



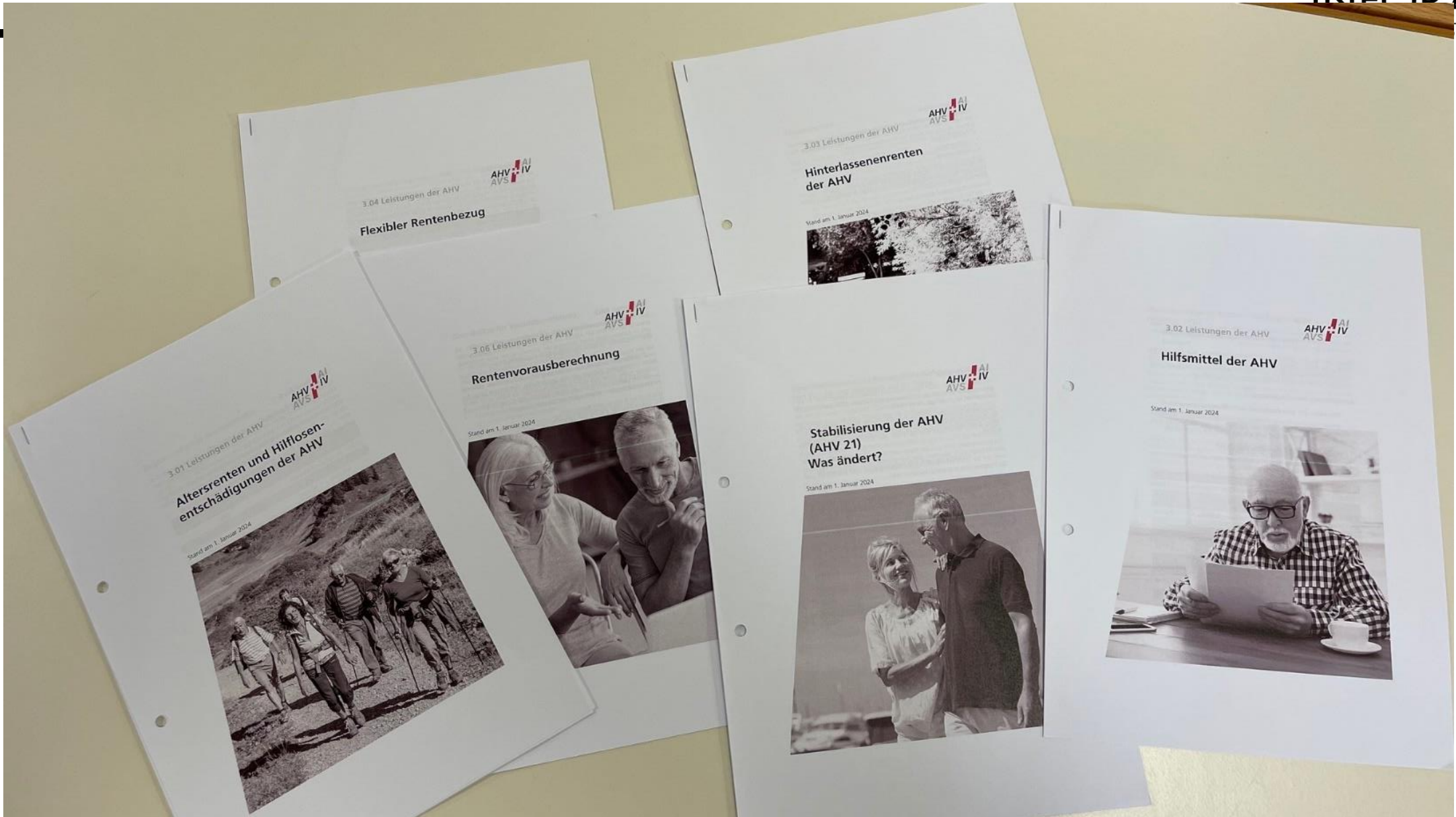
# Änderungen und Wissenswertes über die AHV 2024 (und etwas EL)

Selbst die AHV bleibt  
nicht was sie immer war

Rolf Sahli  
INFORAMA Waldhof / 031 636 42 44 / rolf.sahli@be.ch

8. Mai 2024









Merkblätter

Allgemeines

Beiträge AHV/IV/EO/ALV

Leistungen der AHV

Leistungen der IV

Ergänzungsleistungen zur AHV und IV

Überbrückungsleistungen

Leistungen der EO-MSE-EAE-BUE-AdopE

Familienzulagen

International

Andere Sozialversicherungen

Jährliche Neuerungen

Formulare

Bestellung Kontoauszug

Diverse Listen

Online Rentenschätzung (ESCAL)

InfoRegister: Meine kontoführenden Kassen

► Startseite ► Merkblätter & Formulare ► Merkblätter ► Leistungen der AHV

## Leistungen der AHV

Aquí encontrará folletos informativos en español

Aqui encontra folhetos informativos em português

	<b>31 - Stabilisierung der AHV (AHV 21) Was ändert?</b> Letzte Änderung: 28.10.2023   PDF   637 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.01 - Altersrenten und Hilflosenentschädigungen der AHV</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   854 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.02 - Hilfsmittel der AHV</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   594 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.03 - Hinterlassenenrenten der AHV</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   792 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.04 - Flexibler Rentenbezug</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   677 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.05 - Drittauszahlungen von Leistungen der AHV/IV/EO/EL/ÜL/FZ</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   607 kB	Stand: 01.01.2023
	<b>3.06 - Rentenvorausberechnung</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   647 kB	Stand: 01.01.2024
	<b>3.07 - Hörgeräte der AHV</b> Letzte Änderung: 01.01.2024   PDF   602 kB	Stand: 01.01.2023
	<b>Informationen, Listen und Formulare zum Thema Hörgeräte</b> Letzte Änderung: 03.07.2023	
	<b>3.08 - Neuberechnung der Altersrente nach dem Referenzalter</b> Letzte Änderung: 22.11.2023   PDF   680 kB	Stand: 01.01.2024

Leistungen der AHV | Merkblätter | Merkblätter & Formulare | Informationsstelle AHV/IV (ahv-iv.ch)w

# Aktuelle Fragestellungen AHV21/24, EL21

1. Flexible Altersrente ....
2. Die Leistungen der AHV repetiert
3. Auflösen kumulierter Abschreibungen und Liquidationsgewinne bei der Hofübergabe lösen AHV Nachforderungen aus
4. Werden wird das Familienvermögen verlieren, wenn wir im Altersheim selbst für die Kosten aufkommen?
5. Repetition EL Neuerungen 2021
6. Wie macht der Mittelstand eine Punktlandung





# 1 Flexible Altersrente, AHV21

## 1. Etappe in Kraft 2024

- **Flexibilisierung des Rentenbezugs** → damit verbunden Einfluss von Liquidationsgewinnen und AHV
- Möglichkeit **Erwerbseinkommen nach Erreichen Referenzalter** zur Verbesserung der Rente zu nutzen
- Möglichkeit auf den Abzug des Rentnerfreibetrages (1'400-16'800.-) zu verzichten
- Verkürzung **Karenzfrist Hilflosenentschädigung** von 12 auf 6 Monate
- MWST Satz von 7.7% auf 8.1% Normalsatz erhöht.

## 2. Etappe in Kraft 2025

- **Erhöht sich das Referenzalter für Frauen** schrittweise um jeweils drei Mt. /Jahr

### Ausgleichsmassnahmen

- Reduzierte Kürzungssätze für Frauen, die ihre Altersrente vorbeziehen
- Rentenzuschlag für Frauen, die ihre Altersrente ab dem Referenzalter beziehen

## 3. Etappe in Kraft frühestens 2027

- An **Lebenserwartung angepasste Vorbezugs- und Aufschubssätze**
- Reduktion der Vorbezugskürzungen um 40% für Personen mit tiefen Einkommen

## 2 Die Leistungen der AHV

Durchschnittliches **Jahreseinkommen unter 14'700.-**

**Mindestrente 1'225.-, Kinderrent dazu 490.-**

Durchschnittliches **AHV Jahreseinkommen über 86'730.-**

**Maximum Rente 2'450.-, Kinderrente dazu 980.-**

**(Ehepaare plafoniert 150%) max. 3'675.- (Kinderrente max. 1'470.-)**

**Rentenskala 44**

# 3 Auflösen kumulierter Abschreibungen und Liquidationsgewinne

**Auflösen kumulierter Abschreibungen (Überführung ins Privatvermögen) und Liquidationsgewinne (aus Verkäufen) lösen**

**→ AHV Nachforderungen aus.**

**Die wiedereingebrachten Abschreibungen müssen abgerechnet werden.**

**Bis anhin (2023) war es oftmals besser mit 64 alles auf dem Weg zu haben, die Hofübergabe vorzuziehen**

**→ wegen Rentenwirksamkeit.**



# Hofaufgabe ein Jahr vor Ende Direktzahlungsberechtigung

Letzter  
Buchhaltungsabschluss



Meldung an AHV  
Stelle des Kantons

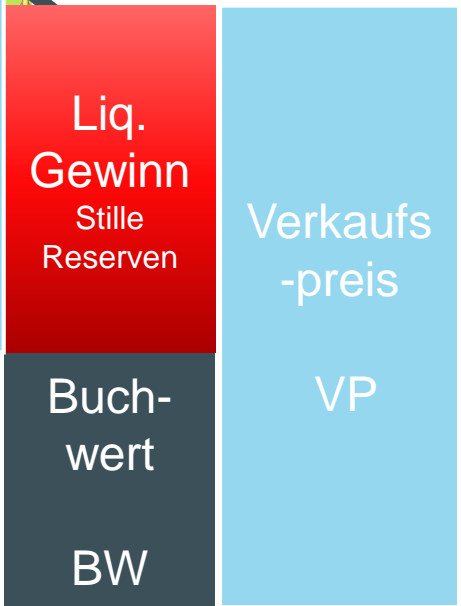
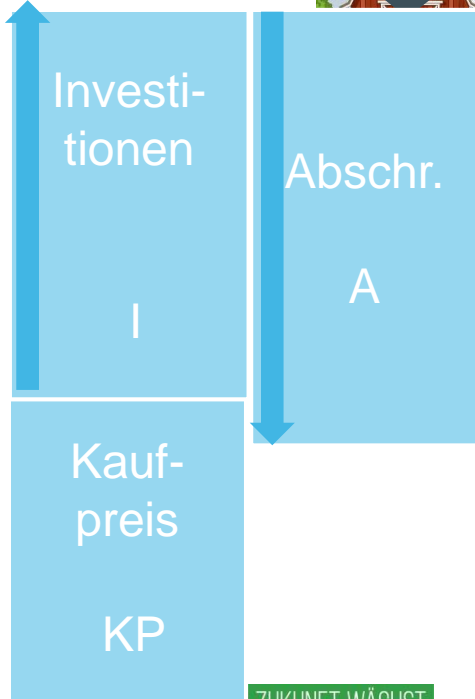
Verzugszins auf AHV Nachzahlung 5% (ärgerlich)

2024

geboren  
2.6.1959  
→ 65 Jahre

2025

2026



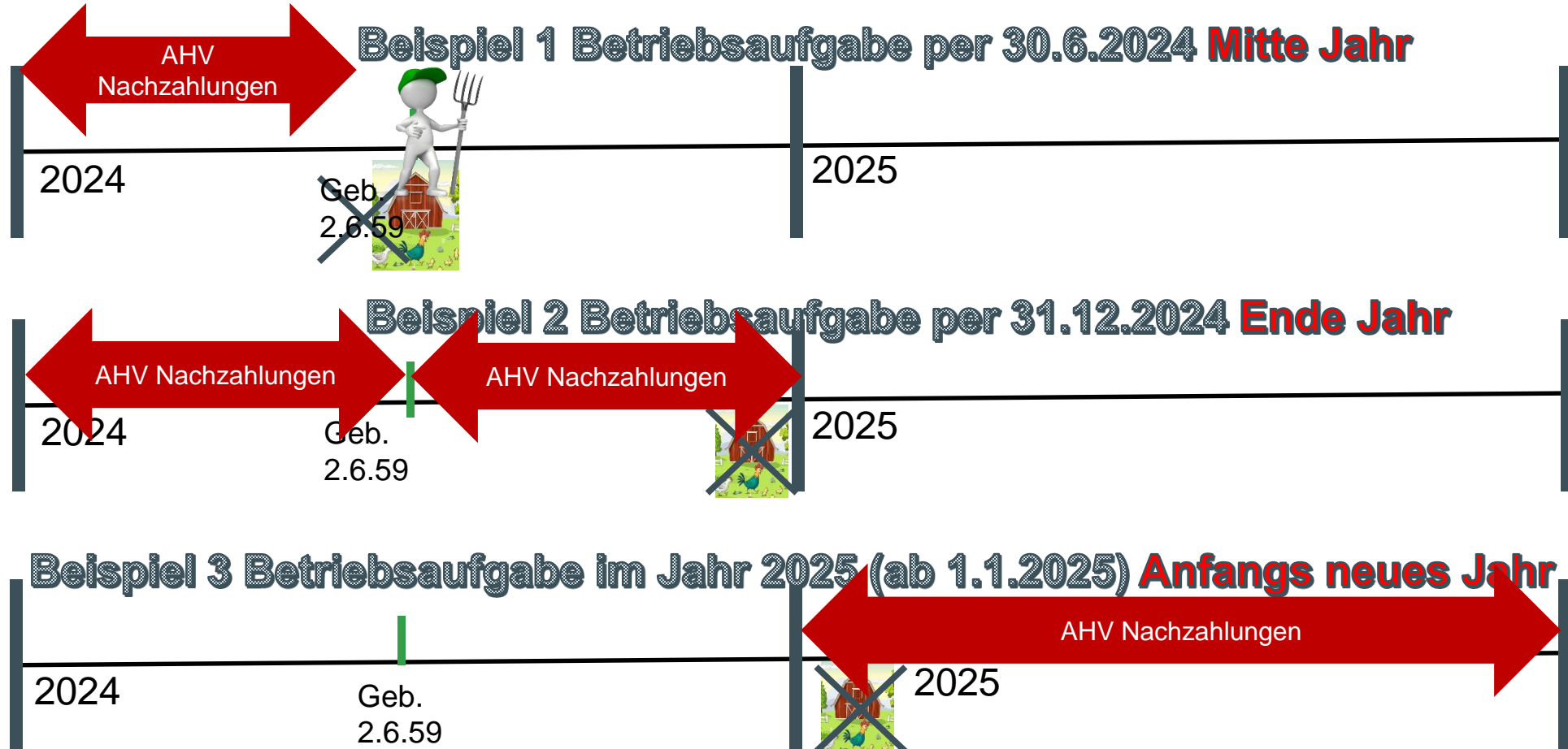
Steuerbehörde  
bearbeitet GGSt.

Sondersteuer-  
erklärungen  
ausfüllen GGSt.

AHV Stelle  
bearbeitet  
Nachforderung

AHV = 10% des  
Liq. Gewinnes od.  
der kumulierten  
Abschreibungen

# Wie verhält sich jetzt die AHV bei der Betriebsaufgabe





**Beispiel 1 Betriebsaufgabe per 30.6.2024 (Mitte Jahr).** Erreichen Referenzalter 15.06.2024

Im September 2024 wird Liquidationsgewinn realisiert und der Steuerverwaltung gemeldet.

→ **Die AHV Stelle erhebt hier die AHV Nachzahlung Januar bis Juni 2024 auf dem Gesamteinkommen inklusive Liquidationsgewinn.**

→ keine Buchung ins Individuelle Konto nach dem Referenzalter. **Renten Neuberechnung möglich.**

→ **Liq-Gewinn hat keinen Einfluss auf die Neuberechnung.**

**Beispiel 2 Betriebsaufgabe per 31.12.2024 (Ende Jahr).** Erreichen Referenzalter wieder am 15.06.2024

Im September 2024 wird Liquidationsgewinn realisiert und der Steuerverwaltung gemeldet.

→ **Die AHV Stelle erhebt hier die AHV Nachzahlung Januar bis Juni 2024 auf dem Gesamteinkommen inkl. Liquidations Gewinn. Die AHV Nachzahlung wird aufgeteilt (pro Rata)**

→ Eine Buchung ins Individuelle Konto IK pro Rata nach dem Referenzalter wird vorgenommen.

→ **Liq-Gewinn wird pro Rata 6 Monate (teilweise) verbucht → hat Einfluss auf die Neuberechnung.**

**Beispiel 3 Liq-Gewinn wird 2025 erzielt (Anfangs neues Jahr).**

Erreichen Referenzalter wieder am 15.06.2024

Im Jahr 2025 wird Liquidationsgewinn realisiert und der Steuerverwaltung gemeldet.

→ Die AHV Stelle erhebt hier die AHV Nachzahlung im Jahr 2025.

→ Eine (volle) Buchung ins Individuelle Konto IK nach dem Referenzalter wird vorgenommen.

→ **Liq-Gewinn hat Einfluss auf die Neuberechnung = Volle Anrechnung.**



# 4 Werden wir das Familienvermögen verlieren, wenn wir im Altersheim selbst für die Kosten aufkommen?

**→ Diese Frage führt uns zu Mechanismen der  
Ergänzungsleistungen EL**

## Was sind EL

«Leistungen zur Existenzsicherung von Personen mit **AHV- oder IV-Rente** die ihren Lebensunterhalt **nicht mit eigenen Mitteln** bestreiten können.»

### Decken Differenz zwischen Ausgaben und Einnahmen.

Bedingungen zum Bezug:

- **AHV/ IV/ Hilflosenentschädigung/ Taggeldbezüger/In**
- anerkannten Ausgaben höher als anrechenbare Einnahmen
- Nettovermögen tief genug

Einzelperson	100'000 CHF
--------------	-------------

Ehepaar	200'000 CHF
---------	-------------

Kinder	50'000 CHF
--------	------------

# 5 Repetition $EL = \text{Differenz Ausgaben} - \text{Einnahmen}$

## EL Bezüger lebt in Mietwohnung

### Ausgaben

Allg. Lebensbedarf	CHF 20'100
Bruttomietzins	CHF 11'760
Krankenkassenprämien	CHF 5'544
<b>Total</b>	<b>CHF 37'404</b>

### Einnahmen

AHV-Rente	CHF 14'220
Leistung der Pensionskasse	CHF 3'600
Vermögensertrag	CHF 105
Vermögensverzehr (1/10)	CHF 1'500
<b>Total</b>	<b>CHF 19'425</b>

<b>jährliche EL monatliche EL[1]</b>	<b>CHF 17'979</b>
<b>monatlich</b>	<b>CHF 1'498</b>

## Alleinstehender EL Bezüger im Heim

### Ausgaben

Heimtaxe 365 Tage 140.-	CHF 51'100
persönliche Auslagen	CHF 4'200
Krankenkassenprämien <sup>1</sup>	CHF 5'544
<b>Total</b>	<b>CHF 60'844</b>

### Einnahmen

AHV-Rente	CHF 14'220
Leistung der Pensionskasse	CHF 7'200
Vermögensertrag	CHF 90
Vermögensverzehr (1/5) <sup>1</sup>	CHF 1'500
<b>Total</b>	<b>CHF 23'010</b>

<b>jährliche EL monatliche EL[1]</b>	<b>CHF 37'834</b>
<b>monatlich</b>	<b>CHF 3'153</b>

## 6 Repetition EL Neuerungen 2021

- Es können höchstens folgende jährliche Beträge angerechnet werden:

	Mietzins- region <sup>1</sup> 1 (Grosszent- rum)	Mietzins- region <sup>1</sup> 2 (Stadt)	Mietzins region <sup>1</sup> 3 (Land)
Alleinlebens	CHF 17 580.–	CHF 17 040.–	CHF 15 540.–
Ehepaar ohne Kinder / Alleinstehend mit einem Kind	CHF 20 820.–	CHF 20 220.–	CHF 18 780.–
Ehepaar mit einem Kind / Alleinstehend mit zwei Kindern	CHF 23 100.–	CHF 22 140.–	CHF 20 700.–
Ehepaar mit zwei und mehr Kindern / Alleinste- hend mit drei und mehr Kindern	CHF 25 200.–	CHF 24 120.–	CHF 22 380.–
Konkubinatspaare (Zwei- personenhaushalt) pro Person <sup>2</sup>	CHF 10 410.–	CHF 10 110.–	CHF 9 390.–

## 7 Wie macht der Mittelstand eine Punktlandung

Wieviel Vermögen möchte ich mit 85 haben?

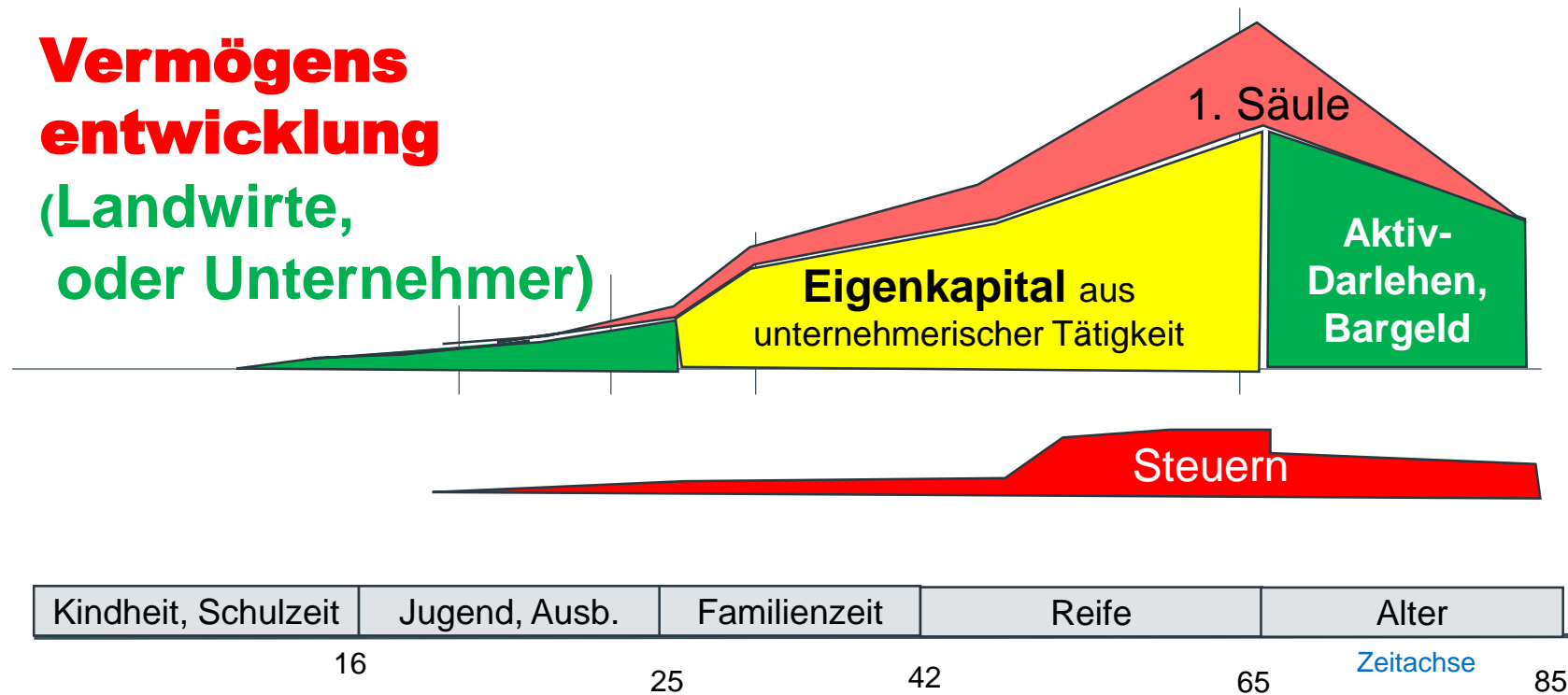
Wieviel kann ich verschenken ohne Probleme mit den  
Ergänzungsleistungen zu bekommen?

### Thema **Verzichtsvermögen** in EL Gesetz und EL Verordnung

**Definition:** Verzichtsvermögen stellt Vermögen dar, auf das eine Person ohne rechtliche Verpflichtung oder ohne gleichwertige wirtschaftliche Gegenleistung verzichtet hat. **Es sind CHF 10'000.- pro Jahr.**

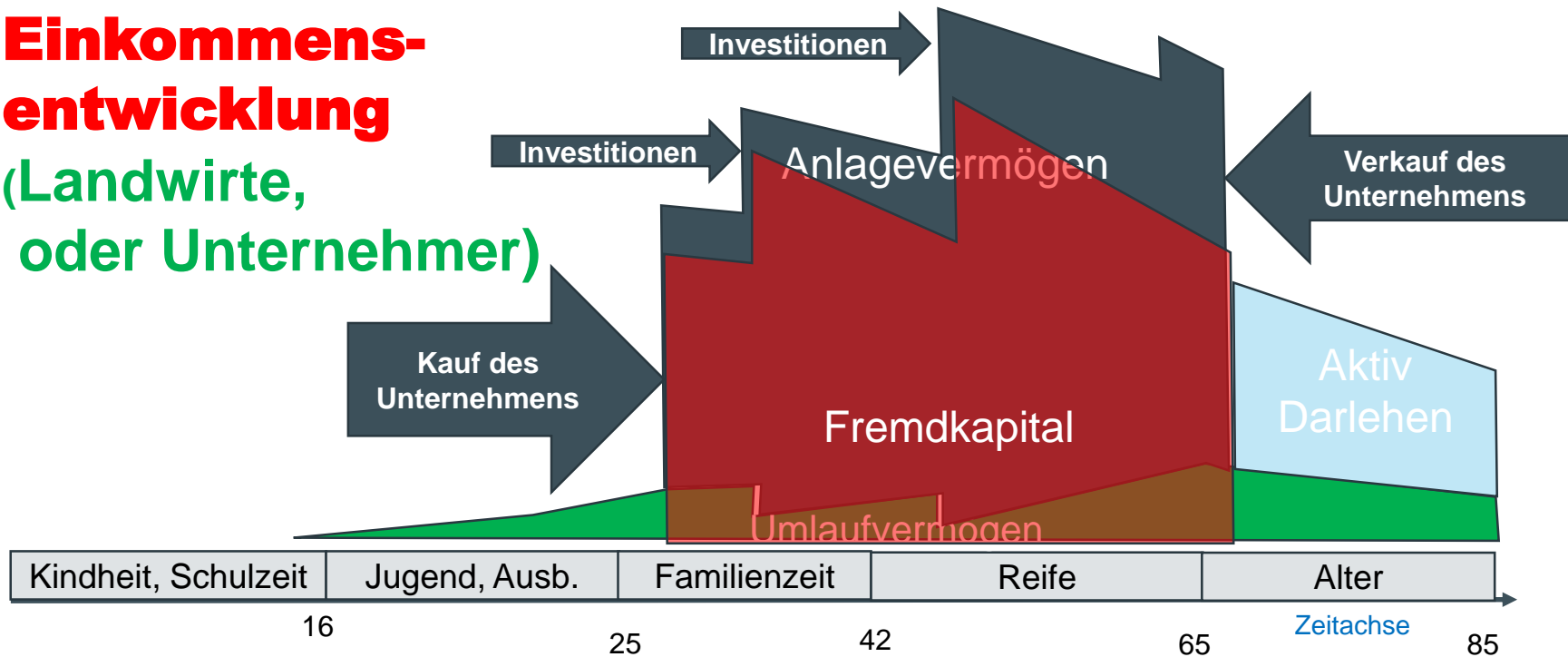


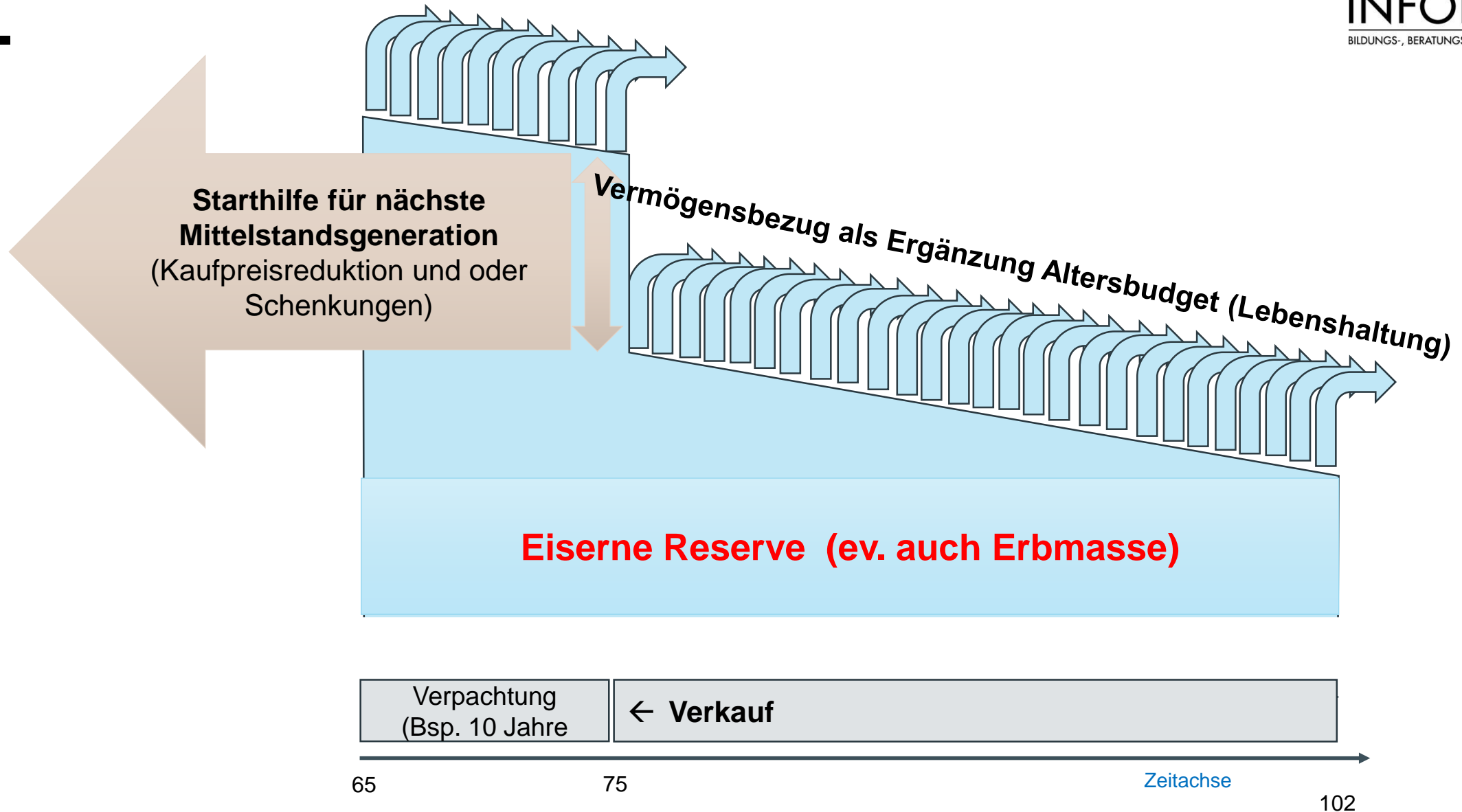
# Wie macht der Mittelstand eine Punktlandung

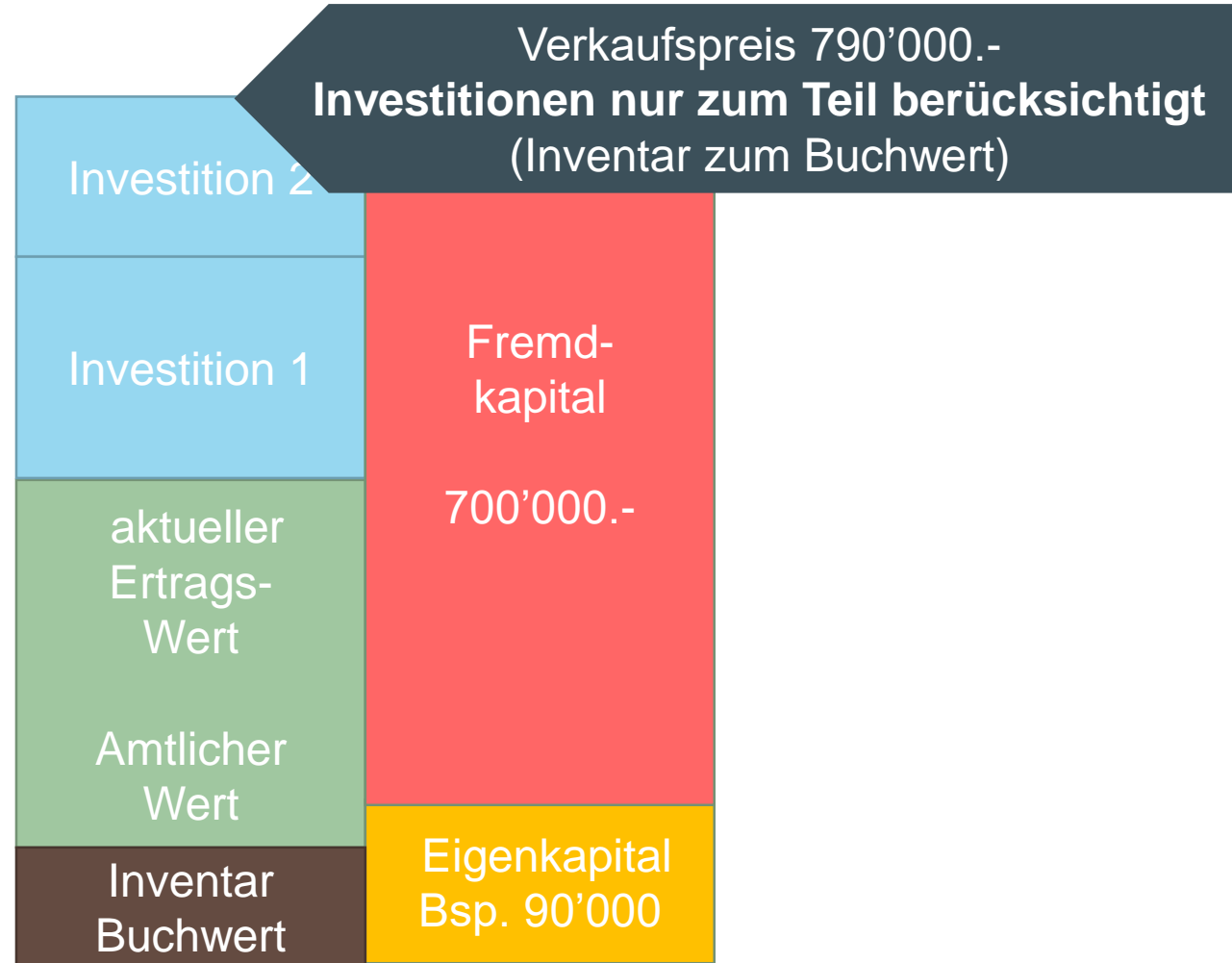
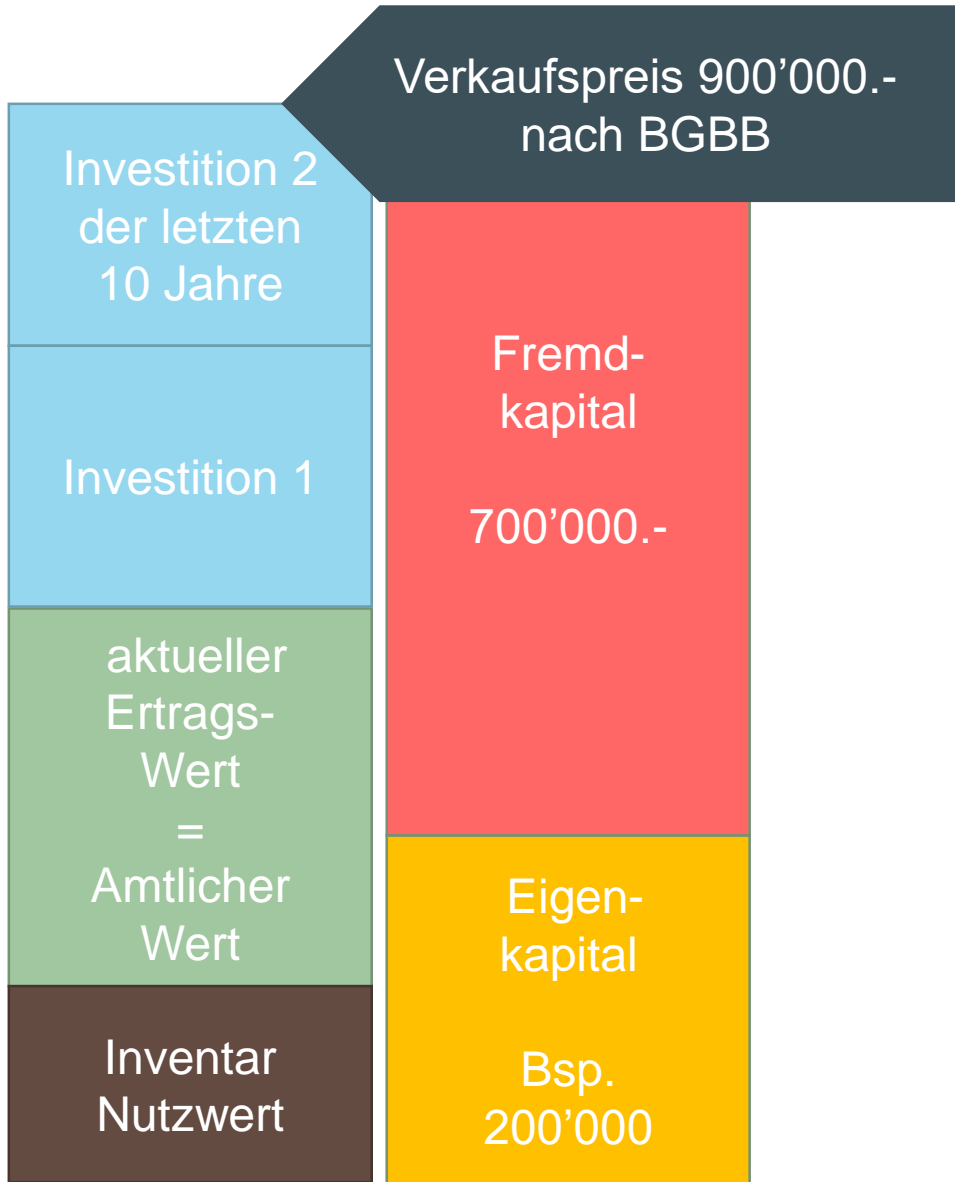


# Wie macht der Mittelstand eine Punktlandung

**Einkommens-  
entwicklung**  
(Landwirte,  
oder Unternehmer)







# Provisorische Berechnung der Ergänzungsleistungen

## Jährliche Einnahmen: (AHV Renten)

Mann: AHV-Rente, (Monatsrente Fr. 1'600.-) Annahme

Frau: AHV-Rente, (Monatsrente Fr. 1'500.-)

Hilflosenentschädigung, nicht aufgerechnet

begründet durch ELG Art. 11 Abs. 3 lit. d

Steuerbares Vermögen (STEK 2022)

Wertschriftenverzeichnis, per 31.12.2022

Freibetrag CHF 50'000.- (für Ehepaare)

begründet durch ELG Art. 11 Abs. 1 lit. b

Anrechnebares Vermögen

(Verzehrsberechnung je 1/5 Mann, Frau) 2 Personen hier

Vermögen der Liegenschaft, gemäss Liste aller amtl. Werte

Hypothek auf Liegenschaft

Freibetrag bei selbstbew. Liegensch. CHF 300'000.-

begründet durch ELG Art. 11 Abs. 1 bis lit. b

Anrechnung Verzicht auf Wohnrecht EMW

## Summe der Einnahmen

## Jährliche Ausgaben

Lebensbedarf, standardisiert (Ehepaare)

begründet durch ELG Art. 10 Abs. 1 lit. A (2021)

Bruttomietzins

Nebenkostenpauschale

begründet durch ELV Art. 16a Abs. 3

Pachtzins aus Verpachtung an Sohn fliesst nicht

(wäre CHF 8'500.- / Jahr, siehe Brief 3. März 2018)

Hypothekarschuldzins

Pauschalbetrag Krankenversicherung (Prämienregion 3 BE)

## Summe der Ausgaben

## Differenz Einnahmen Ausgaben = EL Auszahlung

Die Differenz wird womöglich durch die Ergänzungsleistungen ausgeglichen werden.

## Einkommen mit EL

INFORAMA Waldhof, Langenthal, Sahli Rolf 031 636 42 44, rolf.sahli@be.ch

	2024		2025		
Fr. 1'600.00	Fr. 19'200.00	Fr. 1'500.00	Fr. 18'000.00	Fr. 19'200.00	Fr. 18'000.00
Fr. 90'000.00		Fr. 74'000.00			
Fr. -50'000.00		Fr. -50'000.00			
Fr. 40'000.00	Fr. 16'000.00	Fr. 24'000.00	Fr. 9'600.00		
	Fr. -	Fr. -			
<b>Summe der Einnahmen</b>	<b>Fr. 53'200.00</b>	<b>Fr. 48'000.00</b>			
Fr. 30'150.00		Fr. 30'150.00			
Fr. 18'780.00		Fr. 18'780.00			
Fr. 5'455.00	Fr. 11'088.00	Fr. 11'088.00			
<b>Summe der Ausgaben</b>	<b>Fr. 60'018.00</b>	<b>Fr. 60'018.00</b>			
<b>Differenz Einnahmen Ausgaben = EL Auszahlung</b>	<b>Fr. -6'818.00</b>	<b>Fr. -12'018.00</b>			

60'018.00

60'018.00

Nicht alles ist auf den ersten  
Blick zu erkennen



Es geht um Geld, das ist  
immer heikel



Die Rente wird «ewig» aus-  
Bezahlt. No Limits



# Kontakt

Rolf Sahli

Lehrer, Berater, Immobilienschätzer

Ökonom M Sc BA, Ingenieur Landwirtschaft FH

INFORAMA Waldhof Langenthal

[rolf.sahli@be.ch](mailto:rolf.sahli@be.ch)

+41 31 636 42 44