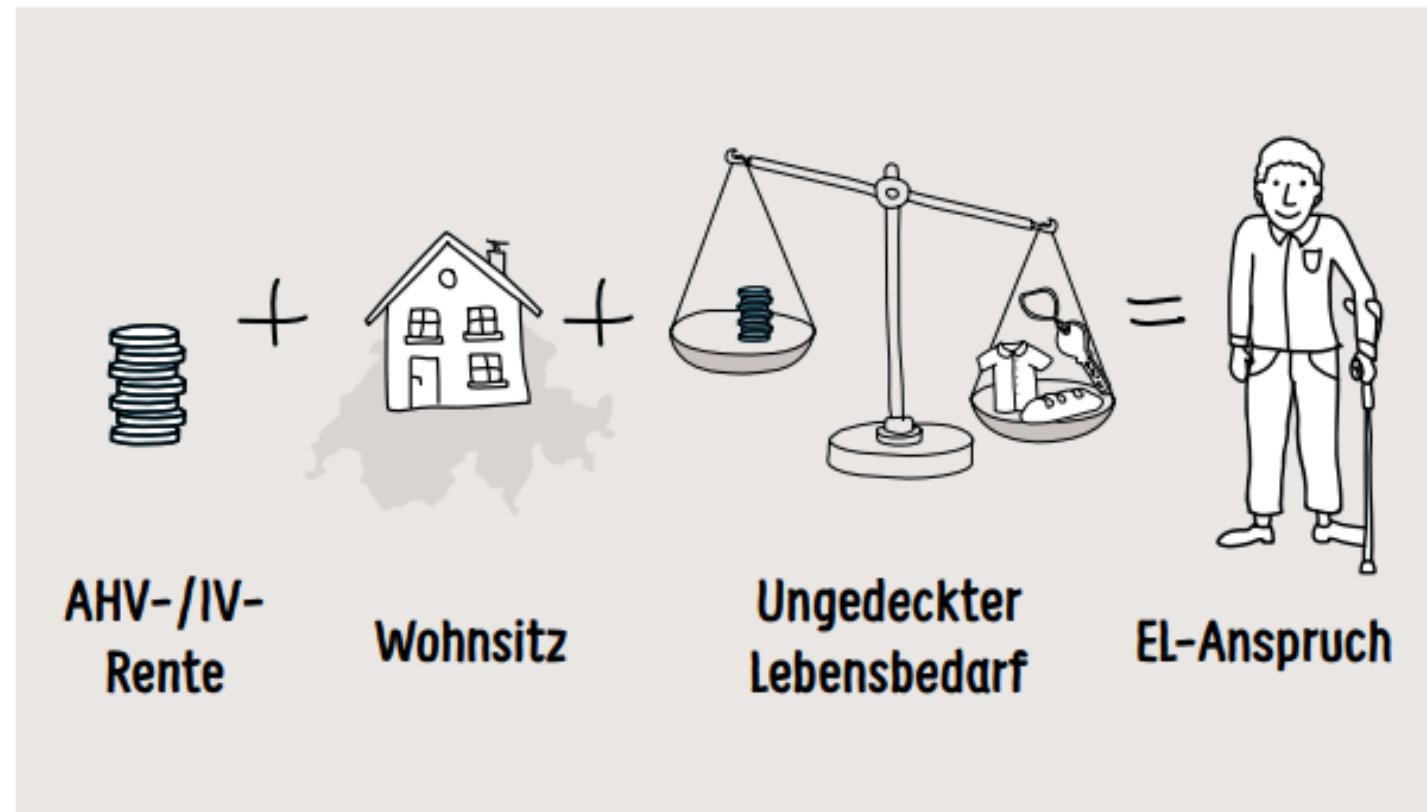


Auswirkungen von Liegenschaftsschenkungen auf Ergänzungsleistungen

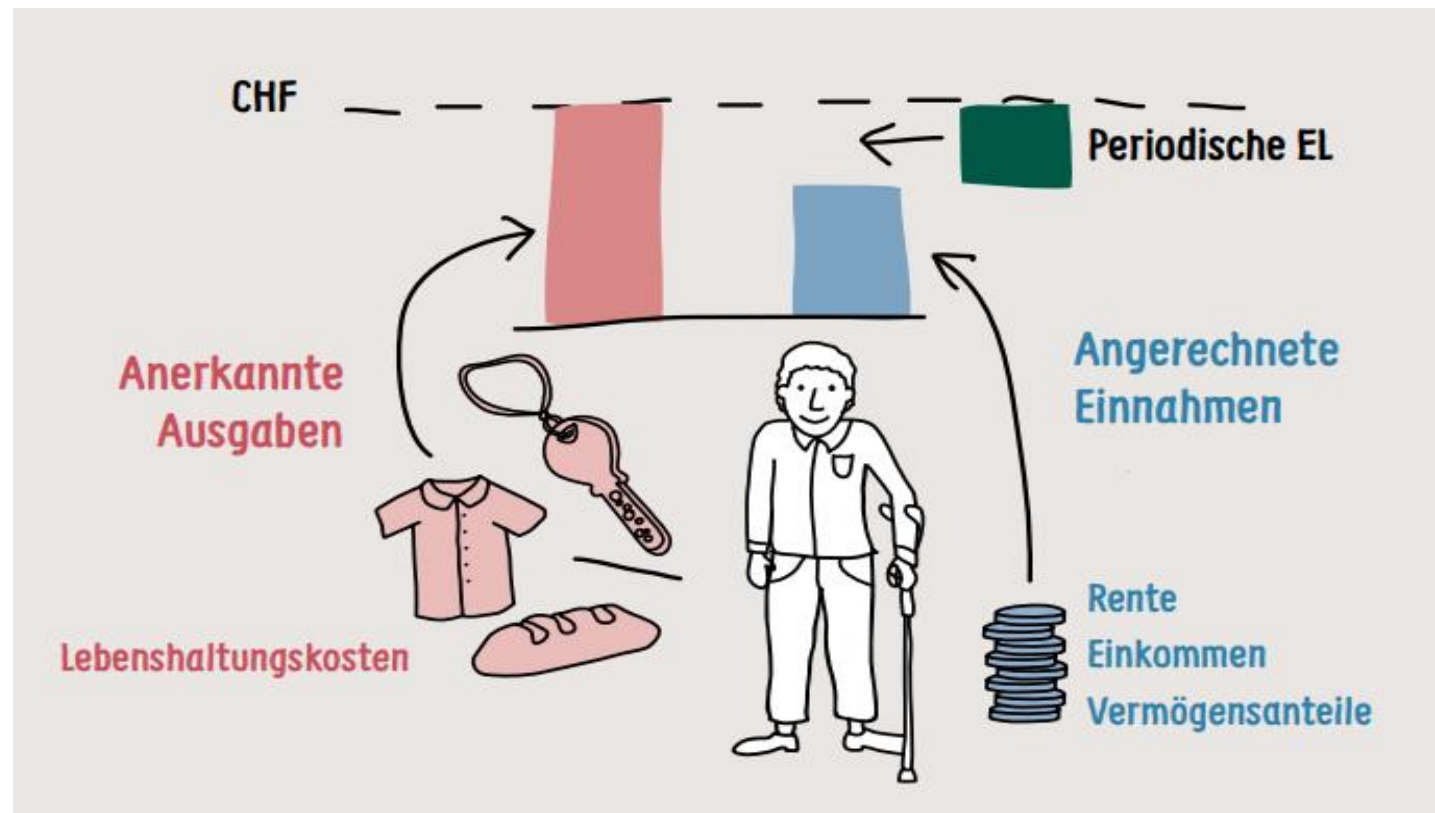
Vortrag vom 24. Februar 2025

RAin MLaw Carmen Kloter

Wer bekommt Ergänzungsleistungen?



Wie berechnen sich die Ergänzungsleistungen?



Liegenschaften im Vermögen

Steuerwert der Liegenschaft	CHF 600'000.00
abzüglich Hypothek	CHF 350'000.00
abzüglich Freibetrag	CHF 112'500.00 / CHF 300'000.00
Vermögen aus Liegenschaft	CHF 137'500.00 / CHF 0.00
Plus Bankkonto	CHF 50'000.00
Total Vermögen	CHF 187'500.00 / CHF 50'000.00
abzüglich allgemeiner Freibetrag	CHF 30'000.00
Anrechenbares Vermögen	CHF 157'500.00 / CHF 20'000.00
Anrechenbare Einnahmen (1/10)	CHF 15'750.00 / CHF 2'000.00

Berechnungsbeispiel

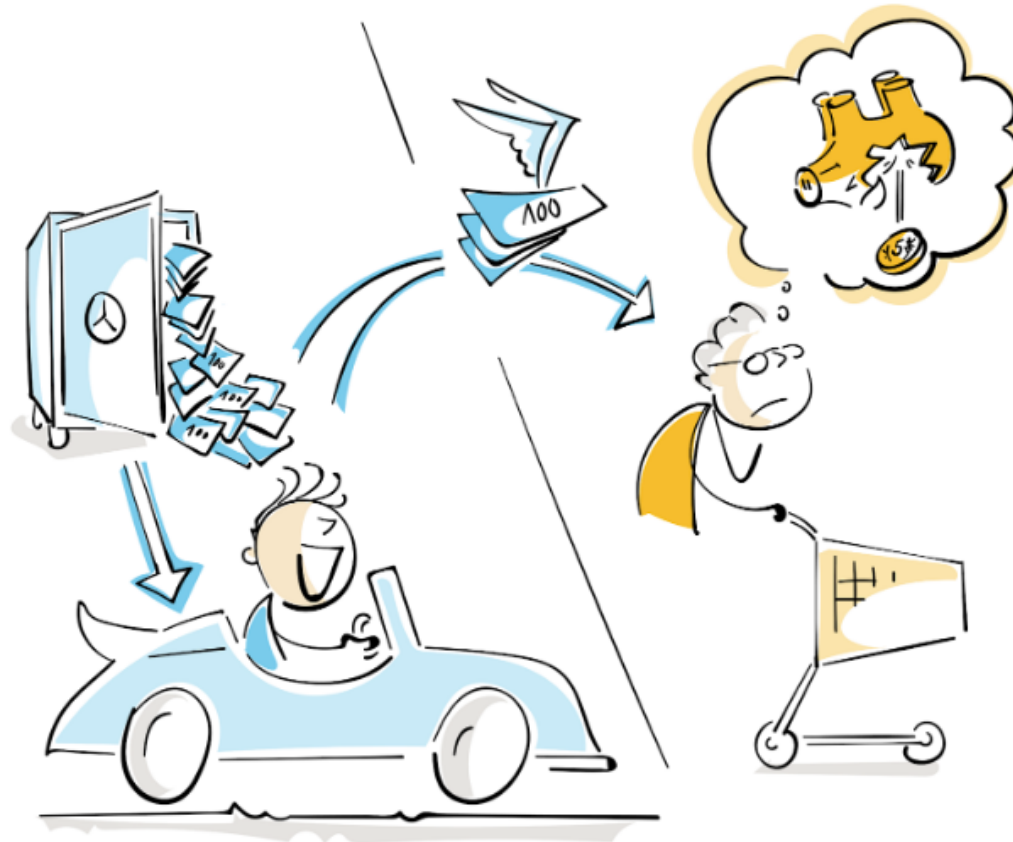
Ausgaben		Einnahmen	
Allgemeiner Lebensbedarf	CHF 20'670.00	AHV-Rente	CHF 15'120.00
Mietwert plus Nebenkosten	CHF 13'760.00 plus pauschal CHF 3'480.00	Leistung der Pensionskasse	CHF 3'600.00
Hypothekarzinsen und Gebäudeunterhalt	CHF 7'752.00	Mietwert	13'760.00
Krankenkassenprämie	CHF 6'230.00	Vermögensverzehr	15'750.00
Total	CHF 51'892.00	Total	CHF 48'230.00

Liegenschaft verschenkt

Verkehrswert der Liegenschaft	CHF 1'100'000.00
abzüglich Hypothek	CHF 350'000.00
= Vermögensverzicht	CHF 750'000.00

Schenkung am 24. Februar 2013	CHF 750'000.00
Wert per 1. Januar 2014	CHF 750'000.00
Wert per 1. Januar 2015	CHF 740'000.00
Wert per 1. Januar 2016	CHF 730'000.00
...	
Wert per 1. Januar 2024	CHF 650'000.00
Wert per 1. Januar 2025	CHF 640'000.00

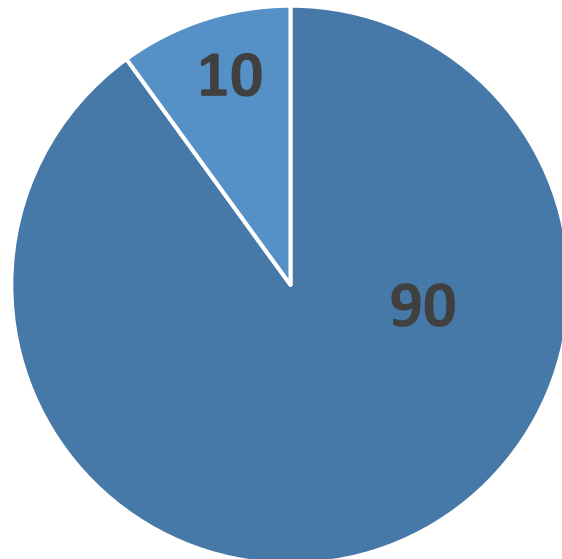
Verwandtenunterstützungspflicht



Verjährung?



«Freundschaftspreis»



Verkehrswert	CHF 1'300'000.00
Kaufpreis	CHF 1'170'000.00

Rückerstattung

Nettonachlass	CHF 75'000.00
Von der Rückerstattung befreiter Betrag	CHF 40'000.00
Maximaler Rückerstattungsbetrag	CHF 35'000.00

Jahr	Höhe der ausbezahlten EL
2021	CHF 7'260.00
2022	CHF 7'680.00
2023	CHF 7'830.00
2024	CHF 8'050.00
Rückerstattungsbetrag	CHF 30'820.00

Fazit

- Die selbst bewohnten Liegenschaften werden, im Gegensatz zum Verzichtsvermögen, bei der Vermögensschwelle nicht berücksichtigt.
- Von dem angerechneten Wert der selbst bewohnten Liegenschaften wird ein zusätzlicher Vermögensfreibetrag abgezogen.
- Beim Vermögensverzicht ist der Verkehrswert ausschlaggebend, während bei selbst bewohnten Liegenschaften der Steuerwert angewendet wird.

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!

Bilderquellen

- <https://www.bsv.admin.ch/bsv/de/home/sozialversicherungen/ergaenzungsleistungen.html> (Broschüre: Die Ergänzungsleistungen – Ein bewährtes System einfach erklärt)
- <https://www.stt.ch/specials/sttpin/verwandten-unterstutzungspflicht/>
- https://www.haufe.de/finance/steuern-finanzen/die-3-jahresfrist-bei-forderungen_190_278196.html