

Übersicht über die Beitragsweisungen, Stand 1. Januar 2011

Das vorliegende Dokument soll dem Benutzer und der Benutzerin der Weisungen dazu dienen, die massgebenden Weisungsbestimmungen zu einer bestimmten Beitragsfrage rasch aufzufinden. Es enthält eine Übersicht über die Weisungen zu den AHV/IV/EO/ALV-Beiträgen. Gewisse besondere, nicht alltägliche Themen werden dabei zugunsten der Übersichtlichkeit ausgelassen oder nur ansatzweise behandelt.

Die wichtigsten Weisungen, auf die in der Übersicht verwiesen wird, sind die Wegleitung über die Versicherungspflicht (WVP), die Wegleitung über den massgebenden Lohn (WML), die Wegleitung über die Beiträge der Selbstständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen (WSN) sowie die Wegleitung über den Bezug der Beiträge (WBB).

Die WVP hält fest, welche Personen in der obligatorischen AHV/IV/EO/ALV versichert sind. Die WML nennt die Einkommen der Arbeitnehmer und Arbeitnehmerinnen, auf denen Beiträge an die AHV/IV/EO/ALV bezahlt werden müssen, und hält in Bezug auf bestimmte Tätigkeiten fest, ob es sich dabei um eine selbstständige oder eine unselbstständige Erwerbstätigkeit handelt. In der WSN finden sich u.a. Regelungen zu den Einkommen der Selbstständigerwerbenden, zu den Vermögen sowie Renteneinkommen der Nichterwerbstätigen und zur Festsetzung und zum Bezug der provisorischen wie der definitiven Beiträge dieser beiden Versichertenkategorien. Für das unselbstständige Erwerbseinkommen sind die Festsetzung und der Bezug der Beiträge in der WBB geregelt. Die WBB enthält weiter u.a. die Praxis zur Vollstreckung und Verjährung der Beitragsforderungen sowie rund um die Verzugs- und Vergütungszinsen.

Übersicht geordnet nach Begriffen

Versicherungsunterstellung	<u>WVP; WFV</u>	<u>AHVG</u>	<u>AHVV</u>
1. Obligatorische Versicherung			
Für Erwerbstätige..... (allg.: Anhänge 1-9 zur WVP)			
a) in der Schweiz..... WVP: 2005; 3082 ff.		1a I b	
b) in EU/EFTA..... WVP: 2009 ff.; 4002 ff.; 4046 ff.			
c) in Vertragsstaat ausserhalb EU/EFTA..... WVP: 2069 ff.; 4002 ff.; 4046 ff.			
d) in Nichtvertragsstaat..... WVP: 2006 ff.; 4002 ff.; 4046 ff.			
e) in mehreren Staaten gleichzeitig..... WVP: 2020 ff.; 2042 f.; 2051 ff.; 2085 ff.			
f) im Dienst der Eidgenossenschaft, internationale und Hilfsorganisationen..... WVP: 3040 ff.; 3055 ff.		1a I c	1 f.
g) Entsendung..... WVP: 2024 ff.; 2072 ff.; Entsendungsmerkblatt			
h) freiwillige Weiterführung für Arbeitnehmer im Ausland mit schweizerischem Arbeitgeber..... WVP: 4002 ff.		1a III a	5 ff.
i) freiwillige Weiterführung für Erwerbstätige mit Wohnsitz in der Schweiz..... WVP: 4046 ff.		1a IV a	5d ff.
Für Nichterwerbstätige			
a) mit Wohnsitz in der Schweiz..... WVP: 2004; 3099 f.		1a I a	
b) mit Wohnsitz im Ausland..... WVP: 3103 ff.			
c) freiwillige Weiterführung für nichterwerbstätige Studierende im Ausland..... WVP: 4032 ff.		1a III b	5g ff.
d) freiwillige Weiterführung bei Begleitung des versicherten Ehegatten ins Ausland..... WVP: 4061 ff.		1a IV c	5i f.
Ausnahmen von der Versicherung			
a) aufgrund völkerrechtlicher Privilegien/Immunitäten..... WVP: 3017 ff.		1a II a	1b
b) aufgrund unzumutbarer Doppelbelastung..... WVP: 5002 ff.		1a II b	3 f.
c) aufgrund kurzfristiger Erfüllung der Versicherungs- voraussetzungen..... WVP: 5032 ff.		1a II c	2

2. Freiwillige Versicherung			
Beitrittsvoraussetzungen.....	WFV: 2001 ff.	2 I	(VFV)
Beitrittsverfahren.....	WFV: 2018 ff.		(VFV)

Beitragsstatut	WML /WSN	AHVG	AHVV
1. Arbeitnehmer			
- Unselbstständige Stellung.....	WML: 1013	5 II	
- Beitragsmässige Behandlung gewisser Berufsgruppen (es werden nachfolgend zugunsten der Übersichtlichkeit nicht alle Berufsgruppen aufgeführt. Die WML enthält Bestimmungen zu weiteren Berufsgruppen)			
a) Kommanditäre.....	WML: 4001 f.		
b) Behördenmitglieder.....	WML: 4003 ff.		
c) Personen in öffentlich-rechtlichen Dienstverhältnissen.....	WML: 4006 ff.		
d) Privatdozenten, u.ä.....	WML: 4013 f.		
e) Handelsreisende, Reisevertreter, u.ä.....	WML: 4019 ff.		
f) Akkordanten.....	WML: 4042 ff.		
g) Musiker, Künstler, Artisten, DJs.....	WML: 4062 ff.		
h) Übersetzer, Dolmetscher.....	WML: 4072 ff.		
i) Journalisten, Pressefotografen.....	WML: 4075 ff.		
j) Fotomodelle, Mannequins.....	WML: 4078		
k) Mitarbeitende von Radio und Fernsehen.....	WML: 4079		
l) Ärzte, Zahnärzte, Tierärzte.....	WML: 4080 ff.		
m) Gutachter.....	WML: 4106		
n) Unternehmensberater.....	WML: 4107		
o) EDV-Spezialisten.....	WML: 4108		
p) Arbeitnehmende im Gast-, Transport- und Coiffeurgewerbe.....	WML: 4114 ff.		
q) Mitarbeitende Familienmitglieder.....	WML: 4125 ff.		
r) Pflegeeltern und Tageseltern.....	WML: 4147 ff.		
2. Selbstständigerwerbende			
- Begriff des Selbstständigerwerbenden.....	WSN: 1067	9	
- Abgrenzungen			
a) gegenüber Unselbstständigerwerbenden.....	WML: 1013 ff.; WSN: 1079; s. Berufsgruppen unter Beitragsstatut Arbeitnehmer		
b) gegenüber Nichterwerbstätigen.....	WSN: 1080 ff.		
- Besondere Fälle			
a) Eheleute.....	WSN: 1015 ff.		
b) einfache Gesellschafter.....	WSN: 1022 f.		
c) Kollektivgesellschafter.....	WSN: 1024 ff.		
d) Kommanditgesellschafter.....	WSN: 1027 ff.; WML: 4001 f.		
e) stille Teilhaber.....	WSN: 1033 f.		
f) Erbgemeinschaftler.....	WSN: 1035 ff.		
- Verfügung über das Beitragsstatut.....	WSN: 1050 ff.		
3. Nichterwerbstätige			
- Begriff der nichterwerbstätigen Person.....	WSN: 2003 ff.	10 I	
- nicht dauernd erwerbstätige Personen.....	WSN: 2033 ff.		28^{bis}

Beitragspflicht	WBB / WSN	AHVG	AHVV
1. Beitragspflichtige Versicherte		3 I	
a) Arbeitnehmer.....	WBB: 1035 ff.		
b) Selbstständigerwerbende.....	WSN: 1058 ff.		
c) Nichterwerbstätige.....	WSN: 2067 ff.		
d) Arbeitnehmer ohne beitragspflichtigen Arbeitgeber (ANOBAG).....	WBB: 1040 ff.		
e) Arbeitnehmende für Arbeitgeber ohne Betriebsstätte in der Schweiz (Art. 109 Vo 574/72).....	WVP: 2037 ff.; WBB: 1040 ff.		
f) erwerbstätige Altersrentner.....	KSR		
 Beitragsbefreiung			
a) nichterwerbstätige Ehegatten.....	WSN: 2071 ff.	3 III a	
b) bei Mitarbeit im Betrieb des Ehegatten.....	WSN: 2071 ff.	3 III b	
c) Mitarbeitende Familienmitglieder ohne Barlohn.....	WBB: 1002	3 II d	
2. Beitragspflicht der Arbeitgeber		12	33
Arbeitgeberbegriff.....	WBB: 1009 ff.		
Beitragspflicht der Arbeitgeber.....	WBB: 1019 ff.; 1025 ff.		
Beitragspflicht der Arbeitgeber ohne Betriebsstätte in der Schweiz.....	WVP: 2039		
Höhe Arbeitgeber-, Arbeitnehmerbeitrag.....	WBB: 2014 ff.		

Beitragsrechtliche Behandlung von Einkommen	WML / WSN	AHVG	AHVV
1. Leistungen des Arbeitgebers		5 II	
- Grundlohn.....	WML: 2001 ff.		7 a
- Orts- und Teuerungszulagen.....	WML: 2004 f.		7 b
- zusätzliche Monatslöhne, Gratifikationen, Treueprämien Gewinnbeteiligungen, Dienstaltersgeschenke.....	WML: 2006 ff.		7 c
- Ferien-, Feiertags-, Absenzzuschläge.....	WML: 2077 ff.		7 o
- Zuwendung anlässlich besonderer Ereignisse.....	WML: 2131 ff.	5 IV	8 c
- Trinkgelder.....	WML: 2029 ff.		7 e ; 15
- Naturallöhne (z.B. Verpflegung u. Unterkunft).....	WML: 2052 ff.		11 ; 13
- Arbeitnehmeraktien / Beteiligungsrechte.....	WML: 2014 ff.		7 c
- Verwaltungsratsgehälter.....	WML: 2034 ff.		7 h
- Sitzungsentschädigungen.....	WML: 2046 ff.		7 h
- Entschädigung des Arbeitgebers für Lohnausfall bei Krankheit, Unfall und Invalidität.....	WML: 2066 ff.		7 m
- Übernahme medizinischer Kosten.....	WML: 2174		8 d
- Beiträge des Arbeitgebers an Kranken- und Unfallversicherung.....	WML: 2172 f.		8 b
- Übernahme AHV/IV/EO/ALV sowie Steuern.....	WML: 2080 f.		7 p
- nicht reglementarische Einlagen des Arbeitgebers zugunsten der Personalvorsorge.....	WML: 2165; 2168 f.		8 a
- Einlagen des Arbeitnehmers zugunsten der Personalvorsorge.....	WML: 2170 f.		
- Leistungen des Arbeitgebers bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses (z.B. Sozialleistungen).....	WML: 2028 ff.; 2090 ff.	5 IV	7 q ; 8^{bis/ter}
- Zuwendungen durch den Arbeitgeber für Aus- und Weiterbildung.....	WML: 2144; 2148 ff.; 3003		6 II g
- Unkosten.....	WML: 3001 ff.		9

2. Einkommen aus selbstständiger Erwerbstätigkeit			
- Bestandteile des Einkommens aus selbstständiger Erwerbstätigkeit.....	WSN: 1088 ff.	9 II a	17, 18
- Gewinnungskosten.....	WSN: 1098 ff.	9 II b	
- Abschreibungen und Rückstellungen.....	WSN: 1107 ff.	9 II c	
- Geschäftsverluste.....	WSN: 1109 f.	9 II d	
- Zuwendungen für Personalwohlfahrt.....	WSN: 1111 f.	9 II e	
- Persönliche Einlagen an die berufliche Vorsorge u. 3. Säule.....	WSN: 1113 ff.	9 II f	
- Zinsen auf investiertem Eigenkapital.....	WSN: 1118 ff.		22
- zeitliche Bemessung der Beiträge.....	WSN: 1135 ff.		
3. Leistungen von Vorsorgeeinrichtungen und Versicherungen			6 II h
- Reglementarische Vorsorgeleistungen.....	WML: 2085 ff.		
- Versicherungsleistungen bei Krankheit, Unfall und Invalidität.....	WML: 2065; 2075; 2076	s. EOG	6 II b
- EO-Leistungen bei Mutterschaft und für Dienstleistende.....	WML: 2074	s. AVIG	
- Leistungen der Arbeitslosenversicherung.....	WML: 2072 f.		
4. Weitere Einkommen			
- geringfügige Entgelte aus Nebenerwerb.....	WML: 2139; WBB: 2120 ff.; WSN: 1132 ff.	8 II;14 V	8^{bis}, 19
- Dividenden.....	WML: 2010 ff.		6 II a
- Militärsold, Feuerwehrosold, u.ä.....	WML: 2118 ff.		6 II f
- Familienzulagen.....	WML: 2122 ff.		6 II g
- Stipendien.....	WML: 2144 ff.	4 II a	6^{ter}
- im Ausland erzielt es Erwerbseinkommen.....	WML: 2140 ff.; WSN: 1070 ff.; vgl. auch Regelungen zur Versicherungsunterstellung		
		4 II b	6^{quater}
5. Einkommen erwerbstätiger Altersrentner		KSR	

Beiträge der Nichterwerbstätigen	WSN	AHVG	AHVV
1. Grundlagen der Beitragsberechnung			
- massgebendes Vermögen.....	WSN: 2080 ff.; 2103 ff.		28 I/IV
- massgebendes Renteneinkommen.....	WSN: 2087 ff.; 2108 ff.		
2. Berechnung der Beiträge			
- allgemein.....	WSN: 2076 f.; 2113	10	28 I-III
- bei Ehepaaren.....	WSN: 2078 ff.		28 IV
- bei ganzjähriger Beitragspflicht.....	WSN: 2096; 2114		29
- bei unterjähriger Beitragspflicht.....	WSN: 2097 ff.; 2115		29
- Beispiele zur Berechnung der Beiträge.....	WSN: 2117 ff.		

Beitragsbezug	WBB / WSN	AHVG	AHVV
1. Bezug der Beiträge auf dem massgebenden Lohn			
- Zahlungsperioden.....	WBB: 2005 ff.	14 I	34
- Arbeitnehmerbeiträge.....	WBB: 2014 ff.	14 I	
- Akontobeiträge (Festsetzung und Anpassung).....	WBB: 2037 ff.		35
- Abrechnung und Ausgleich.....	WBB: 2059 ff.		36
- Besondere Fälle			
a) Zahlung der tatsächlich geschuldeten Beiträge.....	WBB: 2080 ff.		35 III

b) Vereinfachtes Abrechnungsverfahren.....	WBB: 2094 ff.	BGSA	35 IV
c) nachträgliche Lohnzahlung.....	WBB: 2034 ff.		
d) bei mehrstufigen Arbeitsverhältnissen.....	WBB: 2113 ff.		
d) Veranlagung.....	WBB: 2131 ff.		38
2. Bezug der Beiträge aus selbstständiger Erwerbstätigkeit			
- Akontobeiträge		14 II	24
a) Festsetzung und Anpassung.....	WSN: 1144 ff.		
b) Verfügung.....	WSN: 1162 ff.		
- definitive Festsetzung der Beiträge.....	WSN: 1166 ff.		25
- Ausgleich.....	WSN: 1185 ff.		25
- Nachforderung von Beiträgen.....	WSN: 1193 ff.		
- Einkommensermittlungsverfahren		9 III	23; 27
a) Ermittlung durch die Steuerbehörden.....	WSN: 1203 ff.		
b) Sonderfall: Ermittlung durch die Ausgleichskassen.....	WSN: 1260 ff.		
3. Bezug der Nichterwerbstätigenbeiträge			
- Akontobeiträge.....	WSN: 2129 ff.	14 II	29 VI
- Auszugleichende Beiträge.....	WSN: 2137 f.		
- Ermittlung der Berechnungsgrundlagen.....	WSN: 2102 ff.		29 III-IV
- Anrechnung der Beiträge auf Erwerbseinkommen.....	WSN: 2139 ff.		30
- Verfahren bei Studierenden (Meldung durch Lehranstalten).....	WSN: 2147 ff.		29^{bis}
4. Mahnung.....	WBB: 2169 ff.	14 IV b	34a
5. Zahlungsaufschub.....	WBB: 2191 ff.		34b
6. Zwangsvollstreckung.....	WBB: 6001 ff.	15	
Herabsetzung und Erlass.....	WSN: 3001 ff.	11	
a) Herabsetzung.....	WSN: 3013 ff.		31
b) Erlass.....	WSN: 3070 ff.		32
Nachforderung und Rückerstattung.....	WBB: 3001 ff.	14 IV c	39 ff.
7. Verjährung.....	WBB: 5001 ff.	16	

Verzugs- und Vergütungszinsen	WBB	AHVG	AHVV
1. Allgemeines			
- Fristen für Zinserhebung, -ausrichtung.....	WBB: 4004 ff.		
- Rechnungsstellung.....	WBB: 4043 f.		
- Zahlungseingang.....	WBB: 4052		42I
- Zinssatz und Zinsberechnung.....	WBB: 4053 ff.		42 II
2. Verzugszinsen			
a) wegen Ablauf der Zahlungsperiode.....	WBB: 4006 ff.	ATSG	41^{bis} I a
b) für vergangene Kalenderjahre nachgeforderte Beiträge.....	WBB: 4009 ff.		41^{bis} I b
c) bei auszugleichenden Lohnbeiträgen.....	WBB: 4014 ff.		41^{bis} I c
d) bei verspäteter Abrechnung.....	WBB: 4017 ff.		41^{bis} I d
e) auszugleichende persönliche Beiträge.....	WBB: 4029 ff.		41^{bis} I e
d) bei 25% Abweichung von tatsächlich geschuldeten Beiträgen.....	WBB: 4024 ff.		41^{bis} I f
3. Vergütungszinsen.....			
	WBB: 4032 ff.	ATSG	41^{ter}

Verschiedenes		<u>AHVG</u>	<u>AHVV</u>
1. Arbeitgeberhaftung	WBB: 8001 ff.	<u>52</u>	
2. Rückerstattung	WBB: 3066 ff.	<u>16 III</u>	<u>41</u>
3. Strafen und Ordnungsbussen	WBB: 9001 ff.	<u>87</u>	
4. Abschreibung uneinbringlicher Beiträge	WBB: 7001 ff.		<u>34c</u>
5. Kassenzugehörigkeit und Anschluss an eine Ausgleichskasse	WKB; WSN: 1050 ff.; 2047 ff.	<u>64</u>	<u>117 ff.</u>

WVP = Wegleitung über die Versicherungspflicht

WFV = Wegleitung über die freiwillige Versicherung

WBB = Wegleitung über den Bezug der Beiträge

WSN = Wegleitung über die Beiträge der Selbstständigerwerbenden und Nichterwerbstätigen

WML = Wegleitung über den massgebenden Lohn

KSR = Kreisschreiben über die Beitragspflicht der Erwerbstätigen im Rentenalter

WKB = Wegleitung über die Kassenzugehörigkeit der Beitragspflichtigen