimmt sich nach der Anzahl Personen, die in der ÜL-Berechnung berücksichtigt werden. Wohnen mehrere Personen, deren ÜL gemeinsam berechnet wird, mit weiteren Personen zusammen, so bleiben diese Personen für die Bemessung der Haushaltsgrösse ausser Acht.
- 3232.08 Bei Einzelpersonen, die in einer Wohngemeinschaft leben, gelangt unabhängig von der Haushaltgrösse immer das Mietzinsmaximum einer Person in einem Zweipersonenhaushalt zur Anwendung (vgl. Tabelle in Anhang 8.2).

Mietzinsregion

3232.09 Die Mietzinsregion beurteilt sich nach der Zuteilung der politischen Gemeinde zu einer Region, in welcher das Mietobjekt liegt. Diese Zuteilung ist in Anhang 1 der "Verordnung des EDI über die Zuteilung der Gemeinden zu den drei Mietzinsregionen nach dem Bundesgesetz über die Ergänzungsleistungen und dem Bundesgesetz über Überbrückungsleistungen für ältere Arbeitslose zur Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenversicherung"⁷⁵ geregelt.

Mietzinsmaximum bei Export der ÜL in einen EU/EFTA-Staat

3232.10 Wird eine ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert, ist der effektive Mietzins bis zum Höchstbetrag der Region 1 zu berücksichtigen. Dieser Höchstbetrag ist an die Kaufkraft des Wohnlandes anzupassen.⁷⁶

3.2.3.3 Rollstuhlgängige Wohnung

3233.01 Ist die Miete einer rollstuhlgängigen Wohnung notwendig, erhöht sich der Höchstbetrag für Mietzinsausgaben (vgl. Anhang 8.2) um 6 000 Franken. Die Miete ist notwendig, wenn die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger auf einen Rollstuhl angewiesen ist.

Auch wenn mehrere Personen, die in derselben Wohnung leben, auf einen Rollstuhl angewiesen sind, erhöht sich der Höchstbetrag für Mietzinsausgaben nur um 6 000 Franken.⁷⁷

3233.02 Die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger ist dann auf einen Rollstuhl angewiesen, wenn sie die

⁷⁵ [SR 831.301.114](#)

⁷⁶ [Art. 8 ÜLG](#)

⁷⁷ [Art. 9 Abs. 1 Bst. b Ziff. 3 ÜLG](#)

Voraussetzungen für den Erhalt eines Rollstuhles seitens AHV oder IV erfüllt.

3233.03 Für die ÜL-Berechnung ist der Rollstuhlzuschlag zu gleichen Teilen auf alle im Haushalt lebenden Personen aufzuteilen. Dabei sind auch Personen zu berücksichtigen, die nicht in die ÜL-Berechnung eingeschlossen sind (siehe Anhang 9.2).

3233.04 Bei Personen, deren ÜL nach Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert wird, ist der Rollstuhlzuschlag an die Kaufkraft anzupassen.⁷⁸

3.2.3.4 Mietnebenkosten

3234.01 Es können nur die Nebenkosten, welche mit der Miete einer Wohnung zusammenhängen, berücksichtigt werden.⁷⁹ Kosten für Garagen werden nicht anerkannt. Zusammen mit dem Nettomietzins der Wohnung können höchstens Kosten bis zum Betrag nach Anhang 8.2 als Ausgabe anerkannt werden.

3234.02 Wird für die Nebenkosten eine Schlussabrechnung erstellt, so kann weder eine Nach- noch eine Rückzahlung bei der jährlichen ÜL berücksichtigt werden.

3234.03 Bei Personen, welche ihre Mietwohnungen selber beheizen müssen und dem Vermieter keine Heizungskosten nach [Artikel 257b Absatz 1 OR](#) zu zahlen haben, wird für die Heizkosten eine Pauschale zu den übrigen Nebenkosten hinzugezählt. Die Pauschale beträgt bei Alleinstehenden wie auch bei Ehepaaren pro Jahr 1 260 Franken.⁸⁰

⁷⁸ [Art. 8 ÜLG](#)

⁷⁹ [Art. 9 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)

⁸⁰ [Art. 12 ÜLV](#)

3234.04 Wird eine ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert, ist die Pauschale an die Kaufkraft des Landes anzupassen.⁸¹

3.2.3.5 Anerkannte Ausgaben bei Wohneigentum, Nutzniessung und Wohnrecht

3235.01 Der Mietzins als Ausgabe wird nicht nur bei Personen berücksichtigt, die eine Wohnung mieten, sondern auch bei Personen, die in der ihnen gehörenden Wohnung leben oder denen die Nutzniessung⁸² oder ein Wohnrecht an der Wohnung zusteht. Über den Mietwert der eigenen Wohnung vergleiche Rz. 3235.03.

3235.02 Bei Personen, die eine Liegenschaft bewohnen, die ihnen selbst gehört, oder an der ihnen eine Nutzniessung oder ein Wohnrecht zusteht, wird für die Nebenkosten ausschliesslich eine Pauschale anerkannt. Die Pauschale beträgt bei Alleinstehenden wie auch bei Ehepaaren pro Jahr 2 520 Franken.⁸³

3235.03 Zusammen mit dem Mietwert der Liegenschaft können als Ausgabe höchstens Kosten bis zum Betrag nach Anhang 8.2 für die Mietzinsausgaben anerkannt werden.

3235.04 Wird eine ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert, ist die Pauschale nach Rz. 3235.02 an die Kaufkraft des Landes anzupassen.⁸⁴

3.2.4 Betrag für die Krankenpflegeversicherung

3240.01 Ein jährlicher Betrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung wird als Ausgabe angerechnet. Er entspricht der tatsächlichen Prämie, höchstens jedoch der Durchschnittsprämie (inkl.

⁸¹ [Art. 8 ÜLG](#)

⁸² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1968 S. 248

⁸³ [Art. 11 ÜLV](#)

⁸⁴ [Art. 8 ÜLG](#)

Unfalldeckung) des jeweiligen Kantons oder der jeweiligen Prämienregion gemäss Anhang 8.3.⁸⁵

- 3240.02 Als tatsächliche Prämie gilt die Tarifprämie, d. h. diejenige Prämie, die das BAG für den Krankenversicherer, den Kanton und die Prämienregion der versicherten Person in den Bereichen Altersgruppe, Franchise, besondere Versicherungsform und Unfalldeckung der ÜL-beziehenden Person genehmigt hat.⁸⁶
- 3240.03 Für die ÜL-Berechnung ist die Durchschnittsprämie des Kantons bzw. der Prämienregion am Wohnort (Aufenthaltort) der betroffenen Person massgebend.⁸⁷
- 3240.04 Die Prämien für Zusatzversicherungen stellen keine anerkannten Ausgaben dar. Nachgewiesene Prämien, die in direktem Zusammenhang mit der erhaltenen Versicherungsleistung stehen, sind als Gewinnungskosten abzuziehen (vgl. Rz. 3355.02).
- 3240.05 Personen mit Wohnsitz in einem Mitgliedstaat der EU oder EFTA und deren ÜL gemäss Rz. 2431.02 exportiert wird, sind im Wohnland krankenversichert.
- 3240.06 Bei der Festsetzung der ÜL, die gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU- oder EFTA exportiert werden, ist die effektive Krankenversicherungsprämie einer obligatorischen Versicherung bis zur höchsten kaufkraftbereinigten⁸⁸ kantonalen bzw. regionalen Durchschnittsprämie, die in der Zuständigkeit der Durchführungsstelle liegt, zu berücksichtigen.⁸⁹

⁸⁵ [Art. 9 Abs. 1 Bst. h ÜLG](#) i.V.m. [Art. 13 ÜLV](#) und der Verordnung über die Durchschnittsprämien der Krankenpflegeversicherung für die Berechnung der Ergänzungsleistungen

⁸⁶ [Art. 13 ÜLV](#)

⁸⁷ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C_312/2016 vom 19. Januar 2017](#)

⁸⁸ [Art. 8 ÜLG](#)

⁸⁹ Als Hinweis für mögliche Krankenversicherungen vergleiche: <https://www.missoc.org/missoc-information/missoc-vergleichende-tabellen-datenbank/?lang=de>

Für die Plausibilisierung dieser Krankenversicherungsprämien vgl. Anhang 8.3.1.

- 3240.07 Kann die Ausgabe für die Krankenversicherung einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL nicht beziffert und ausgewiesen werden, kann keine entsprechende Ausgabe berücksichtigt werden.

3.2.5 Gewinnungskosten

- 3250.01 Gewinnungskosten werden bereits bei der Ermittlung des Nettoerwerbseinkommens berücksichtigt (vgl. Rz. 3322.01, 3323.01, 3324.03 und 3324.04).

3.2.6 Gebäudeunterhaltskosten und Hypothekarzinsen

- 3260.01 Gebäudeunterhaltskosten und Hypothekarzinsen können zusammen bis zur Höhe des Bruttoertrages der Liegenschaft als Ausgabe anerkannt werden.
- 3260.02 Für die Gebäudeunterhaltskosten gilt einzig der für die direkte kantonale Steuer im Wohnsitzkanton anwendbare Pauschalabzug.⁹⁰ Es kann demnach nicht auf die effektiven Unterhaltskosten abgestellt werden. Weitere anfallende Kosten sind nicht als Ausgabe anerkannt. Wenn die kantonale Steuergesetzgebung keinen Pauschalabzug vorsieht, gilt der für die direkte Bundessteuer anwendbare.
- 3260.03 Bei Personen, deren ÜL nach Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert wird, gilt der Pauschalabzug des für die Leistungsfestsetzung zuständigen Kantons. Wird dieser nicht vom Wert der Liegenschaft mittels eines Prozentsatzes abgeleitet, ist er an die Kaufkraft anzupassen.⁹¹

⁹⁰ [Art. 10 ÜLV](#); ZAK 1987 S. 309

⁹¹ [Art. 8 ÜLG](#)

- 3260.04 Amortisationen von Hypotheken können nicht als Ausgabe berücksichtigt werden.
- 3260.05 Der Baurechtszins ist dem Hypothekarzins gleichzustellen.

3.2.7 Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge

3.2.7.1 Behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen

- 3271.01 Behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte familienrechtliche Unterhaltsleistungen werden als Ausgabe bei der ÜL-beziehenden Person bzw. dem Ehepartner oder der Ehepartnerin berücksichtigt, soweit sie nachweisbar erbracht worden sind. Vorbehalten bleiben die Fälle nach Rz. 3271.02 und 3271.03.
- 3271.02 Verschlechtern sich die finanziellen Verhältnisse der ÜL-beziehenden Person wesentlich und dauerhaft, hat die Durchführungsstelle die Person aufzufordern, eine Änderung des Scheidungsurteils oder der Vereinbarung anzustrengen.⁹² Die ÜL-beziehende Person ist schriftlich auf die Folgen nach Rz. 3271.03 hinzuweisen.
- 3271.03 Kommt die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger der Aufforderung nicht innerhalb von drei Monaten nach, entscheidet die Durchführungsstelle aufgrund der vorhandenen Akten.⁹³ Sie ist berechtigt, als Unterhaltsleistung einen Betrag von null Franken einzusetzen.
- 3271.04 Unterhaltsbeiträge, die vor dem Inkrafttreten des neuen Kindesunterhaltsrechts per 1. Januar 2017 festgelegt wurden, müssen nicht an das neue Recht angepasst werden. Sie können jedoch auf Gesuch des Kindes neu festgesetzt werden. Sofern sie gleichzeitig mit

⁹² [Art. 129 ZGB](#)

⁹³ [Art. 43 Abs. 3 ATSG](#)

Unterhaltsbeiträgen für den Elternteil festgelegt worden sind, ist eine Anpassung nur bei einer erheblichen Veränderung der Verhältnisse zulässig.⁹⁴

3.2.7.2 Nicht behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen

- 3272.01 Geschuldete und tatsächlich geleistete familienrechtliche Unterhaltsleistungen an getrenntlebende Ehepartner/Ehepartnerinnen, geschiedene Ex-Ehepartner/Ex-Ehepartnerinnen und Kinder, die nicht bei ihren Eltern leben, werden auch dann als Ausgabe berücksichtigt, wenn sie nicht durch eine Behörde oder ein Gericht genehmigt oder festgelegt wurden. Rz. 3272.03 ist zu beachten.
- 3272.02 Nicht als Ausgabe berücksichtigt werden Unterhaltsleistungen an Familienglieder,
– welche nach Rz. 3154.01 für die Berechnung der ÜL nicht zu berücksichtigen sind, oder
– welche in die gemeinsame ÜL-Berechnung einbezogen werden, oder
– für welche die ÜL nach Kapitel 3.1.7 berechnet wird.
- Auch nicht berücksichtigt werden familienrechtliche Unterstützungsbeiträge nach [Artikel 328](#) und [329 ZGB](#) (z.B. an Eltern).
- 3272.03 Werden vom ÜL-Bezüger oder der ÜL-Bezügerin Unterhaltsleistungen ohne eine behördlich oder gerichtlich genehmigte Vereinbarung verlangt, hat die Durchführungsstelle eine allfällige Leistungspflicht des ÜL-Bezügers oder der ÜL-Bezügerin und die Angemessenheit der Höhe zu prüfen. Als Ausgabe darf nur ein angemessener Betrag berücksichtigt werden. Für die Bemessung des Unterhaltsbeitrages vgl. 3373.04.
- 3272.04 Verschlechtern sich die finanziellen Verhältnisse der ÜL-beziehenden Person wesentlich und dauerhaft, ist der

⁹⁴ [Art. 13c der Anwendungs- und Schlussbestimmungen zum ZGB](#)

berücksichtigte Unterhaltsbeitrag entsprechend anzupassen.

3.2.8 Beiträge an die Sozialversicherungen des Bundes

- 3280.01 Beiträge an die AHV/IV/EO sind als Ausgabe anerkannt. Bei nicht erwerbstätigen Bezügerinnen und Bezüger von ÜL ist der Mindestbeitrag in der Berechnung zu berücksichtigen.⁹⁵ Bei Erwerbstätigen sind auch die Beiträge an die obligatorische Arbeitslosenversicherung (ALV), an die berufliche Vorsorge (BV) sowie an die obligatorische Unfallversicherung (UV) anerkannte Ausgaben. Die Beiträge sind bei Erwerbstätigen vom Bruttoerwerbseinkommen abzuziehen (vgl. Rz. 3322.05). Sind in der Berechnung Beiträge an die AHV/IV/EO enthalten, so ist es zulässig, eine allfällige ÜL analog der Rechtsprechung zu den EL damit zu verrechnen bzw. ÜL dafür zurückzubehalten⁹⁶ (vgl. Rz. 4540.04).
- 3280.02 Nachzahlungen geschuldeter Beiträge sind analog der Rechtsprechung zu den EL zu berücksichtigen,⁹⁷ sofern sie nicht bereits einmal vergütet wurden.
- 3280.03 Bei einer Weiterführung der freiwilligen Versicherung in der beruflichen Vorsorge werden die Beiträge im Rahmen der obligatorischen beruflichen Vorsorge in der ÜL-Berechnung berücksichtigt ([Art. 9 Abs. 1 Bst. g ÜLG](#)). Dazu gehören die Risiko- und die Verwaltungskostenbeiträge sowie allfällige Sanierungsbeiträge bei einer Unterdeckung.
- 3280.04 Sozialversicherungsbeiträge von Personen mit Wohnsitz in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA, deren ÜL gemäss Rz. 2431.02 exportiert wird, sind als Ausgabe zu berücksichtigen. Für die Plausibilisierung der Angaben zu

⁹⁵ Wenn die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger mehr als den Mindestbetrag zu bezahlen hat, wird der tatsächlich in Rechnung gestellte Betrag berücksichtigt.

⁹⁶ ZAK 1990 S. 290, S. 397

⁹⁷ ZAK 1982 S. 231

Sozialversicherungsbeiträgen aus Mitgliedstaaten der EU/EFTA vgl. Anhang 8.3.2.

- 3280.05 Personen mit Wohnsitz in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA und deren ÜL gemäss Rz. 2431.02 exportiert wird, können sich nicht gemäss [Art. 47a BVG](#) weiterversichern, weshalb auch kein Beitrag anzurechnen ist.
- 3280.06 Geleistete Beiträge an eine Vorsorgeeinrichtung im Rahmen der [BVV 3](#) können nicht als Ausgabe berücksichtigt werden.

3.3 Einnahmen

3.3.1 Allgemeine Bestimmungen

3.3.1.1 Anrechenbare Einnahmen

- 3311.01 Als Einnahmen angerechnet werden Erwerbseinkünfte, Einkünfte aus beweglichem und unbeweglichem Vermögen, ein Vermögensverzehr, Renten, Pensionen und andere wiederkehrende Leistungen, Leistungen aus Verpfändungsvertrag und ähnlichen Vereinbarungen, Familienzulagen, Einkünfte und Vermögenswerte, auf die verzichtet worden ist, und familienrechtliche Unterhaltsbeiträge gemäss den Bestimmungen von Kapitel 3.3.7.
- 3311.02 Die gesetzliche Aufzählung der anrechenbaren Einnahmen und der nicht anrechenbaren Einnahmen ist abschliessend.

3.3.1.2 Nicht anrechenbare Einnahmen

- 3312.01 Verwandtenunterstützungen nach [Artikel 328](#) bis [Artikel 330 ZGB](#), Unterstützungen der öffentlichen Sozialhilfe sowie Stipendien und andere

Ausbildungsbeihilfen für Kinder in Ausbildung unter 25 Jahren werden nicht als Einnahme angerechnet.⁹⁸

- 3312.02 Als Unterstützungsleistungen Verwandter nach [Artikel 328](#) und [329 ZGB](#) gelten Unterstützungsleistungen für den Lebensunterhalt von Verwandten in auf- und absteigender Linie. Es ist zu beachten, dass nur diese Unterstützungsleistungen, nicht aber die familienrechtlichen Unterhaltsleistungen ausser Rechnung zu lassen sind.
- 3312.03 Eine von Verwandten freiwillig begründete Leibrente ist als Verwandtenunterstützung anzusehen, wenn sie zur Deckung des Existenzbedarfes benötigt wird.⁹⁹
- 3312.04 Als Unterstützungsleistungen der öffentlichen Sozialhilfe gelten einmalige oder periodische Unterstützungsleistungen aller Art, welche Behörden der öffentlichen Sozialhilfe (Fürsorge) ausrichten.
- 3312.05 Als Stipendien und Ausbildungsbeihilfen gelten Stipendien jeder Art und andere Ausbildungsbeihilfen (dagegen nicht Ausbildungszulagen aufgrund des Bundesgesetzes über die Familienzulagen, des Bundesgesetzes über die Familienzulagen in der Landwirtschaft oder entsprechender kantonaler Gesetze, vgl. Kap. 3.3.6).

3.3.1.3 Zeitlich massgebende Einnahmen und Vermögen¹⁰⁰

- 3313.01 Zeitlich massgebend für die Berechnung der jährlichen ÜL bei Anspruchsbeginn ist der erste Tag des Monats, in welchem die Aussteuerung (d.h. Tag, der auf das letzte Taggeld folgt) erfolgt. Die zu diesem Zeitpunkt mutmasslich vorhandenen anrechenbaren Einnahmen (ohne ALV-Taggeld) und Vermögen werden auf ein Jahr

⁹⁸ [Art. 10 Abs. 2 ÜLG](#)

⁹⁹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1986 S. 67

¹⁰⁰ [Art. 16 ÜLV](#)

umgerechnet. Diese Regel gilt auch, wenn die jährliche ÜL im Laufe des Jahres infolge Änderung der der Berechnung zugrundeliegenden Personengemeinschaft (z.B. wegen Wegfalls eines Kindes) neu festzusetzen ist.

- 3313.02 Bezieht die Person im Monat des Anspruchsbeginns noch die letzten Taggelder der ALV (vgl. Rz. 2210.03), so ist für diesen Monat eine separate Berechnung vorzunehmen.
- 3313.03 Bei laufenden ÜL sind das Vermögen des 1. Januars des jeweiligen Bezugsjahres und die Einnahmen des Vorjahres massgebend. Hat die Person nicht während des ganzen vorangegangenen Jahres ÜL bezogen, sind nur die Einnahmen während der Dauer des ÜL-Bezuges zu berücksichtigen.
- 3313.04 Die zuständigen Durchführungsstellen sind befugt, bei Personen, deren anrechenbare Einnahmen und deren Vermögen auf Grund einer Steuerveranlagung ermittelt werden kann, als Berechnungsperiode die der letzten Steuerveranlagung zugrundeliegende Berechnungszeit zu wählen, falls inzwischen keine ins Gewicht fallende Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse der Person eingetreten ist.
- 3313.05 Bei der Bemessung der ÜL sind stets die laufenden Renten, Pensionen und anderen wiederkehrenden Leistungen anzurechnen.

3.3.1.4 Änderung der wirtschaftlichen Verhältnisse

- 3314.01 Tritt im Laufe des Kalenderjahres eine voraussichtlich längere Zeit dauernde wesentliche Verminderung oder Erhöhung der anrechenbaren Einnahmen sowie des Vermögens ein, so ist für die Bemessung der ÜL auf die veränderten, auf ein Jahr umgerechneten Einnahmen und auf das Vermögen im Zeitpunkt der Änderung abzustellen. (Über wesentliche Verminderung oder Erhöhung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben und

der anrechenbaren Einnahmen vgl. Rz. 3510.01 - 3510.03; über den Zeitpunkt der Erhöhung, Herabsetzung oder Aufhebung der ÜL vgl. Kap. 3.5.2 und 3.5.3).

3.3.1.5 Naturaleinkommen

3315.01 Anrechenbar sind grundsätzlich nicht nur Geldeinkünfte, sondern auch Naturalbezüge jeder Art wie freie Kost und Wohnung, selbstverwendete Erzeugnisse und Waren des eigenen landwirtschaftlichen oder gewerblichen Betriebes sowie andere Naturalleistungen. Je nach der Herkunft des Naturaleinkommens (Erwerbseinkommen, Vermögensertrag, Einkommen aus Verpfändungsvertrag oder familienrechtliche Unterhaltsleistungen) wird dieses zu den teilweise oder zu den voll anrechenbaren Einnahmen gezählt.

3315.02 Das Naturaleinkommen wird nach den folgenden, in der AHV¹⁰¹ geltenden Ansätzen bewertet:¹⁰²

Naturaleinkommen	Pro Tag	Pro Monat	Pro Jahr
Volle Unterkunft und Verpflegung	33	990	11 880
Morgenessen	3.50	105	1 260
Mittagessen	10	300	3 600
Abendessen	8	240	2 880
Unterkunft	11.50	345	4 140

3315.03 Wird eine ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU/EFTA exportiert, sind diese Beträge an die Kaufkraft anzupassen.¹⁰³

3315.04 Werden die Naturallohnansätze bei der AHV erhöht, so sind die neuen Ansätze bei den bereits laufenden ÜL-Fällen anlässlich der nächsten Neufestsetzung der ÜL, spätestens aber bei der nächsten periodischen Überprüfung des ÜL-Anspruches anzuwenden. Bei den

¹⁰¹ [Art. 11 AHVV](#)

¹⁰² [Art. 18 ÜLV](#)

¹⁰³ [Art. 8 ÜLG](#)

ÜL-Fällen, die neu zu laufen beginnen, sind von Anfang an die erhöhten Ansätze massgebend.

- 3315.05 Der Wert anders gearteten Naturaleinkommens ist von Fall zu Fall den Umständen entsprechend von der Durchführungsstelle zu schätzen.

3.3.2 Erwerbseinkommen

3.3.2.1 Bestandteile des Erwerbseinkommens

- 3321.01 Erwerbseinkommen bilden sämtliche im In- und Ausland aus einer selbständigen oder unselbständigen wirtschaftlichen Betätigung resultierenden Einkünfte.
- 3321.02 Familienzulagen nach FamZG¹⁰⁴ und ähnliche Zulagen nach kantonalem und allenfalls ausländischem Recht sind nicht Bestandteil des Erwerbseinkommens, sondern werden gesondert als Einnahme angerechnet (vgl. Kap. 3.3.6).
- 3321.03 Bei einer vollen oder teilweisen Haushaltsführung für eigene Kinder oder den Konkubinatspartner wird das tatsächlich erzielte Einkommen oder ein hypothetisches Erwerbseinkommen nach Rz. 3420.02 ff. (nicht anspruchsberechtigte Ehepartner) angerechnet.

3.3.2.2 Anrechnung des Erwerbseinkommens

- 3322.01 Massgebend für die ÜL-Berechnung ist das Nettoerwerbseinkommen. Dieses wird ermittelt, indem vom Bruttoerwerbseinkommen die ausgewiesenen Gewinnungskosten und die obligatorischen Beiträge an die Sozialversicherungen des Bundes (AHV, IV, EO, ALV, FZL, UV und BV) abgezogen werden.¹⁰⁵ Dies gilt auch wenn entsprechende obligatorische Ausgaben vorhanden

¹⁰⁴ [SR 836.2](#)

¹⁰⁵ [Art. 17 ÜLV](#)

sind. Ebenfalls abziehbar sind die Betreuungskosten für minderjährige Kinder nach den Grundsätzen der direkten kantonalen Steuer (als Gewinnungskosten).

3322.02 Bei einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL sind entsprechende obligatorische Sozialversicherungsbeiträge auch zu berücksichtigen.

3322.03 Die Abzüge nach Rz. 3322.01 sind nur bis zur Höhe des Bruttoerwerbseinkommens zulässig, das sie betreffen. Sind die Abzüge höher, dürfen sie nicht vom Erwerbseinkommen anderer in die ÜL-Berechnung eingeschlossener Personen in Abzug gebracht werden.

3322.04 Das Erwerbseinkommen von ÜL-berechtigten Personen und ihren allenfalls in die Berechnung einbezogenen Familienangehörigen wird nach den 3322.05 – 07 Bestimmungen nur teilweise, d.h. privilegiert angerechnet.¹⁰⁶

3322.05 Bei der privilegierten Anrechnung sind vom Nettoerwerbseinkommen 1 000 Franken bei Alleinstehenden und 1 500 Franken bei Ehepaaren und Personen mit Kindern ausser Rechnung zu lassen, und vom Rest sind zwei Drittel anzurechnen.¹⁰⁷ Der Freibetrag ist auch dann voll zu berücksichtigen, wenn das Einkommen nur während eines Teiles des für die Berechnung der ÜL massgebenden Jahres erzielt wurde.¹⁰⁸

3322.06 Bei einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL sind die Freibeträge an die Kaufkraft anzupassen.¹⁰⁹

3322.07 Hat bei einem Ehepaar nur einer/eine der Ehepartner/Ehepartnerin einen ÜL-Anspruch, so sind vom Erwerbseinkommen dieses/dieser Ehepartners/Ehepartnerin 1 500 Franken in Abzug zu

¹⁰⁶ [Art. 10 Abs. 1 Bst. a ÜLG](#)

¹⁰⁷ [BGE 111 V 124](#)

¹⁰⁸ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1972 S. 62

¹⁰⁹ [Art. 8 ÜLG](#)

bringen und vom Rest zwei Drittel anzurechnen. Das
Erwerbseinkommen des/der Ehepartners/Ehepartnerin
ohne ÜL-Anspruch ist dagegen ohne Abzug eines
Freibetrages zu 80 Prozent anzurechnen.¹¹⁰

- 3322.08 Erwerbseinkommen von Kindern, die im selben Haushalt leben, sind ohne Abzug eines Freibetrages zu zwei Dritteln anzurechnen.
- 3322.09 Eine Übersicht zur Anrechnung des Erwerbseinkommens der einzelnen Familienmitglieder befindet sich in Anhang 10.

3.3.2.3 Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit

- 3323.01 Bei Personen mit nichtlandwirtschaftlichem Betrieb ist das Einkommen massgebend, welches sich aus dem Bruttoertrag nach Abzug der Gewinnungskosten ergibt. Im Allgemeinen kann auf die Steuertaxation abgestellt werden. Bestreitet die Person die Richtigkeit der Steuertaxation, so hat sie selbst über das Betriebsergebnis genaue Angaben zu liefern.
- 3323.02 Landwirtschaftliches Einkommen ist in der Regel nach den für die Steuerveranlagung geltenden Ansätzen zu bewerten. Von dem üblicherweise ermittelten Netto-Rohertrag können Schuld- und Pachtzinse sowie Arbeitslöhne abgezogen werden. Dabei ist darauf zu achten, dass die allgemein in den Betriebskosten enthaltenen Aufwendungen nicht ein zweites Mal als private Auslagen der ÜL-ansprechenden Person berücksichtigt werden.
- 3323.03 Ist der landwirtschaftliche Betrieb verpachtet, so ist der Pachtzins nicht als Erwerbseinkommen, sondern als Einkommen aus unbeweglichem Vermögen

¹¹⁰ [Art. 10 Abs. 1 Bst. a ÜLG](#)

(vgl. Rz. 3333.01) anzurechnen. Gleiches gilt für pachtähnliche Verhältnisse.

3.3.2.4 Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit

- 3324.01 Zum Arbeitseinkommen der Unselbstständigerwerbenden gehört der gesamte Bar- und Naturallohn (z.B. Unterkunft; Betrag um den der Mietzins verbilligt ist) samt Zulagen, Sozialleistungen¹¹¹ und Nebenbezügen wie Trinkgelder, Gratifikationen oder Dienstaltersgeschenke.
- 3324.02 Arbeitet eine Person im Haushalt oder Betrieb eines Blutsverwandten, so sind die ihr von diesem ausgerichteten Geld- und Naturalleistungen in dem Masse als Erwerbseinkommen anzurechnen, soweit sie eine Arbeitskraft ersetzt. Allenfalls ist aus der Steuerabrechnung des Betriebsinhabers ersichtlich, wie hoch der Lohn ist.
- 3324.03 Bei Unselbstständigerwerbenden können namentlich die Mehrkosten für auswärtige Verpflegung, die Aufwendungen für Fahrspesen und Berufskleider¹¹² als Gewinnungskosten nach Rz. 3322.01 vom Bruttoerwerbseinkommen abgezogen werden.
- 3324.04 1/23 Kosten eines privaten Fahrzeuges können nur dann als Gewinnungskosten berücksichtigt werden, wenn sie in direktem Zusammenhang mit der Arbeit der ÜL-Bezügerin bzw. des ÜL-Bezügers stehen und diesem ein öffentliches Verkehrsmittel nicht zur Verfügung steht oder ihm dessen Benützung bei Gebrechlichkeit nicht zugemutet werden kann.¹¹³ Die Kilometerentschädigung richtet sich nach den Berufsabzügen der direkten Bundessteuer. Für ein Auto beträgt sie gegenwärtig 70 Rappen und für ein Motorrad mit weissem Kontrollschild 40 Rappen pro zurückgelegten Kilometer.

¹¹¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1968 S. 127

¹¹² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1968 S. 128

¹¹³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1980 S. 135

Für alle übrigen Zweiräder beträgt die Entschädigung pauschal 700 Franken pro Jahr.¹¹⁴ Die Kilometerentschädigung ist bei allen privaten Fahrzeugen auf 3000 Franken pro Jahr begrenzt.¹¹⁵

3.3.3 Einkünfte aus beweglichem und unbeweglichem Vermögen

3.3.3.1 Grundsatz

- 3331.01 Zum Vermögensertrag gehören sämtliche Einkünfte aus unbeweglichem und beweglichem Vermögen, einschliesslich des transferierbaren Ertrages von Auslandvermögen.
- 3331.02 Zum Einkommen aus beweglichem und unbeweglichem Vermögen gehört auch ein hypothetischer Ertrag aus Vermögenswerten, auf die verzichtet worden ist (vgl. Kap. 3.4.6).

3.3.3.2 Einkünfte aus beweglichem Vermögen

- 3332.01 Zum Einkommen aus beweglichem Vermögen zählt der realisierte Kapitalertrag, namentlich die Bruttozinsen aus Sparguthaben und Wertpapieren sowie Gewinnanteile jeder Art, durch die Verpachtung oder Vermietung beweglicher Sachen erzielte Pacht- bzw. Mietzinse, von einem Darlehensschuldner bezogener Darlehenszins. (Betreffend nicht zinstragend angelegtes Barvermögen vgl. Rz. 3460.01.)
Nachgewiesene Bankspesen, die bei der Kontoführung zwingend anfallen, werden auf Verlangen der ÜL-berechtigten Person von den Bruttozinsen abgezogen.
- 3332.02 Zum Einkommen aus beweglichem Vermögen zählen ferner Einkünfte aus der Verleihung oder Nutzung

¹¹⁴ Art. 5 Abs. 2 Bst. b i.V.m. [Art. 3](#) und [Anhang der Verordnung des EFD über den Abzug von Berufskosten der unselbständigen Erwerbstätigkeit bei der direkten Bundessteuer; SR 642.118.1](#)

¹¹⁵ [Art. 26 Abs. 1 Bst. a DBG](#); [Art. 5 Abs. 1 der Berufskostenverordnung](#)

irgendwelcher Rechte, wie Ausbeutungsrechte, Patentrechte usw., sofern sie nicht Erwerbseinkommen darstellen.

3.3.3.3 Einkünfte aus unbeweglichem Vermögen

- 3333.01 Der Ertrag des unbeweglichen Vermögens umfasst Miet- und Pachtzinsen, Nutzniessung, Wohnrechte¹¹⁶ sowie den Mietwert¹¹⁷ der eigenen Wohnung, sofern dieser nicht schon im Erwerbseinkommen enthalten ist.
- 3333.02 Bei Personen, die eine Liegenschaft bewohnen, die ihnen selbst gehört, oder an der ihnen eine Nutzniessung oder ein Wohnrecht zusteht, ist der Mietwert der Liegenschaft als Einnahme anzurechnen. Dies gilt auch dann, wenn sich die Liegenschaft zuvor im Eigentum des Nutzniessers oder Wohnberechtigten befand und ein hypothetischer Ertrag aus verzichtetem Vermögen gemäss Rz. 3450.01 darauf angerechnet wird. Diesfalls ist der Mietwert zusätzlich zum hypothetischen Ertrag anzurechnen. Der Mietwert ist nach den Grundsätzen der direkten kantonalen Steuer zu bewerten. Falls das kantonale Recht eine Kürzung wegen Selbstnutzung vorsieht, ist diese ausser Acht zu lassen.¹¹⁸ Finden sich im kantonalen Recht keine Grundsätze zum Mietwert, sind diejenigen über die direkte Bundessteuer massgebend.
- 3333.03 Bei Personen, deren ÜL nach Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU/EFTA ausgerichtet wird, gilt Rz. 3333.02 gleichermassen. Es ist der im Wohnstaat effektive Mietwert als Einnahmen anzurechnen.
- 3333.04 Miet- und Pachtzinsen sind bei den Einnahmen des Eigentümers oder Nutzniessers grundsätzlich in der vertraglichen Höhe anzurechnen. Liegt der vertraglich vereinbarte Miet- oder Pachtzins offensichtlich unter dem

¹¹⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1967 S. 236

¹¹⁷ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1968 S. 248

¹¹⁸ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 138 V 9](#)

ortsüblichen, so ist der letztere als Vermögensertrag einzusetzen. Dasselbe gilt für Fälle, in denen kein Mietzins vereinbart wurde, oder wenn die Liegenschaft leer steht, obwohl eine Vermietung möglich wäre.

- 3333.05 Für Fälle, in denen eine Person gänzlich auf ein Nutzniessungsrecht verzichtet, vergleiche Rz. 3450.03.
- 3333.06 Der Gegenwert eines Wohnrechtes darf einer berechtigten Person, die es aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr ausüben kann, in der Regel nicht als Einkommen angerechnet werden.¹¹⁹ Für die Fälle, in denen eine Person auf ein Wohnrecht verzichtet, obwohl ihr die Ausübung noch möglich wäre, vergleiche Rz. 3450.04.
- 3333.07 Einkommen aus Untervermietung ist nach den Grundsätzen der direkten kantonalen Steuer im Wohnsitzkanton zu bewerten. Wenn solche Grundsätze fehlen, sind diejenigen über die direkte Bundessteuer massgebend.
- 3333.08 Bei Personen, deren ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU/EFTA ausgerichtet wird, gilt Rz. 3333.07 gleichermassen. Die Bewertung des Einkommens aus Untermiete ist nach dem im Wohnstaat geltenden Wert anzurechnen.
- 3333.09 Einkommen aus Vermietung oder Untervermietung ist als Erwerbseinkommen (Rz. 3422.04) zu betrachten, wenn die Vermietung oder Untervermietung möblierter Zimmer, z.B. an Feriengäste,¹²⁰ oder möblierter Wohnungen¹²¹ durch den Eigentümer, Nutzniesser oder Mieter gewerbsmässig betrieben wird. Indizien für die Gewerbsmässigkeit sind die Vermietung oder Untervermietung von drei oder mehr möblierten Zimmern,

¹¹⁹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1974 S. 211

¹²⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1968 S. 643

¹²¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1987 S. 167

der Unterhalt der Zimmer oder das Zubereiten von Mahlzeiten.

- 3333.10 Zur Anrechnung eines hypothetischen Ertrags beim Verzicht auf unbewegliches Vermögen vergleiche Rz. 3450.02.

3.3.4 Vermögensverzehr

3.3.4.1 Grundsatz

- 3341.01 Zu den Einnahmen wird ein Teil des Reinvermögens, das einen bestimmten Freibetrag übersteigt, hinzugerechnet (Vermögensverzehr).¹²² Bei Ehepaaren wird ein gemeinsamer Vermögensverzehr berechnet.
- 3341.02 Der Vermögensverzehr beträgt einen Fünfzehntel.¹²³
- 3341.03 Für die Behandlung von Vermögenswerten, auf die verzichtet worden ist, vergleiche Kapitel 3.4.6.

3.3.4.2 Freibeträge

- 3342.01 Es gelten folgende Freibeträge:¹²⁴
- 30 000 Franken bei Alleinstehenden;
 - 50 000 Franken bei Ehepaaren;
 - 15 000 Franken bei minderjährigen oder noch in Ausbildung stehenden und weniger als 25 Jahre alten Kindern, die mit der ÜL-berechtigten Person im gleichen Haushalt leben.
- 3342.02 Gehört der ÜL-beziehenden Person oder einer Person, die in die ÜL-Berechnung eingeschlossen ist, eine Liegenschaft, die mindestens von einer von ihnen bewohnt wird (selbstbewohnte Liegenschaft), so ist nur

¹²² [Art. 10 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

¹²³ [Art. 10 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

¹²⁴ [Art. 10 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

der 112 500 Franken übersteigende Wert der Liegenschaft beim Vermögen zu berücksichtigen.¹²⁵

- 3342.03 Bei gemeinsamer Berechnung der ÜL sind die Freibeträge zusammenzuzählen. Auch wenn ein an der ÜL beteiligtes Familienglied über kein Vermögen verfügt, wird dessen Freibetrag berücksichtigt.
- 3342.04 Bei der Berechnung von ÜL, die nach Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA exportiert werden, sind die Freibeträge auf dem Vermögen und der Liegenschaft an die Kaufkraft des Wohnlandes der Bezügerin oder des Bezügers anzupassen.

3.3.4.3 Bestandteile des Vermögens

- 3343.01 Zum Vermögen einer ÜL-beziehenden Person gehören die in ihrem Eigentum stehenden beweglichen und unbeweglichen Sachen sowie ihre persönlichen und dinglichen Rechte. Die Herkunft der einzelnen Vermögenswerte ist unerheblich.
- 3343.02 Insbesondere sind auch Lotteriegewinne, Rückkaufswerte von Lebensversicherungen und von Leibrenten mit Rückgewähr sowie ratenweise ausbezahltes Kapital (wie Kapitalzahlungen von Versicherungen, Alterskapital) anzurechnen (aber Anrechnung der einzelnen Raten als Einnahmen im Falle von Leibrenten ohne Rückgewähr; vgl. Rz. 3353.01 und 3353.02).
- 3343.03 Vorsorgeguthaben aus der 2. Säule darf beim Vermögen nicht berücksichtigt werden.¹²⁶ Dies gilt nicht für Vorsorgeguthaben des Ehepartners/Ehepartnerin, wenn darauf zugegriffen werden kann.
- 3343.04 Kapitalsummen aus der 3. Säule sind ab dem Zeitpunkt beim Vermögen anzurechnen, in dem für die ÜL-Bezügerin bzw. den ÜL-Bezüger bzw. ihrem Ehepartner

¹²⁵ [Art. 10 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

¹²⁶ [Art. 21 Abs. 4 ÜLV](#)

oder ihrer Ehepartnerin die Möglichkeit besteht, diese zu beziehen.

- 3343.05 Der Anteil an einer unverteilter Erbschaft ist ab dem Todeszeitpunkt des Erblassers beim Vermögen anzurechnen, sofern über seine Höhe hinreichende Klarheit herrscht.¹²⁷
- 3343.06 Nicht anzurechnen sind:
- 1/23
- der übliche Hausrat sowie zur Berufsausübung dienende Werkzeuge, Maschinen und Geräte;
 - Vermögenswerte, an denen die ÜL-beziehende Person lediglich eine Nutzniessung oder ein Wohnrecht hat (zur Anrechnung einer Nutzniessung oder eines Wohnrechts bei den Einnahmen vgl. Rz. 3433.02);
 - Liegenschaften, die sich im Eigentum der ÜL-beziehenden Person befinden, die jedoch mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belastet sind, das sich auf die gesamte Liegenschaft erstreckt (für Liegenschaften, die nur teilweise mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belastet sind, vgl. Rz. 3344.06);
 - der kapitalisierte Wert einer Nutzniessung¹²⁸ oder eines Wohnrechts;
 - im Ausland liegende und nicht nach der Schweiz transferierbare oder sonst wie nicht verwertbare Vermögensstücke (wenn der Erlös aus dem Verkauf eines Grundstückes in die Schweiz bzw. einen Mitgliedstaat der EU/EFTA bei Export der ÜL transferiert werden kann, ist das Grundstück als Vermögen anzurechnen);
 - Vermögen, das gestützt auf [BVV 3](#) angelegt ist, solange die Ausrichtung der Vorsorgeleistung nicht möglich ist;

¹²⁷ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P8/02 vom 12. Juli 2002 E. 3b](#); [Urteil des BGer 9C_305/2012 vom 6. August 2012 E. 4.1.2](#); ZAK 1992 S. 326 E. 2c und 2d

¹²⁸ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 122 V 394](#)

- Sicherheiten nach [Artikel 257e OR](#) (Mietzinskaution, Mietzinsdepot) und Anteilsscheine an Wohnbaugenossenschaften¹²⁹;
- der Solidaritätsbeitrag nach [Artikel 4 Absatz 1 AFZFG](#)¹³⁰.

3.3.4.4 Schulden

- 3344.01
1/23 Vom rohen Vermögen sind die nachgewiesenen Schulden abzuziehen,¹³¹ soweit diese im massgebenden Zeitpunkt tatsächlich und nicht bloss möglicherweise bestehen und ihr Rechts- und Entstehungsgrund erfüllt ist.¹³² Ihre Fälligkeit ist nicht vorausgesetzt. Sie müssen jedoch die wirtschaftliche Substanz des Vermögens belasten. Nicht berücksichtigt werden können deshalb:
- Schulden, denen eine nicht pfandrechtlich gesicherte Forderung zugrunde liegt, und deren Rückzahlung erst zum Todeszeitpunkt der ÜL-beziehenden Person fällig wird;
 - Schulden, denen eine verjährte Forderung zugrunde liegt; und
 - suspensiv bedingte Schulden, d. h. Forderungen gegenüber der ÜL-beziehenden Person, deren Entstehung vom Eintritt eines ungewissen künftigen Ereignisses abhängt.
- 3344.02
1/23 Rechtmässig bezogene Sozialhilfeleistungen, die nicht mit rückwirkend ausgerichteten Leistungen Dritter verrechnet werden können, müssen zurückerstattet werden, wenn die ehemals unterstützte Person in günstige finanzielle Verhältnisse gelangt. Die bezogenen Leistungen sind ab dem Zeitpunkt als Schulden in der ÜL-Berechnung zu berücksichtigen, in dem die Voraussetzungen für die Rückerstattung erfüllt sind und

¹²⁹ [Urteil des BGer 9C 831/2016 vom 11. Juli 2017](#) E. 5

¹³⁰ [Art. 10 Abs. 1 Bst. c ÜLG](#)

¹³¹ [Art. 21 ÜLV](#)

¹³² [BGE 142 V 311, E. 3.3](#)

die Rückforderung von der zuständigen Sozialhilfebehörde rechtskräftig verfügt worden ist.

- 3344.03
1/23 Hypothekarschulden können höchstens bis zum Wert der Liegenschaft abgezogen werden, auf der sie lasten.¹³³ Wird die Liegenschaft von der Bezügerin, dem Bezüger oder einer anderen in die ÜL-Berechnung eingeschlossenen Person bewohnt, und steht sie im Eigentum einer dieser Personen, so wird vom Liegenschaftswert zuerst der Freibetrag für selbstbewohntes Wohneigentum abgezogen. Die auf der Liegenschaft lastenden Hypothekarschulden können anschliessend nur noch soweit abgezogen werden, als sie den verbleibenden Liegenschaftswert nicht übersteigen. Das Ergebnis dieser Liegenschaftsrechnung (Positivsaldo oder Null) wird zum übrigen Vermögen hinzugerechnet.

3.3.4.5 Bewertung des Vermögens

- 3345.01 Die Bewertung der anrechenbaren Vermögensbestandteile hat nach den Grundsätzen der Gesetzgebung über die direkte kantonale Steuer im Wohnsitzkanton zu erfolgen. Massgebend sind die durch die Steuerbehörden ermittelten Vermögenswerte vor Abzug der steuerrechtlichen Freibeträge. Für die Bewertung von Vermögen von Personen, deren ÜL in einen Mitgliedstaat der EU/EFTA ausgerichtet wird, ist auf die entsprechenden Vermögenswerte dieser Behörden abzustellen.
- 3345.02
1/22 Liegenschaften und Grundstücke sind nur dann nach den Grundsätzen der Gesetzgebung über die direkte kantonale Steuer im Wohnsitzkanton zu bewerten, wenn sie der ÜL-beziehenden Person oder einer Person, die in der ÜL-Berechnung eingeschlossen ist, zu eigenen Wohnzwecken dienen (selbstbewohnte Liegenschaften).

¹³³ [Art. 21 Abs. 2 ÜLV](#)

- 3345.03 Dienen Liegenschaften und Grundstücke weder der ÜL-beziehenden Person noch einer Person, die in der ÜL-Berechnung eingeschlossen ist, zu eigenen Wohnzwecken, so sind diese zum aktuellen Verkehrswert (Marktwert) einzusetzen.
- 3345.04 Wenn der aktuelle Verkehrswert (Marktwert) einer Liegenschaft nicht bekannt ist, kann auf den Mittelwert zwischen dem Wert nach der Gesetzgebung über die direkte kantonale Steuer und dem Gebäudeversicherungswert abgestellt werden, sofern dies nicht offensichtlich zu einem unrichtigen Ergebnis führt.¹³⁴ Bei Liegenschaften im Ausland kann auf eine im Ausland erstellte Schätzung abgestellt werden, falls eine andere Schätzung nicht mit vernünftigem Aufwand zu bekommen ist.¹³⁵
- 3345.05 Der Verkehrswert (Marktwert) gelangt nicht zur Anwendung, wenn von Gesetzes wegen ein Rechtsanspruch auf den Erwerb zu einem tieferen Wert besteht. Dies ist beispielsweise dann der Fall, wenn Anspruch auf die Übernahme eines landwirtschaftlichen Gewerbes zum Ertragswert oder eines landwirtschaftlichen Grundstückes zum doppelten Ertragswert¹³⁶ besteht.
- 3345.06 Die Kantone können in den Fällen nach Rz. 3344.02 anstelle des Verkehrswertes einheitlich den für die interkantonale Steuerauscheidung massgebenden Repartitionswert anwenden (vgl. Anhang 11).
- 3345.07 Liegenschaften, die teilweise mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belastet sind, sind unter Berücksichtigung der durch die Belastung entstandenen Wertminderung beim Vermögen des Eigentümers oder der Eigentümerin anzurechnen. Für Liegenschaften, die

¹³⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P 50/00 vom 8. Februar 2001](#)

¹³⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C_540/2009 vom 17. September 2009](#)

¹³⁶ z.B. [Art. 44 des Bundesgesetzes über das bäuerliche Bodenrecht; SR 211.412.11](#)

komplett mit einer Nutzniessung oder einem Wohnrecht belastet sind, vergleiche Rz. 3343.08.

- 3345.08 Für die Bewertung einer Liegenschaft bei deren Veräusserung vergleiche Rz. 3462.07.

3.3.5 Renten, Pensionen und andere wiederkehrende Leistungen

3.3.5.1 Grundsatz bezüglich der Anrechnung von Renten und Pensionen

- 3351.01 Sämtliche Arten von Renten und Pensionen, die nicht unter Kapitel 3.3.1.2 fallen, sind unter Vorbehalt der nachfolgenden Bestimmungen vollumfänglich als Einnahme anzurechnen.
- 3351.02 Das Einkommen aus Renten und Pensionen umfasst alle Renten und Pensionen von Versicherungsinstitutionen des privaten und öffentlichen Rechts in der Schweiz und im Ausland einschliesslich aller Zulagen sowie wiederkehrende Leistungen des gegenwärtigen oder früheren Arbeitgebers an die arbeitnehmende Person, ihren Ehepartner oder ihre Ehepartnerin und ihre minderjährigen oder in Ausbildung stehenden Kinder. Zur Berücksichtigung von Alters- und Invalidenrenten aus einem Mitgliedstaat der EU/EFTA vgl. Rz 2100.01.
- 3351.03 Bei Rentennachzahlungen ist im Jahr der Nachzahlung der auf das Kalenderjahr, für welches die ÜL ausgerichtet wird, entfallende Betrag anzurechnen. Die auf die vorangegangene Zeit – für welche keine ÜL festzusetzen ist – entfallende Rentensumme ist gegebenenfalls als Vermögen anzurechnen, wobei allfällige Verpflichtungen, die die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger eingehen musste, um ihren eigenen Unterhalt und denjenigen ihrer Familienangehörigen zu sichern, davon abzuziehen sind.

3.3.5.2 Anrechnung ausländischer Renten

- 3352.01 Renten und Pensionen, die in einer Währung von Mitgliedstaaten des Freizügigkeitsabkommens CH-EG oder des EFTA-Übereinkommens ausgerichtet werden,

sind nach den Tageskursen umzurechnen, welche durch die Europäische Zentralbank publiziert werden.¹³⁷

Massgebend ist der erste verfügbare Tageskurs des Monats, der dem Monat des Anspruchsbeginns vorausgeht.¹³⁸

- 3352.02 Für die Umrechnung von Renten und Pensionen anderer Staaten in Schweizerfranken ist auf den aktuellen Devisenkurs (Verkauf) der Eidgenössischen Zollverwaltung¹³⁹ im Zeitpunkt des Anspruchsbeginnes der ÜL abzustellen. Dies gilt auch für Nachzahlungen im Sinne von Artikel 43 ÜLV.
- 3352.03 Wird die ÜL nach Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU/EFTA ausgerichtet und bezieht die betreffende Person eine Rente oder Pension aus diesem Staat, ist keine Anpassung der Rente oder Pension an die Kaufkraft vorzunehmen.
- 3352.04 Ändert sich ein Umrechnungskurs während des Jahres wesentlich, ist nach Rz. 3510.01 ff. vorzugehen.

3.3.5.3 Anrechnung von Leibrenten

- 3353.01 Leistungen, die auf Grund einer Vereinbarung ausgerichtet werden, mit welcher ein Kapital oder eine Nutzniessung in eine Leibrente oder eine andere wiederkehrende Leistung umgewandelt wurde, werden voll angerechnet.¹⁴⁰ Dasselbe gilt für erbrechtlich entstandene Leibrenten.
- 3353.02 Bei Leibrenten mit Rückgewähr wird die einzelne Rentenzahlung lediglich zu 80 Prozent als Einnahme

¹³⁷ abzurufen unter

http://sdw.ecb.europa.eu/quickview.do?SERIES_KEY=120.EXR.D.CHF.EUR.SP00.A und <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html>

¹³⁸ [Ziff. 3b des Beschlusses Nr. H3 vom 15. Oktober 2009 über den Bezugszeitpunkt für die Festlegung der Umrechnungskurse gemäss Artikel 90 der Verordnung \(EG\) Nr. 987/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates](#)

¹³⁹ Abzurufen unter: <http://www.ezv.admin.ch/ezv/de/home/information-firmen/waren-anmelden/devisenkurse--verkauf-.html>

¹⁴⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 96 V 138](#)

angerechnet.¹⁴¹ Ein allfälliger Überschussanteil wird dagegen vollumfänglich zu den Einnahmen gerechnet.

- 3353.03 Eine von Verwandten freiwillig begründete Leibrente ist als Verwandtenunterstützung anzusehen, wenn sie zur Deckung des Existenzbedarfes benötigt wird.¹⁴²

3.3.5.4 Grundsatz bezüglich der Anrechnung sonstiger wiederkehrender Leistungen

- 3354.01 Alle wiederkehrenden Leistungen, die nicht unter Kapitel 3.3.1.2 fallen, sind unter Vorbehalt der nachfolgenden Bestimmungen vollumfänglich als Einnahme anzurechnen. Es ist gleichgültig, ob es sich um Geld oder Naturalleistungen handelt. Insbesondere werden auch Korporations- und Bürgernutzen angerechnet.

3.3.5.5 Anrechnung von Taggeldern und EO-Entschädigungen

- 3355.01 Sämtliche Taggelder aus der obligatorischen Kranken-, Unfall-, Invaliden- und Arbeitslosenversicherung oder einer Versicherung nach [VVG](#), welche der ÜL-beziehenden Person oder der Ehepartnerin bzw. dem Ehepartner direkt ausbezahlt werden, sind voll als Einnahme anzurechnen. Dasselbe gilt für Entschädigungen der Erwerbsersatzordnung, welche der ÜL-beziehenden Person oder der Ehepartnerin/dem Ehepartner direkt ausbezahlt werden.
- 3355.02 Nachgewiesene laufende Prämien für Taggelder aus einer Versicherung nach [VVG](#), die in direktem Zusammenhang mit den erhaltenen Leistungen stehen, sind als Gewinnungskosten abzuziehen.

¹⁴¹ [Art. 23 Abs. 3 ÜLV](#)

¹⁴² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1986 S. 67

3.3.5.6 Anrechnung von in Verpflegung und Unterkunft bestehenden Leistungen

- 3356.01 Für die Anrechnung von in Verpflegung und Unterkunft bestehenden Leistungen, die aufgrund einer Vereinbarung erbracht werden, ist die Rz. 3315.02 sinngemäss anwendbar.

3.3.6 Familienzulagen

- 3360.01 Familienzulagen (inkl. Kinderzulagen) gehören zum voll anrechenbaren Einkommen.

3.3.7 Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge

3.3.7.1 Grundsatz

- 3371.01 In der ÜL-Berechnung sind auch Einnahmen für Unterhaltsleistungen
- des/der getrennten Ehepartners bzw. Ehepartnerin
 - des/der geschiedenen Ehepartners bzw. Ehepartnerin sowie
 - für Kinder im Haushalt der ÜL-beziehenden Person zu berücksichtigen
- 3371.02 Ist kein Unterhaltsbetrag behördlich oder gerichtlich festgelegt worden vgl. Rz. 3373.02-3373.04.
- 3371.03 Zusammenlebende oder getrenntlebende unverheiratete Eltern schulden sich gegenseitig keinen Unterhalt.
- 3371.04 Unterstützungsleistungen (z.B. Alimentenbevorschussung), die gestützt auf eine kantonale oder kommunale Regelung bevorschusst werden, gehen den ÜL vor und müssen von der berechtigten Person beantragt werden, sofern sie noch keine bezieht. Sie sind voll anzurechnen. Rz. 3373.02 – 3373.04 sind sinngemäss anwendbar.

- 3371.05 Wenn im Falle einer Ehetrennung Eheschutzmassnahmen eingeleitet wurden,¹⁴³ darf bis zur Festsetzung der Unterhaltsleistungen kein Einnahmenverzicht angerechnet werden. Die Durchführungsstelle muss für diesen Zeitraum keine Unterhaltsleistung festsetzen.
- 3371.06 Wurden keine Eheschutzmassnahmen eingeleitet, fordert die Durchführungsstelle die ÜL-beziehende Person auf, innerhalb von drei Monaten beim zuständigen Gericht ein Eheschutzbegehren zu stellen. Während dieser drei Monate dürfen nur tatsächlich geleistete Unterhaltsbeiträge als Einnahme angerechnet werden. Rz. 3373.04 ist sinngemäss anwendbar.

3.3.7.2 Behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen

- 3372.01 Geschuldete sowie tatsächlich geleistete familienrechtliche Unterhaltsleistungen an die ÜL-beziehende Person oder an ihre in der ÜL-Berechnung berücksichtigten Angehörigen werden voll als Einnahme angerechnet.
Es spielt keine Rolle, ob es sich um Geld- oder Naturalleistungen handelt. Über die Bewertung von Naturalleistungen vergleiche Rz. 3315.02.
- 3372.02 Gerichtlich oder behördlich genehmigte oder festgesetzte Unterhaltsleistungen sind für die Durchführungsstelle verbindlich und zu berücksichtigen; vorbehalten sind Fälle nach Rz. 3375.01.¹⁴⁴
- 3372.03 Angerechnet werden auch nicht geleistete familienrechtliche Unterhaltsbeiträge, es sei denn, die ÜL-beziehende Person weist nach, dass diese vom Schuldner oder von der Schuldnerin nicht erbracht werden können (z.B. Nachweis über erfolglose Betreuung; Verlustschein; Nachweis, dass der

¹⁴³ [Art. 171 ff. ZGB](#)

¹⁴⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 120 V 442](#)

Unterhaltspflichtige nicht in der Lage ist, die geschuldeten Beiträge zu leisten usw.¹⁴⁵) und kein Rechtsanspruch auf Alimentenbevorschussung besteht.

- 3372.04 Unterhaltsbeiträge, die vor dem Inkrafttreten des neuen Kindesunterhaltsrechts per 1. Januar 2017 festgelegt wurden, müssen nicht an das neue Recht angepasst werden. Sie können jedoch auf Gesuch des Kindes neu festgesetzt werden. Sofern sie gleichzeitig mit Unterhaltsbeiträgen für den Elternteil festgelegt worden sind, ist eine Anpassung nur bei einer erheblichen Veränderung der Verhältnisse zulässig.¹⁴⁶

3.3.7.3 Nicht behördlich oder gerichtlich genehmigte oder festgelegte Unterhaltsleistungen

- 3373.01 Gründet die Unterhaltsleistung auf einem Vertrag, der nicht gerichtlich oder behördlich genehmigt ist, hat die Durchführungsstelle die Unterhaltsleistung anzurechnen, ausser diese ist offensichtlich zu tief. Die Durchführungsstelle darf die ÜL-beziehende Person jedoch auffordern, den Unterhaltsbeitrag durch die zuständige Behörde oder das zuständige Gericht genehmigen zu lassen.
- 3373.02 Liegt keine Vereinbarung über Unterhaltsleistungen vor oder ist der vereinbarte Unterhaltsbeitrag offensichtlich zu tief, fordert die Durchführungsstelle die ÜL-beziehende Person auf, innerhalb von drei Monaten bei der zuständigen Behörde oder dem zuständigen Gericht um die Genehmigung oder die Festlegung des Unterhaltsbeitrages zu ersuchen. Während dieser drei Monate dürfen nur tatsächlich geleistete Unterhaltsbeiträge als Einnahme angerechnet werden.
- 3373.03 Kommt die ÜL-beziehende Person der Aufforderung der Durchführungsstelle innerhalb von drei Monaten nach, dürfen bis zur Genehmigung oder Festlegung des

¹⁴⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1992 S. 255, S. 259

¹⁴⁶ [Art. 13c der Anwendungs- und Schlussbestimmungen zum ZGB](#)

Unterhaltsbeitrages durch die Behörde oder das Gericht nur tatsächlich geleistete Unterhaltsbeiträge angerechnet werden. Nach der Genehmigung oder Festlegung des Unterhaltsbeitrages ist die ÜL-Berechnung gegebenenfalls rückwirkend anzupassen.

- 3373.04 Lässt die ÜL-beziehende Person die Frist von drei Monaten verstreichen, setzt die Durchführungsstelle einen Unterhaltsbeitrag nach Rücksprache mit dem BSV fest.

3.3.7.4 Unterhaltsleistungen für Kinder

- 3374.01 Unterhaltsleistungen sind bis zur Volljährigkeit des Kindes oder bis dieses eine angemessene Ausbildung abgeschlossen hat, geschuldet.¹⁴⁷ Dazu gehören auch Unterhaltsleistungen des Stiefelternteils, welche dieser in Erfüllung seiner Unterhaltungspflicht seiner Ehefrau¹⁴⁸ oder seinem Ehemann und seinen Stiefkindern gewährt. Das betriebsrechtliche Existenzminimum (vgl. Teil 3 Kap. 2.2 [WSN](#)) der unterhaltspflichtigen Person muss in jedem Fall gewahrt bleiben.
- 3374.02 Die Unterhaltsleistungen für das Kind (Bar- und Betreuungsunterhalt) werden in der ÜL-Berechnung des Elternteils, der mit dem Kind zusammenlebt, berücksichtigt. Bei einer Vergleichsrechnung wird der Barunterhalt als Einnahme des Kindes und der Betreuungsunterhalt als Einnahme des betreuenden Elternteils berücksichtigt.
- 3374.03 Sind keine Unterhaltsleistungen festgesetzt worden siehe Rz. 3373.02 – 3373.04. Ergeben sich weitere Fragen in diesem Zusammenhang, können die Fälle dem BSV unterbreitet werden.

¹⁴⁷ [Art. 277 ZGB](#)

¹⁴⁸ [Art. 163](#) i.V.m. [Art. 159 Abs. 3 ZGB](#)

3.3.7.5 Änderung der finanziellen Verhältnisse

- 3375.01 Ändern sich die finanziellen Verhältnisse der unterhaltspflichtigen Person wesentlich und dauerhaft, muss die Unterhaltsleistung an die neuen Verhältnisse angepasst werden. Insbesondere im Falle einer Verbesserung der finanziellen Verhältnisse hat die Durchführungsstelle die ÜL-beziehende Person aufzufordern, eine Änderung des Scheidungsurteiles oder der Vereinbarung anzustrengen. Rz. 3373.02–3373.04 finden sinngemäss Anwendung.
- 3375.02 Der naheheliche Unterhalt ist an die Teuerung
1/23 anzupassen, wenn:
- eine entsprechende gerichtliche Anordnung besteht;¹⁴⁹
oder
 - das Einkommen der unterhaltspflichtigen Person nach der Scheidung unvorhergesehenerweise gestiegen ist, wobei die Anpassung nur für die Zukunft vorzunehmen ist.¹⁵⁰
- 3375.03 Eine über die Teuerung hinausgehende Anpassung des
1/23 nahehelichen Unterhaltes an die verbesserten finanziellen Verhältnisse der unterhaltspflichtigen Person kann nur innerhalb von fünf Jahren seit der Scheidung verlangt werden. Die Anpassung ist zudem nur möglich, wenn bei der Scheidung keine zur Deckung des gebührenden Unterhalts ausreichende Rente festgesetzt werden konnte.¹⁵¹
- 3375.04 Für die Anpassung an das neue Kindesunterhaltsrecht per 1. Januar 2017 vergleiche Rz. 3372.04.

¹⁴⁹ [Art. 128 ZGB](#)

¹⁵⁰ [Art. 129 Abs. 2 ZGB](#)

¹⁵¹ [Art. 129 Abs. 3 ZGB](#)

3.4 Einkünfte und Vermögenswerte, auf die verzichtet worden ist

3.4.1 Grundsatz

- 3410.01 Als Einnahmen sind grundsätzlich auch alle Einkünfte und Vermögenswerte anzurechnen, auf die verzichtet worden ist.¹⁵² Sie werden in gleicher Weise in die ÜL-Berechnung einbezogen wie Einkünfte und Vermögenswerte, auf die nicht verzichtet worden ist.
- 3410.02 Ein Verzicht ist in der Regel zu vermuten, wenn die ÜL-beziehende Person
- auf Einkünfte verzichtet hat (vgl. Kap. 3.4.2);
 - Vermögenswerte entäussert oder auf vollständige Ausschöpfung der vertraglichen Rechte verzichtet, sofern der Verzicht ohne Rechtspflicht oder zwingenden Grund erfolgte und keine gleichwertige Gegenleistung vereinbart wurde (vgl. Kap. 3.4.6.2); oder
 - einen übermässigen Vermögensverbrauch getätigt hat (vgl. Kap. 3.4.6.3).¹⁵³

3.4.2 Verzicht auf Erwerbseinkommen

- 3420.01 Nicht ÜL-berechtigten Ehegatten wird als Erwerbseinkommen grundsätzlich der Betrag angerechnet, den sie im massgebenden Zeitpunkt tatsächlich verdient haben. Dieser Betrag ist analog Rz. 3322.05 ff. zu behandeln. Falls das zumutbare Erwerbseinkommen wesentlich höher ist als das effektiv erzielte, ist ersteres als Erwerbseinkommen anzurechnen.
- 3420.02 Nicht ÜL-berechtigten Ehepartnern/Ehepartnerinnen ist jedoch kein hypothetisches Einkommen anzurechnen, wenn eine der folgenden Voraussetzungen erfüllt ist:

¹⁵² [Art. 13 ÜLG](#)

¹⁵³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1990 S. 355f.; ZAK 1991 S. 137; AHl 1995 S. 48

- Er bzw. sie findet trotz ausreichender Arbeitsbemühungen keine Stelle. Dazu soll er bzw. sie sich beim RAV melden oder falls sie bereits angemeldet ist, den Nachweis der Anmeldung beim RAV erbringen. Die Arbeitsbemühungen müssen der Durchführungsstelle nicht nachgewiesen werden;
- Er bzw. sie bezieht Taggelder der Arbeitslosenversicherung.¹⁵⁴

Die Haushaltführung für den/die Ehepartner/Ehepartnerin oder Kinder erlaubt es dagegen nicht, auf die Anrechnung eines hypothetischen Einkommens zu verzichten.

3420.03 Für die Festsetzung des zu berücksichtigenden hypothetischen Einkommens ist auf die „Schweizerische Lohnstrukturerhebung“ abzustellen, dabei handelt es sich um Bruttolöhne.¹⁵⁵ Die persönlichen Umstände wie das Alter, der Gesundheitszustand, die Sprachkenntnisse, die Berufsausbildung, die bisher ausgeübten Tätigkeiten, die Dauer der Erwerbslosigkeit oder Familienpflichten (z.B. die Betreuung von Kleinkindern) sind bei der Festsetzung zu berücksichtigen.

Von diesem Bruttoeinkommen werden die obligatorischen Beiträge an die Sozialversicherungen des Bundes (AHV, IV, EO, ALV, FZL, UV)¹⁵⁶ und gegebenenfalls die Betreuungskosten für Kinder nach Rz. 3322.01 abgezogen. Von dem sich ergebenden Nettoeinkommen sind 80 Prozent anzurechnen.

3420.04 Bei einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL ist der ermittelte Lohn an die Kaufkraft anzupassen.¹⁵⁷

3420.05 Verzichtet der nicht ÜL-berechtigte Ehepartner/-in freiwillig auf die Weiterführung seiner/ihrer Erwerbstätigkeit, indem er/sie sich beispielsweise vorzeitig pensionieren lässt, ist bei der Bemessung der ÜL des/der andern Ehepartners/-in ein entsprechendes

¹⁵⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: Urteil des EVG P 54/91 vom 6. August 1992

¹⁵⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 134 V 53 ff.](#)

¹⁵⁶ Zu finden unter <http://www.ahv-iv.ch/de/Merkblätter-Formulare/Diverse-Listen/Synoptische-Tabelle-Beitrags-und-Prämiensätze>

¹⁵⁷ [Art. 8 ÜLG](#)

hypothetisches Einkommen zu berücksichtigen.¹⁵⁸ Ist das bisher berücksichtigte Erwerbseinkommen – nach der Anrechnung zu 80 Prozent – höher als die allfällige Leistung, die dieses ersetzen sollte (bspw. die Rente), wird nur die Differenz als Einkommensverzicht angerechnet (vgl. Beispiel in Anhang 12.1).

- 3420.06 Muss die laufende ÜL aufgrund der Anrechnung eines hypothetischen Erwerbseinkommens für den nicht ÜL-berechtigten Ehepartner/-in reduziert werden, ist eine Frist von sechs Monaten einzuräumen.¹⁵⁹
- 3420.07 Ist das Einkommen aus einer selbständigen Erwerbstätigkeit wesentlich tiefer als ein Einkommen, das diese Person als Arbeitnehmerin zumutbarerweise erzielen könnte, ist letzteres als Erwerbseinkommen anzurechnen. Diese Anpassung ist der ÜL-beziehenden Person anzukündigen und ihr eine Frist von höchstens zwölf Monaten einzuräumen.

3.4.3 Verzicht auf Familienzulagen

- 3430.01 Falls ein hypothetisches Erwerbseinkommen nach Rz. 3420.01 ff. angerechnet werden muss, das einen Anspruch auf Familienzulagen begründen würde, sind die hypothetischen Familienzulagen voll als Einkommen anzurechnen.¹⁶⁰
- 3430.02 Hat eine nichterwerbstätige Person Anspruch auf Familienzulagen und macht sie diesen nicht geltend, sind trotzdem Familienzulagen voll als Einkommen anzurechnen.

¹⁵⁸ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1983 S. 168

¹⁵⁹ [Art. 44 Abs. 5 ÜLV](#)

¹⁶⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C_362/2010 vom 23. Juni 2010](#)

3.4.4 Verzicht auf Unterhaltsbeiträge

3440.01 Geschuldete, aber nicht erbrachte Unterhaltsbeiträge nach Kapitel 3.3.7 werden voll als Einkommen angerechnet, es sei denn, sie erweisen sich als uneinbringlich. Von einer Uneinbringlichkeit ist auszugehen, wenn sämtliche zumutbaren rechtlichen Möglichkeiten zur Realisierung der Forderung ausgeschöpft sind,¹⁶¹ oder wenn eindeutig erwiesen ist, dass der Schuldner nicht in der Lage ist, seinen Verpflichtungen nachzukommen.¹⁶² Dies kann sich namentlich aus amtlichen Bestätigungen (Unterlagen der Steuerbehörden oder der Nachweis einer erfolglosen Betreuung) oder über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse des Schuldners (z.B. Bezug von Fürsorgeleistungen) ergeben. Der Beweis für die Uneinbringlichkeit ist von der ÜL-beziehenden Person zu führen.¹⁶³

3.4.5 Verzicht auf Einkünfte aus Vermögen

3450.01 Wird ins Gewicht fallendes Barvermögen nicht
1/23 zinstragend angelegt¹⁶⁴ oder auf die Verzinsung eines Darlehens verzichtet, so ist der Ertrag, der bei einer zinstragenden Anlage erzielt werden könnte, als Einnahme anzurechnen. Zur Bestimmung des hypothetischen Ertrages ist vom durchschnittlichen Zinssatz für Spareinlagen im Vorjahr des Bezugsjahres auszugehen.¹⁶⁵
Die durchschnittliche Verzinsung von Spareinlagen betrug in den letzten Jahren:

Jahr	Verzinsung
2012	0,5

¹⁶¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer P 55/06 vom 22. Oktober 2007](#); [Urteil des EVG P 12/01 vom 9. August 2001](#) m. H. auf ZAK 1991 S. 137

¹⁶² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P 68/02 vom 11. Februar 2004](#)

¹⁶³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 121 V 204 E. 6 S. 208](#)

¹⁶⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1997 S. 253 ff.

¹⁶⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1994 S. 157

Jahr	Verzinsung
2013	0,4
2014	0,4
2015	0,2
2016	0,2
2017	0,15
2018	0,12
2019	0,11
2020	0,09
2021	0,06
2022*	0,02

(Quellen: für die Jahre 2012–2014 vgl. Stat. Jahrbuch der Schweiz 2016, S. 283, T 12.3.2, für die Jahre 2015–2019 vgl. Stat. Jahrbuch der Schweiz 2021, S. 317, T 12.3 und für die Jahre 2020-2021 vgl. [Jährliche Bankenstatistik, Durchschnittliche Verzinsung ausgewählter Bilanzpositionen](#))*
 Durchschnitt der Spareinlagen der Kantonalbanken von September 2021 bis August 2022 (vgl. [Publizierte Zinssätze für Neugeschäfte](#) im Datenportal der Schweizerischen Nationalbank) (vgl. dazu [BGE 123 V 247](#))

- 3450.02 Bei einem Verzicht auf bewegliches oder unbewegliches Vermögen wird der Ertrag, der bei einer zinstragenden Anlage des verzichteten oder abgetretenen Vermögens erzielbar wäre, als Einnahme angerechnet.¹⁶⁶ Zur Bestimmung des hypothetischen Ertrages ist vom durchschnittlichen Zinssatz für Spareinlagen im Vorjahr des Bezugsjahres auszugehen.¹⁶⁷ Für die Höhe des Zinssatzes der letzten Jahre vergleiche Rz. 3450.01.
- 3450.03
1/23 Wenn eine Person gänzlich auf die Nutzniessung verzichtet – insbesondere, wenn die Nutzniessung aus dem Grundbuch gelöscht oder gar nicht erst eingetragen wird – ist deren Jahreswert als Einkommen aus

¹⁶⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1988 S. 191 E. 6 (für unbewegliches Vermögen) = [BGE 113 V 190 E. 6](#)

¹⁶⁷ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1994 S. 157

unbeweglichem Vermögen anzurechnen. Der Jahreswert entspricht dem Mietwert abzüglich jener Kosten, die vom Nutzniesser im Zusammenhang mit der Nutzniessung übernommen wurden oder hätten übernommen werden müssen (üblicherweise Hypothekarzinsen und Gebäudeunterhaltskosten). Für die Bemessung des Mietwerts ist von demjenigen Ertrag auszugehen, der bei der Vermietung der Liegenschaft tatsächlich erzielt werden könnte, d. h. von einem marktkonformen Mietzins. Werden zum Zeitpunkt des Verzichts auf die Nutzniessung oder das Wohnrecht bereits ÜL ausgerichtet, wird in der ÜL-Berechnung weiterhin der vor dem Verzicht berücksichtigte Jahreswert angerechnet.

3450.04 1/23 Wird die Nutzniessung an einem Grundstück durch die Nutzniessung am Verkaufserlös des Grundstücks ersetzt, dann wird nur der Zinsertrag am Verkaufserlös als Einkommen angerechnet.¹⁶⁸

3450.05 Wenn eine Person von einem Wohnrecht keinen Gebrauch mehr macht oder gänzlich darauf verzichtet – insbesondere, wenn das Wohnrecht aus dem Grundbuch gelöscht oder gar nicht erst eingetragen wird – ist dessen Jahreswert als Einkommen aus unbeweglichem Vermögen anzurechnen. Ausgenommen sind jene Fälle, in denen die Ausübung des Wohnrechts aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr möglich ist (vgl. Rz. 3333.06). Der Jahreswert entspricht dem Mietwert abzüglich jener Kosten, die vom Wohnberechtigten im Zusammenhang mit dem Wohnrecht übernommen wurden oder hätten übernommen werden müssen (üblicherweise die Gebäudeunterhaltskosten). Der Mietwert ist nach den Grundsätzen der direkten kantonalen Steuer zu bewerten. Fehlen solche Grundsätze, sind diejenigen über die direkte Bundessteuer massgebend.

3450.06 Für Fälle, in denen der Eigentümer oder Nutzniesser einer nicht selbstbewohnten Liegenschaft ganz oder

¹⁶⁸ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C_589/2015 vom 5. April 2016](#)

teilweise auf die Erzielung eines Miet- oder Pachtzinses verzichtet, vergleiche Rz. 3333.04.

3.4.6 Verzicht auf Vermögenswerte

3.4.6.1 Grundsatz

- 3461.01 Der anzurechnende Betrag des Vermögens, auf das verzichtet worden ist, setzt sich zusammen aus dem Verzichtvermögen aufgrund der Veräusserung von Vermögenswerten nach Kapitel 3.4.6.2 und dem Verzichtvermögen aufgrund des übermässigen Vermögensverbrauchs nach Kapitel 3.4.6.3.¹⁶⁹
- 3461.02 Der Betrag von Vermögenswerten, auf die verzichtet worden ist, ist für die ÜL-Berechnung jährlich um 10 000 Franken zu vermindern.¹⁷⁰ Der ermittelte Vermögenswert wird unverändert auf den 1. Januar des folgenden Jahres übertragen und dann jeweils nach einem Jahr vermindert. Die Verminderung ist jedoch frühestens ab dem 1. Januar 1990 möglich (vgl. Beispiel in Anhang 12.3).
- 3461.03 Die Verminderung um 10 000 Franken ist nur einmal pro Jahr möglich. Verzichtet jemand mehrmals auf Vermögenswerte, so werden diese nicht gesondert vermindert (vgl. Beispiel in Anhang 12.3).
- 3461.04 Die Durchführungsstelle prüft bei Neuanmeldungen, ob auf Vermögenswerte verzichtet worden ist. Bei der Überprüfung einer laufenden ÜL braucht die Frage, ob ein Vermögensverzicht erfolgt sei, nicht weiter geprüft zu werden, wenn das Vermögen seit der ÜL-Anmeldung bzw. der letzten periodischen Überprüfung pro Jahr um weniger als 10 000 Franken abgenommen hat.

¹⁶⁹ [Art. 24 ÜLV](#)

¹⁷⁰ [Art. 27 Abs. 1 ÜLV](#)

3461.05 Findet die Vermögensverminderung in einem Mitgliedstaat der EU oder EFTA statt, ist der Betrag von 10'000 Franken an die Kaufkraft dieses Landes anzupassen.¹⁷¹

3.4.6.2 Verzicht bei Veräusserung

3462.01 Ein Verzicht bei Veräusserung liegt vor, wenn

- eine Person Vermögenswerte veräussert, ohne dazu rechtlich verpflichtet zu sein; und
- die Gegenleistung weniger als 90 Prozent der Leistung beträgt.¹⁷²

3462.02 Die Höhe des Verzichts bei Veräusserung entspricht der Differenz zwischen dem Wert der Leistung und dem Wert der Gegenleistung.¹⁷³

3462.03 Unter einer rechtlichen Verpflichtung ist eine gesetzlich oder gerichtlich auferlegte Rechtspflicht zu verstehen.¹⁷⁴ Es kann sich dabei beispielsweise um die Bezahlung einer Geldstrafe, einer Kapitalabfindung bei Scheidung oder einer direkten Steuer handeln.

3462.04 Für die Bewertung des entäusserten Vermögens und einer allfälligen Gegenleistung ist der Zeitpunkt des Verzichts massgebend.

Veräusserung einer Liegenschaft

3462.05 Bei der Veräusserung einer Liegenschaft ist zur Prüfung, ob ein Verzicht vorliegt, der Verkehrswert (Marktwert) ausschlaggebend. Dieser gelangt nur dann nicht zur Anwendung, wenn von Gesetzes wegen ein Rechtsanspruch auf den Erwerb zu einem tieferen Wert

¹⁷¹ [Art. 8 ÜLG](#)

¹⁷² [Art. 24 Bst. a ÜLV](#)

¹⁷³ [Art. 26 Abs. 1 ÜLV](#)

¹⁷⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 122 V 394](#)

besteht. Anstelle des Verkehrswerts können die Kantone auch auf den Repartitionswert abstellen.

- 3462.06 Ist eine veräusserte Liegenschaft mit einer Hypothek belastet, die ganz oder teilweise vom neuen Eigentümer/Eigentümerin übernommen wird, so stellt die Summe der übernommenen Schulden einen Teil der Gegenleistung dar.
- 3462.07 Erfolgt die Abtretung der Liegenschaft gegen eine Nutzniessung oder ein Wohnrecht, so stellt der kapitalisierte Jahreswert des Wohnrechts oder der Nutzniessung einen Teil der Gegenleistung dar. Der Jahreswert entspricht dem Mietwert abzüglich jener Kosten, die vom ÜL-Bezüger/-Bezügerin im Zusammenhang mit der Nutzniessung oder dem Wohnrecht tatsächlich übernommen werden. Für die Bemessung des Mietwerts ist von demjenigen Ertrag auszugehen, der bei der Vermietung der Liegenschaft tatsächlich erzielt werden kann, d. h. von einem marktkonformen Mietzins.¹⁷⁵
- 3462.08 Die Kapitalisierung von wiederkehrenden Leistungen – insbesondere von Nutzniessungen und Wohnrechten – hat nach der „[Tabelle zur Umrechnung von Kapitalleistungen in lebenslängliche Renten](#)“,¹⁷⁶ herausgegeben von der Eidgenössische Steuerverwaltung, zu erfolgen. Ein Berechnungsbeispiel ist in Anhang 12.4 enthalten.

Unbelegter Vermögensrückgang

- 3462.09 Wenn ein bedeutender Vermögensrückgang vorliegt und die ÜL-beziehende Person nicht nachweisen kann, wofür sie das Geld verwendet hat, ist grundsätzlich von einem Vermögensverzicht auszugehen.
- 3462.10 Verfügten die ÜL-beziehende Person und ihre Angehörigen in den Jahren, in denen der

¹⁷⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P 80/99 vom 16. Februar 2001](#)

¹⁷⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 122 V 394 E. 4b S. 399](#)

Vermögensrückgang stattgefunden hat, über ein genügendes Einkommen, entspricht die Höhe des Vermögensverzichts der Höhe des Vermögensrückgangs. Verfügten sie dagegen über ein ungenügendes Einkommen, entspricht der Vermögensverzicht lediglich der Differenz zwischen dem unbelegten Vermögensrückgang und dem Teil des Vermögens, der für den Lebensunterhalt aufgewendet werden musste.

- 3462.11 Das Einkommen gilt als genügend, wenn es höher ist als ein anwendbarer Pauschalbetrag für den Lebensunterhalt und als ungenügend, wenn es darunterliegt. Bei der Ermittlung des anwendbaren Pauschalbetrages und des Einkommens sind die ÜL-beziehende Person, ihr/ihre Ehepartner/Ehepartnerin und diejenigen Kinder zu berücksichtigen, die zum Zeitpunkt, in dem sich der Vermögensverzicht ereignete, minderjährig waren oder sich in Ausbildung befanden und das 25. Altersjahr noch nicht vollendet hatten.
- 3462.12 Der Pauschalbetrag für den Lebensunterhalt wird ermittelt, indem der Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf einer alleinstehenden Person nach Anhang 8.1 mit dem entsprechenden Faktor nach Anhang 13 multipliziert wird.
- 3462.13 Bei einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL ist der Pauschalbetrag für den Lebensunterhalt an die Kaufkraft des Wohnlandes anzupassen.¹⁷⁷
- 3462.14 Der Pauschalbetrag erhöht sich um geschuldete und tatsächlich geleistete familienrechtliche Unterhaltsbeiträge. Wurde im Scheidungsurteil ein gemeinsamer Unterhaltsbeitrag für den/die Ehepartner/Ehepartnerin und die Kinder festgelegt, bleiben die Kinder bei der Wahl des Faktors nach Anhang 13 unberücksichtigt.

¹⁷⁷ [Art. 8 ÜLG](#)

- 3462.15 Zum Einkommen zählen alle wiederkehrenden Leistungen einschliesslich der Einnahmen nach Artikel 10 Absatz 2 ÜLG. Davon ausgenommen ist der Mietwert der selbstbewohnten Liegenschaft. Das Netto-Erwerbseinkommen ist vollumfänglich – d. h. ohne Abzug eines Freibetrages und ohne Reduktion um einen Drittel bzw. um 20 Prozent – zu berücksichtigen.
- 3462.16 Die Höhe des Vermögensteils, der bei einem ungenügenden Einkommen für den Lebensunterhalt aufgewendet werden musste, entspricht der Differenz zwischen dem anwendbaren Pauschalbetrag für den Lebensunterhalt einschliesslich Unterhaltsbeiträge und dem tatsächlichen Einkommen.

3.4.6.3 Übermässiger Vermögensverbrauch

Grundsatz

- 3463.01 Ein übermässiger Vermögensverbrauch liegt vor, wenn:
- eine Person während des zu betrachtenden Zeitraums übermässig viel Vermögen verbraucht hat, und
 - für den übermässigen Vermögensverbrauch keine Rechtfertigungsgründe vorliegen.
- 3463.02 Die Höhe des Vermögensverzichts entspricht der Differenz zwischen dem tatsächlichen und dem zulässigen Verbrauch (vgl. Rz. 3463.20 ff.).

Zu betrachtender Zeitraum

- 3463.03 Bei Bezügerinnen und Bezügerern einer ÜL beginnt der zu betrachtende Zeitraum am 1. Januar des Jahres, das auf den Beginn des ÜL-Anspruchs folgt.
- 3463.04 Bei Ehepaaren ist für den Beginn des zu betrachtenden Zeitraums auf den Ehepartner/-in abzustellen, der/die zuerst ÜL-berechtigt wurde.

Übermässiger Vermögensverbrauch

- 3463.05 Ein übermässiger Vermögensverbrauch liegt vor, wenn ab der Entstehung des Anspruchs auf ÜL eine Person oder ihre in der ÜL-Berechnung berücksichtigten Angehörigen mehr als 10 Prozent ihres Vermögens pro Jahr verbraucht haben.¹⁷⁸ Bei Vermögen bis 100 000 Franken liegt die Grenze bei 10 000 Franken pro Jahr.¹⁷⁹
- 3463.06 Bei einer gemäss Rz. 2431.02 zu exportierenden ÜL ist der Betrag von 10'000 Franken an die Kaufkraft des Wohnlandes anzupassen.¹⁸⁰
- 3463.07 Um die Höhe des zulässigen Vermögensverbrauchs für den zu betrachtenden Zeitraum zu ermitteln, wird der zulässige Verbrauch für jedes Kalenderjahr des zu betrachtenden Zeitraums separat berechnet. Die einzelnen Jahresbeträge werden anschliessend addiert.
- 3463.08 Fand im zu betrachtenden Zeitraum ein Verzicht aufgrund einer Veräusserung von Vermögenswerten nach Kapitel 3.4.6.2 statt, so ist das ermittelte und gemäss Rz. 3461.02 jährlich um 10 000 Franken verminderte Verzichtsvermögen für die Ermittlung des zulässigen Verbrauchs zum tatsächlichen Vermögen hinzuzuzählen.
- 3463.09 Ist der tatsächliche Vermögensverbrauch während des zu betrachtenden Zeitraums tiefer als der zulässige Verbrauch, liegt kein Vermögensverzicht vor. Liegt er jedoch darüber, so ist zu prüfen, ob für den übermässigen Vermögensverbrauch ein Rechtfertigungsgrund nach den Rz. 3463.10 ff. vorliegt.

Rechtfertigungsgründe – Grundsatz

- 3463.10 Als Rechtfertigungsgründe gelten abschliessend:

¹⁷⁸ Bei den ÜL beträgt das maximale Vermögen bei einem Ehepaar 100 000 Franken, darum kann die 10%-Regelung bei Ehepaaren nicht zur Anwendung gelangen.

¹⁷⁹ [Art. 13 Abs. 3 ÜLG](#)

¹⁸⁰ [Art. 8 ÜLG](#)

- die Bestreitung des Lebensunterhaltes;
- Vermögensverminderungen aus einem anderen wichtigen Grund;
- unfreiwillige Vermögensverluste;
- der Verbrauch von Genugtuungssummen (vgl. Rz. 3463.19).¹⁸¹

– **Bestreitung des Lebensunterhaltes**

3463.11 Bei Personen mit ungenügendem Einkommen wird davon ausgegangen, dass sie einen Teil des Vermögens für den Lebensunterhalt verbrauchen mussten. Diese Ausgaben müssen von der ÜL-beziehenden Person nicht belegt werden. Stattdessen hat die Durchführungsstelle von sich aus einen Betrag zu berücksichtigen.

3463.12 Dieser Betrag entspricht während der Dauer des ÜL-Bezugs dem Vermögens-verzehr nach Kapitel 3.3.4.

– **Vermögensverminderungen aus einem anderen wichtigen Grund**

- 3463.13 Vermögensreduktionen, die auf einen der folgenden Gründe zurückzuführen sind, gelten ebenfalls als gerechtfertigt:¹⁸²
- Ausgaben zum Werterhalt von Liegenschaften;
 - Kosten für zahnärztliche Behandlungen;
 - Kosten im Zusammenhang mit Krankheit und Behinderung, die nicht von einer Sozialversicherung übernommen werden;
 - Gewinnungskosten zur Erzielung eines Erwerbseinkommens;
 - Auslagen für berufsorientierte Aus- und Weiterbildung.

Diese Auslagen müssen durch die ÜL-beziehende Person belegt werden.

3463.14 Die Ausgaben zum Werterhalt von Liegenschaften stellen nur dann einen wichtigen Grund dar, wenn die ÜL-

¹⁸¹ [Art. 26 Abs. 3 ÜLV](#)

¹⁸² [Art. 26 Abs. 3 ÜLV](#)

beziehende Person das Eigentum oder die Nutzniessung an der Liegenschaft hat. Es muss sich dabei um Auslagen zur Instandhaltung der Liegenschaft handeln. Auslagen, die im Hinblick auf eine Wertvermehrung getätigt wurden, können nicht berücksichtigt werden.

- 3463.15 Die Kosten für zahnärztliche Behandlungen sowie die Kosten im Zusammenhang mit Krankheit und Behinderung, die nicht von einer Sozialversicherung übernommen werden, umfassen:
- alle Auslagen für ärztlich verschriebene Medikamente und für in der Schweiz oder im Ausland durchgeführte Behandlungen;
 - alle Auslagen für Heim- und Spitalaufenthalte.

Diese Auslagen müssen die Kriterien der Wirtschaftlichkeit und Zweckmässigkeit nicht erfüllen.

- 3463.16 Die anerkannten Gewinnungskosten richten sich nach den Grundsätzen der Gesetzgebung über die direkte kantonale Steuer.
- 3463.17 Die Auslagen für berufsorientierte Aus- und Weiterbildung beinhalten die Kosten für die berufliche Weiterbildung. Massgebend sind die tatsächlichen nachgewiesenen Kosten. Eine allfällige Begrenzung der Kosten nach der Gesetzgebung über die direkte kantonale Steuer ist ausser Acht zu lassen.

– Unfreiwillige Vermögensverluste

- 3463.18 Als unfreiwillige Vermögensverluste gelten nur Vermögensverluste, die nicht auf absichtliches oder grobfahrlässiges Verhalten der ÜL-beziehenden Person zurückzuführen sind, wie etwa unvorhersehbare Verluste an der Börse oder Kreditausfälle. Die Verluste müssen durch die ÜL-beziehende Person belegt werden.

– Genugtuungssummen

- 3463.19 Unter den Genugtuungssummen sind sowohl zivilrechtliche wie auch öffentlichrechtliche Genugtuungen zu verstehen, die eine Person als Opfer einer Straftat, einer Persönlichkeitsverletzung oder einer fürsorgerischen Zwangsmassnahme bzw. Fremdplatzierung vor oder während dem ÜL-Bezug erhalten hat. Darunter fallen:
- Genugtuungen nach [Artikel 47](#) oder [49 OR](#);
 - Genugtuungen nach [Artikel 22 OHG](#);
 - der Solidaritätsbeitrag nach [Artikel 4 Absatz 1 AFZFG](#).

Ermittlung des Verzichtvermögens

- 3463.20 Ist der tatsächliche Vermögensverbrauch während des zu betrachtenden Zeitraums höher als der zulässige Verbrauch nach Rz. 3463.05, so sind vom übermässigen Vermögensverbrauch – d. h. von der Differenz zwischen dem tatsächlichen und dem zulässigen Verbrauch – zuerst die Auslagen zur Bestreitung des Lebensunterhaltes nach den Rz. 3463.11 sowie allfällige Genugtuungssummen nach Rz. 3463.19 in Abzug zu bringen.
- 3463.21 Falls danach noch ein Restbetrag verbleibt, sind davon die Vermögensverminderungen aus einem anderen wichtigen Grund nach Rz. 3463.14 ff sowie die unfreiwilligen Vermögensverluste nach Rz. 3463.18 abzuziehen.
- 3463.22 Verbleibt danach noch ein Restbetrag, liegt ein Vermögensverzicht vor. Dieser ist ab dem 1. Januar des Jahres anzurechnen, welches auf das Kalenderjahr folgt, in dem der übermässige Verbrauch erfolgt ist.

3.5 Erhöhung, Herabsetzung oder Aufhebung der jährlichen ÜL im Laufe des Jahres

3.5.1 Grundsatz

- 3510.01 Bei jeder Veränderung der Berechnung der jährlichen ÜL zugrundeliegenden Personengemeinschaft sind die jährlichen ÜL auch im Laufe des Kalenderjahres zu erhöhen, herabzusetzen oder aufzuheben.
- 3510.02 Bei Eintritt einer voraussichtlich längeren Zeit dauernden wesentlichen Verminderung oder Erhöhung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben und anrechenbaren Einnahmen sowie des Vermögens sind die jährlichen ÜL im Laufe des Kalenderjahres ebenfalls zu erhöhen, herabzusetzen oder aufzuheben. Macht die Änderung der jährlichen ÜL weniger als 120 Franken im Jahr aus, so kann auf eine Anpassung verzichtet werden. Massgebend sind die neuen, auf ein Jahr umgerechneten dauernden Ausgaben und Einnahmen sowie das bei Eintritt der Veränderung vorhandene Vermögen.
- 3510.03 Eine Neuberechnung der jährlichen ÜL wegen tatsächlichen Vermögensverzehr ist auf Antrag möglich, aber nur einmal pro Kalenderjahr.¹⁸³ Macht die Änderung der jährlichen ÜL weniger als 120 Franken im Jahr aus, so kann auf eine Anpassung verzichtet werden.

3.5.2 Erhöhung der jährlichen ÜL

- 3520.01 Ist die jährliche ÜL im Laufe des Jahres zu erhöhen, so wird die erhöhte Leistung grundsätzlich vom Beginn des Monats an ausgerichtet, in welchem die Änderung gemeldet wurde, frühestens aber vom Monat an, in welchem diese eintritt.
- 3520.02 Bei einer rückwirkenden Erhöhung der Ausgaben oder Verminderung der Einnahmen sind die jährlichen ÜL

¹⁸³ [Art. 44 Abs. 4 ÜLV](#)

rückwirkend auf den Zeitpunkt der Änderung der finanziellen Verhältnisse anzupassen und auszurichten, sofern die ÜL-beziehende Person die Änderung unmittelbar, nachdem sie davon Kenntnis hatte oder haben konnte, meldet.¹⁸⁴

- 3520.03 Bei einer Veränderung der Personengemeinschaft sind die ÜL (rückwirkend) auf den Zeitpunkt des Beginns des der Veränderung folgenden Monats zu erhöhen.
- 3520.04 Bei Kindern, welche das 11. Altersjahr vollenden, sind die ÜL von Amtes wegen ab dem Monat zu erhöhen, der auf die Vollendung des 11. Altersjahres folgt.

3.5.3 Herabsetzung oder Aufhebung der jährlichen ÜL

- 3530.01 Ist die jährliche ÜL während des Jahres bei Eintritt einer wesentlichen Verminderung des Ausgabenüberschusses nach Rz. 3510.03 herabzusetzen oder aufzuheben, so erfolgt die Herabsetzung oder Aufhebung vom Beginn des Monats an, der dem Erlass der Verfügung unmittelbar folgt. Vorbehalten bleiben Rz. 3510.02 und 3510.03 sowie die Rückerstattung bei Verletzung der Meldepflicht. Eine Verletzung der Meldepflicht liegt vor, wenn nach den Umständen der gute Glaube nach Kapitel 4.6.5.2 nicht als gegeben betrachtet werden kann.
- 3530.02 Bei Veränderung der Personengemeinschaft im Laufe des Jahres sind die jährlichen ÜL vom Beginn des der Veränderung folgenden Monats an herabzusetzen oder aufzuheben.
- 3530.03 Bei der Anrechnung eines hypothetischen Erwerbseinkommens nach Rz. 3420.01 ist Rz. 3420.04 und bei der Anrechnung eines hypothetischen Erwerbseinkommens aus einer selbständigen Erwerbstätigkeit ist Rz. 3420.05 zu beachten.

¹⁸⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des EVG P 51/04 vom 22. April 2005](#)

3.5.4 Periodische Überprüfung

- 3540.01 Die mit der Festsetzung und Auszahlung der ÜL betrauten Stellen haben die wirtschaftlichen Verhältnisse der ÜL-Beziehenden mindestens alle zwei Jahre zu überprüfen. Muss die Prüfung des EL-Anspruches zur ordentlichen Altersrente nach Kapitel 2.2.2 vorgenommen werden, kann gleichzeitig auch die Revision erfolgen.
- 3540.02 Die Überprüfung erfolgt in der Regel anhand eines besonderen Erhebungsformulars und der allenfalls nötigen Belege. Die Angaben sind in gleicher Weise wie bei der erstmaligen Anmeldung von der ÜL-Bezügerin bzw. dem ÜL-Bezüger oder ihrem gesetzmässigen Vertreter bzw. der Person, die zur Geltendmachung des Anspruches befugt ist (vgl. Kap. 1.1.2), bestätigen zu lassen und zu überprüfen.
- 3540.03 Ergibt die periodische Überprüfung eine Erhöhung der jährlichen ÜL um mindestens 120 Franken im Jahr, so ist diese auf den Beginn des Monats, in dem die Änderung gemeldet wurde, frühestens aber des Monats, in dem diese eingetreten ist, vorzunehmen. Resultiert dagegen aus der periodischen Überprüfung eine Reduktion der jährlichen ÜL um mindestens 120 Franken im Jahr, so hat diese von dem der neuen Verfügung folgenden Monat an zu erfolgen. Vorbehalten bleibt die Rückerstattung bei Verletzung der Meldepflicht. Macht die Änderung weniger als 120 Franken im Jahr aus, so kann auf eine Anpassung verzichtet werden (vgl. Rz. 3510.02 und 3510.03).

3.5.4.1 Lebenskontrollen

- 3541.01 Die Durchführungsstellen haben eine ausreichende Kontrolle darüber zu führen, ob die leistungsberechtigte Person und die in der ÜL-Berechnung eingeschlossenen Personen leben.

- 3541.02 Die Lebenskontrollen erfolgen aufgrund von Angaben, die von der anspruchsberechtigten Person und die in der ÜL-Berechnung eingeschlossenen Personen aufgrund ihrer Meldepflicht erstatten, wie auch aufgrund von einfach erhältlichen laufenden Meldungen amtlicher Stellen (Einwohnerkontrollen, Zweigstellen).
- 3541.03 Sollte in einem Bezugsjahr keine Angabe gemäss Rz. 3541.02 erfolgen, ist eine Lebensbescheinigung der betreffenden Personen einzuholen.

Lebensbescheinigung von Personen mit Wohnsitz in einem EU-/EFTA-Staat

- 3541.04 Werden ÜL gemäss Rz. 2431.02 in einen EU-/EFTA-Mitgliedstaat exportiert, ist von der anspruchsberechtigten Person und den in die ÜL-Berechnung eingeschlossenen Personen oder ihrem/ihrer gesetzlichen Vertreter/in mindestens einmal jährlich eine von der zuständigen Wohnsitzbehörde oder von einer Urkundsperson zu bestätigende Lebensbescheinigung einzuholen. Aus dieser muss hervorgehen, dass diese Personen noch leben.
- 3541.05 Für Lebensbescheinigungen in anderen als einer der Landessprachen wende man sich an die Schweizerische Ausgleichskasse, welche allenfalls Textmuster zur Verfügung stellen kann.
- 3541.06 Erhält die Ausgleichskasse die Lebensbescheinigung nicht innert der festgesetzten Frist zurück, so ist die Auszahlung der Leistung nach vorgängiger Mahnung einzustellen.¹⁸⁵

3.5.5 Berichtigung bei Revisionen

- 3550.01 Zeigt es sich bei der Revision durch die externe Revisionsstelle oder bei einer Kontrolle durch das BSV, dass bundesrechtliche Vorschriften nicht oder unrichtig

¹⁸⁵ [Art. 52a ATSG](#)

angewendet worden sind, so ist die Berichtigung der aufgegriffenen Fälle innert angemessener Frist vorzunehmen, es sei denn, sie sei noch in Anwesenheit der Revisoren oder bevor der Bericht abgeliefert worden ist, bereits erfolgt. Die bei der Revision oder Kontrolle nicht aufgegriffenen Fälle sind zu berichtigen, sobald die Durchführungsstelle das nächste Mal eine periodische Überprüfung vornimmt.

4. Verfügung, Auszahlung und Rückforderung der jährlichen ÜL

4.1 Verfügung

4.1.1 Grundsatz

- 4110.01 Die jährliche ÜL wird durch eine schriftliche Verfügung mit Begründung und Rechtsmittelbelehrung zugesprochen.
- 4110.02 Hat die antragsstellende Person keinen Anspruch auf ÜL, so ist ihr dies mit einer begründeten Verfügung mit Rechtsmittelbelehrung mitzuteilen.
- 4110.03 Über den Wegfall der jährlichen ÜL ist eine Verfügung mit Begründung und Rechtsmittelbelehrung zu erlassen.

4.1.2 Verfügungsadressat

- 4120.01 Die Verfügung ist der Person oder Behörde zuzustellen, welche die Anmeldung einreicht (zur Anmeldelegitimation vgl. Rz. 1120.01 ff.). Stimmt diese mit der ÜL-berechtigten oder ÜL-auslösenden Person nicht überein, so ist die Verfügung auch letzterer zuzustellen.
- 4120.02 Wird die ÜL nicht nur an die anmeldeberechtigte oder ÜL-auslösende Person ausbezahlt, ist der Person oder Behörde, an welche die ÜL ausgerichtet wird, eine Kopie der Verfügung zuzustellen.

4.1.3 Inhalt und Begründung

- 4130.01 In der Verfügung wird bestimmt, wer die Leistung ausrichtet und wem bzw. wie sie ausgerichtet wird. Wechseln Zahlstelle oder Empfängerin bzw. Empfänger, so setzt die Durchführungsstelle die Betroffenen davon in Kenntnis.

- 4130.02 Werden mit der gleichen Verfügung auch aus kantonalen oder kommunalen Mitteln zu erbringende Leistungen zugesprochen, so sind die verschiedenen Leistungen in der Verfügung getrennt aufzuführen.
- 4130.03 Das zur Bestimmung des monatlichen ÜL-Betrags erstellte Berechnungsblatt ist der Verfügung beizulegen.
- 4130.04 In der Verfügung, mit der eine jährliche ÜL herabgesetzt oder aufgehoben wird, ist einer allfälligen Einsprache die aufschiebende Wirkung zu entziehen.

4.1.4 Geltungsdauer der Verfügung

- 4140.01 Die Verfügung über eine jährliche ÜL gilt, bis sich die für den Anspruch massgebenden Verhältnisse rechtserheblich ändern. Erheblich ist die Änderung, wenn entweder der Anspruch dahinfällt oder ein anderer Betrag zu gewähren ist.

4.1.5 Korrektur der Verfügung

- 4150.01 Stellt sich nach Erlass der Verfügung heraus, dass der berechtigten Person ein unrichtiger Betrag zugesprochen wurde, so ist eine neue Verfügung zu erlassen. Für die Rückforderung unrechtmässig bezogener Leistungen siehe Kapitel 4.5.
- 4150.02 Für die Aufhebung und Abänderung von Verfügungen siehe Kapitel 4.6.

4.1.6 Bearbeitungsdauer

- 4160.01 Nach Eingang einer Anmeldung für eine jährliche ÜL ist grundsätzlich innerhalb von 90 Tagen über Anspruch und Höhe der Leistung zu verfügen.¹⁸⁶

¹⁸⁶ [Art. 38 Abs. 1 ÜLV](#)

- 4160.02 Diese Frist gilt für Fälle, in denen Gesuchstellerin bzw. der Gesuchsteller ihrer Mitwirkungspflicht vollumfänglich nachkommt, d. h. wenn sie:
- alle von ihr verlangten Unterlagen umgehend eingereicht hat; oder
 - das ihr Zumutbare getan hat, um die verlangten Unterlagen zu erhalten.
- 4160.03 Wenn die Frist nicht eingehalten werden kann, sind Vorschussleistungen im Sinne von [Artikel 19 Absatz 4 ATSG](#) auszurichten, sofern ein Anspruch nachgewiesen erscheint.¹⁸⁷

4.1.7 Verfahrensgrundsätze bei Personen mit Wohnsitz in einem EU-EFTA-Mitgliedstaat

- 4170.01 Die Behörden und Träger können miteinander sowie mit den betroffenen Personen oder deren Vertreter unmittelbar in Verbindung treten. Die Durchführungsstellen können also zusätzliche Informationen und Dokumente direkt bei den betroffenen Personen oder bei zuständigen Sozialversicherungsträgern im Ausland anfordern.¹⁸⁸
- 4170.02 Die Verfügung kann direkt der antragsstellenden Person bzw. der ÜL-berechtigten Person zugestellt werden.¹⁸⁹
- 4170.03 Belege, Anträge oder sonstige Schriftstücke, die in einer Amtssprache eines EU-/EFTA-Mitgliedstaates abgefasst sind, dürfen nicht zurückgewiesen werden.¹⁹⁰ Müssen diese übersetzt werden, sind die Kosten von den Durchführungsstellen zu tragen.¹⁹¹
- 4170.04 Wird ein Antrag, Rechtsbehelf oder sonstiges Schriftstück bei einem Sozialversicherungsträger eines EU-/EFTA-Mitgliedstaates eingereicht, so gilt dies als zugegangen.

¹⁸⁷ [Art. 38 Abs. 2 ÜLV](#)

¹⁸⁸ [Art. 76 Abs. 3 Verordnung \(EG\) Nr. 883/2004](#)

¹⁸⁹ [Art. 3 Abs. Verordnung \(EG\) Nr. 987/2009](#)

¹⁹⁰ [Art. 76 Abs. 7 Verordnung \(EG\) Nr. 883/2004](#)

¹⁹¹ [Art. 45 Abs. 1 ATSG](#)

Diese Behörde hat das Dokument unverzüglich an den zuständigen Träger weiterzuleiten.¹⁹²

4.2 Auszahlung der jährlichen ÜL

4.2.1 Grundsatz

- 4210.01 Der jährliche ÜL-Betrag wird durch 12 geteilt und monatlich ausbezahlt.
- 4210.02 Die Auszahlung hat bis zum 20. Tag des Monats zu erfolgen.¹⁹³
- 4210.03 Die ÜL werden ausschliesslich auf ein Bank- oder Postkonto ausbezahlt. Sie werden nicht in bar ausgerichtet.

4.2.2 Auszahlung bei Ehepaaren

- 4220.01 Die ÜL werden der anspruchsberechtigten Person ausbezahlt.¹⁹⁴
- 4220.02 Sind die Ehepartnerin sowie der Ehepartner anspruchsberechtigt, so werden die ÜL beiden monatlich je zur Hälfte und getrennt ausbezahlt.¹⁹⁵ Die Rundungsregel in Rz. 3130.01 gilt sinngemäss.
- 4220.03 Die Ehegatten können jederzeit gemeinsam verlangen, dass die jährliche ÜL nur einem von ihnen ungetrennt ausbezahlt wird.¹⁹⁶ Jeder Ehegatte kann jederzeit die getrennte Auszahlung verlangen. Abweichende zivilrechtliche Anordnungen bleiben vorbehalten.

¹⁹² [Art. 81 Verordnung \(EG\) Nr. 883/2004](#)

¹⁹³ [Art. 19 Abs. 3 ATSG, BGE 127 V 1](#), in Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 8C 346/2007 vom 4. August 2008, E. 6.2](#)

¹⁹⁴ [Art. 40 Abs. 1 ÜLV](#)

¹⁹⁵ [Art. 40 Abs. 2 ÜLV](#)

¹⁹⁶ [Art. 40 Abs. 3 ÜLV](#)

4.2.3 Auszahlung in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA

- 4230.01 ÜL, die gemäss Rz. 2431.02 in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA ausgerichtet werden können, werden in der Währung des Wohnsitzstaates auf ein Bank- oder Postkonto überwiesen.¹⁹⁷ Barauszahlungen sind nicht möglich.
- 4230.02 Die ÜL werden in Schweizer Franken festgelegt. Werden sie einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA ausgerichtet, erfolgt die Zahlung in der Währung des Wohnsitzstaates der leistungsberechtigten Person. Die Umrechnung in die Fremdwährung wird durch das für die Überweisung beauftragte Finanzinstitut zum Tagesrichtkurs der Schweizer Grossbanken für den letzten Werktag vor der Durchführung der Zahlung in der Währung des Wohnsitzstaates vorgenommen.¹⁹⁸
- 4230.03 Die mit der Auszahlung von Leistungen verbundenen Spesen gehen zu Lasten der Durchführungsstellen gemäss Artikel 19 Absatz 1 ÜLG. Vorbehalten bleiben allfällige Gebühren, welche das Finanzinstitut der leistungsberechtigten Person erhebt.

4.2.4 Auszahlung der laufenden ÜL an Dritte

- 4240.01 Für die Drittauszahlung aller Leistungen nach ÜLG ist [Artikel 1 ATSV](#) sinngemäss anwendbar. Die massgebenden Regelungen finden sich in Kapitel 10.1.3 [RWL](#).
- 4240.02 Die Nachzahlung an bevorschussende Fürsorgestellen richtet sich nach Rz. 4330.01 und 4330.02.

¹⁹⁷ [Art. 41 Abs. 1 ÜLV](#)

¹⁹⁸ [Art. 41 Abs. 2 ÜLV](#)

4.3 Nachzahlung der jährlichen ÜL

4.3.1 Grundsatz

4310.01 Nachzahlungen jährlicher ÜL, wie sie insbesondere in Fällen von Rz. 3520.02 (rückwirkende Erhöhung der Ausgaben oder Verminderung der Einnahmen) oder 3520.03 (Veränderung der Personengemeinschaft) erfolgen können, sind grundsätzlich in der vollen Höhe an die ÜL-beziehende Person oder ihre gesetzliche Vertretung auszurichten.

4.3.2 Bei Ableben der anspruchsberechtigten Person

4320.01 Nach dem Tode der anspruchsberechtigten Person können ihre Rechtsnachfolger die Nachzahlung der ÜL unter Beachtung der in den Rz. 2210.01, 2110.02 und 3520.02 festgelegten Fristen verlangen. Die Nachzahlung fällt in die Erbmasse.

4.3.3 Nachzahlung an Dritte¹⁹⁹

4330.01 Die von einer privaten oder öffentlichen Fürsorgestelle erbrachten Vorschussleistungen können bis zum Betrag der für die gleiche Zeitspanne nachzuzahlenden ÜL dieser direkt vergütet werden.²⁰⁰ Dies gilt auch für den Fall, dass die ÜL-beziehende Person zum Zeitpunkt der Nachzahlung nicht mehr am Leben ist.²⁰¹

4330.02 Als Vorschussleistungen, die der bevorschussenden Fürsorgestelle direkt vergütet werden können, gelten Leistungen, die im Hinblick auf ÜL, d. h. zur Deckung des Lebensunterhaltes, gewährt wurden.

¹⁹⁹ Vgl. Anhang 15

²⁰⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1995 S. 190 = [BGE 121 V 17](#)

²⁰¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 141 V 264](#)

4.3.4 Nachzahlung an die Prämienverbilligungsstelle

- 4340.01 Hat ein Kanton während einer Zeitspanne Prämienverbilligungen in der Krankenversicherung gewährt, für die rückwirkend ÜL ausgerichtet werden und besteht in diesem Kanton kein Anspruch auf Prämienverbilligung für Personen mit ÜL, so kann der Kanton diese bei der Nachzahlung mit den bereits ausbezahlten Prämienverbilligungen verrechnen.²⁰²
- 4340.02 Die Durchführungsstelle hat die zuständige Stelle für die Prämienverbilligung in Kenntnis zu setzen, dass eine Nachzahlung der jährlichen ÜL erfolgen wird und sie aufzufordern, innert 30 Tagen einen allfälligen Verrechnungsantrag zu stellen.
- 4340.03 Die Verrechnung ist in vollem Umfang zulässig, d. h. das betriebsrechtliche Existenzminimum ist nicht zu prüfen.²⁰³

4.4 Verzugszinsen

4.4.1 Grundsatz

- 4410.01 Ein Anspruch auf Verzugszins besteht, sofern eine Leistung nicht innert 24 Monaten nach der Entstehung des Anspruchs ausbezahlt werden kann. Er entsteht jedoch frühestens 12 Monate nach der ÜL-Anmeldung.²⁰⁴
- 4410.02 Der Verzugszins läuft ab dem ersten Tag des Monats, in welchem der Anspruch auf Verzugszins entstanden ist, bis zum Ende des Monats, in welchem die Zahlung ausgelöst wird.²⁰⁵
- 4410.03 Der Verzugszins ist von Amtes wegen zu leisten, wenn die Gesuchstellerin bzw. der Gesuchsteller ihrer

²⁰² [Art. 42 Abs. 2 ÜLV](#)

²⁰³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 136 V 286](#)

²⁰⁴ [Art. 26 Abs. 2 ATSG](#)

²⁰⁵ [Art. 7 Abs. 2 ATSV](#)

Mitwirkungspflicht vollumfänglich nachgekommen ist.²⁰⁶
Ein Verschulden der Durchführungsstelle ist nicht erforderlich.

- 4410.04 Kein Verzugszins wird geleistet, wenn die betroffene Person keinen Schaden erlitten hat, weil ihr die ausstehenden Mittel von anderer Seite zur Verfügung gestellt worden sind.²⁰⁷ Dies ist dann der Fall, wenn
- öffentliche oder private Fürsorgestellen Vorschusszahlungen leisten (vgl. Rz. 4330.01 und 4330.02);
 - andere Dritte (Arbeitgeber, Haftpflichtversicherung) Vorschusszahlungen unter Abtretung der Nachzahlungsforderung ([Art. 22 Abs. 2 ATSG](#), [Art. 85^{bis} IVV](#)) leisten;
 - andere Sozialversicherungen (KV, UV, MV) Vorleistungen im Sinne von [Artikel 70 ATSG](#) erbringen;
 - Durchführungsstellen der AHV/IV oder der EL/ÜL provisorische Zahlungen leisten.

4.4.2 Verzugszinspflichtige Leistungen

- 4420.01 Der Verzugszinspflicht unterliegen ausschliesslich Leistungen, deren Auszahlung an die leistungsberechtigte Person oder deren Erben erfolgt. Ebenfalls der Verzugszinspflicht unterliegen Leistungen, die zur Gewährleistung zweckgemässer Verwendung an Dritte ausbezahlt werden (vgl. Rz. 4240.01).
- 4420.02 Wird nur ein Teil der Nachzahlung im Sinne von Rz. 4410.04 verrechnet, so ist der Verzugszins nur auf dem Nachzahlungsbetrag geschuldet, welcher an die Person nach Rz. 4410.03 ausgerichtet wird. Der Verzugszins ist auf der gesamten Leistung zu berechnen

²⁰⁶ [Art. 26 Abs. 2 ATSG](#)

²⁰⁷ [Art. 24 Abs. 4 ATSG](#)

und entsprechend dem Anteil der verzugszinspflichtigen Leistung an der gesamten Nachzahlung auszurichten.²⁰⁸

4.4.3 Berechnung und Höhe der Verzugszinsen

- 4430.01 Der Verzugszins wird monatlich auf dem bis Ende des Vormonats aufgelaufenen Nachzahlungsbetrag berechnet. Der Zinssatz beträgt 5 Prozent im Jahr.²⁰⁹ Zinseszins wird nicht geleistet.
- 4430.02 Der Verzugszins wird nach den allgemeinen Regeln gerundet (Rz. 3130.01).

4.5 Rückerstattung unrechtmässig bezogener ÜL und Erlass der Rückforderung

4.5.1 Grundsatz der Rückerstattungspflicht

- 4510.01 Unrechtmässig, insbesondere in Verletzung der Meldepflicht bezogene ÜL (vgl. Rz. 3530.01 am Schluss) sind von der ÜL-beziehenden Person, ihrem gesetzlichen Vertreter oder ihren Erben zurückzuerstatten.
- 4510.02 Die Rückerstattungspflicht der verstorbenen Person geht mit dem Tod auf die Erben über, ausser, die Erbschaft wird ausgeschlagen. Dies gilt auch für Fälle, in denen die Rückforderung zu Lebzeiten der rückerstattungspflichtigen Person nicht geltend gemacht wurde.²¹⁰
- 4510.03 Wurde die ÜL zur Gewährleistung zweckgemässer Verwendung einer Behörde oder einer Drittperson ausgerichtet, so ist diese rückerstattungspflichtig. Nicht zum Kreis der Rückerstattungspflichtigen gehören die Vormundin oder der Vormund, die Beiständin oder der

²⁰⁸ [Art. 7 Abs. 3 ATSV](#)

²⁰⁹ [Art. 7 Abs. 1 ATSV](#)

²¹⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1959 S. 438

Beistand sowie die Kindes- und Erwachsenenenschutzbehörde.²¹¹

- 4510.04 Behörden oder Drittpersonen, welche die Leistung als Inkasso- oder Zahlstelle entgegennehmen und somit keine eigenen Rechte und Pflichten aus dem Leistungsverhältnis haben, sind nicht rückerstattungspflichtig.²¹²
- 4510.05 Ist offensichtlich, dass die Voraussetzungen für den Erlass gegeben sind, dann ist der Verzicht auf die Rückforderung von Amtes wegen festzustellen.²¹³ Bei einer gutgläubigen, rückerstattungspflichtigen Person ist die grosse Härte beispielsweise dann offensichtlich erfüllt, wenn sie weiterhin ÜL bezieht. Für den Umfang des Erlasses vgl. Rz. 4551.02.

4.5.2 Rückerstattungsbetrag

- 4520.01 Die rückerstattungspflichtige Person hat grundsätzlich alle zu Unrecht bezogenen ÜL mit dem vollen Betrag zurückzuerstatten.
- 4520.02 Bei der Ermittlung des Rückerstattungsbetrages ist von den Verhältnissen auszugehen, wie sie im Zeitraum, auf den sich die Rückerstattung bezieht, tatsächlich bestanden haben.²¹⁴
- 4520.03 Stellt sich bei der Festsetzung des Rückerstattungsbetrages heraus, dass einzelne Berechnungsposten zugunsten der ÜL-Bezügerin bzw. des ÜL-Bezügers korrigiert werden müssen, sind diese bei der Festsetzung des Rückforderungsbetrages entsprechend zu berücksichtigen.²¹⁵

²¹¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1987 S. 488 E. 2b; [Art. 2 Abs. 1 Bst. b und c ATSV](#)

²¹² In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1985 S. 123

²¹³ [Art. 3 Abs. 3 ATSV](#)

²¹⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1996 S. 201

²¹⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C 58/2012 vom 8. Juni 2012](#)

4.5.3 Verwirkung

4530.01 Der Rückforderungsanspruch erlischt drei Jahre, nachdem die Durchführungsstelle davon hätte Kenntnis nehmen können, spätestens aber mit Ablauf von fünf Jahren seit der einzelnen Leistungszahlung. Wird der Rückforderungsanspruch aus einer strafbaren Handlung hergeleitet, für welche das Strafrecht eine längere Verjährungsfrist festsetzt, so ist diese Frist massgebend.²¹⁶

4.5.4 Verrechnung mit fälligen Leistungen

4540.01 Rückforderungen von zu Unrecht ausgerichteten ÜL können mit fälligen ÜL sowie fälligen Leistungen aufgrund des AHVG²¹⁷, IVG²¹⁸, UVG²¹⁹, MVG²²⁰, FamZG²²¹, AVIG²²² und BVG²²³²²⁴ verrechnet werden. Vor der Verrechnung ist von Amtes wegen der Erlass der Rückforderung nach Kapitel 4.6.5 zu prüfen.²²⁵

4540.02 Bei einer Verrechnung mit fälligen ÜL darf das betriebsrechtliche Existenzminimum nicht unterschritten werden.²²⁶

4540.03 Weist eine ÜL-Bezügerin bzw. ein ÜL-Bezüger einen Ausgabenüberschuss auf und hat sie weder Vermögen noch Erwerbseinkommen, ist in der Regel (insbes. Fälle nach Rz. 4553.04 vorbehalten) auf eine Verrechnung zu

²¹⁶ [Art. 25 Abs. 2 ATSG](#)

²¹⁷ [Art. 20 Abs. 2 AHVG](#)

²¹⁸ [Art. 50 Abs. 2 IVG](#)

²¹⁹ [Art. 50 UVG](#)

²²⁰ [Art. 11 Abs. 3 MVG](#)

²²¹ [Art. 25 Bst. d FamZG](#)

²²² [Art. 94 Abs. 1 AVIG](#)

²²³ [Art. 15 Abs. 2 Bst. c ÜLG](#)

²²⁴ [Art. 15 Abs. 2 Bst. b ÜLG](#)

²²⁵ [Art. 15 Abs. 3 ÜLG](#)

²²⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1988 S. 481

verzichten und die Rückforderung als uneinbringlich abzuschreiben (vgl. Rz. 4570.01).

- 4540.04 Ausstehende AHV-Beiträge dürfen nicht mit fälligen ÜL verrechnet werden; es sei denn, die ausstehenden AHV-Beiträge wurden bereits in einer ÜL-Berechnung berücksichtigt.
- 4540.05 Für das Verfahren siehe Kapitel 4.5.6.

4.5.5 Erlass der Rückforderung

4.5.5.1 Grundsatz

- 4551.01 Hat eine Person die Leistung in gutem Glauben empfangen und liegt gleichzeitig eine grosse Härte vor, ist der Rückerstattungsbetrag ganz oder teilweise zu erlassen.²²⁷
- 4551.02 Der Erlass wird auf schriftliches Gesuch hin gewährt (vgl. Kap. 4.5.5.4). Soll die Rückforderung mit fälligen Leistungen verrechnet werden, ist der Erlass von Amtes wegen zu prüfen.²²⁸
- 4551.03 Erben kann der Erlass nur gewährt werden, wenn alle Erben persönlich gutgläubig waren und die Rückerstattung für jeden Erben nach seinen persönlichen Verhältnissen eine grosse Härte bedeuten würde.
- 4551.04 Erlassene Rückforderungen gehen unter und können später nicht mehr geltend gemacht oder mit späteren Leistungen verrechnet werden, auch wenn dies keine grosse Härte mehr bedeuten würde.

²²⁷ [Art. 4 Abs. 1 ATSV](#)

²²⁸ [Art. 15 Abs. 3 ÜLG](#)

4.5.5.2 Guter Glaube

- 4552.01 Wird eine ÜL zu Unrecht ausgerichtet und kann die ÜL-beziehende Person bei der Aufmerksamkeit, wie sie ihr nach den Umständen und der Lage des gegebenen Falles zugemutet werden darf, dieses Unrecht nicht erkennen, liegt der gute Glaube vor.²²⁹
- 4552.02 Hingegen liegt guter Glaube nicht vor, wenn die unrechtmässige Auszahlung der ÜL auf arglistiges oder grobfahrlässiges Verhalten der rückerstattungspflichtigen Person zurückzuführen ist, wenn also bei der Anmeldung und bei der Abklärung der Verhältnisse arglistig oder grobfahrlässig Tatsachen verschwiegen oder unrichtige Angaben gemacht wurden, wenn eine Meldepflicht arglistig oder grobfahrlässig nicht oder nicht rechtzeitig erfüllt wurde, oder wenn unrechtmässig ausgerichtete ÜL im Wissen um deren Unrechtmässigkeit entgegengenommen wurden.
- 4552.03 Grobfahrlässig handelt, wer bei der Anmeldung, bei der Abklärung der Verhältnisse, bei der Entgegennahme der unrechtmässigen ÜL nicht das ihm nach Fähigkeit und Bildungsgrad zuzumutende Mindestmass an Sorgfalt angewendet hat. Grobe Fahrlässigkeit liegt beispielsweise vor, wenn eine Änderung des Einkommens nicht gemeldet wurde, oder wenn die betroffene Person das ÜL-Berechnungsblatt nicht oder nur unsorgfältig kontrolliert und deshalb einen für sie leicht zu erkennenden Fehler nicht meldet.²³⁰

4.5.5.3 Grosse Härte

- 4553.01 Eine grosse Härte liegt vor, wenn die vom ÜLG anerkannten Ausgaben und die zusätzliche Ausgabe nach [Artikel 5 Absatz 4 ATSV](#) die nach ÜLG anrechenbaren Einnahmen übersteigen.²³¹ In

²²⁹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1970 S. 336; 1973 S. 659

²³⁰ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 8C_391/2008 vom 14. Juli 2008](#)

²³¹ [Art. 5 ATSV](#)

Abweichung zu den Bestimmungen des ÜLG sind im Sinne einer einheitlichen Bemessungsregel die anerkannten Ausgaben nach [Artikel 5 Absätze 2 und 3 ATSV](#) zu berücksichtigen. Eine Übersicht befindet sich in Anhang 14.

- 4553.02 Für die Bestimmung der anerkannten Ausgaben ist auf die Verhältnisse im Zeitpunkt, in welchem über die Rückforderung rechtskräftig entschieden ist, abzustellen.²³² Für die Bestimmung der anrechenbaren Einnahmen und des Vermögens ist in der Regel auf die im vorangegangenen Kalenderjahr erzielten Einnahmen und auf das am 1. Januar des Jahres, in dem über die Rückforderung rechtskräftig entschieden ist, bestehende Vermögen abzustellen. In Abweichung dazu sind jedoch stets die laufenden Renten, Pensionen und anderen wiederkehrenden Leistungen (Rz. 3313.05) anzurechnen. Haben sich hingegen die wirtschaftlichen Verhältnisse bis zum Zeitpunkt, in welchem über die Rückforderung rechtskräftig entschieden ist, geändert, so ist diesen neuen Verhältnissen Rechnung zu tragen.
- 4553.03 Kommt es wegen rückwirkend ausbezahlter Sozialversicherungsleistungen zu einer Rückerstattung von ÜL, stellt dies insoweit keine grosse Härte dar, als die für die gleiche Zeitspanne wie die Rückforderung geschuldeten Leistungen mindestens gleich hoch sind, und
- der Rückerstattungsbetrag unter den Voraussetzungen von Artikel 15 Absatz 2 ÜLG mit diesen Leistungen verrechnet werden kann;^{233,234}
 - die aus der Nachzahlung stammenden Mittel im Zeitpunkt, in dem die Verfügung über die

²³² [Art. 4 Abs. 2 ATSV](#)

²³³ Eine Verrechnung ist möglich mit Leistungen der AHV, der IV, der Arbeitslosen-, Unfall- und Militärversicherung, der beruflichen Vorsorge sowie mit Familienzulagen nach FamZG; nicht jedoch mit Leistungen der Krankenversicherung, der EO oder den Familienzulagen in der Landwirtschaft.

²³⁴ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: AHI 1996 S. 251; ZAK 1976 S. 189; ZAK 1977 S. 194

Rückerstattung der ÜL erlassen wird, noch vorhanden sind;²³⁵ oder

- die ÜL-beziehende Person die aus der Nachzahlung stammenden Mittel trotz Erwartung einer allfälligen ÜL-Rückforderung anderweitig verwendet hat.²³⁶

Ist die Rückforderung hingegen höher als der Nachzahlungsbetrag, kann die grosse Härte nur in Bezug auf die Differenz gegeben sein.

- 4553.04 Behörden, welchen die ÜL ausbezahlt wurde, können sich nicht auf die grosse Härte berufen.²³⁷

4.5.5.4 Erlassgesuch

- 4554.01 Der Erlass wird auf schriftliches Gesuch hin gewährt. Das Gesuch ist zu begründen, mit den nötigen Belegen zu versehen und spätestens 30 Tage nach Eintritt der Rechtskraft der Rückforderungsverfügung bei der Durchführungsstelle einzureichen.²³⁸ Hierbei handelt es sich lediglich um eine Ordnungsfrist und nicht um eine Verwirkungsfrist.²³⁹

- 4554.02 Der Entscheid über die Gewährung oder Verweigerung des Erlasses ist in einer begründeten Verfügung mit Rechtsmittelbelehrung zu eröffnen (vgl. Kap. 4.1).

- 4554.03 Muss der Erlass wegen fehlender grosser Härte abgewiesen werden, kann zur Begründung die Berechnung beigelegt werden.

4.5.6 Verfahren

- 4560.01 Rückforderungen und erlassene Rückerstattungen sind zu verfügen. Die Verfügung hat eine Begründung, eine

²³⁵ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 122 V 221](#)

²³⁶ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [Urteil des BGer 9C_139/2015 vom 9. März 2015](#)

²³⁷ [Art. 4 Abs. 3 ATSV](#)

²³⁸ [Art. 4 Abs. 4 ATSV](#)

²³⁹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: [BGE 132 V 42 ff.](#)

Rechtsmittelbelehrung und im Falle der Rückforderung einen Hinweis auf die Erlassmöglichkeit zu enthalten.

- 4560.02 Werden mit der gleichen Verfügung auch aus kantonalen oder kommunalen Mitteln zu erbringende Leistungen zurückgefordert oder erlassen, so sind die verschiedenen Leistungen in der Verfügung getrennt aufzuführen.
- 4560.03 Eine Rückforderung ist auch dann zu verfügen, wenn sie von Amtes wegen erlassen wird (zum Erlass von Amtes wegen vgl. Rz. 4510.05). Der Erlass kann in diesem Fall gleichzeitig verfügt werden.
- 4560.04 Ist die rückerstattungspflichtige Person gestorben, ist die Rückforderungsverfügung mindestens einer Erbin oder einem Erben zuzustellen.²⁴⁰
- 4560.05 Es ist auch dann zu verfügen, wenn der Rückforderungsbetrag teilweise oder ratenweise mit der laufenden ÜL verrechnet werden kann. In diesen Fällen darf die Rückforderung zusammen mit der Festsetzung der laufenden ÜL verfügt werden.
- 4560.06 Bei einer teilweisen Verrechnung der Rückforderung sind der verrechnete sowie der direkt zurückgeforderte Teil in der Verfügung separat und nachvollziehbar auszuweisen.
- 4560.07 Wird der Rückforderungsbetrag vollständig mit einer Nachzahlung verrechnet, so muss keine separate Rückforderungsverfügung erlassen werden. Die Verrechnung muss aber auf der Verfügung über die Nachzahlung ausdrücklich aufgeführt sein.

4.5.7 Abschreibung uneinbringlicher Rückerstattungen

- 4570.01 Ist eine rückerstattungspflichtige Person erfolglos betrieben worden, ist eine Betreibung offensichtlich aussichtslos, oder weist die betroffene Person einen

²⁴⁰ [Art. 603 Abs. 1 ZGB](#) und [Urteil des BGer P 41/00 vom 8. Oktober 2020, E. 3.1 und 3.2](#)

Ausgabenüberschuss auf und hat diese kein Vermögen bzw. kein Erwerbseinkommen, so hat die Durchführungsstelle die zurückzuerstattende ÜL als uneinbringlich abzuschreiben.

- 4570.02 Bei späterer Zahlungsfähigkeit (z. B. Erbschaft oder Aufnahme einer Erwerbstätigkeit) der rückerstattungspflichtigen Person sind die abbeschriebenen Beträge nachzufordern. Vorbehalten bleibt die Frist für die Durchsetzung der Rückerstattung (vgl. Rz. 4570.03).
- 4570.03 Die geltend gemachte Rückerstattungsforderung erlischt im Sinne einer Verwirkung fünf Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres, in welchem die Verfügung rechtskräftig wurde. Im Falle eines (innert Ordnungsfrist einzureichenden) Erlassgesuches beginnt die fünfjährige Frist für die Durchsetzung der Rückerstattung erst nach der rechtskräftigen Abweisung des Erlassgesuches zu laufen.²⁴¹

4.6 Aufhebung und Abänderung von Verfügungen

4.6.1 Grundsatz

- 4610.01 Die Durchführungsstelle kann auf ihre Verfügungen zurückkommen und diese abändern durch:
- Anpassungen an veränderte Verhältnisse (Kap. 4.6.4);²⁴²
 - eine Rücknahme und Annullierung der nicht angefochtenen Verfügung oder des Einspracheentscheids vor Ablauf der Rechtsmittelfrist (vgl. Rz. 4630.01) sowie einer angefochtenen Verfügung während der Rechtshängigkeit der Beschwerde vor Einreichung der Vernehmlassung;²⁴³
 - prozessuale Revision (Kap. 4.6.5);²⁴⁴

²⁴¹ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1991 S. 502 = [BGE 117 V 208](#)

²⁴² [Art. 17 ATSG](#)

²⁴³ In Analogie zur Rechtsprechung in den EL: ZAK 1982 S. 320 = [BGE 107 V 191](#)

²⁴⁴ [Art. 53 Abs. 1 ATSG](#)

- freiwillige Wiedererwägung einer formell rechtskräftigen Verfügung, die nicht Gegenstand eines Gerichtsverfahrens war (vgl. Rz. 4660.01 ff.);²⁴⁵
- Wiedererwägung einer Verfügung oder eines Einspracheentscheid, gegen die Beschwerde erhoben wurde, bis die Vernehmlassung an die Rekursbehörde eingereicht wird (vgl. Rz. 4630.02).²⁴⁶

4.6.2 Verjährung

- 4620.01 Bei der Prüfung von Ansprüchen oder Verpflichtungen der betroffenen Person durch Wiedererwägung oder Revision sind die Vorschriften über Verjährung oder Verwirkung zu beachten (vgl. Kap. 4.5.3).

4.6.3 Änderung einer noch nicht rechtskräftigen Verfügung

- 4630.01 Solange eine Verfügung noch nicht rechtskräftig ist, kann sie von der Durchführungsstelle widerrufen und neu beurteilt werden. Hierfür muss im Gegensatz zur Wiedererwägung (vgl. Kap. 4.6.6) keine zweifellose Unrichtigkeit vorliegen.²⁴⁷
- 4630.02 Wurde gegen einen Einspracheentscheid Beschwerde erhoben, kann die Durchführungsstelle den Einspracheentscheid in Wiedererwägung ziehen bis sie gegenüber der Beschwerdeinstanz Stellung nimmt.²⁴⁸ Hierfür muss im Gegensatz zur Wiedererwägung (vgl. Kap. 4.6.6) keine zweifellose Unrichtigkeit vorliegen.

²⁴⁵ [Art. 53 Abs. 2 ATSG](#)

²⁴⁶ [Art. 53 Abs. 3 ATSG](#)

²⁴⁷ [BGE 107 V 191](#)

²⁴⁸ [Art. 53 Abs. 3 ATSG](#)

4.6.4 Änderung einer Verfügung aufgrund veränderter Umstände

- 4640.01 Eine Verfügung gilt grundsätzlich nur für den Sachverhalt, der ihr im Zeitpunkt ihres Erlasses zugrunde gelegt wurde. Ändert sich der Sachverhalt nachträglich in erheblicher Weise, so muss die Durchführungsstelle von Amtes wegen oder auf Gesuch hin in der Sache neu verfügen. Dabei ist unerheblich, ob die Verfügung bereits einmal in einem Rechtspflegeverfahren beurteilt wurde.
- 4640.02 Für die Feststellung der Erheblichkeit siehe Rz. 3510.03.
- 4640.03 Hat sich ein Sachverhalt nachträglich erheblich geändert, ist die Durchführungsstelle im Gegensatz zur Wiedererwägung (vgl. Kap. 4.6.6) verpflichtet, die rechtskräftige Verfügung neu zu beurteilen.

4.6.5 Prozessuale Revision

- 4650.01 Werden neue Tatsachen entdeckt oder Beweismittel aufgefunden, die zum Zeitpunkt des Verfügungserlasses nicht bekannt waren oder die nicht erbracht werden konnten und führen sie voraussichtlich zu einer anderen erheblichen rechtlichen Beurteilung, müssen bereits rechtskräftige Verfügungen von Amtes wegen neu geprüft und beurteilt werden.²⁴⁹
- 4650.02 Für die Feststellung der Erheblichkeit siehe Rz. 3510.03.
- 4650.03 Sind die Voraussetzungen einer prozessualen Revision erfüllt, ist die Durchführungsstelle im Gegensatz zur Wiedererwägung (vgl. Kap. 4.6.6) verpflichtet, die bereits rechtskräftige Verfügung neu zu beurteilen.
- 4650.04 Liegt ein Revisionsgrund vor, ist das Verfahren von Amtes wegen einzuleiten und es bedarf keines Gesuches.

²⁴⁹ [Art. 53 Abs. 1 ATSG](#)

4650.05 Wird ein Revisionsverfahren eingeleitet, so ist der Entscheid der betroffenen Person durch Verfügung – welche eine Rechtsmittelbelehrung enthalten muss – zu eröffnen.

4.6.6 Wiedererwägung

4660.01 Die Durchführungsstelle kann auf eine formell rechtskräftige Verfügung zurückkommen, wenn diese zweifellos unrichtig ist und ihre Berichtigung zu einer anderen rechtlichen Beurteilung führt.²⁵⁰ Dabei handelt es sich beispielsweise um Fälle, die ungenügend abgeklärt oder gewürdigt wurden.

4660.02 Für die Feststellung der Erheblichkeit siehe Rz. 3510.03.

4660.03 Massgebend für die Beurteilung, ob eine Wiedererwägung angezeigt ist, ist der zur Zeit des Erlasses der ersten Verfügung oder des Einspracheentscheids bekannte Sachverhalt.

4660.04 Die Durchführungsstelle ist im Gegensatz zur prozessualen Revision (Kap. 4.6.5) frei im Entscheid, eine Verfügung in Wiedererwägung zu ziehen oder nicht.

4660.05 Wird eine Verfügung in Wiedererwägung gezogen, so ist der Entscheid der betroffenen Person durch Verfügung – welche eine Rechtsmittelbelehrung enthalten muss – zu eröffnen.

4660.06 Tritt die Durchführungsstelle nach summarischer Prüfung auf ein Wiedererwägungsgesuch nicht ein, so ist dies der betroffenen Person in einfacher Briefform ohne Rechtsmittelbelehrung und in der Regel ohne eingehende Begründung bekannt zu geben.

²⁵⁰ [Art. 53 Abs. 3 ATSG](#)

5 Krankheits- und Behinderungskosten: Voraussetzung, Höhe, Verfügung, Auszahlung und Rückforderung

5.1 Zuständigkeit und Voraussetzungen

5.1.1 Zuständigkeit

- 5110.01 Für die Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten ist die Durchführungsstelle am Wohnsitz der ÜL-beziehende Person zuständig, als die Behandlung oder der Kauf erfolgte.
- 5110.02 Die Kosten für weitere Abklärungen gelten als Verwaltungskosten, und sind durch die Kantone zu finanzieren.²⁵¹

5.1.2 Grundsatz

- 5120.01 Krankheits- und Behinderungskosten werden durch die ÜL für eine Person mit einem ÜL-Anspruch und/oder in der Berechnung eingeschlossene Personen nur vergütet, soweit
- die antragsstellende Person ihren Wohnsitz und gewöhnlichen Aufenthalt in der Schweiz hat (Rz. 5130.01 und 5130.02)
 - nicht Leistungen anderer Versicherungen die Kosten decken (Rz. 5140.01);
 - es sich um eine gesetzliche Kostenart handelt (Rz. 5150.01);
 - sie in einem Zeitabschnitt entstanden, sind in dem die antragsstellende Person die Anspruchsvoraussetzungen für ÜL erfüllt hat und ihr jährliche ÜL ausgerichtet werden (Rz. 5160.01);
 - die Höchstbeträge der ÜL nicht erreicht wurden (Kap. 5.1.7) und

²⁵¹ [Art. 25 Abs. 2 ÜLG](#)

- sie ihr oder einer in der Berechnung eingeschlossenen Person entstanden sind (Kap. 5.1.8).

5.1.3 Wohnsitz und gewöhnlicher Aufenthalt

- 5130.01 Krankheits- und Behinderungskosten werden durch die ÜL nur vergütet, wenn die ÜL-beziehende Person in der Schweiz ihren Wohnsitz und gewöhnlichen Aufenthalt hat.
- 5130.02 Personen mit Wohnsitz im Ausland (inkl. EU und EFTA-Länder) werden keine Krankheits- und Behinderungskosten (sogenannte Sachleistungen bei Krankheit) vergütet.

5.1.4 Subsidiarität

- 5140.01 Krankheits- und Behinderungskosten werden durch die ÜL nur vergütet, soweit nicht Leistungen anderer Versicherungen die Kosten decken.²⁵²

5.1.5 Art der zu vergütenden Kosten

- 5150.01 Es können nur Kosten²⁵³ vergütet werden, die entstanden sind für:
- zahnärztliche Behandlung;
 - Diät;
 - Transporte zur nächstgelegenen Behandlungsstelle;
 - Hilfsmittel;
 - die Kostenbeteiligung nach [Artikel 64 KVG](#) (vgl. dazu auch Rz. 5800.01)

5.1.6 Zeitabschnitt

- 5160.01 Krankheits- und Behinderungskosten können nur vergütet werden, wenn die Kosten in einem Zeitabschnitt entstanden sind, in dem diese Person einen Anspruch auf jährliche ÜL hat.²⁵⁴

²⁵² [Art. 29 ÜLV](#)

²⁵³ [Art. 17 Abs. 1 ÜLG](#)

²⁵⁴ [Art. 17 Abs. 1 ÜLG](#); [Art. 18 Bst. b ÜLG](#)

5.1.7 Höchstbeträge (Plafonds)

- 5170.01 Der Anspruch auf Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten besteht höchstens im Umfang der beiden folgenden Höchstbeträge:
- Alleinstehende Personen: maximal bis zu einem Betrag von 5 000 Franken²⁵⁵ pro Jahr und nur im Umfang des Höchstbetrages der ÜL (jährliche ÜL und Krankheits- und Behinderungskosten), welcher dem 2,25-fachen des allgemeinen Lebensbedarfs gemäss Artikel 9 Absatz 1 Buchstabe a ÜLG²⁵⁶ entspricht.
 - Ehepaare und Personen mit minderjährigen oder noch in Ausbildung stehenden Kindern unter 25 Jahren, die im gleichen Haushalt leben: maximal bis zu einem Betrag von 10 000 Franken²⁵⁷ pro Jahr und nur im Umfang des Höchstbetrages der ÜL (jährliche ÜL und Krankheits- und Behinderungskosten), welcher das 2,25-fache des allgemeinen Lebensbedarfs gemäss Artikel 9 Absatz 1 Buchstabe b ÜLG²⁵⁸ entspricht.
- 5170.02 Die Höchstbeträge gemäss Rz. 5170.01 gelten für ein Kalenderjahr. Diese Höchstbeträge sind auch dann vollständig (und nicht anteilmässig) zu berücksichtigen, wenn ÜL aufgrund des Anspruchsbeginns bzw. -endes nur während eines Teils eines Kalenderjahres ausgerichtet werden oder der Höchstbetrag aufgrund der familiären Situation (Trennung, Scheidung, Heirat) ändert (vgl. dazu auch Rz. 3120.06).
- 5170.03 Krankheits- und Behinderungskosten werden nur soweit vergütet, wie es der Plafonds zulässt. Dabei geht die jährliche ÜL vor (vgl. auch Kap. 5.2.5).

5.1.8 Anspruchsberechtigte Person und Dritte

- 5180.01 Die Krankheits- und Behinderungskosten müssen der ÜL-beziehenden Person oder den in die Berechnung der

²⁵⁵ [Art. 17 Abs. 2 Bst. a ÜLG](#)

²⁵⁶ 20 100 Franken x 2,25 = 45 225 Franken

²⁵⁷ [Art. 17 Abs. 2 Bst. b ÜLG](#)

²⁵⁸ 30 150 Franken x 2,25 = 67 838 Franken

jährlichen ÜL einbezogenen Personen grundsätzlich selber erwachsen sein. Krankheits- und Behinderungskosten von Familienangehörigen, die in die Berechnung der jährlichen ÜL nicht einbezogen werden, bleiben unberücksichtigt. Vorbehalten bleibt Rz. 5180.02.

- 5180.02 Die Höhe der vergütbaren Krankheitskosten von Kindern, die für die Berechnung der ÜL nicht zu berücksichtigen sind, ist wie folgt zu berechnen:
- Ergibt die Vergleichsrechnung mit dem Kind nach Rz. 3154.02 einen Ausgabenüberschuss, sind sämtliche Krankheitskosten des Kindes bis zum Höchstbetrag zu vergüten.
 - Ergibt die Vergleichsrechnung mit dem Kind einen Einnahmenüberschuss, ist dieser von den Krankheitskosten des Kindes abzuziehen, und es kann nur die Differenz vergütet werden.
- 5180.03 Die von Fürsorgebehörden und gemeinnützigen Institutionen bevorschussten oder von Verwandten und Bekannten ohne Rechtspflicht bezahlten Krankheits- und Behinderungskosten sind zu vergüten.

5.2 Allgemeine Bestimmungen

5.2.1 Vergütung von im Ausland entstandenen Kosten

- 5210.01 Für ÜL-beziehende Personen mit Wohnsitz in der Schweiz werden die Krankheits- und Behinderungskosten im gleichen Umfang vergütet, welche während eines Auslandsaufenthaltes notwendig waren oder wenn die medizinisch indizierten Massnahmen nur im Ausland durchgeführt werden können.²⁵⁹

²⁵⁹ [Art. 30 ÜLV](#)

5.2.2 Ausgewiesene Kosten / Einreichung Belege

- 5220.01 Es können grundsätzlich nur durch Rechnungen oder Quittungen ausgewiesene Kosten – seien die Rechnungen bezahlt oder nicht – vergütet werden.
- 5220.02 Wird ein Antrag auf Rückerstattung von Krankheitskosten gestellt, müssen die Belege in Kopie der Durchführungsstelle eingereicht werden.- Aus den Belegen muss die betroffene Person, der Name der Person, die die Rechnung ausgestellt hat, das Datum der Rechnung oder des Kaufs und der in Rechnung gestellte Betrag hervorgehen. Rechnungen, die auf die Durchführungsstelle ausgestellt sind, werden nicht akzeptiert.

5.2.3 Einreichungsfrist

- 5230.01 Krankheits- und Behinderungskosten können nur vergütet werden, wenn sie
- innert 15 Monaten seit Rechnungsstellung²⁶⁰ – oder seit Kenntnis der Rechnungsstellung²⁶¹ – bei der Durchführungsstelle geltend gemacht werden und
 - die Kosten für einen Zeitabschnitt entstanden sind, in dem jährliche ÜL bezogen wurden.²⁶²
- 5230.02 Findet eine Abrechnung über die Krankenkasse statt, beginnt die Einreichungsfrist im Zeitpunkt, in dem die ÜL-beziehende Person die Krankenkassenabrechnung erhalten hat.
- 5230.03 In Fällen nach Rz. 4310.01 beginnt die Frist von 15 Monaten vom Zeitpunkt an, in dem die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger die ÜL-Verfügung erhalten hat.

²⁶⁰ [Art. 18 Bst. a ÜLG](#)

²⁶¹ Analog zur Rechtssprechung über die Rechnungsstellung bei den EL: ZAK 1974 S. 54 = [BGE 99 V 111](#)

²⁶² [Art. 18 Bst. b ÜLG](#)

5.2.4 Massgebender Zeitpunkt

- 5240.01 Als massgebender Zeitpunkt für die Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten gilt das Datum der Rechnungsstellung.²⁶³
- 5240.02 In Abweichung von Rz. 5240.01 gilt das Datum der Leistungserbringung, wenn die jährliche ÜL für die anspruchsberechtigte Person oder für in die Berechnung eingeschlossene Personen nach der Behandlung dahinfällt.²⁶⁴

5.2.5 Abrechnungszeitpunkt

- 5250.01 Die nachgewiesenen Krankheits- und Behinderungskosten sind pro Kalenderjahr höchstens bis zu den anspruchsberechtigten Höchstbeträgen (Kap. 3.1.2 und 5.1.7) abzurechnen. Die Abrechnung und die Vergütung haben innerhalb eines angemessenen Zeitraums zu erfolgen.
- 5250.02 Kann aufgrund der Höchstbeträge (Kap. 3.1.2 und 5.1.7) eine ganze Rechnung nicht mehr vergütet werden, ist diese bis zum Höchstbetrag abzurechnen.
- 5250.03 Keine Berücksichtigung der Kosten erfolgt, wenn die Höchstbeträge (Kap. 3.1.2 und 5.1.7) erreicht wurden. Rz. 5170.03 ist zu beachten.
- 5250.04 Die Durchführungsstelle entscheidet, welche Rechnungen betreffend Krankheits- und Behinderungskosten aufgrund der Höchstbeträge berücksichtigt werden. So dürfen Rechnungen, welche keiner weiteren Abklärung bedürfen, vorgezogen werden.

²⁶³ [Art. 28 Abs. 1 ÜLV](#)

²⁶⁴ [Art. 28 Abs. 2 ÜLV](#)

5.3 Verfügung, Auszahlung, Rückerstattung, Erlass und Aufhebung und Abänderung von Verfügungen

5.3.1 Verfügung

- 5310.01 Krankheits- und Behinderungskosten können separat oder in derselben Verfügung wie die jährliche ÜL verfügt werden. Werden die Krankheits- und Behinderungskosten zusammen mit der jährlichen ÜL verfügt, müssen sie gesondert ausgewiesen werden und dürfen nicht bei den Ausgaben der jährlichen ÜL aufgeführt werden.
- 5310.02 Wird bei der Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten auf eine Verfügung verzichtet, ist die Person auf ihr Recht aufmerksam zu machen, eine beschwerdefähige Verfügung zu verlangen.

5.3.2 Auszahlung

- 5320.01 Die Krankheits- und Behinderungskosten werden an die anspruchsberechtigte Person ausbezahlt und nicht der Gläubigerin bzw. dem Gläubiger.
- 5320.02 Wenn der Ehepartner und die Ehepartnerin einen Anspruch auf jährliche ÜL haben, erfolgt die Auszahlung der Krankheits- und Behinderungskosten jeweils an die Person, auf die die Rechnung ausgestellt wurde (vgl. gleiche Regelung für die jährliche ÜL in Rz. 4220.02).
- 5320.03 Wird eine ungetrennte Auszahlung für die jährliche ÜL (Rz. 4220.03) verlangt, gilt dies auch für die Auszahlung der Krankheits- und Behinderungskosten.
- 5320.04 Bei Kindern, die bei beiden Eltern mit je einem ÜL-Anspruch leben, erfolgt die Auszahlung der Krankheits- und Behinderungskosten an denjenigen Elternteil, der die die Rechnung eingereicht hat.

- 5320.05 Die Krankheits- und Behinderungskosten sind rappengenau abzurechnen.
- 5320.06 Die Regelung bei Unzustellbarkeit in Rz. 2210.04 gilt sinngemäss.
- 5320.07 Die Regelung zu den Verzugszinsen gilt Kap. 4.4 sinngemäss.
- 5320.08 Nach dem Tod der anspruchsberechtigten Person können ihre Rechtsnachfolger Krankheits- und Behinderungskosten geltend machen. Die Nachzahlung fällt in die Erbmasse.
- 5320.09 Wurden die Kosten durch eine Fürsorgebehörde bevorschusst oder melden sich keine Rechtsnachfolger, so dass der Nachlass weder amtlich noch konkursamtlich liquidiert wird, so kann die Vergütung direkt an die Rechnungsstelle oder an die bevorschussende Stelle erfolgen.

5.3.3 Rückerstattung und Erlass von unrechtmässig bezogenen ÜL

- 5330.01 Die Bestimmungen zur Rückerstattung und zum Erlass von unrechtmässig bezogenen ÜL in Kapitel 4.6 sind sinngemäss auch für die Krankheits- und Behinderungskosten anwendbar.

5.3.4 Aufhebung und Abänderung von Verfügungen

- 5340.01 Die Bestimmungen zur Aufhebung und Abänderung von Verfügungen in Kapitel 4.6 sind sinngemäss auch für die Krankheits- und Behinderungskosten anwendbar.

5.4 Zahnärztliche Behandlungen

5.4.1 Allgemeines und Höchstbeträge

- 5410.01 Als Kosten für zahnärztliche Behandlungen gelten die Behandlungskosten sowie die Kosten für zahnärztliches Material und Medikamente.
- 5410.02 Zahnarztkosten sind Teil der zu vergütenden Krankheits- und Behinderungskosten. Eine Rückvergütung kann nur dann erfolgen, sofern die Höchstbeträge gemäss Kapitel 3.1.2 und Rz. 5170.01 nicht ausgeschöpft sind.
- 5410.03 Für die Planung und Durchführung einer Zahnbehandlung sind die Richtlinien der VKZS (Vereinigung der Kantonszahnärztinnen und Kantonszahnärzte der Schweiz/ <https://kantonszahnaerzte.ch>) zu beachten.

5.4.2 Kriterien der Kostenübernahme

- 5420.01 Zahnärztliche Behandlungen werden durch die ÜL vergütet, sofern sie wirtschaftlich und zweckmässig sind.²⁶⁵
- 5420.02 Ob eine wirtschaftliche und zweckmässige Behandlung sowie Ausführung vorliegt, bestimmt sich nach den Behandlungsempfehlungen der Vereinigung der Kantonszahnärztinnen und -ärzten der Schweiz (VKZS).²⁶⁶
Danach beurteilt sich die Zweckmässigkeit grundsätzlich nach medizinischen Kriterien; zweckmässig ist jene Anwendung, welche den besten diagnostischen und therapeutischen Nutzen aufweist.
Eine Behandlung ist wirtschaftlich, wenn bei vergleichbarem medizinischen Nutzen die kostengünstigste Variante vorliegt und wenn sie eine

²⁶⁵ [Art. 32 Abs. 1 ÜLV](#)

²⁶⁶ www.kantonszahnaerzte.ch > Planungs- und Behandlungsempfehlungen VKZS, Januar 2018.

günstige Langzeitprognose mit tiefen Nachsorgekosten oder gute Ausbaubarkeit sowie ein geringes Risiko für Komplikationen ausweist.

5.4.3 Spezielle Behandlungs- und Kostenarten

- 5430.01 Eine versäumte Sitzung oder verrechnete Verspätung pro Behandlungseinheit ist grundsätzlich durch die betroffene Person zu tragen.
- 5430.02 Im Rahmen der ÜL können Kosten für Zahnersatz berücksichtigt werden, wenn dieser durch einen Zahnarzt oder eine Zahnärztin eingegliedert wird oder dies durch einen Zahnarzt oder eine Zahnärztin in Auftrag gegeben wird. Zahntechnikern und Zahntechnikerinnen sind jegliche Arbeiten im Munde der Patientinnen und Patienten untersagt. Dementsprechend wird bei der Behandlung am Patienten eine Vergütung der Zahntechniker-Kosten abgelehnt.

5.4.4 Zahnformular

- 5440.01 Bei Einreichung einer Zahnarztrechnung hat die ÜL-beziehende Person der Durchführungsstelle auch das kantonale Zahnformular einzureichen, wenn vorhanden, welches für die EL des jeweiligen Kantons verwendet wird. Für Dentalhygiene-Behandlungen ist kein Zahnformular einzureichen.

5.4.5 Rechnungstellung und Tarifstruktur

- 5450.01 Für die Vergütung durch die ÜL ist der revidierte Zahnarzt-Tarif UV/;MV/IV mit dem Taxpunktwert von CHF 1.00 für zahnärztliche Leistungen massgebend.²⁶⁷
- 5450.02 Für die Berechnung der zahntechnischen Leistungen ist der Zahntechniker-Tarif von CHF 1.00 gemäss der

²⁶⁷ [Art. 32 Abs. 2 ÜLV](#)

Konkordanzliste für zahntechnische Arbeiten der Vereinigung der Kantonsärzte der Schweiz anzuwenden.

- 5450.03 Für zahntechnische Arbeiten ausländischer Laboratorien, die in der Schweiz tätige Zahnärztinnen und Zahnärzte einkaufen, werden ausschliesslich die Gestehungskosten vergütet. Ihre Höhe hat dem jeweiligen nationalen Preisniveau zu entsprechen. Bedingung jeglicher Vergütung für direkt importierte, ausländische Arbeiten bilden zusätzlich die korrekte Deklaration des Herstellerlandes auf der Erklärung für Sonderanfertigungen gemäss [Artikel 10 Absatz 1 der Medizinprodukteverordnung](#) vom 1. Juli 2020 sowie der Nachweis der korrekten Einfuhr in die Schweiz (Veranlagungsverfügung der Zollverwaltung für MWST).²⁶⁸
- 5450.04 Die Zahnarztrechnung ist entsprechend den Tarifziffern gemäss dem Zahnarztтарif UV/MV/IV zu fakturieren. Die Rechnung ist immer auf den Namen des Patienten bzw. der Patientin oder der gesetzlichen Vertretung auszustellen. Die Rechnung darf nicht im Namen der Durchführungsstelle ausgestellt werden. Jede Rechnung muss folgende Angaben enthalten:
- Name behandelnder Zahnarzt/ Zahnärztin/
Zahnarztpraxis
 - Behandlungsbeginn und Behandlungsende (detaillierte Daten)
 - Rechnungsdatum
 - Rechnungsempfänger (Patient/in; gesetzlicher Vertreter)
 - Tarifziffer mit Bezeichnung
 - Zahnnummer/ Ober-/Unterkiefer zur Tarifziffer
 - Taxpunkt看wert und Taxpunktzahl
- 5450.05 Teilrechnungen sind möglich, sofern die umfangreiche Gesamtbehandlung aus medizinischer Sicht in Etappen

²⁶⁸ [Art. 32 Abs. 3 ÜLV](#)

ausgeführt werden muss und sich dadurch die voraussichtliche Behandlung verlängert.

5.5 Diät

5.5.1 Voraussetzungen

- 5510.01 Die ausgewiesenen Mehrkosten für ärztlich verordnete und lebensnotwendige Diäten sind mit einem jährlichen Pauschalbetrag von 2 100 Franken zu vergüten, sofern die Person weder in einem Heim noch in einem Spital lebt.²⁶⁹
- 5510.02 Die Mehrkosten können nur berücksichtigt werden, wenn ein ärztliches Zeugnis (inkl. entsprechende Diagnose und Angaben über die Art der notwendigen Spezialprodukte) und der Bedarf einer lebensnotwendigen Diät mit Mehrkosten nachgewiesen sind.

5.5.2 Bestimmung von Mehrkosten

- 5520.01 Bei folgenden Kostformen ist davon auszugehen, dass keine Mehrkosten entstehen:
- Ernährung bei Allergien
 - Histamin-Intoleranz
 - Ernährung bei Diabetes Typ I und Typ II²⁷⁰
 - Anorexia nervosa (Magersucht)
 - Ernährung bei Rheuma
 - Ernährung bei Übergewicht / Adipositas
 - Cholesteriarme Ernährung
 - Kalium-, phosphor- und/oder salzarme, energiereiche Ernährung
 - Lactose- und fructosearme Ernährung
 - gesunde Ernährung

²⁶⁹ [Art. 33 ÜLV](#)

²⁷⁰ Analog zur Rechtsprechung über Diät-Mehrkosten bei den EL vgl. zum Beispiel BGE 9C_482/2009, E. 3.5.2.

- 5520.02 Bei folgenden Erkrankungen entstehen Mehrkosten für die notwendige Ernährung, welche berücksichtigt werden können:
- Zöliakie (Gluten-Intoleranz)
 - Phenylketonurie (PKU; Eiweiss-Baustein Phenylalanin wird nicht vertragen)
 - Malabsorption (Verdauungsinsuffizienz) oder Reizdarm
- 5520.03 Bei anderen Erkrankungen überprüft die zuständige Durchführungsstelle nach der kantonalen Praxis und im Einzelfall, ob Mehrkosten entstehen.

5.6 Transportkosten

5.6.1 Grundsatz

- 5610.01 Transportkosten zur nächstgelegenen Behandlungsstelle in der Schweiz werden vergütet, sofern nicht eine andere Versicherung dafür aufkommt.²⁷¹
- 5610.02 Als nächstgelegene Behandlungsstelle gilt die nächsterreichbare medizinische Stelle, welche aufgrund der medizinischen und sozialen (z.B. Behandlung in der Muttersprache der Person) Situation der ÜL-beziehenden Person geeignet ist, die notwendige Behandlung zu erbringen.
- 5610.03 Es werden nur Transportkosten berücksichtigt, wenn und soweit sie die Folge einer auswärts vorzunehmenden Behandlung darstellen, die ihrerseits zu Krankheitskosten führen, welche durch die ÜL vergütet werden.
- 5610.04 Die ÜL vergütet die durch andere Versicherungen nicht finanzierte Transporte von einem medizinischen Notfall oder einer notwendigen Verlegung in einem den medizinischen Anforderungen des Einzelfalls

²⁷¹ [Art. 34 ÜLV](#) i.V.m. [Art. 17 Abs. 1 ÜLG](#)

entsprechenden Transportmittel zur nächstgelegenen Behandlungsstelle.

5.6.2 Vergütung der Kosten

- 5620.01 Wo immer möglich und zumutbar, muss die kostengünstigste Transportvariante gewählt werden bzw. können nur die Kosten dieser günstigsten Variante vergütet werden.
- 5620.02 Wird für die Fahrt zur nächstgelegenen Behandlungsstelle nicht die kostengünstigste Strecke gewählt, so besteht kein Vergütungsanspruch für die durch den Umweg bewirkten Mehrkosten.
- 5620.03 Nach einem Wechsel des Wohnortes gilt während höchstens der Dauer von drei Monaten die bisherige Behandlungsstelle als nächstgelegene Behandlungsstelle. Danach wird nur noch der Gegenwert zur nächstgelegenen Behandlungsstelle berücksichtigt.
- 5620.04 Fallen regelmässige Fahrten an, ist die kostengünstigste Variante durch die ÜL-Bezügerin oder den ÜL-Bezüger zu ermitteln und einzureichen sowie durch die Durchführungsstelle zu prüfen, ermitteln und abzurechnen. Die Prüfung der Kostenübernahme (inkl. welche Kostenart übernommen wird) muss durch die Durchführungsstelle regelmässig überprüft werden.
- 5620.05 Als Hinfahrt gilt die Strecke vom Wohnort zur Behandlungsstelle und als Rückfahrt die Strecke von der Behandlungsstelle zum Wohnort der ÜL-Bezügerin bzw. des ÜL-Bezügers.

5.6.3 Art des Transports und deren Vergütung

- 5630.01 Notfalltransporte können mit Ambulanz, Polizeiauto, Rega, Spezialtransporte (bspw. Liegendtransporte) usw. erfolgen.

- 5630.02 Die Kosten für eine medizinisch notwendige Verlegung von einem Spital²⁷² in ein anderes, weil die notwendige Behandlung vom behandelnden Spital nicht angeboten wird, werden durch die ÜL nicht übernommen, wenn diese Kosten Teil der Behandlungspauschale und damit durch das erstbehandelnde Spital zu übernehmen sind.
- 5630.03 Bei einer Verlegung durch den Krankentransport in eine nachsorgende Institution oder nach Hause werden die Kosten nur übernommen, wenn die obligatorische Krankenversicherung einen Anteil daran leistet.
- 5630.04 Erfolgt eine Verlegung der Patientin oder des Patienten als Krankentransport und auf dessen Wunsch ohne medizinische Notwendigkeit, werden die Kosten nicht vergütet.
- 5630.05 Die Kosten für eine Verlegung vom Ausland in die Schweiz werden vergütet, wenn die obligatorische Krankenversicherung einen Anteil an die Kosten leistet.
- 5630.06 Vergütet werden die Kosten des öffentlichen Verkehrs, die den Preisen der öffentlichen Transportmittel für Fahrten der 2. Klasse auf dem direkten Weg entsprechen.²⁷³
- 5630.07 Besitzerinnen und Besitzer eines Abonnements (bspw. Generalabonnement, Streckenabonnement usw.) wird der Gegenwert der Transportkosten finanziert.
- 5630.08 Ist eine Person aufgrund ihrer Behinderung auf die Benützung eines anderen und nicht vorgesehenen Transportmittel angewiesen (beispielsweise Behindertentaxi oder eigenes Auto) werden diese Kosten vergütet.²⁷⁴

²⁷² Psychiatrische und rehabilitative Kliniken gelten als Spitäler

²⁷³ [Art. 34 Abs. 2 ÜLV](#)

²⁷⁴ [Art. 34 Abs. 2, 2. Satz ÜLV](#)

- 5630.09 Bei einem notwendigen Transport mit einem Personenwagen werden 70 Rappen pro Kilometer vergütet.
- 5630.10 Bei einem notwendigen Transport durch ein Taxi oder andere Fahrdienste werden die Fahrkosten (Grundpauschale²⁷⁵ und der Kilometertarif zzgl. MwSt.) gemäss der Rechnung vergütet. Im Ansatz der Taxi-Unternehmen und Fahrdienste ist die Leerfahrt ohne Patient inbegriffen.
- 5630.11 Es werden keine Kosten für Leerfahrten, Fahrbegleitung und Parkgebühren²⁷⁶ sowie für Wartezeiten und Mahlzeiten vergütet.
- 5630.12 Nicht als Leerfahrten gilt der Transport einer ÜL-Bezügerin bzw. eines ÜL-Bezügers, wenn diese am Morgen (Hinfahrt) und am Abend (Rückfahrt) abgeholt bzw. gebracht wird.

5.7 Hilfsmittel

5.7.1 Grundsatz

- 5710.01 Die Hilfsmittel sind grundsätzlich durch die Invalidenversicherung zu tragen. Da Bezügerinnen und Bezüger von ÜL sich weiterhin in den Arbeitsmarkt zu integrieren haben, vergütet die ÜL auch Hilfsmittel gemäss Sozialversicherungsrecht, die von der IV nur bei Erwerbstätigkeit vergütet werden.
- 5710.02 Die ÜL übernimmt Hilfsmittel nur, sofern die ÜL-Bezügerin bzw. der ÜL-Bezüger für die Integrationsmassnahmen in den Arbeitsmarkt diese

²⁷⁵ Gewisse Fahrdienst- und Taxiunternehmen fakturieren anstelle einer Grundpauschale eine Anfahrtspauschale oder die Anzahl Kilometer vom Abfahrtsort zum Wohnort der ÜL-Bezügerin bzw. des ÜL-Bezügers, welche alternativ – sofern verhältnismässig – vergütet werden können.

²⁷⁶ [Art. 34 Abs. 3 ÜLV](#)

Hilfsmittel benötigt. Die Notwendigkeit ist mittels ärztlichem Zeugnis zu belegen.

5.7.2 Voraussetzung

- 5720.01 Ein Anspruch auf die Vergütung der Kosten für die Anschaffung oder die Miete von Hilfsmitteln besteht, wenn
- deren Ausführung einfach, zweckmässig und wirtschaftlich ist, und
 - diese von keiner anderen Versicherung vergütet werden.²⁷⁷

5.7.3 Weitere Leistungen

- 5730.01 Setzt der Gebrauch eines Hilfsmittels ein besonderes Training voraus, so werden die dadurch entstandenen Kosten vergütet.²⁷⁸
- 5730.02 Die Kosten für die Reparatur, die Anpassung oder die teilweise Erneuerung von Hilfsmitteln werden vergütet, sofern nicht ein Dritter ersatzpflichtig ist.²⁷⁹
- 5730.03 An die Kosten für den Betrieb und den Unterhalt von Hilfsmitteln wird ein jährlicher Betrag in der Höhe der effektiven Kosten, höchstens jedoch 485 Franken gewährt. Betriebs- und Unterhaltskosten für Motorfahrzeuge werden nicht übernommen.²⁸⁰
- 5730.04 Wird ein Hilfsmittel im Ausland angeschafft, so ist der in der Schweiz hierfür vorgesehene Preis massgebend, sofern er niedriger ist.²⁸¹

²⁷⁷ [Art. 35 Abs. 1 ÜLV](#)

²⁷⁸ [Art. 35 Abs. 2 ÜLV](#)

²⁷⁹ [Art. 35 Abs. 3 ÜLV](#)

²⁸⁰ [Art. 35 Abs. 4 ÜLV](#)

²⁸¹ [Art. 35 Abs. 5 ÜLV](#)

5.8 Vergütung der Kostenbeteiligung und Kosten bei einem Aufenthalt in einem Heim oder einem Spital

- 5800.01 Die Vergütung der Kostenbeteiligung für Franchise und Selbstbehalt wird auf maximal 1 000 Franken pro Jahr beschränkt. Dies entspricht der maximalen Beteiligung bei einer Franchise von 300 Franken pro Jahr und dem Selbstbehalt von 10 Prozent bis zum Höchstbetrag von 700 Franken pro Jahr. Damit werden ÜL-Beziehende, die eine höhere Franchise wählen, denjenigen mit der Franchise von 300 Franken gleichgestellt.
- 5800.02 Es werden keine Kosten bei einem Aufenthalt in einem Heim oder einem Spital durch die ÜL vergütet. Der Spitalkostenbeitrag (15 Fr./Tag) ist aus dem allgemeinen Lebensbedarf zu begleichen.

6. Weitere Vorschriften

6.1 Meldepflicht der versicherten Person

- 6100.01 Die anspruchsberechtigte Person, ihre gesetzliche Vertretung und die Drittperson oder Behörde, welcher die ÜL ausbezahlt wird, sind darauf hinzuweisen, dass der zuständigen Durchführungsstelle von jeder Änderung in den persönlichen Verhältnissen und jeder ins Gewicht fallenden Änderung der vom Gesetz anerkannten Ausgaben und anrechenbaren Einnahmen und des Vermögens unverzüglich Meldung zu erstatten ist.
- 6100.02 Regelt eine Drittperson die finanziellen Angelegenheiten einer ÜL-beziehenden Person, ist sie gegenüber der Durchführungsstelle meldepflichtig. Dies gilt beispielsweise, wenn die Drittperson die ÜL regelmässig in Empfang nimmt oder über das Post- oder Bankkonto verfügt, auf das die ÜL angewiesen wird. Die ÜL-beziehende Person kann sich bei Unterlassung einer solchen Meldung nicht auf den guten Glauben berufen.

6.2 Auskunfts- und Schweigepflicht

- 6200.01 Die mit der Festsetzung und Auszahlung von ÜL betrauten Stellen eines Kantons haben den entsprechenden Stellen eines anderen Kantons alle für die Gewährung der Leistungen erforderlichen Auskünfte unentgeltlich zu erteilen oder zu vermitteln.²⁸² Namentlich beim Wohnsitzwechsel einer ÜL-beziehenden Person hat die zuständige Stelle des Wegzugkantons der zuständigen Stelle des Zuzugkantons die für die Neufestsetzung der ÜL nützlichen Angaben unentgeltlich zu liefern und nötigenfalls Einsicht in ihre Akten zu gewähren.
- 6200.02 Personen, die mit der Durchführung des ÜLG, mit der Beaufsichtigung sowie mit der Kontrolle der Durchführung betraut sind, haben Dritten gegenüber über ihre

²⁸² [Art. 32 ATSG](#)

Wahrnehmungen Verschwiegenheit zu bewahren.²⁸³ Als Dritte gelten auch Stellen sowie Institutionen der privaten Fürsorge, soweit sie nicht bei der Abklärung oder Durchführung beigezogen werden.

6200.03 Wer die Schweigepflicht verletzt, macht sich nach Artikel 26 ÜLG strafbar.

6200.04 Ausnahmen von der Schweigepflicht richten sich nach [Artikel 50a AHVG](#).²⁸⁴ Das Kreisschreiben über die Schweigepflicht und die Datenbekanntgabe in der AHV/IV/EO/EL/FL ist massgebend ([Dok. 318.107.06](#)).

6.3 Akten

6300.01 Die Akten haben in jedem Einzelfall über die aktuellen persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse der Berechtigten sowie über die Berechnung der jährlichen ÜL in übersichtlicher Weise Aufschluss zu geben.²⁸⁵

6300.02 Die Grundlage für die Abklärung des Anspruchs und die Festsetzung der jährlichen ÜL bilden die Angaben in der Anmeldung. Diese sind zu überprüfen. Dazu dienen Bescheinigungen der Steuerbehörden oder Angaben aus den Steuerakten, Lohnausweise und dergleichen. Werden die Angaben auf der Anmeldung durch die zuständige Stelle gemäss [Art. 19 Abs. 1 ÜLG](#) überprüft, so ist deren Richtigkeit unterschriftlich zu bestätigen.

6300.03 Die Akten der ÜL sind nach dem Erlöschen des Anspruches und nach Ablauf der Verjährungsfrist gemäss den besonderen Weisungen des BSV aufzubewahren (vgl. Weisung über die Aktenführung in der AHV/IV/EO/EL/FamZLw/FamZ; [Dok. 318.107.10](#)).

²⁸³ [Art. 33 ATSG](#)

²⁸⁴ [Art. 20 ÜLG](#)

²⁸⁵ [Art. 46 ATSG](#)

6.4 Wechsel des Wohnsitzkantons

6.4.1 Vorkehren der Durchführungsstelle des Wegzugskantons

- 6410.01 Ist der Durchführungsstelle bekannt, dass eine ÜL-beziehende Person ihren Wohnsitz in einen andern Kanton verlegt, so hat sie der Durchführungsstelle des Zuzugskantons eine Mitteilung nach Rz. 6410.03 zukommen zu lassen. Eine Kopie dieser Mitteilung ist nach Möglichkeit der ÜL-beziehenden Person zuzustellen.
- 6410.02 Die Mitteilung hat folgende Angaben zu enthalten:
- Name, Vorname, AHV-Nummer und - wenn möglich - neue Adresse der Bezügerin bzw. des Bezügers und der bei der ÜL mitberücksichtigten Familienangehörigen;
 - Höhe der monatlichen ÜL
 - Monat, bis zu welchem die ÜL ausgerichtet wurde;
 - Höhe der Krankheits- und Behinderungskosten, die für das laufende Kalenderjahr bereits vergütet wurden;
 - Höhe der ÜL, die für das laufende Kalenderjahr bereits vergütet wurden;
 - Hilfsmittel und Hilfsgeräte, die der versicherten Person leihweise abgegeben wurden (entsprechende Belege für die Kontrolle und Rückforderung beilegen).
- 6410.03 Der Mitteilung ist eine Kopie des ÜL-Berechnungsblattes beizulegen.

6.4.2 Vorkehren der Durchführungsstelle des Zuzugskantons

- 6420.01 Meldet die Durchführungsstelle des Wegzugskantons oder die versicherte Person den Zuzug in den neuen Kanton, fordert die Durchführungsstelle des Zuzugskantons die versicherte Person auf, innerhalb dreier Monate die noch ausstehenden Informationen

einzureichen. Die Durchführungsstelle macht die versicherte Person darauf aufmerksam, dass im Falle des Ausbleibens der erforderlichen Informationen innert der vorgegebenen Frist die rückwirkende Auszahlung nicht auf den dem Wegzug folgenden Monat erfolgen kann.

- 6420.02 Hat die Durchführungsstelle des Zuzugskantons die schriftliche Meldung der Durchführungsstelle des Wegzugskantons nicht erhalten, muss sie diese unverzüglich einverlangen. Die Durchführungsstelle des Zuzugskantons kann die ÜL erst nach Erhalt des Meldeformulars zusprechen.

6.4.3 Wohnsitzverlegung in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA

- 6430.01 Verlegt eine ÜL-beziehende Person ihren Wohnsitz in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA, hat die Durchführungsstelle zu prüfen, ob die ÜL eingestellt (vgl. Kapitel 2.4.3) oder weiterausbezahlt werden kann (vgl. Rz. 2431.02). Bei Weiterausrichtung der ÜL ist die Berechnung an den neuen Wohnsitz (inkl. Anpassung an die Kaufkraft der Ausgaben und Einnahmen) anzupassen.
- 6430.02 Das Ende des Anspruches auf ÜL oder die Neuberechnung der ÜL aufgrund der Wohnsitzverlegung ins Ausland ist zu verfügen.
- 6430.03 Wird die ÜL infolge Wohnsitzverlegung in einen Mitgliedstaat der EU oder EFTA ausgerichtet, können Krankheits- und Behinderungskosten soweit noch vergütet werden, als die Behandlung bzw. Kauf in einem Zeitpunkt erfolgte, als die Person noch Wohnsitz in der Schweiz hatte.

7. Buchführung, Festsetzung des Betrages zur Finanzierung der ÜL, Datensammlung und Berichterstattung

7.1 Buchführung

7.1.1 Allgemeine Grundsätze

7.1.1.1 Grundsätzliches

- 7111.01 Es gelten die allgemeinen Grundsätze zum Rechnungswesen gemäss [WBG](#).
- 7111.02 Die Durchführungsstellen sind verpflichtet, eine Buchhaltung zu führen, die jederzeit über den Zahlungsverkehr sowie die Forderungs- und Schuldverhältnisse auf dem Gebiet der ÜL Aufschluss gibt.
- 7111.03 Jeder Geschäftsfall muss vom Urbeleg über dessen Verarbeitung bis zur Verbuchung lückenlos nachvollziehbar sein. Die Prüfspur ist durch Journalisierung sowie durch den Nachweis von Zwischen- und Endergebnissen zu gewährleisten.

7.1.1.2 Art der Buchführung

- 7112.01 Die Durchführungsstellen müssen den Geldbestand jederzeit ausweisen können. Dies kann über ein separates Bank- oder Postkonto erfolgen oder über ein im Rechnungskreis 250 geführtes Kontokorrentkonto (vgl. Rz. 7140.07).

7.1.1.3 Grundlage für die Verbuchung

- 7113.01 Massgebend für die Verbuchung sind die Buchungsbelege der Auszahlungen und Einnahmen, welche sich auf die im Rahmen der ÜLG verfügbaren Leistungen und Rückforderungen stützen.

7.1.1.4 Aufteilung der Leistungsarten nach ÜLG

- 7114.01 Die Buchungen haben getrennt zu erfolgen, und zwar für
- die jährlichen ÜL ([Art. 4 Abs. 1 Bst. a ÜLG](#));
 - die Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten ([Art. 4 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)).²⁸⁶

7.1.1.5 Abschluss der Buchhaltung

- 7115.01 Das Buchungsjahr entspricht dem Kalenderjahr.
- 7115.02 Die Buchhaltung wird monatlich abgeschlossen.

7.1.1.6 Kontenplan

- 7116.01 Es gilt der Kontenplan gemäss [WBG](#). Im Anhang 16 sind die einzelnen Konten bezeichnet, die spezifisch für die ÜL gebildet wurden und verwendet werden können. Es besteht zum Teil Wahlfreiheit, deshalb müssen nur die Konten eröffnet werden, die konkret bebucht werden. Die Konten können in Unterkonten aufgeteilt werden.

7.1.2 Verbuchungsvorschriften im Einzelnen

7.1.2.1 Verbuchung der Leistungen und der Krankheits- und Behinderungskosten

- 7121.01 Die monatlich ausbezahlte jährliche ÜL ist getrennt von den Krankheits- und Behinderungskosten zu verbuchen.
- 7121.02 Alle Krankheits- und Behinderungskosten werden auf dem Konto 252.3085 verbucht.

²⁸⁶ [Art. 52 Abs. 2 ÜLV](#)

7.1.2.2 Nicht zustellbare Auszahlungen

- 7122.01 Es gelten die Bestimmungen der [WBG](#), vgl. Kapitel 7.3.2 unter Verwendung der im Anhang 16 aufgeführten Konten.
- 7122.02 Nicht zustellbare Auszahlungen werden analog der Rz. 730 – 732 [WBG](#) verbucht und sind dem Konto „Nicht zustellbare Auszahlungen“ (Konto 250.2115) gutzuschreiben.
- 7122.03 Geht eine angewiesene Leistung oder eine Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten im Monat der Auszahlung infolge Wegfalls der Anspruchsberechtigung in einem Vormonat an die Durchführungsstelle zurück, so kann dieser Betrag dem betreffenden Konto direkt gutgeschrieben werden.
- 7122.04 Erweist sich eine nicht zustellbare Leistung oder eine Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten nachträglich als zu Unrecht angewiesen oder als endgültig unzustellbar, so ist sie dem Konto „Leistungen“ bzw. «Krankheits- und Behinderungskosten» mit Gegenbuchung auf dem Konto „Nicht zustellbare Auszahlungen“ wieder gutzuschreiben.

7.1.2.3 Rückerstattungsforderungen

- 7123.01 Es gelten die Bestimmungen der [WBG](#) (vgl. Kapitel 7.3.4. – 7.3.7 WBG) unter Verwendung der im Anhang 16 aufgeführten Konten.
- 7123.02 Nachzahlungen von abgeschriebenen Rückerstattungsforderungen werden im Konto 251.4650 (Leistungen) resp. 252.4650 (Krankheits- und Behinderungskosten) verbucht.

7.1.2.4 Nachzahlungen von Leistungen und von Krankheits- und Behinderungskosten

- 7124.01 Die Nachzahlungen von Leistungen werden in den normalen Leistungskonten verbucht und in der Monatsrekapitulation speziell als Nachzahlung für frühere Perioden ausgewiesen.
- 7124.02 Die Nachzahlung von Krankheits- und Behinderungskosten müssen nicht speziell als Nachzahlung in den Monatsrekapitulationen erfasst werden, da sie immer nachschüssig erfolgen.

7.1.3 Rekapitulation über die Leistungen und ausgerichteten Krankheits- und Behinderungskosten

- 7130.01 Pro Auszahlungsmonat ist eine Rekapitulation mit den Auszahlungsdetails und den Zu- und Abgängen zu führen.
- 7130.02 In der Rekapitulation müssen die Leistungen und die Krankheits- und Behinderungskosten getrennt aufgeführt werden.
- 7130.03 Ziel der Rekapitulation ist:
- der Ausweis der Zusammensetzung des Gesamtbetrages durch die Details pro Einzelfall
 - die Unterscheidung zwischen monatlich wiederkehrenden Ansprüchen und den Einmaleffekten im abgerechneten Monat (Nachzahlungen, Rückforderungen, Krankheits- und Behinderungskosten).

7.1.4 Vorschriften für Durchführungsstellen, die von der kantonalen Ausgleichskasse geführt werden

- 7140.01 Die Ausgleichskassen verbuchen den gesamten Geschäftsverkehr in den neu eingeführten Rechnungskreisen 250 – 259 (vgl. Anhang 16).

- 7140.02 Vorschüsse des Bundes für die Ausrichtung von Leistungen und die Krankheits- und Behinderungskosten sind im Konto 250.2141 zu verbuchen.
Der Abschluss der Betriebsrechnung wird ebenfalls über das Konto 250.2141 verbucht.
- 7140.03 Die Vorschüsse des Kantons für die Verwaltungskosten sind im Konto 250.2140 zu verbuchen.
Der Abschluss der Verwaltungsrechnung wird ebenfalls über das Konto 250.2140 verbucht.
- 7140.04 Beim Jahresabschluss trifft die Ausgleichskasse geeignete Vorkehren, damit in der Jahresbilanz unter den Aktiven und Passiven keine Minussaldi ausgewiesen werden.
- 7140.05 Die Entschädigung für den Verwaltungsaufwand muss kostendeckend sein. Der Verwaltungsaufwand kann wie folgt verbucht werden:
- detailliert in verschiedenen Aufwandkonten des Rechnungskreises 258; oder
 - alle Details im Rk 480 erfassen und den Gesamtbetrag der Verwaltungsrechnung der ÜL pauschal belasten (258.5600/480.6465);
 - alle Details im Rk 910 erfassen und den Gesamtbetrag der Verwaltungsrechnung der ÜL pauschal belasten (258.5600/910.6465).
- Vgl. dazu auch Rz. 512 [WBG](#). Bei einer pauschalen Belastung der ÜL muss die Ausgleichskasse dem/der Revisor/-in die detaillierte Zusammensetzung dieser Kostenvergütung auf andere Art nachweisen können.
- 7140.06 Erfolgt die Vergütung der Verwaltungskosten in Form von Fallpauschalen, dann müssen diese Fallpauschalen kostendeckend sein. Die Verbuchung erfolgt in diesem Fall direkt im Konto 258.5600.
- 7140.07 Falls kein separates Post- oder Bankkonto eröffnet wurde (vgl. Rz. 7112.01), ist ein Verbindungskonto 250.1201 oder 250.2201 zu eröffnen um am Ende des Monats das Guthaben oder die Schuld des Rechnungskreises 25

„Überbrückungsleistungen“ gegenüber dem Rechnungskreis 1 „Geldmittel“ auszuweisen.

- 7140.08 Wenn der Rechnungskreis 250 am Monatsende eine Schuld (Konto 250.2201) gegenüber dem Rechnungskreis 1 „Geldmittel“ aufweist, so ist unverzüglich für den Ausgleich zu sorgen. Um solche Situationen zu vermeiden, haben die Ausgleichskassen, die benötigten Geldmittel fristgerecht beim Bundesamt für Sozialversicherungen zu bestellen.

7.1.5 Vorschriften für Durchführungsstellen, welche eine Leistungsbuchhaltung mit individuellen Konten der ÜL-beziehenden Personen führen

- 7150.01 Werden individuelle Konten der ÜL-beziehenden Personen geführt, so ist der im Anhang 16 aufgeführte Kontenplan für die Bestandes- und Betriebsrechnung sinngemäss zu übernehmen.
- 7150.02 Vorschüsse des Bundes für die Ausrichtung von Leistungen und Krankheits- und Behinderungskosten sind in ein Kontokorrent-Konto zu verbuchen. Der Abschluss der Betriebsrechnung wird ebenfalls über dieses Konto verbucht.
- 7150.03 *Platzhalter: Spezialfall Kanton Zürich (wird im Detail mit ZH noch angeschaut und besprochen)*

7.2 Festsetzung des Betrages zur Finanzierung der ÜL

7.2.1 Grundsatz

- 7210.01 Die ÜL werden vollumfänglich aus allgemeinen Bundesmitteln finanziert.²⁸⁷

²⁸⁷ [Art. 25 Abs. 1 ÜLG](#)

7210.02 Sämtliche Verwaltungskosten gehen zu Lasten der Kantone.²⁸⁸

7.2.2 Vorschusszahlungen an die Durchführungsstellen

7220.01 Das BSV gewährt den Durchführungsstellen mehrmals pro Jahr einen Vorschuss. Dieser bemisst sich dem durch das BSV in Absprache mit den Durchführungsstellen ermittelten voraussichtlichen Bedarf für die entsprechende Auszahlungsperiode (Geldbestellung).

7.2.3 Geldbestellung

7.2.3.1 Ordentliche Geldbestellung

7231.01 Die zur Geldbestellung berechtigten Personen gemäss Rz. 7240.02 führen die Geldbestellung mit dem vom BSV vorgeschriebenen Formular durch.

7231.02 Der Bedarf für die nächste Auszahlungsperiode wird aufgrund statistischer Daten und bereits vorliegenden Anmeldungen bzw. Verfügungen geschätzt.

7231.03 Mit der Geldbestellung wird eine konkrete Summe beantragt. Das BSV prüft den Antrag und entscheidet über die Höhe der Vorschusszahlung, diese wird der Durchführungsstelle anhand eines Auszahlungsbelegs mitgeteilt.

²⁸⁸ [Art. 25 Abs. 2 ÜLG](#)

7231.04 Für die Geldbestellungen und Auszahlungen gelten folgende Daten:

Bestelldatum (jeweils bis zum 5. Arbeitsstag im Monat)	für Periode	Auszahlungstermin
Dezember	1. Quartal	2. Arbeitstag im Januar
März	2. Quartal	Monatsende März
Juni	3. Quartal + Oktober	Monatsende Juni
Oktober	November + Dezember	Monatsende Oktober

7.2.3.2 Spezialfall Kanton Zürich

- 7232.01 Die Geldbestellung für diejenigen ÜL-Stellen im Kanton Zürich, die nicht Bestandteil der SVA Zürich sind, erfolgt zentral über die Abteilung Sozialversicherungen des Kantonalen Sozialamtes. Diese organisiert die Geldversorgung der Gemeinden gemäss eigenen Weisungen.
- 7232.02 Die Abteilung Sozialversicherungen reicht ebenfalls eine quartalsweise Geldbestellung ein und übermittelt dem BSV die jeweiligen Quartalsabrechnungen. Die Termine für die Geldbestellungen werden jährlich direkt zwischen der Abteilung Sozialversicherungen und dem BSV vereinbart.
- 7232.03 Die SVA Zürich reicht die Geldbestellung für die von ihr durchgeführten ÜL-Aufgaben direkt beim BSV ein und erhält das Geld direkt ausbezahlt. Für die SVA Zürich gelten die Daten gemäss Rz. 7231.04.

7.2.3.3 Ausserordentliche Geldbestellung

- 7233.01 Die ausserordentliche Geldbestellung ist eine Ausnahme. Sie ist für den Fall vorgesehen, wenn der Vorschuss kurzfristig und unvorhersehbar nicht ausreicht.

7.2.4 Organisatorisches

- 7240.01 Die Durchführungsstellen teilen dem BSV schriftlich mit auf welches Konto die Zahlungen erfolgen sollen.
- 7240.02 Sie teilen dem BSV die Namen der zur Geldbestellung befugten Personen schriftlich mit (ggf. Unterschriftenblatt).
- 7240.03 Mutationen sind innert 14 Tagen dem BSV zu melden.

7.2.5 Abrechnung

- 7250.01 Mit jeder Geldbestellung müssen die Monatsabschlüsse seit der letzten Geldbestellung eingereicht werden.
- 7250.02 Die Durchführungsstellen erstellen und melden den Jahresabschluss gemäss dem normalen Abschlussprozess (analog zur EL). Sie melden dem BSV die provisorischen Zahlen zeitgleich mit der Meldung der EL-Zahlen.
- 7250.03 Kantone, welche die Festsetzung und Auszahlung von ÜL den Gemeinden überlassen, überprüfen die Abrechnungen der Gemeinden und fassen sie zuhanden des BSV nach dessen Richtlinien zusammen und reichen sie bis zum 20. Januar des darauffolgenden Jahres dem BSV ein.
- 7250.04 Die Abrechnung hat die Salden der im Kontenplan (vgl. Anhang 16) aufgeführten und tatsächlich verwendeten Konten wiederzugeben. Das BSV erstellt aufgrund der revidierten Abschlüsse eine Differenzabrechnung über die geleisteten Vorschüsse und den abgerechneten Aufwand.

Im Grundsatz sind keine Rücküberweisungen an den Bund vorgesehen, sondern die Differenz wird in der Regel mit einer späteren Geldbestellung verrechnet.

7.3 Datensammlung und Berichterstattung

7.3.1 Daten über die ÜL-beziehenden Personen

- 7310.01 Die Durchführungsstelle hat Daten der ÜL-beziehenden Personen zu erheben, welche für den notwendigen Abgleich mit der Buchhaltung und für die notwendigen Datenmeldungen an die ZAS bearbeitet, geführt und verwaltet werden müssen.
Die Datensammlung hat insbesondere Aufschluss zu geben über:
- den Namen und die Adresse der leistungsberechtigten Person,
 - die AHV-Nummer,
 - den Namen und die Adresse eines allfälligen Drittempfängers,
 - die Art der Leistung und
 - den Betrag der jährlichen ÜL und der Krankheits- und Behinderungskosten.
- 7310.02 Änderungen sind laufend nachzutragen. Werden individuelle Konten der ÜL-beziehenden Personen geführt, so kann dieses Register mit den Konten der ÜL-beziehenden Personen verbunden werden.

7.3.2 Vormerkgründe

- 7320.01 Die Durchführungsstelle hat
- sämtliche voraussehbaren Mutationen (z.B. Erreichen der massgebenden Altersgrenze durch die berechnete Person, ihren Ehegatten und ihre Kinder, Beendigung der Ausbildung usw.) sowie
 - periodische Kontrollen, die allenfalls im Einzelfall zusätzlich zur periodischen Überprüfung erforderlich sind, rechtzeitig als Vormerkgründe zu registrieren.

Diese Fälle sind laufend zu überwachen, damit gegebenenfalls in der Auszahlung kein Unterbruch eintritt und Verluste möglichst vermieden werden.

7.3.3 Datenlieferung und Berichterstattung

- 7330.01 Es ist jährlich der Gesamtbestand seit Beginn des Inkrafttretens (Juli 2021) bis zum 31. Dezember des Jahres x-1 mit allen Berechnungselementen im Januar Jahr x an die ZAS zu melden. Erstmalige Meldung ist im Januar 2022.
- 7330.02 Für die technischen Angaben und die Einzelheiten der Meldung ist der Anhang 17.2 (Variablenliste) massgebend.
- 7330.03 Die für den Kanton Zürich zuständigen Pools haben der ZAS pro Pool die verlangten drei csv-Files einzureichen.
- 7330.04 Die Durchführungsstellen haben dem BSV auf Verlangen zusätzlich bestimmte statistische oder rechnerische Angaben einzureichen.²⁸⁹

²⁸⁹ [Art. 24 Abs. 2 ÜLG](#)

Anhänge

1 Textbausteine für die Verfügung betreffend den Anspruch auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente

(Rz. 2222.07)

1.1 Ende des Anspruches auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente

Der Anspruch auf ÜL wird im Zeitpunkt, da eine Person Ihre Altersrente der AHV vorbeziehen kann, das heisst 2 Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter - für Frauen mit 62 und für Männer mit 63 -, eingestellt, wenn dann absehbar ist, dass diese Person im Alter von 64 Jahren bei Frauen oder 65 Jahren bei Männern zu den Altersrenten einen Anspruch auf Ergänzungsleistungen (EL) hat. Wird der EL-Anspruch bestätigt und endet damit der Anspruch auf ÜL, kann diese Person ihre Altersrenten vorbeziehen und EL beantragen.²⁹⁰

Da Sie demnächst 62 bzw. 63 Jahre alt werden, haben wir Ihren Anspruch auf EL zur Altersrente geprüft. Dabei hat sich ergeben, dass bei Ihnen ein Anspruch auf EL zur ordentlichen Altersrente anzunehmen ist. Die Begründung für diesen Entscheid entnehmen Sie bitte dem beigelegten Berechnungsblatt.

Ihr Anspruch auf ÜL endet daher auf den

Damit kein Unterbruch in den Leistungen entsteht, müssen Sie den Vorbezug der AHV-Rente mit dem beigelegten Antragsformular umgehend beantragen. Die Ausgleichskasse benötigt für die Berechnung Ihrer Altersrente mehrere Monate. Melden Sie sich gleichzeitig auch für die EL an. Das Anmeldeformular legen wir diesem Schreiben bei. Beantragen Sie auch Ihre Leistungen aus der beruflichen Vorsorge, sei es das Alterskapital oder die Rente. Wenden Sie sich dazu an Ihre Vorsorgeeinrichtung (Pensionskasse) oder an Ihre Freizügigkeitseinrichtung, bei der Ihre

²⁹⁰ Bei einer späteren Anmeldung kann diese Prüfung auf den einjährigen Vorbezug hin vorgenommen werden.

Freizügigkeitsleistung deponiert ist. Informationen dazu finden Sie in der folgenden Broschüre: [Freizügigkeitsleistung: Vergessen Sie Ihre Vorsorgeguthaben nicht!](#)²⁹¹

Wir bitten Sie, Ihrer Mitwirkungspflicht sorgfältig und zeitnah nachzukommen, damit Ihnen die Leistungen möglichst ohne Unterbruch ausgerichtet werden können.

Beilagen:

- Berechnungsblatt EL zur ordentlichen Altersrente
- Antragsformular Vorbezug AHV-Rente
- Antragsformular Ergänzungsleistungen
- Merkblätter "Flexibler Rentenbezug" und "Ergänzungsleistungen zur AHV und IV"

Dies ist lediglich ein Textbaustein und nicht eine Vorlage für eine Verfügung, daher enthält dieses Dokument bspw. auch keine Rechtsmittelbelehrung.

²⁹¹ <https://www.bsv.admin.ch/dam/bsv/de/dokumente/bv/merkblaetter/bsv-merkblatt-stellenwechsel-de.pdf.download.pdf/bsv-merkblatt-stellenwechsel-de.pdf>

1.2 Fortbestehen des Anspruches auf ÜL im Zeitpunkt des Vorbezuges der Altersrente

Der Anspruch auf ÜL wird im Zeitpunkt, da eine Person Ihre Altersrente der AHV vorbeziehen kann, das heisst 2 Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter - für Frauen mit 62 und für Männer mit 63 -, eingestellt, wenn dann absehbar ist, dass diese Person im Alter von 64 Jahren bei Frauen oder 65 Jahren bei Männern zu den Altersrenten einen Anspruch auf Ergänzungsleistungen (EL) hat. Wird der EL-Anspruch bestätigt und endet damit der Anspruch auf ÜL, kann diese Person ihre Altersrenten vorbeziehen und EL beantragen.²⁹²

Da Sie demnächst 62 bzw. 63 Jahre alt werden, haben wir Ihren Anspruch auf EL zur Altersrente geprüft. Dabei hat sich ergeben, dass bei Ihnen kein Anspruch auf EL zur ordentlichen Altersrente anzunehmen ist. Die Begründung für diesen Entscheid entnehmen Sie bitte dem beigelegten Berechnungsblatt.

Folglich bleibt Ihr Anspruch auf Überbrückungsleistungen bestehen.

Beilage:

- Berechnungsblatt EL zur ordentlichen Altersrente

Dies ist lediglich ein Textbaustein und nicht eine Vorlage für eine Verfügung, daher enthält dieses Dokument bspw. auch keine Rechtsmittelbelehrung.

²⁹² Bei einer späteren Anmeldung kann diese Prüfung auf den einjährigen Vorbezug hin vorgenommen werden.

2 Unterbruch des gewöhnlichen Aufenthaltes in der Schweiz bei Aufenthalten im Ausland

(Kap. 2.4.3.3 und 2.4.3.4)

2.1 Unterbruch der laufenden ÜL bei Auslandsaufenthalten ohne wichtigen Grund

<i>Aus- und Einreisedatum</i>	<i>Tage im Ausland</i>	<i>Folgen</i>
15. März – 20. Mai	65 Tage	– Keine Einstellung der laufenden ÜL
15. März – 20. Juni	96 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für den Monat Juni – Wiederausrichtung ab Juli
15. März – 10. September	178 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für Juni – September – Wiederausrichtung ab Oktober
15. Januar – 20. März	63 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für Juni – Juli
10. Mai – 15. Juli	<u>65 Tage</u> 128 Tage	– Wiederausrichtung ab August
15. März – 20. Juni	96 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für den Monat Juni
10. Oktober – 25. November	<u>45 Tage</u> 141 Tage	– Wiederausrichtung ab Juli – Einstellung der laufenden ÜL für Oktober – November (vgl. Rz. 2433.05) – Wiederausrichtung ab Dezember

<i>Aus- und Einreisedatum</i>	<i>Tage im Ausland</i>	<i>Folgen</i>
15. Januar – 20. März	63 Tage	– Keine Einstellung der laufenden ÜL, da im 1. Jahr nur 79 Tage und im 2. Jahr 89 Tage im Ausland und nie länger als 90 Tage am Stück im Ausland
15. Dezember – 25. Januar	40 Tage	
10. September – 15. November	65 Tage	
15. Januar – 20. März	63 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für Oktober – November des 2. Jahres, da im 2. Jahr 90 Tage überschritten
15. Dezember – 25. Februar	71 Tage	
10. September – 15. November	65 Tage	
15. Januar – 20. Februar	35 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für den Monat Februar des 2. Jahres, da mehr als 90 Tage am Stück im Ausland – Wiederausrichtung ab März – Keine weitere Einstellung, da im 2. Jahr weniger als 90 Tage im Ausland
15. November – 25. Februar	101 Tage	
10. Oktober – 10. November	30 Tage	

2.2 Unterbruch der laufenden ÜL bei Auslandsaufenthalten aus einem wichtigen Grund

<i>Aus- und Einreisedatum</i>	<i>Tage im Ausland</i>	<i>Folgen</i>
15. Januar – 15. Dezember	333 Tage	Keine Einstellung der laufenden ÜL, da weniger als 365 Tage im Ausland
15. März – 15. Februar	336 Tage	Keine Einstellung der laufenden ÜL, da weniger als 365 Tage im Ausland
10. April – 10. September 15. November – 15. Februar	152 Tage <u>91 Tage</u> 243 Tage	Keine Einstellung der laufenden ÜL, da weniger als 365 Tage im Ausland
15. Januar – 15. März (2. Jahr)	423 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für den Monat Februar – Wiederausrichtung ab März
15. Januar – 15. Dezember <i>Wegfall des wichtigen Grundes am 15. Oktober</i>	333 Tage	– Keine Einstellung der laufenden ÜL, da nur 60 Tage ohne wichtigen Grund im Ausland
15. Januar – 15. Dezember <i>Wegfall des wichtigen Grundes am 15. August</i>	333 Tage	– Einstellung der laufenden ÜL für November – Dezember, da im November der 90. Tag ohne wichtigen Grund im Ausland verbracht wurde – Wiederausrichtung ab Januar des Folgejahres (und nicht bereits ab Dezember, da der wichtige Grund zum Zeitpunkt der Rückkehr bereits weggefallen war)

3 Vermögenschwelle

3.1 Berücksichtigung von Rückzahlungen für einen Vorbezug selbstbewohntes Wohneigentum

Art. 5 Abs. 2 Bst. b ÜLG; Rz. 2440.12

Sachverhalt 1

Eine alleinstehende Person wird im August 2021 ausgesteuert und sie verfügt über ein Sparguthaben von 15 000 Franken. Im September 2018 hat sie den Vorbezug von 30 000 Franken, den sie für die Renovation ihrer Liegenschaft getätigt hat, an ihre Vorsorgeeinrichtung zurückbezahlt. Zu diesem Zeitpunkt war die Person noch erwerbstätig. Ihr Vorsorgeguthaben der beruflichen Vorsorge beläuft sich aktuell auf 250 000 Franken (inkl. die Rückzahlung).

→ Die 30 000 Franken, die zur Rückzahlung des Vorbezuges verwendet wurden, sind als Vermögen bei der Vermögensschwelle anzurechnen. Das Vermögen beträgt demnach 45 000 Franken.

Sachverhalt 2

Ein Mann wird im August 2021 ausgesteuert. Seine Ehefrau ist erwerbstätig. Im Oktober 2019, er bezieht bereits Arbeitslosentaggelder, bezahlt er den Vorbezug aus der 2. Säule von 13 000 Franken zurück. Er und seine Frau haben daneben Ersparnes von 45 000 Franken. Sein Vorsorgeguthaben der beruflichen Vorsorge beläuft sich auf 400 000 Franken (inkl. die Rückzahlung).

→ Die Rückzahlung des Vorbezuges ist beim Vermögen für die Vermögensschwelle zu berücksichtigen. Das für die Vermögensschwelle massgebende Vermögen beträgt demnach 58 000 Franken.

Sachverhalt 3

Eine alleinstehende Person wird im August 2021 ausgesteuert. Sie verfügt über ein Sparguthaben von 15 000 Franken. Im September

2018 hat sie den Vorbezug, den sie für die Renovation ihrer Liegenschaft getätigt hat, von 30 000 Franken an ihre Vorsorgeeinrichtung zurückbezahlt. Zu diesem Zeitpunkt ist die Person noch erwerbstätig. Ihr Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge wird mit 520 000 Franken (inkl. der Rückzahlung) ausgewiesen.

→ Die Rückzahlung von 30 000 Franken ist zum massgebenden Vermögen für die Vermögensschwelle hinzuzurechnen. Das für die Vermögensschwelle relevante Vorsorgeguthaben beträgt in dem Fall 490 000 Franken und liegt damit unter dem Freibetrag.

Sachverhalt 4

Eine alleinstehende Person verfügt im Zeitpunkt der Aussteuerung über ein Vorsorgeguthaben von 550 000 Franken. In den drei Jahren vor der Aussteuerung bezahlte sie einen Vorbezug von 60 000 Franken zurück.

→ Die Rückzahlung von 60 000 Franken ist vom Vorsorgeguthaben aus der beruflichen Vorsorge abzuziehen und fällt nicht unter den Betrag nach Artikel 4 ÜLV. Damit beträgt das Vorsorgeguthaben 490 000 Franken und liegt damit unter dem Betrag von 509 860 Franken nach Artikel 4 ÜLV. Bei der Vermögensschwelle nach Artikel 5 Absatz 1 Bst. c ÜLG sind die 60 000 Franken für die Rückzahlung zu berücksichtigen. Die Person hat somit keinen ÜL-Anspruch, da sie über ein zu hohes Vermögen verfügt.

3.2 Amortisationen von Hypotheken

Art. 5 Abs. 2 Bst. b ÜLG; Rz. 2440.13

Sachverhalt 1

Eine Frau wird im November 2021 ausgesteuert. Ihr Ehemann ist erwerbstätig. Sie meldet sich im November 2021 für Überbrückungsleistungen an. Sie gibt an, im Januar 2019 Hypotheken im Wert von 60 000 Franken zurückbezahlt zu haben. Als sie sich für Überbrückungsleistungen anmeldet, hat sie kein Vermögen.

→ Die Rückzahlung der Hypothek von 60 000 Franken ist zum massgebenden Vermögen für die Vermögensschwelle nach Art. 5 Abs. 1 Bst. c ÜLG hinzuzurechnen. Da der Betrag der Rückzahlung unter der Schwelle für Ehepaare (100 000 Franken) liegt, hat kann sie dennoch einen Anspruch auf Überbrückungsleistungen haben.

Sachverhalt 2

Eine Person hat ein Vorsorgeguthaben von 490 000 Franken. In den drei Jahren vor der Aussteuerung hat sie mittels eines Vorbezuges von 55 000 Franken ihre Hypothek amortisiert.

→ Auch hier ist die Amortisation so zu behandeln, als hätte sie nicht stattgefunden: Die 55 000 Franken gehören zum Vorsorgeguthaben – dieses beläuft sich demnach auf 545 000 Franken wovon 509 860 Franken unter dem nicht anrechenbaren Betrag fallen. Bei der Vermögensschwelle sind demnach 35 140 Franken zu berücksichtigen.

4 Beträge zum Mindesterwerbseinkommen

Art. 5 Abs. 1 Bst. b ÜLG; Rz. 2460.03

Jahr	Altersrente Monatsbetrag Maximal	Altersrente Jahresbetrag 100%	Jahresbetrag 75%
1948	125.-	1'500.-	1'125.-
1954	142.-	1'704.-	1'278.-
1957	155.-	1'860.-	1'395.-
1961	200.-	2'400.-	1'800.-
1964	267.-	3'204.-	2'403.-
1967	294.-	3'528.-	2'646.-
1969	400.-	4'800.-	3'600.-
1971	440.-	5'280.-	3'960.-
1972	440.-	5'280.-	3'960.-
1973	800.-	9'600.-	7'200.-
1974	800.-	9'600.-	7'200.-
1975	1'000.-	12'000.-	9'000.-
1977	1'050.-	12'600.-	9'450.-
1980	1'100.-	13'200.-	9'900.-
1982	1'240.-	14'880.-	11'160.-
1984	1'380.-	16'560.-	12'420.-

Jahr	Altersrente Monatsbetrag Maximal	Altersrente Jahresbetrag 100%	Jahresbetrag 75%
1986	1'440.-	17'280.-	12'960.-
1988	1'500.-	18'000.-	13'500.-
1990	1'600.-	19'200.-	14'400.-
1991	1'600.-	19'200.-	14'400.-
1992	1'800.-	21'600.-	16'200.-
1993	1'880.-	22'560.-	16'920.-
1995	1'940.-	23'280.-	17'460.-
1997	1'990.-	23'880.-	17'910.-
1999	2'010.-	24'120.-	18'090.-
2001	2'060.-	24'720.-	18'540.-
2003	2'110.-	25'320.-	18'990.-
2005	2'150.-	25'800.-	19'350.-
2007	2'210.-	26'520.-	19'890.-
2009	2'280.-	27'360.-	20'520.-
2011	2'320.-	27'840.-	20'880.-
2013	2'340.-	28'080.-	21'060.-
2015	2'350.-	28'200.-	21'150.-
2019	2'370.-	28'440.-	21'330.-
2021	2'390.-	28'680.-	21'510.-
2023	2'450.-	29'400.-	22'050.-

5 Nachweis über die Erfüllung von Integrationsbemühungen

Art. 5 Abs. 5 ÜLG und Art. 5 ÜLV; Kap. 2.4.7

Personalien

Name/Vorname:

Vers.-Nr.:

Zeitraum der Integrationsbemühungen

Nachweis für die Zeit vom _____ (Datum) bis _____ (Datum)

Art der Integrationsbemühungen²⁹³

Ich habe in der aufgeführten Zeit folgende Integrationsbemühungen erbracht:

- Beratung durch das RAV
Anzahl Beratungsgespräche pro Monat: _____
Wann fanden die Gespräche statt? Von _____ (Datum) bis _____
oder bis auf Weiteres
- Schreiben von Arbeitsbemühungen
Anzahl Arbeitsbemühungen in den vergangenen 12 Monaten:²⁹⁴ _____
- Freiwilligenarbeit
Art und zeitlicher Aufwand: _____
- Teilnahme an einem Sprachkurs
Art und zeitlicher Aufwand: _____
- Teilnahme an einem Coaching
Art und zeitlicher Aufwand: _____
- Pflege und Betreuung von Angehörigen oder Bekannten
Art und zeitlicher Aufwand: _____
- Keine Integrationsbemühungen erbracht
Grund: _____

Ich bestätige, dass ich die Angaben wahrheitsgetreu gemacht habe.

Ort/Datum

Unterschrift

²⁹³ Rz. 2470.04 WÜL

²⁹⁴ Rz. 2470.05 WÜL

6 Die Wirkung des Plafonds bei den Überbrückungsleistungen

Kap. 3.1.2 und Kap. 5.1.7

Plafond bei den ÜL (jährliche ÜL und Krankheits- und Behinderungskosten)

Alleinstehende Person: Maximal 45' 225 Franken/Jahr (20'100 Franken [allgemeiner Lebensbedarf] x 2,25) ①

Ehepaar/Person mit Kind: Maximal 67'838 Franken/Jahr (30'150 Franken [allgemeiner Lebensbedarf] x 2,25) ②

Plafond für die Krankheits- und Behinderungskosten

Alleinstehende Person: Maximal 5 000 Franken/Jahr (Art. 17 Abs. 2 Bst. a ÜLG)

Ehepaar/Person mit Kind: Maximal 10 000 Franken/Jahr (Art. 17 Abs. 2 Bst. b ÜLG)

Beispiel a: Alleinstehende Person ohne Einnahmen

Ausgaben

Allgemeiner Lebensbedarf	20 100	
Mietzins (Höchstbetrag Mietzinsregion 1)	'17'580	
Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (tatsächliche Prämie oder Pauschalbetrag); hier: Kanton BS	7 548	
Beiträge AHV/IV/EO (Mindestbeitrag)	514	
Total anerkannte Ausgaben	45 742	③

Einnahmen

Einkommen	0	
Total anrechenbare Einnahmen	0	④

Ausgabenüberschuss (③ minus ④)	45 742	⑤
Jährliche Überbrückungsleistung pro Jahr	45 742	
Differenz zu Plafond ÜL (① minus ⑤)	517	

Berücksichtigung: Es können Krankheitskosten von 517 Franken pro Jahr vergütet werden. Weitere Krankheitskosten können nicht vergütet werden (vgl. Rz. 5170.03), da die jährliche ÜL vorgehen.

Beispiel b: Alleinstehende Person mit Einnahmen**Ausgaben**

Allgemeiner Lebensbedarf	20 100	
Mietzins (Höchstbetrag Mietzinsregion 1)	17 580	
Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (tatsächliche Prämie oder Pauschalbetrag); hier: Kanton BS	7 548	
Beiträge AHV/IV/EO (Mindestbeitrag)	514	
Total anerkannte Ausgaben		<u>45 742</u> ③

Einnahmen

Einkommen	6 000	
<i>10 000 Franken pro Jahr abzüglich Freibetrag von 1 000 Franken, davon 2/3 anrechenbar</i>		
Total anrechenbare Einnahmen		<u>6 000</u> ④

Ausgabenüberschuss (③ minus ④)	39 742	⑤
Jährliche Überbrückungsleistung pro Jahr	39 742	
Differenz zu Plafond ÜL (① minus ⑤)	5 483	

Berücksichtigung: Die Krankheitskosten fallen sowohl unter den Plafond der Überbrückungsleistungen (Art. 7 Abs. 2 ÜLG) als auch unter den Plafond für Krankheits- und Behinderungskosten (maximal 5 000 Franken pro Jahr bei Alleinstehenden). Deshalb können im Beispiel noch Krankheitskosten bis zu 5 000 Franken pro Jahr vergütet werden (Art. 17 Abs. 2 Bst. a ÜLG).

Beispiel c: Verheiratete Person ohne Einnahmen**Ausgaben**

Allgemeiner Lebensbedarf	30 150	
Mietzins (Höchstbetrag Mietzinsregion 1)	20 820	
Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (tatsächliche Prämie oder Pauschalbetrag); hier: Kanton BS	15 096	
Beiträge AHV/IV/EO (Mindestbeitrag)	1 028	
Total anerkannte Ausgaben		<u>67 094</u> ③

Einnahmen

Einkommen	0	
Total anrechenbare Einnahmen		<u>0</u> ④
Ausgabenüberschuss (③ minus ④)	67 094	⑤
Jährliche Überbrückungsleistung pro Jahr	67 094	
Differenz zu Plafond ÜL (② minus ⑤)	744	

Berücksichtigung: Es können noch Krankheitskosten von 744 Franken pro Jahr vergütet werden (Art. 17 Abs. 2 Bst. b ÜLG). Weitere Krankheitskosten können nicht vergütet werden (vgl. Rz. 5170.03), da die jährliche ÜL vorgehen.

Beispiel d: Verheiratete Person mit Einnahmen**Ausgaben**

Allgemeiner Lebensbedarf	30 150	
Mietzins (Höchstbetrag Mietzinsregion 1)	20 820	
Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (tatsächliche Prämie oder Pauschalbetrag); hier: Kanton BS	15 096	
Beiträge AHV/IV/EO (Mindestbeitrag)	1 028	
Total anerkannte Ausgaben		<u>67 094</u> ③

Einnahmen

Einkommen Ehepartner/-partnerin	41 600	
<i>13 x 4 000 Franken pro Jahr = 52 000 Franken, davon als Einnahme anrechenbar 80 Prozent</i>		
Total anrechenbare Einnahmen		<u>41 600</u> ④

Ausgabenüberschuss (③ minus ④)	25 494	⑤
Jährliche Überbrückungsleistung pro Jahr	25 494	
Differenz zu Plafond ÜL (② minus ⑤)	42 344	

Berücksichtigung: Die Krankheitskosten fallen sowohl unter den Plafond der Überbrückungsleistungen (Art. 7 Abs. 2 ÜLG) als auch unter den Plafond für Krankheits- und Behinderungskosten (maximal 5 000 Franken pro Jahr bei Alleinstehenden). Deshalb können im Beispiel noch Krankheitskosten bis zu 10 000 Franken pro Jahr vergütet werden (Art. 17 Abs. 2 Bst. a ÜLG).

7 Index für Kaufkraftanpassung

Stand: 2023; Schweiz = 100

Land	Index*
Belgien	65
Bulgarien	28
Dänemark	79
Deutschland	60
Estland	46
Finnland	72
Frankreich	61
Griechenland	47
Irland	79
Island	85
Italien	57
Kroatien	37
Lettland	41
Litauen	37
Luxemburg	83
Malta	51
Niederlande	66
Norwegen	82
Österreich	66
Polen	31
Portugal	49
Rumänien	28
Schweden	73
Schweiz	100
Slowakei	46
Slowenien	48
Spanien	54
Tschechien	39
Ungarn	34
Zypern	53

* Zahlen Eurostat 2020/Eurostat/Preisniveauindizes

Berechnungsbeispiel Euro

Eine alleinstehende Person lebt in Portugal. Der Mietzins beträgt 6 000 Euro pro Jahr.

Mietzinsmaximum: Kaufkraftanpassung für Portugal
Mietzinsmaximum 17 580 Franken: $100 \times 49 = 8\,614.20$ Franken pro Jahr

Effektiver Mietzins Portugal 6 000 Euro pro Jahr = 6 000 Euro x 0.9872 CHF (= Tageskurs am 28.11.2022²⁹⁵)
> Anrechenbarer Mietzins 5 923.20 Franken pro Jahr

Fazit: In der ÜL-Berechnung kann der Mietzins von 5 923.20 Franken pro Jahr berücksichtigt werden.

Berechnungsbeispiel andere Währung

Eine alleinstehende Person lebt in Rumänien. Der Mietzins beträgt 11 780 Rumänische Lei.

Mietzinsmaximum: Kaufkraftanpassung für Rumänien
Mietzinsmaximum 17 580 Franken: $100 \times 28 = 4\,922.40$ Franken pro Jahr

Effektiver Mietzins Rumänien 11 780 Rumänische Lei pro Jahr = 11 780 Rumänische Lei x 0.2203 CHF (= Tageskurs am 28.11.2022²⁹⁶)
> Anrechenbarer Mietzins 2 595.13 Franken pro Jahr

Fazit: In der ÜL-Berechnung kann der Mietzins von 2 595.13 Franken pro Jahr berücksichtigt werden.

²⁹⁵ [ECB reference exchange rate, Swiss franc/Euro, 2:15 pm \(C.E.T.\) - Quick View - ECB Statistical Data Warehouse \(europa.eu\)](#)

²⁹⁶ https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html

8 Bundesrechtliche Ansätze

8.1 Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf

Kap. 3.2.2

Stand: 2023

	Art. 9 Abs. 1 Bst. a ÜLG
Alleinstehende	20 100
Ehepaare	30 150
Kinder ab 11 Jahren	
–1. und 2. Kind je	10 515
–3. und 4. Kind je	7 010
–5. und weitere Kinder je	3 505
Kinder bis 11 Jahre	
–1. Kind	7 380
–2. Kind	6 150
–3. Kind	5 125
–4. Kind	4 270
– 5. und weitere Kinder je	3 560

8.2 Betrag für die Mietzinsausgaben (inkl. Nebenkosten)

Art. 9 Abs. 1 Bst. b ÜLG

Stand: 2023

Haushaltgrösse	Mietzinsregion*		
	Region 1 (Grosszentrum)	Region 2 (Stadt)	Region 3 (Land)
Alleinlebend	17 580	17 040	15 540
2 Personen	20 820	20 220	18 780
3 Personen	23 100	22 140	20 700
4 und mehr Personen	25 200	24 120	22 380
Einzelperson in einer Wohngemeinschaft	10 410	10 110	9 390
Rollstuhlzuschlag	6 420	6 420	6 420

* Die Zugehörigkeit jeder einzelnen Gemeinde ist in der Verordnung über die Zuteilung der Gemeinden in Mietzinsregionen für die Berechnung der Ergänzungsleistungen geregelt.

8.3 Jährlicher Pauschalbetrag für die obligatorische Krankenpflegeversicherung (inkl. Unfalldeckung) für das Jahr 2023 nach Kantonen

Rz. 3240.01

Stand: 2023

Die Liste der Prämienregionen ist im Internet unter www.priminfo.ch im Ordner „Prämienregionen“ zu finden.

Zur Berücksichtigung der Prämie von Personen mit Wohnsitz in der EU/EFTA vgl. Rz. 3240.05 ff.

Kanton	für Erwachsene pro Jahr in Fr.	für junge Erwachsene pro Jahr in Fr.	für Kinder pro Jahr in Fr.
ZH			
Region 1	6 636	4 860	1 596
Region 2	6 000	4 428	1 440
Region 3	5 580	4 092	1 332
BE			
Region 1	6 936	5 028	1 644
Region 2	6 216	4 584	1 464
Region 3	5 784	4 224	1 344
LU			
Region 1	5 784	4 320	1 356
Region 2	5 376	4 008	1 248
Region 3	5 172	3 852	1 200
UR	4 920	3 684	1 140
SZ	5 340	3 924	1 224
OW	5 184	3 852	1 212
NW	5 112	3 792	1 200
GL	5 316	3 900	1 188
ZG	5 088	3 744	1 188
FR			
Region 1	6 264	4 728	1 464
Region 2	5 724	4 344	1 332
SO	6 120	4 524	1 428
BS	7 548	5 628	1 824

Kanton	für Erwachsene pro Jahr in Fr.	für junge Erwachsene pro Jahr in Fr.	für Kinder pro Jahr in Fr.
BL			
Region 1	6 960	5 136	1 668
Region 2	6 432	4 692	1 500
SH			
Region 1	6 108	4 572	1 416
Region 2	5 664	4 224	1 308
AR	5 460	4 032	1 272
AI	4 632	3 432	1 092
SG			
Region 1	5 988	4 404	1 416
Region 2	5 568	4 116	1 296
Region 3	5 352	3 936	1 248
GR			
Region 1	5 568	4 116	1 332
Region 2	5 256	3 816	1 260
Region 3	4 872	3 612	1 176
AG	5 748	4 260	1 356
TG	5 628	4 140	1 344
TI			
Region 1	7 092	5 136	1 644
Region 2	6 576	4 764	1 536
VD			
Region 1	7 032	5 316	1 728
Region 2	6 516	5 004	1 596
VS			
Region 1	5 916	4 500	1 380
Region 2	5 196	3 984	1 200
NE	7 080	5 328	1 644
GE	7 536	5 796	1 776
JU	6 756	5 004	1 536

8.3.1 Krankenkassenprämien von Personen in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA

Informationen zur Finanzierung der Krankenversicherung im jeweiligen Mitgliedsstaat der/des Bezügerin/s können den vergleichenden MISSOC-Tabellen²⁹⁷ entnommen werden. Der Nachweis über bezahlte Krankenversicherungsprämien ist grundsätzlich von den antragsstellenden Personen bzw. ÜL-beziehende Person einzuholen. Die Konsultation dieser Angaben im MISSOC (siehe unten) dient vor allem einer Plausibilitätsprüfung.

Die Informationen über die Finanzierung der Gesundheitsversorgung in einem spezifischen Land kann in den MISSOC-Tabellen folgendermassen abgerufen werden:

1. In der linken Kolonne (Land/Länder): Gewünschtes Land auswählen
2. In der mittleren Kolonne (Thema/Themen): Unter «I. Finanzierung» die Unterrubrik «Risikospezifische Grundsätze» wählen und in dieser Unterrubrik «1. Gesundheitsversorgung» wählen.
3. «Ergebnisse anzeigen»

²⁹⁷ <https://www.missoc.org/missoc-information/missoc-vergleichende-tabellen-datenbank/?lang=de>

8.3.2 Sozialversicherungsbeiträge von Personen in einem Mitgliedstaat der EU/EFTA

Mithilfe der vergleichenden MISSOC-Tabellen²⁹⁸ können Angaben von Personen zu Sozialversicherungsbeiträgen in einem spezifischen Land plausibilisiert werden.

Die Angaben zu Sozialversicherungsbeiträgen in einem spezifischen Land kann in den MISSOC-Tabellen folgendermassen abgerufen werden:

1. In der linken Kolonne (Land/Länder): Gewünschtes Land auswählen
2. In der mittleren Kolonne (Thema/Themen) «I. Finanzierung» auswählen: Wird diese Rubrik angeklickt, werden die allgemeinen Angaben sowie Angaben zu einzelnen Sozialversicherungszweigen aufgeführt. Um nur ein bestimmtes Risiko zu suchen ist in der Unterrubrik «Risikospezifische Grundsätze» die entsprechende Unterrubrik (z.B. Alter, Arbeitslosigkeit usw.) auszuwählen.
3. «Ergebnisse anzeigen»

²⁹⁸ <https://www.missoc.org/missoc-information/missoc-vergleichende-tabellen-datenbank/?lang=de>

9 Ermittlung der Ausgaben

9.1 Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf von Kindern

Kap. 3.2.2.4

Konstellation a: Normalfall

Sachverhalt

Ein Ehepaar mit 4 Kindern (15, 13, 10 und 6 Jahre) lebt in einem gemeinsamen Haushalt. Alle Kinder werden in der ÜL-Berechnung berücksichtigt.

Höhe des Betrages für den allgemeinen Lebensbedarf

<i>Kind</i>	<i>Ansatz</i>	<i>Betrag</i>
Kind 15-jährig	1. Kind über 11 Jahre	10 515
Kind 13-jährig	2. Kind über 11 Jahre	10 515
Kind 10-jährig	3. Kind bis 11 Jahre	5 125
Kind 6-jährig	4. Kind bis 11 Jahre	4 270

Konstellation b: Kinder, die ausser Rechnung fallen

Sachverhalt 1

Ein Ehepaar mit 4 Kindern (17, 14, 10 und 7 Jahre) lebt in einem gemeinsamen Haushalt. Das älteste Kind fällt aufgrund eines Einnahmenüberschusses ausser Rechnung.

Höhe des Betrages für den allgemeinen Lebensbedarf

<i>Kind</i>	<i>Ansatz</i>	<i>Betrag</i>
Kind 17-jährig	–	–
Kind 14-jährig	1. Kind über 11 Jahre	10 515
Kind 10-jährig	2. Kind bis 11 Jahre	6 150
Kind 7-jährig	3. Kind bis 11 Jahre	5 125

Sachverhalt 2

Ein Ehepaar mit 5 Kindern (20, 17, 14, 10 und 7 Jahre) lebt in einem gemeinsamen Haushalt. Das 17-jährige Kind fällt aufgrund eines Einnahmenüberschusses ausser Rechnung.

Höhe des Betrages für den allgemeinen Lebensbedarf

<i>Kind</i>	<i>Ansatz</i>	<i>Betrag</i>
Kind 20-jährig	1. Kind über 11 Jahre	10 515
Kind 17-jährig	–	–
Kind 14-jährig	2. Kind über 11 Jahre	10 515
Kind 10-jährig	3. Kind bis 11 Jahre	5 125
Kind 7-jährig	4. Kind bis 11 Jahre	4 270

9.2 Mietzinsmaximum

Kap. 3.2.3

Beispiel a: Ehepaar mit Kindern

Sachverhalt

Ein Ehepaar mit 4 Kindern (15, 13, 10 und 6 Jahre) lebt in einem gemeinsamen Haushalt in Chur / GR. Alle Kinder werden in der ÜL-Berechnung berücksichtigt.

Massgebende Parameter

Wohnform:	Familie	(Rz. 3232.04)
Massgebende Haushaltsgrösse:	6 Personen	(Rz. 3232.07)
Mietzinsregion:	2	
Rollstuhlzuschlag:	nein	

Mietzinsmaximum

Haushaltsmaximum:	24 120	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	-	
Total:	24 120	

→ In der ÜL-Berechnung kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 24 120 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Beispiel b: Ehepaar mit Kindern und weiteren Personen**Sachverhalt**

Ein Ehepaar mit 2 Kindern (19 und 13 Jahre) lebt zusammen mit der Grossmutter in einem gemeinsamen Haushalt in Avenches / VD. Das ältere Kind fällt aufgrund eines Einnahmenüberschusses ausser Rechnung.

Massgebende Parameter

Wohnform:	Familie	(Rz. 3232.04)
Massgebende Haushaltsgrösse:	3 Personen	(Rz. 3232.07)
Mietzinsregion:	3	
Rollstuhlzuschlag:	nein	

Mietzinsmaximum

Haushaltsmaximum:	20 700	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	–	
Total:	20 700	

→ In der ÜL-Berechnung kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 20 700 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Beispiel c: Konkubinatspaar ohne Kinder**Sachverhalt**

Ein Konkubinatspaar lebt in einem gemeinsamen Haushalt in Zürich / ZH. Beide Partner beziehen ÜL.

Massgebende Parameter Frau

Wohnform:	WG	(Rz. 3232.06)
Massgebende Haushaltsgrösse:	<i>irrelevant</i>	
Mietzinsregion:	1	
Rollstuhlzuschlag:	nein	

Mietzinsmaximum Frau

Maximum für Person in WG:	10 410	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	–	
Total:	10 410	

→ In der ÜL-Berechnung der Frau kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 10 410 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Massgebende Parameter Mann

Wohnform:	WG	(Rz. 3232.06)
Massgebende Haushaltsgrösse:	<i>irrelevant</i>	
Mietzinsregion:	1	
Rollstuhlzuschlag:	nein	

Mietzinsmaximum Mann

Maximum für Person in WG:	10 410	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	-	
Total:	10 410	

→ In der ÜL-Berechnung des Mannes kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 10 410 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Beispiel d: Konkubinatspaar mit Kindern**Sachverhalt**

Ein Konkubinatspaar lebt mit seinen beiden Kindern (16 und 17 Jahre) in einem gemeinsamen Haushalt in Lugano / TI. Die Mutter bezieht ÜL. Der Vater hat keinen Anspruch auf ÜL.

Massgebende Parameter

Wohnform:	Familie	(Rz. 3232.04)
Massgebende Haushaltsgrösse:	3 Personen	(Rz. 3232.07)
Mietzinsregion:	2	
Rollstuhlzuschlag:	nein	

Mietzinsmaximum

Haushaltsmaximum:	22 140	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	-	
Total:	22 140	

→ In der gemeinsamen ÜL-Berechnung der Mutter und der Kinder kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 22 140 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Beispiel e: Konkubinatspaar in einer rollstuhlgängigen WohnungSachverhalt

Ein Konkubinatspaar lebt zusammen mit seiner erwachsenen Tochter in einem gemeinsamen Haushalt in Glarus / GL. Beide Konkubinatspartner haben einen ÜL-Anspruch. Die Frau ist auf einen Rollstuhl angewiesen. Die Tochter bezieht keine ÜL.

Massgebende Parameter Frau

Wohnform:	WG	(Rz 3232.06)
Massgebende Haushaltsgrösse:	<i>irrelevant</i>	
Mietzinsregion:	2	
Rollstuhlzuschlag:	ja	

Mietzinsmaximum Frau

Maximum für Person in WG:	10 110	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	2 140	(Rz 3233.03)
Total:	12 250	

→ In der ÜL-Berechnung der Frau kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 12 250 Franken pro Jahr anerkannt werden.

Massgebende Parameter Mann

Wohnform:	WG	(Rz 3232.06)
Massgebende Haushaltsgrösse:	<i>irrelevant</i>	
Mietzinsregion:	2	
Rollstuhlzuschlag:	ja	

Mietzinsmaximum Mann

Maximum für Person in WG:	10 110	(Anhang 8.2)
Rollstuhlzuschlag:	2 140	(Rz 3233.03)
Total:	12 250	

→ In der EL-Berechnung des Mannes kann für den Mietzins höchstens ein Betrag von 12 250 Franken pro Jahr anerkannt werden.

10 Faktoren für die Anrechnung von Erwerbseinkommen

Rz. 3322.05 ff.

Konstellation	Anspruch		Freibetrag			Anrechnung		
	Ehegatte A	Ehegatte B	Ehegatte A	Ehegatte B	Kinder ³	Ehegatte A	Ehegatte B	Kinder ³
Ehepaar	Ja	Ja	1 500 ^{1,2}	1 500 ^{1,2}	0 ³	2/3 ²	2/3 ²	2/3 ³
Ehepaar	Ja	Nein	1 500 ⁴	0 ⁴	0 ³	2/3 ⁴	0.8 ⁴	2/3 ³
Alleinstehend mit Kind	Ja	-	1 500 ²	-	0	2/3 ²	-	2/3 ³
Alleinstehend ohne Kind	Ja	-	1 000 ²	-	-	2/3 ²	-	-

1 Der Freibetrag von 1500 Franken ist vom Total der Erwerbseinkommen der beiden Ehegatten einmalig in Abzug zu bringen.

2 Rz. 3322.05

3 Rz. 3322.08

4 Rz. 3322.07

11 Auszug aus den „Regeln für die Bewertung der Grundstücke bei interkantonalen Steuerauscheidungen ab Steuerperiode 2002“

Gültig bis auf weiteres, voraussichtlich aber bis Ende 2025
 Der Repartitionswert beträgt für nicht selbstbewohnte Liegenschaften in der Regel in Prozenten des kantonalen Steuerwertes:

Kanton	Nichtlandwirtschaftliche Grundstücke %		Landwirtschaftliche Grundstücke %
	ab 2019	2002–2018	ab 2002
ZH	115	90	100
BE	155/125 ^{a)}	100	100
LU	115	95	100
UR	110	90	80/100 ^{b)}
SZ	125	140/80 ^{c)}	100
OW	195	125/100 ^{d)}	100
NW	140	95	100
GL	115	75	100
ZG	115	110	100
FR	155	110	100
SO	335	225	100
BS	140	105	100
BL	385	260	100
SH	140	100	100
AR	100	70	100
AI	110	110	100
SG	100	80	100
GR	140	115	100
AG	130	85	100
TG	120	70	100

Kanton	Nichtlandwirtschaftliche Grundstücke %		Landwirtschaftliche Grundstücke %
	ab 2019	2002–2018	ab 2002
TI	155	115	100
VD	110	80	100
VS	170	215/145 ^{e)}	100
NE	135	80	100
GE	145	115	100
JU	130	90	100

- a) Für den Kanton *BE* gilt bis und mit Steuerperiode 2019 der Repartitionsfaktor von 155 %. Ab Steuerperiode 2020 beträgt er 125 %.
- b) Für den Kanton *UR* gilt bei den landwirtschaftlichen Grundstücken bis und mit Steuerperiode 2018 der Repartitionsfaktor von 80 %. Ab Steuerperiode 2019 beträgt der Repartitionsfaktor für landwirtschaftliche Grundstücke 100 %.
- c) Für den Kanton *SZ* gilt bis und mit Steuerperiode 2003 der Repartitionsfaktor von 140 %. Ab Steuerperiode 2004 beträgt er infolge Gesetzesrevision 80 %.
- d) Für den Kanton *OW* gilt bis und mit Steuerperiode 2005 der Repartitionsfaktor von 125 %. Ab Steuerperiode 2006 beträgt er infolge Gesetzesrevision 100 %.
- e) Für den Kanton *VS* gilt bis und mit Steuerperiode 2005 der Repartitionsfaktor von 215 %. Ab Steuerperiode 2006 beträgt er infolge Gesetzesrevision 145 %.

12 Verzicht auf Einkommens- und Vermögenswerte

12.1 Verzicht auf Erwerbseinkommen infolge vorzeitiger Pensionierung

Rz. 3420.05

Sachverhalt

Die nicht ÜL-anspruchsberechtigte Ehepartnerin lässt sich vorzeitig pensionieren. Vor der Pensionierung erzielte sie ein Bruttoeinkommen von 64 350 pro Jahr (13 x 4 950 Franken). Die Renten, welche das Erwerbseinkommen ersetzen (Altersrente und BV-Rente) belaufen sich auf 2 850 Franken pro Monat.

Berechnung des Einkommensverzichts

a) Höhe des Nettoerwerbseinkommens

Bruttoerwerbseinkommen	64 350
./. Sozialversicherungsbeiträge	8 390
./. Gewinnungskosten	1 600
Nettoerwerbseinkommen	54 360
Anrechnung zu 80 %	43 488

b) Höhe des Einkommensverzichts

Nettoerwerbseinkommen	43 488
./. Ersatzeinkommen (12 x 2 850)	34 200
Verzichtseinkommen	9 288

→ Die nicht ÜL-berechtigte Ehepartnerin verzichtet im Jahr auf ein Einkommen von 9 288 Franken.

12.2 Vermögensverzicht im Rahmen einer Erbschaft

Kap. 3.4.6.2

Sachverhalt

Ein Ehepaar mit zwei erwachsenen Kindern: Nach dem Tod des Mannes übernimmt die Frau die Liegenschaft mit den darauf lastenden Hypothekarschulden zu alleinigem Eigentum und verzichtet zugunsten der Kinder auf jegliche weiteren Erbensprüche. Der Verstorbene hatte kein Testament hinterlassen.

Berechnung des Vermögensverzichts

a) Nachlass (nach der güterrechtlichen Auseinandersetzung)

Liegenschaft	250 000	(Verkehrswert)
Bauland	150 000	
Aktien	80 000	
Barvermögen	120 000	
Hypothekarschulden	-100 000	
Nachlass	500 000	

b) Gesetzliche Erbensprüche

Ehefrau	250 000	($\frac{1}{2}$ des Nachlasses)
Kind 1	125 000	($\frac{1}{4}$ des Nachlasses)
Kind 2	125 000	($\frac{1}{4}$ des Nachlasses)

c) Tatsächlich vorgenommene Erbteilung

Ehefrau	150 000	(Liegenschaft und Hypothekarschulden)
Kind 1	175 000	($\frac{1}{2}$ des übrigen Nachlasses)
Kind 2	175 000	($\frac{1}{2}$ des übrigen Nachlasses)

d) Höhe des Vermögensverzichts

Gesetzlicher Erbanspruch	250 000
./.. Tatsächlich bezogene Summe	<u>150 000</u>
Verzichtsvermögen	100 000

→ Im Zeitpunkt der Erbteilung verzichtet die Ehefrau auf 100 000 Franken.

12.3 Reduktion des Verzichtsvermögens nach Artikel 27 ÜLV

Rz. 3461.02 und 03

Sachverhalt

Im Rahmen einer Erbteilung verzichtet eine Person am 5. Juni 2013 auf eine Summe von 50 000 Franken. Am 27. Februar 2017 tritt sie ihre selbstbewohnte Liegenschaft gegen die Einräumung eines lebenslänglichen Wohnrechts an ihre Kinder ab und verzichtet dabei auf eine Summe von 65 000 Franken. Im April 2022 meldet sich die Person für den Bezug von ÜL an.

Ermittlung des Verzichtsvermögens

<i>Datum</i>	<i>Höhe des Verzichtsvermögens</i>
5. Juni 2013	50 000
1. Januar 2014	50 000
1. Januar 2015	40 000
1. Januar 2016	30 000
1. Januar 2017	20 000
27. Februar 2017	85 000 (20 000 + 65 000)
1. Januar 2018	75 000
1. Januar 2019	65 000
1. Januar 2020	55 000
1. Januar 2021	45 000
1. Januar 2022	35 000

→ Bei der Feststellung der Höhe des Vermögens für die Vermögensschwelle und der Berücksichtigung des Vermögens in der ÜL-Berechnung sind 35 000 Franken als Verzichtsvermögen einzusetzen. Vorbehältlich eines weiteren Verzichts reduziert sich die Summe jährlich um weitere 10 000 Franken.

12.4 Vermögensverzicht im Rahmen einer Abtretung einer Liegenschaft gegen eine lebenslängliche Nutzniessung

Rz. 3462.05 ff.

Sachverhalt

Ein Ehepaar besitzt eine selbstbewohnte Liegenschaft (Einfamilienhaus). Im Alter von 62 Jahren überschreibt das Ehepaar die Liegenschaft an ihren Sohn. Dieser übernimmt auch die Hypothekarschulden. Das Ehepaar behält sich jedoch die lebenslängliche Nutzniessung an der Liegenschaft vor und kommt weiterhin für die Hypothekarzinsen sowie die Gebäudeunterhaltskosten auf.

Berechnung des Vermögensverzichts

a) Kapitalwert der Nutzniessung

aa) Ermittlung des Kapitalisierungsfaktors

Den Kapitalisierungsfaktor erhält man mit folgender Formel:

$$\text{Kapitalisierungsfaktor} = \frac{1000 \text{ Franken}}{\text{Jahresrente gemäss Tabelle (Rz. 3462.08)}}$$

Alter der begünstigten Person*	62 (Frau)
Jahresrente gemäss Tabelle**	42.93

-> Kapitalisierungsfaktor = 23.29

* Bei zwei begünstigten Personen erfolgt die Kapitalisierung auf das längere der beiden Leben (= diejenige Person mit der höheren Restlebenserwartung). Massgebend ist das Alter zum Zeitpunkt der Begründung der Nutzniessung. Das massgebliche Alter errechnet sich durch Rundung (+/- 6 Monate) des Alters auf ganze Jahre.

** Werte ab dem Jahr 2005

ab) Berechnung des Kapitalwerts

Bruttojahreswert	24 000	(Marktmietwert)
./. Hypothekarzinsen	2 250	
./. Gebäudeunterhaltskosten	2 400	²⁾
Nettojahreswert	19 350	
Kapitalwert	<u>450 662</u>	(19 350 x 23.29)

b) Höhe des Vermögensverzichts*Höhe der Leistung*

Liegenschaft	<u>500 000</u>	(Verkehrswert)
Total	500 000	

Höhe der Gegenleistung

Nutzniessung	450 662	(Kapitalwert)
Übernommene Schulden	<u>75 000</u>	
Total	525 662	

Höhe des Vermögensverzichts

Wert der Leistung	500 000	
./. Wert der Gegenleistung	<u>525 662</u>	(= 105 % der Leistung)
Verzichtsvermögen	0	

→ Da die Gegenleistung mehr als 90% der Leistung beträgt, liegt kein Vermögensverzicht vor.

²⁹⁹ Gebäude noch nicht zehn Jahre alt

13 Faktoren für die Bemessung des Lebensunterhaltes vor dem ÜL-Bezug³⁰⁰

Rz. 3462.12 ff.

Der Pauschalbetrag für den Lebensunterhalt wird ermittelt, indem der Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf einer alleinstehenden Person für das betreffende Jahr mit dem anwendbaren Faktor gemäss der untenstehenden Tabelle multipliziert wird.

	<i>alleinstehend</i>	<i>Ehepaar</i>
ohne Kinder	3,2	5,3
1 Kind	4,2	6,2
2 Kinder	4,5	6,4
ab 3 Kindern	4,8	6,7

³⁰⁰ Die Faktoren orientieren sich am Median der Ausgaben eines Schweizer Haushaltes der entsprechenden Grösse.

14 Übersicht über die bundesrechtlichen Ansätze für die Berechnung der grossen Härte

Rz. 4653.01 ff.

Stand: 2023

	Jahresbeträge in Franken
<i>Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf</i>	
– für Alleinstehende	20 100
– für Ehepaare	30 150
– für Kinder ab 11 Jahren	
– für jedes der ersten zwei Kinder	10 515
– für jedes der weiteren zwei Kinder	7 010
– für jedes der übrigen Kinder	3 505
– für Kinder bis 11 Jahre	
– für das erste Kind	7 380
– für das zweite Kind	6 150
– für das dritte Kind	5 125
– für das vierte Kind	4 270
– für jedes der übrigen Kinder	3 560
<i>Krankenkassenprämie</i>	
– für Erwachsene	7 548
– für Kinder	1 824
– für junge Erwachsene	5 796
<i>Mietzinsausgaben (Bruttomietzins)¹</i>	
– für Erwachsene und Kinder in Mietzinsregion 1	
– alleinlebend	17 580
– Ehepaar ohne Kinder	20 820
– Ehepaar mit einem Kind	23 100
– Ehepaar mit zwei und mehr Kindern	25 200
– im Konkubinat (Zweipersonenhaushalt) ³⁰¹	10 410

³⁰¹ Für unverheiratete Personen in einem Haushalt mit mehr als zwei Personen gelten andere Ansätze (vgl. [Art. 9 Abs. 1 Bst. b ÜLG](#)).

	Jahresbeträge in Franken
– für Erwachsene und Kinder in Mietzinsregion 2	
– alleinlebend	17 040
– Ehepaar ohne Kinder	20 220
– Ehepaar mit einem Kind	22 140
– Ehepaar mit zwei und mehr Kindern	24 120
– im Konkubinat (Zweipersonenhaushalt) ²	10 110
– für Erwachsene und Kinder in Mietzinsregion 3	
– alleinlebend	15 540
– Ehepaar ohne Kinder	18 780
– Ehepaar mit einem Kind	20 700
– Ehepaar mit zwei und mehr Kindern	22 380
– im Konkubinat (Zweipersonenhaushalt) ²	9 390
<i>Freibeträge für die Anrechnung des Vermögens</i>	
– bei Alleinstehenden	30 000
– bei Ehepaaren	50 000
– bei minderjährigen oder noch in Ausbildung stehenden und weniger als 25 Jahre alten Kindern, pro Kind	15 000
– bei selbstbewohnten Liegenschaften (Normalfall)	112 500
<i>Vermögensverzehr</i>	1/15

15 Nachzahlung an Dritte

Kap. 4.3.3

Es wird angenommen, dass ausser der Sozialhilfe keine weiteren Vorschussleistungen erbracht wurden.

Sachverhalt 1

Mit Verfügung vom 4. Oktober 2021 wird einer antragstellenden Person rückwirkend ab dem 1. Juli 2021 ÜL zugesprochen. Die Nachzahlung für den Zeitraum vom 1. Juli 2021 – 30. September 2021 beträgt insgesamt 9 000 Franken. Die Person hat während des gesamten Zeitraums Vorschussleistungen der Sozialhilfe in der Gesamthöhe von 7 500 Franken bezogen.

<i>Zeitraum</i>	<i>Vorschüsse</i>	<i>ÜL-Nachzahlung</i>	<i>Saldo</i>
01.07.21 - 30.09.21	<u>7 500</u> (3 x 2 500)	<u>9 000</u> (3 x 3000)	- <u>1 500</u>
Total	<u>7 500</u>	<u>9 000</u>	- <u>1 500</u>

→ Da die Vorschussleistungen der Sozialhilfe insgesamt tiefer ausfallen als die ÜL-Nachzahlung, wird nur ein Teil der Nachzahlung (7 500 Franken) an die Fürsorgestelle ausgerichtet. Derjenige Teil der ÜL-Nachzahlung, der die Vorschussleistungen übersteigt (1 500 Franken), wird an die ÜL-beziehende Person ausbezahlt.

Sachverhalt 2

Mit Verfügung vom 4. Oktober 2021 wird einer ÜL-berechtigten Person rückwirkend ab dem 1. Juli 2021 ÜL zugesprochen. Die Nachzahlung für den Zeitraum vom 1. Juli 2021 – 30. September 2021 beträgt insgesamt 1 950 Franken. Die Person hat während des gesamten Zeitraums Vorschussleistungen der Sozialhilfe in der Gesamthöhe von 2 160 Franken bezogen.

<i>Zeitraum</i>	<i>Vorschüsse</i>	<i>ÜL-Nachzahlung</i>	<i>Saldo</i>
01.07.21 - 30.09.21	<u>2 160</u> (3 x 720)	<u>1 950</u> (3 x 650)	- <u>210</u>
Total	<u>2 160</u>	<u>1 950</u>	- <u>210</u>

→ Da die Sozialhilfe ununterbrochen während des ganzen Zeitraums der ÜL-Nachzahlung ausgerichtet wurde, und da die Vorschussleistungen insgesamt höher ausfallen als die ÜL-Nachzahlung, wird die gesamte Nachzahlung an die Fürsorgestelle ausgerichtet.

Sachverhalt 3

Mit Verfügung vom 4. Oktober 2021 wird einer antragstellenden Person rückwirkend ab dem 1. Juli 2021 ÜL zugesprochen. Die Nachzahlung für den Zeitraum vom 1. Juli 2021 – 30. September 2021 beträgt insgesamt 1 950 Franken. Die Person hat vom 1. August 2021 – 30. September 2021 Vorschussleistungen der Sozialhilfe in der Gesamthöhe von 2 000 Franken bezogen.

<i>Zeitraum</i>	<i>Vorschüsse</i>	<i>ÜL-Nachzahlung</i>	<i>Saldo</i>
01.07.21 - 30.09.21	<u>2 000</u> (2 x 1 000)	<u>1 950</u> (3 x 650)	<u>+ 50</u>
Total	<u>2 000</u>	<u>1 950</u>	<u>+ 50</u>

→ Obwohl die Vorschussleistungen insgesamt höher ausfallen als die ÜL-Nachzahlung, wird nur ein Teil Nachzahlung in der Höhe von 1 300 (2 x 650) Franken an die Fürsorgestelle ausgerichtet, da die Sozialhilfe nicht ununterbrochen während des ganzen Zeitraums der ÜL-Nachzahlung ausgerichtet wurde. Die ÜL-Nachzahlung für den Zeitraum, in welchem keine Vorschussleistungen ausgerichtet wurden (650 Franken), wird an die ÜL-beziehende Person ausgerichtet.

16 Kontenplan Überbrückungsleistungen

Rz. 7116.01

Es gilt der Kontenplan der WBG. In diesem Anhang werden die spezifischen Rechnungskreise und Konten aufgeführt, die für die ÜL speziell geschaffen wurden. Sie decken alle Varianten ab, es müssen nicht alle Konten verwendet werden. So muss z.B. kein separates Post- oder Bankkonto eröffnet werden, falls aber ein solches eröffnet wird, dann sind die Buchhaltungskonten bereits vorgesehen.

Konto	Bezeichnung
199.1252	Guthaben beim Rechnungskreis 25
199.2252	Schulden beim Rechnungskreis 25
250.1011	Postkonto
250.1020	Bankkonto
250.1105	Rückerstattungsforderungen Leistungsempfänger
250.1110	Vorschusszahlungen auf Leistungen (<i>Provisorische Überbrückungsleistungen</i>)
250.1201	Guthaben beim Rechnungskreis 1
250.1390	Sonstige Debitoren
250.2140	Kontokorrent mit anderen Stellen x (<i>Spezifische Bezeichnung: KK Kanton - Vollzugskosten Überbrückungsleistungen</i>)
250.2141	Kontokorrent mit anderen Stellen y (<i>spezifische Bezeichnung: KK Bund - - Transfer ÜL, Akonto-/Schlusszahlung</i>)
250.2111	Kontokorrent Leistungsempfänger
250.2115	Nichtzustellbare Auszahlungen
250.2190	Übrige Kontokorrentschulden

Konto	Bezeichnung
250.2201	Schulden beim Rechnungskreis 1
251.3085	Überbrückungsleistungen
251.3330	Abschreibungen Rückerstattungsforderungen
251.3370	Erläss Rückerstattungsforderungen
251.3610	Verzugszinsen auf Leistungen
251.4609	Übrige Rückerstattungsforderungen
251.4650	Nachzahlung abgeschriebene Rückerstattungsforderungen
252.3085	Überbrückungsleistungen
252.3330	Abschreibungen Rückerstattungsforderungen
252.3370	Erläss Rückerstattungsforderungen
252.3610	Verzugszinsen auf Leistungen
252.4609	Übrige Rückerstattungsforderungen
252.4650	Nachzahlung abgeschriebene Rückerstattungsforderungen
258.XXX	*Verwaltungsaufwandkonten gemäss WBG
258.5600	Verwaltungskostenanteile
258.5680	Parteientschädigungen, Gerichtskosten, etc.
258.6100	Kontozinsen
259.9000	Abschluss Betriebsrechnung
259.9110	Abschluss Verwaltungsrechnung
480.6465	Verwaltungskostenvergütung Überbrückungsleistungen
910.6465	Verwaltungskostenvergütung Überbrückungsleistungen

* Die Konten der WBG für die Verwaltungsrechnung der EL (Rk 480) stehen auch für den Rk 258 zur Verfügung. Es besteht jedoch eine Wahlfreiheit, ob die Details direkt im Rk 258 oder in den Rk 480 oder 910 erfasst und als Gesamtbetrag belastet werden.

17 Der Inhalt der einzelnen Meldungen für den Datenaustausch mit der ZAS im EDV-Verfahren³⁰²

Rz. 7310.02

17.1 Meldungen der Durchführungsstelle an die ZAS

Element

Inhalt und Erläuterungen

*Durchführende
Zweigstelle*

*Nummer der
Durchführungsstelle (= EL-
Stelle)*

401 SVA ZH	414 Schaffhausen
426 Amt für Zusatzleistungen	415 Appenzell A. Rh
427 Männedorf (Zuscalc)	416 Appenzell I. Rh
402 Bern	417 St. Gallen
403 Luzern	418 Graubünden
404 Uri	419 Aargau
405 Schwyz	420 Thurgau
406 Obwalden	421 Tessin
407 Nidwalden	422 Waadt
408 Glarus	423 Wallis
409 Zug	424 Neuenburg
410 Freiburg	425 Genf
411 Solothurn	450 Jura
412 Basel-Stadt	
413 Basel-Land	

Nummer der durchführendenZweigstelle

Kann für die Bezeichnung der Gemeinde verwendet werden.

³⁰² Vgl. Konzept Datenübermittlung (DÜ-ÜL), vorliegend bis zur Version 3.0 berücksichtigt.

17.2 Variablenliste für ÜL-Datenübermittlung

ÜL-Daten an die ZAS:

jährliche Daten (Lieferung jeweils im Januar Jahr x, erstmals anfangs 2022)

Datenumfang:

Bis und mit 2024 ist der Gesamtbestand seit Beginn des Inkrafttretens (Juli 2021) bis zum 31. Dezember Jahr x-1 zu liefern.

Ab 2025 sind nur noch die drei vergangenen Kalenderjahre auf Basis des Entscheidungsdatums «decisionDate» bzw. die Krankheits- und Behinderungskosten auf Basis des Verbuchungsdatumsjahr «accountingDateYear» zu melden.

Wird rückwirkend zu einem Geschäftsfall ein ÜL-Anspruch aufgehoben und die ausbezahlten ÜL-Leistungen sowie Krankheits- und Behinderungskosten wurden vollständig zurückgefordert, ist der Geschäftsfall ab der nächsten jährlichen Meldung des Gesamtbestandes nicht mehr zu melden.

Rechtsgrundlagen für ÜL-Daten: Art. 21 ÜLG; Art. 24 Abs. 1 ÜLG
i.V.m. Art. 55 ÜLV i.V.m. Art. 77 ATSG

Zu liefernde Elemente:

Fallelemente

Die Fallelemente beinhalten Informationen zu einem Entscheid mit konkretem Entscheid, Entscheidungsdatum, Entscheidungsgrund, Beginn und allenfalls Ende der Gültigkeitsperiode sowie die fallbezogenen Berechnungselemente. Die Entscheid-ID ist der Identifikator eines Entscheids. Falls nicht speziell erwähnt, handelt es sich bei den Frankenbeträgen normalerweise um Jahreswerte.

Bei abgelehnten Entscheiden aus persönlichen Gründen (F2 = 1), wegen Rückzug (F2 = 4), wegen Nichteintreten (F2 = 5) oder wegen zu hohem Vermögen (F2 = 7) sind folgende Merkmale zu liefern: F1

(ÜL-Geschäftsfall-ID), F2 (Entscheid), F3 (EntscheidId), F4 (Verfügungsdatum), F5 (GültigVon), F6³⁰³ (GültigBis), F33 (Durchführungsstelle), F34 (Zweigstelle). Bei abgelehnten Entscheiden aus wirtschaftlichen Gründen (F2 = 2) ist ein kompletter Satz von Merkmalen zu melden (ablehnender Komplettentscheid).

³⁰³ F6 (GültigBis) ist sowohl bei SMT101 wie auch bei SMT201 optional.

Tabelle 1: FALLELEMENTE

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable /Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
F1	ÜL-Geschäftsfall-ID <i>businessCaseIdUel</i>	ÜL-Geschäftsfall-Id, die von der Durchführungsstelle für die Datenübermittlung vergeben wird	String	ja
F2	Entscheid <i>decisionKind</i>	1 = keine ÜL-Berechtigung aus persönlichen Gründen (Wohnsitz ³⁰⁴ , Kriterien bez. Aussteuerung und/oder AHV-Versicherungsdauer und erzielttes jährliches Mindestwerbseinkommen nicht erfüllt) 2 = keine ÜL-Berechtigung aus wirtschaftlichen Gründen ³⁰⁵ 3 = ÜL-Berechtigung mit Abgang ³⁰⁶ 4 = keine ÜL-Berechtigung wegen Rückzug 5 = keine ÜL-Berechtigung wegen Nichteintreten (z.B. wegen nicht rechtzeitig vorliegendem kompletten Antrag) 6 = ÜL-Berechtigung 7 = keine ÜL-Berechtigung wegen zu hohem Vermögen ³⁰⁷	Numeric	ja
F3	EntscheidID <i>decisionId</i>	Entscheid-ID, die von der Durchführungsstelle für die Datenübermittlung vergeben wird	String	ja
F4	Verfügungsdatum <i>decisionDate</i>	Datum der Verfügung durch Durchführungsstelle	DateTime	ja
F5	GültigVon <i>validFrom</i>	Datum im Format JJJJ-MM	DateTime	ja
F6	GültigBis <i>validTo</i>	Datum im Format JJJJ-MM	DateTime	nein
F7	Datum Aussteuerung <i>dateOfDisqualification</i>	Ausscheidatum des Arbeitslosen aus dem Leistungsbezug der Arbeitslosenversicherung (Aussteuerung), Datum im Format JJJJ-MM	DateTime	ja
F8	ÜL-Betrag mit Prämienvergütung <i>uelAmount</i>	ÜL-Betrag ohne Krankheitskosten, inklusiv Vergütung der KV-Prämie, jährlich	Money	ja
F9	Begrenzung ÜL-Betrag <i>uelLimit</i>	Information zur Begrenzung des ÜL-Betrags (Plafonierung) 0 = keine Begrenzung 1 = Begrenzung periodische ÜL	Numeric	ja
F10	Grundeigentum <i>realProperty</i>	Grundeigentum exklusiv selbstbewohnte Liegenschaft	Money	ja

³⁰⁴ Bei Wohnsitz Schweiz ist Nationalität irrelevant. Anmeldung aus dem Ausland ist nur für CH/EU/EFTA-Staatsangehörige möglich.

³⁰⁵ D.h. die anrechenbaren Einnahmen übersteigen die anerkannten Ausgaben.

³⁰⁶ Leistung eingestellt im Verarbeitungsjahr z.B. wegen Todesfall, AHV-Vorbezug mit EL

³⁰⁷ Reinvermögen bestehend aus Bankguthaben, etc. sowie das den Freibetrag übersteigende Guthaben aus beruflicher Vorsorge.

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable /Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
F11	Selbstbewohnte Liegenschaft <i>selfInhabitedProperty</i>	Selbstbewohnte Liegenschaft, Freibetrag nicht abgezogen	Money	ja
F12	Andere Vermögen <i>otherWealth</i>	Andere Vermögen (Sparguthaben, Wertschriften, Barschaft, Lebensversicherung, Viehhabe, Fahrhabe)	Money	ja
F13	Verzichtetes Vermögen <i>divestedWealth</i>	Nettovermögensverzicht	Money	ja
F14	Andere Schulden <i>otherDebts</i>	Andere Schulden	Money	ja
F15	Freibetrag Vermögen <i>wealthDeductible</i>	Freibetrag Vermögen	Money	ja
F16	Freibetrag selbstbewohnte Liegenschaft <i>selfInhabitedPropertyDeductible</i>	Freibetrag für selbstbewohnte Liegenschaft	Money	ja
F17	Vermögen anrechenbar <i>wealthConsidered</i>	Für die Berechnung des Vermögensverzehr anrechenbares Vermögen	Money	ja
F18	Bruttomietzins anrechenbar <i>grossRental</i>	Anrechenbarer jährlicher Bruttomietzins, inkl. Mietzinszuschlag für rollstuhlgängige Wohnung oder Mietwert inklusiv Nebenkostenpauschale; 0 = Gratis wohnende Personen	Money	ja
F19	Vermögenseinkommen <i>wealthIncome</i>	Zinsen auf Sparguthaben, Wertschriften, Darlehen (brutto), jährlich	Money	ja
F20	Liegenschaftsertrag <i>propertyIncome</i>	Zinsen aus Miete und Pacht brutto, ohne Mietwert, jährlich	Money	ja
F21	Mietwert ³⁰⁸ <i>rentalValue</i>	Mietwert der eigenen selbstbewohnten Wohnung, jährlich	Money	ja
F22	Wohnrecht / Nutzniessung <i>usufructIncome</i>	Ertrag aus Wohnrecht und Nutzniessungsvermögen, jährlich	Money	ja
F23	Vermögensverzehr Betrag <i>wealthIncomeConsidered</i>	Betrag Vermögensverzehr, jährlich	Money	ja
F24	Mietzinsart <i>rentCategory</i>	0 = kein Mietzins 1 = Jährlicher Bruttomietzins (Nettomietzins + Nebenkosten + evtl. Heizkostenpauschale) 2 = Mietwert selbstbewohnte Liegenschaft inklusiv Nebenkostenpauschale	String	ja
F25	Bruttomietzins Total <i>rentGrossTotal</i>	Bruttomietzins oder Mietwert für die ganze Wohnung, jährlich	Money	ja
F26	Bruttomietzins Anteil <i>rentGrossTotalPart</i>	Bruttomietzins oder Mietwert für ÜL-Berechtigte (Mietzinsaufteilung), jährlich	Money	ja

³⁰⁸ Mietwert gemäss WÜL Rz. 3333.02

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable /Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
F27	Mietzinsmaximum <i>maxRent</i>	Maximaler Mietzins, Grenzbetrag, jährlich	Money	ja
F28	Hypothekarzins (inklusive Baurechtszinsen) <i>mortgageInterest</i>	Effektiver Hypothekar- und Baurechtszins, jährlich	Money	ja
F29	Gebäudeunterhalt <i>maintenanceFees</i>	Kosten für Gebäudeunterhalt, jährlich	Money	ja
F30	Hypothekarzins / Gebäudeunterhalt <i>interestFeesEligible</i>	Anrechenbarer Hypothekarzins und anrechenbare Gebäudeunterhaltskosten, jährlich	Money	ja
F31	Lebensbedarf <i>vitalNeeds</i>	Lebensbedarf jährlich ³⁰⁹	Money	ja
F32	Kinderbeteiligung an ÜL <i>children</i>	0 = ohne Kinder bis 25 Jahre 1 = 1 Kind bis 25 Jahre an ÜL beteiligt 2 = 2 Kinder bis 25 Jahre an ÜL beteiligt etc.	Numeric	ja
F33	Durchführungsstelle <i>executeOffice</i>	Nummer der Durchführungsstelle	Numeric	ja
F34	ÜL-Zweigstelle <i>uelAgency</i>	Nummer der ÜL-Zweigstelle (BFS-Gemeindenummer). Ist nur durch die Durchführungsstellen vom Kanton Zürich zu melden. Als ÜL-Zweigstelle hat die SVA die BFS-Nummer jener Gemeinde zu melden, mit der sie eine Anschlussvereinbarung abgeschlossen hat. Die Durchführungsstellen (F33) «426-Amt für Zusatzleistungen» und «427-Männedorf (Zuscalc)» melden die BFS-Nummer der für die ÜL zuständigen Gemeinden.	Numeric	nein
F35	Einkommen anrechenbar Total <i>incomeConsideredTotal</i>	Anrechenbares Einkommen (effektives Erwerbseinkommen und/oder hypothetisches Einkommen), nach Abzügen gemäss ÜLG Artikel 10 Absatz 1 Buchstabe a, jährlich	Money	ja
F36	Hypothekarschulden selbstbewohnt <i>mortgageDebtsSelfinhabited</i>	Hypothekarschulden von selbstbewohnter Liegenschaft	Money	ja
F37	Hypothekarschulden nicht selbstbewohnt <i>mortgageDebtsRealProperty</i>	Hypothekarschulden von nicht selbstbewohnter Liegenschaft	Money	ja
F38	Datum Eingang ÜL-Gesuch <i>requestDateOfReceipt</i>	Datum in Format JJJJ-MM-TT Nur bei Neuanmeldungen (sonst abwesend)	DateTime	nein
F39	Art des Vermögensverzichts <i>typeOfdivestedWealth</i>	1 = keine gleichwertige Gegenleistung (<i>noEquivalentCompensation</i>) 2 = übermässiger Verbrauch (<i>excessivelyConsume</i>)	Numeric	nein

³⁰⁹ Kosten im Heim werden über die Krankheits- und Behinderungskosten finanziert.

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
F40	Mietzinsregion <i>rentRegion</i>	1 = Grosszentrum (<i>bigCity</i>) 2 = Stadt (<i>city</i>) 3 = Land (<i>country</i>)	String	ja
F41	Rollstuhlzuschlag <i>wheelchairSurcharge</i>	0 = Nein (<i>false</i>) 1 = Ja (<i>true</i>)	String	ja
F42	Lebenssituation <i>livingSituation</i>	0 = Normalfall (<i>normal</i>) 1 = Nutzniessung (<i>usufructuary</i>)	String	ja

Personenelemente

Die Personenelemente beinhalten die Informationen zu den Personen, auf die sich ein Entscheid bezieht, insbesondere AHVN13, Lebensbedarfskategorie u.a. Die gemeldeten Personen sind in der ÜL-Berechnung enthalten.

Bei abgelehnten Entscheiden aus persönlichen Gründen (F2 = 1), wegen Rückzug (F2 = 4), wegen Nichteintreten (F2 = 5) oder wegen zu hohem Vermögen (F2 = 7) sind folgende Merkmale zu liefern: P1 (AHVN13).

Bei abgelehnten Entscheiden aus wirtschaftlichen Gründen (F2 = 2) ist ein kompletter Satz der Personenelemente zu melden (ablehnender Kompletentscheid).

Tabelle 2: Personenelemente

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
P1	AHVN13 <i>vn</i>	AHVN13 (d.h. 1 - n) der durch die Verfügung betroffenen Personen	Numeric	ja
P2	Ansprechperson <i>representative</i>	0 = nein (übrige Familienmitglieder) 1 = ja (ausgesteuerte Person des Haushalts)	Bool	ja
P3	Lebensbedarfskategorie <i>vitalNeedsCategory</i>	1 = Alleinstehend (ALONE) 2 = Ehepaar (COUPLE) 3 = Kind < 11 Jahre (CHILD) 4 = Jugendlicher >= 11 Jahre (TEENAGER)	String	ja

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
P4	Zivilstand gemäss eCH-0011 (Datenstandard Personendaten) <i>maritalStatus</i>	1 = ledig 2 = verheiratet 3 = verwitwet 4 = geschieden 5 = unverheiratet 6 = in eingetragener Partnerschaft 7 = aufgelöste Partnerschaft 9 = unbekannt	Numeric	ja
P5	ZR Wohngemeinde <i>municipality (legalAddress)</i>	Zivilrechtliche Wohngemeinde, BFS-Gemeindenummer gemäss [eCH-0007:municipalityIdType]	Numeric	nein
P6	Wohnkanton <i>canton (legalAddress)</i>	Kantonskürzel gemäss [eCH-0007:cantonAbbreviationType]	String	nein
P7	Wohnsitzland <i>countryId</i>	Wohnsitzstaat (EU/EFTA) der ÜL-Beziehenden Person gemäss Verzeichnis der Staaten und Gebiete des BFS ³¹⁰ [eCH-0008-countryIdType] https://www.bfs.admin.ch/bfs/de/home/grundlagen/stgb.html	Numeric	nein

Personenbezogene Berechnungselemente

Die *Personenbezogenen Berechnungselemente* sind die nach Personen differenzierten Einkommens- und Ausgabenverhältnisse zu melden.

Bei abgelehnten Entscheiden aus persönlichen Gründen (F2 = 1), wegen Rückzug (F2 = 4), wegen Nichteintreten (F2 = 5) oder wegen zu hohem Vermögen (F2 = 7) sind die Personenbezogenen Berechnungselemente nicht zu melden.

Bei abgelehnten Entscheiden aus wirtschaftlichen Gründen (F2 = 2) ist ein kompletter Satz der Personenbezogenen Berechnungselementen von Merkmalen zu melden (ablehnender Komplettsentscheid).

³¹⁰ Das BFS verwendet die Bezeichnung «Ländercode», welches einem Staatencode gleichgestellt ist.

Tabelle 3: Personenbezogene Berechnungselemente

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
E1	Taggelder <i>dailyAllowance</i>	Taggelder der Sozialversicherung, jährlich	Money	ja
E2	Erwerbseinkommen brutto <i>lucrativeGrossIncome</i>	Erwerbseinkommen brutto vor Abzug aller Gewinnungskosten und Sozialversicherungsbeiträge, jährlich	Money	ja
E3	Total Renten (exkl. AHV/IV) <i>totalPension</i>	Total aller Renten, inkl. „E4-BVG-Rente“, „E5-Ausländische Renten“, andere Renten und Pensionen aller Art (Renten der UVG, der Militärversicherung oder von privaten Versicherungen, Leibrenten etc.), jährlich	Money	ja
E4	BVG-Rente <i>lppPension</i>	Davon (E3) BVG-Rente, jährlich. Wenn bekannt, dass keine BVG-Rente, dann ist der Betrag 0 zu melden.	Money	ja
E5	Ausländische Rente <i>foreignPension</i>	Davon (E3) Ausländische Rente, jährlich. Wenn bekannt, dass keine Ausländische Rente, dann ist der Betrag 0 zu melden.	Money	ja
E6	Übrige Einkommen <i>otherIncomes</i>	Alle übrigen anrechenbaren Einnahmen, jährlich: Alle Einnahmen, die vorgängig nicht aufgeführt wurden wie: bezogene familienrechtliche Unterhaltsbeiträge, Burgernutzen, Ertrag aus unverteilter Erbschaften, Zinsertrag aus Vermögensverzicht, Kinder- und Ausbildungszulagen, kantonale individuelle Prämienverbilligung, AHV/IV-Rente des Ehepartners ohne EL-Anspruch, etc. welche im Erwerbseinkommen nicht enthalten sind.	Money	ja
E7	Krankenversicherungsprämie pauschal <i>hcFlatHelp</i>	Jährlich	Money	ja
E8	Krankenversicherungsprämie effektiv <i>hcEffectiveHelp</i>	Jährlich	Money	ja

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
E9	Übrige Ausgaben <i>otherExpenses</i>	Alle übrigen anrechenbaren Ausgaben ohne Krankheitskosten, jährlich: Alle Ausgaben ohne Krankheitskosten, die vorgängig nicht aufgeführt wurden wie: Geleistete familienrechtliche Unterhaltsbeiträge, Beiträge an die AHV/IV/EO für Nichterwerbstätige, etc.	Money	ja

Krankheitskostenelemente

Die Krankheitskostenelemente sind pro Geschäftsfall, AHVN13 der Person, Rechnungsdatumsjahr und Verbuchungsdatumsjahr nach Art der Krankheits- und Behinderungskosten aggregiert zu melden. Die Lieferung erfolgt jährlich anfangs Jahr und umfasst die nach Geschäftsfall-Id, AHVN13 und Rechnungsdatumsjahr aggregierten Krankheitskosten seit Beginn des Inkrafttretens des ÜLG (Juli 2021). Aufgrund der Frist von 15 Monaten für die Geltendmachung und der Zeit bis zur Verbuchung durch die Durchführungsstelle sind die Aggregate für das Rechnungsjahr x erst in der Lieferung x+2 oder später vollständig.

Bei abgelehnten Entscheiden aus persönlichen Gründen (F2 = 1), wegen Rückzug (F2 = 4), wegen Nichteintreten (F2 = 5) oder wegen zu hohem Vermögen (F2 = 7) fallen keine Krankheitskosten an.

Tabelle 4: Krankheitskostenelemente

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
P1	AHVN13 <i>vn</i>	AHVN13 (d.h. 1 - n) der durch die Verfügung betroffenen Personen	Numeric	ja
K1	Art der Krankheits- und Behinderungskosten <i>typeOfSicknessAndDisabilityCosts</i>	1= Zahnärztliche Behandlung 2= Diät 3= Transporte zur nächstgelegenen Behandlungsstelle 4= Hilfsmittel 5= Kostenbeteiligung nach Artikel 64 KVG (siehe Art. 17 Abs. 1 ÜLG)	Numeric	ja

Nr.	Bezeichnung	Beschreibung der Variable / Codeliste	Datentyp	obligatorisch ja/nein?
K2	Vergüteter Betrag <i>amountCompensated</i>	Vergüteter Betrag aggregiert nach Art der Krankheits- und Behinderungskosten (K1), pro Geschäftsfall, AHVN13, Rechnungsdatumsjahr und Verbuchungsdatumsjahr	Money	ja
K3	Rechnungsdatumsjahr <i>billingDateYear</i>	Rechnungsdatumsjahr bzw. Jahr der Leistungserbringung gemäss Art. 28 ÜLV im Format JJJJ	Year	ja
K4	Verbuchungsdatumsjahr <i>accountingDateYear</i>	Verbuchungsdatumsjahr bzw. Jahr der Verbuchung durch die Durchführungsstelle im Format JJJJ	Year	ja