

# Inhaltsverzeichnis

Inhaltsübersicht .....	VII
Literaturverzeichnis .....	XXI
Abkürzungsverzeichnis .....	XXXVII
Einleitung .....	1

<b>1. Abschnitt Sozialpolitische Auslegeordnung und Würdigung der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV</b>	<b>5</b>
---	----------

<b>§ 1 Bedeutung der sozialen Sicherheit im Allgemeinen und der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV im Besonderen .....</b>	<b>7</b>
A. Soziale Sicherheit – eine zivilisatorische Errungenschaft und ein wirtschaftliches Erfolgsmodell .....	7
B. Ergänzungsleistungen zur AHV/IV – Pensionskasse der kleinen Leute und eine Art von Heimpflegeversicherung .....	11
I. Systematische Einordnung und sozialpolitische Bedeutung der EL	11
II. Die EL als Pensionskasse der kleinen Leute .....	14
III. Die EL als eine Art von Heimpflegeversicherung .....	16
<b>§ 2 Reform der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV .....</b>	<b>17</b>
A. Überblick der EL-Reform 2021 .....	17
B. Übergangsbestimmungen .....	21
C. Würdigung: Stärken und Schwächen der EL-Reform 2021 .....	23
<b>§ 3 Perspektiven und Weiterentwicklung der sozialen Sicherheit .....</b>	<b>38</b>
A. Vorsorgefähigkeit: strukturelle gesellschaftliche Probleme und Stigmatisierung der Armen .....	38
B. Soziale Gerechtigkeit und sozialer Ausgleich als sozialpolitische Massstäbe .....	48
C. Ergänzungsleistungen zur AHV/IV – Erfolgsmodell und Vorbild der Grundsicherung .....	51
D. Garantistische Logik der Schweizer Sozialpolitik – ein System mit innovativem Potenzial .....	58

<b>2. Abschnitt</b>	<b>Grundlagen der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV</b>	<b>65</b>
§ 1	Verfassungsrechtliche Grundlage .....	67
§ 2	Übersicht über die Ergänzungsleistungen .....	69
A.	Funktionsweise .....	69
B.	Gesetzeswerk .....	71
C.	Finanzierung .....	72
D.	Bestandteile der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV .....	73
E.	Weitere Arten von Zusatzleistungen zur AHV/IV .....	73
<b>3. Abschnitt</b>	<b>Organisation und Verfahren</b>	<b>75</b>
§ 1	Organisation .....	77
A.	Durchführungskompetenz der Kantone .....	77
B.	Aufsicht des Bundes .....	78
§ 2	Allgemeine Prinzipien und Begriffe des Verfahrensrechts .....	79
A.	Anwendbares Recht .....	79
B.	Beratungspflicht der Versicherungsträger .....	80
C.	Untersuchungsprinzip .....	82
I.	Das Prinzip .....	82
II.	Beweislast .....	84
III.	Beweisgrad der überwiegenden Wahrscheinlichkeit .....	84
IV.	Grundsatz der freien Beweiswürdigung .....	85
D.	Auskunfts- und Schweigepflicht .....	86
I.	Auskunftspflicht der Verwaltungs- und Rechtspflegebehörden .....	86
II.	Schweigepflicht .....	87
E.	Treu und Glauben .....	88
F.	Mitwirkungspflichten .....	89
I.	Mitwirkungspflicht der Parteien .....	89
II.	Mitwirkungspflicht von Dritten .....	90
III.	Folgen der Verletzung von Mitwirkungspflichten .....	90
1.	Nichteintreten .....	90
2.	Entscheid nach pflichtgemäsem Ermessen .....	91
3.	Sperre und Einstellung der Leistung .....	91

G.	Verfügung .....	92
I.	Grundsatz .....	92
II.	Eröffnung der Verfügung .....	93
III.	Form der Verfügung .....	93
IV.	Begründungspflicht .....	94
V.	Zustellung .....	94
VI.	Rechtskraft .....	96
H.	Wiedererwägung und Revision .....	96
I.	Prozessuale Revision .....	96
II.	Wiedererwägung .....	97
III.	Wiedererwägung lite pendente .....	98
IV.	Rechtsbeständigkeit einer Verfügung .....	99
V.	Vollzug .....	100
I.	Rechtliches Gehör .....	101
J.	Akteneinsichtsrecht .....	102
K.	Einspracheverfahren .....	103
L.	Beschwerdeverfahren .....	105
I.	Vor dem kantonalen Versicherungsgericht .....	105
II.	Vor dem Bundesgericht .....	107
M.	Rechtsverweigerung und Rechtsverzögerung .....	107
N.	Aufsichtsbeschwerde .....	108
O.	Strafbestimmungen .....	110
<b>§ 3</b>	<b>Das Verwaltungsverfahren vor den EL-Stellen .....</b>	<b>112</b>
A.	Zuständigkeit .....	112
I.	Grundlagen .....	112
II.	Zuständigkeit bei Aufenthalt in einer Wohnung bzw. in einem Haus .....	113
1.	Anknüpfung an den zivilrechtlichen Wohnsitz .....	113
2.	Wohnsitz und Zuständigkeit bei minderjährigen Kindern .....	114
3.	Wohnsitz und Zuständigkeit von Waisen .....	114
4.	Wohnsitz und Zuständigkeit von Personen unter Beistandschaft .....	115
III.	Zuständigkeit bei Aufenthalt in einem Spital, Heim oder einer Anstalt .....	115
IV.	Verfahren in strittigen Fällen .....	117

B.	Geltendmachung des Leistungsanspruchs .....	117
I.	Gesuchstellung .....	117
II.	Prüfung der Gesuche .....	119
III.	Bearbeitungsdauer .....	120
C.	Auszahlung der Ergänzungsleistungen zur AHV/IV .....	120
D.	Sicherung der Leistungen .....	122
E.	Gewährleistung zweckgemässer Verwendung .....	123
F.	Beginn des Anspruchs .....	125
I.	Grundsatz .....	125
II.	Nachzahlungen .....	126
1.	Heimeintritt .....	126
2.	Früherer Beginn oder rückwirkende Änderung der Rentenberechtigung .....	126
3.	Ableben der EL-berechtigten Person .....	127
4.	Krankheitskosten .....	127
G.	Ende des Anspruchs .....	127
H.	Anpassung der Leistungsansprüche an veränderte Verhältnisse .....	128
I.	Grundsatz .....	128
II.	Voraussetzungen für eine Anpassung .....	129
III.	Zeitpunkt einer Anpassung .....	129
1.	Änderung der Personengemeinschaft und der AHV/IV-Rente .....	129
2.	Erhöhung des Ausgabenüberschusses .....	130
3.	Verminderung des Ausgabenüberschusses .....	130
4.	Anpassung der EL im Rahmen einer periodischen Überprüfung .....	130
5.	Herabsetzung der EL infolge Anrechnung eines Mindest- erwerbseinkommens nach Art. 14a Abs. 2 und Art. 14b ELV ..	131
I.	Meldepflicht .....	131
I.	Grundsatz .....	131
II.	Folgen einer Verletzung der Meldepflicht .....	133
J.	Überprüfung der wirtschaftlichen und persönlichen Verhältnisse .....	133
<b>§ 4</b>	<b>Rückerstattung unrechtmässig bezogener Leistungen .....</b>	<b>134</b>
A.	Einleitung .....	134
B.	Rückerstattungspflichtige Personen und Stellen .....	135
C.	Ermittlung der Höhe der Rückerstattungsforderung .....	136
D.	Verwirkung des Rückforderungsanspruchs .....	137
I.	Relative Verwirkungsfrist von drei Jahren .....	137

II.	Absolute Verwirkungsfrist von fünf Jahren .....	138
III.	Verwirkungsfrist bei strafbarer Handlung .....	139
IV.	Vollstreckungsfrist .....	140
E.	Erlass der Rückerstattungsforderung .....	140
I.	Grundsatz .....	140
II.	Erlassgesuch .....	141
III.	Guter Glaube .....	141
IV.	Grosse Härte .....	142
V.	Die Rückforderung wegen eines Fehlers der EL-Stelle .....	143
VI.	Die Rückforderung wegen einer rückwirkend ausgerichteten Rentenerhöhung .....	144
VII.	Gänzlicher oder teilweiser Erlass der Rückerstattung .....	146
VIII.	Abschreibung uneinbringlicher Rückerstattungen .....	146
F.	Rückerstattung durch Verrechnung .....	147
§ 5	<b>Rückerstattungspflicht von Ergänzungsleistungen aus dem Nachlass</b> .....	148
<b>4. Abschnitt</b>	<b>Anspruchsvoraussetzungen</b> .....	153
§ 1	<b>Einführung</b> .....	155
§ 2	<b>Anspruch auf Leistungen der AHV oder IV</b> .....	155
A.	Übersicht .....	155
B.	Leistungen der AHV oder IV, die einen Anspruch auf EL auslösen .....	156
I.	Rentenleistungen der AHV/IV .....	156
II.	Kinderrente der AHV/IV im Besonderen .....	157
III.	Hilflosenentschädigung der IV .....	158
IV.	Taggelder der IV .....	158
C.	Anspruch auf EL ohne Ausrichtung einer AHV/IV-Rente; rentenlose EL .....	159
§ 3	<b>Wohnsitz und gewöhnlicher Aufenthalt in der Schweiz</b> .....	163
§ 4	<b>Karenzfristen</b> .....	165
A.	Übersicht .....	165
B.	Angehörige eines EU/EFTA-Staates .....	165
C.	Ausländische Staatsangehörige eines Nicht-EU/EFTA-Staates .....	167
D.	Plafonierte Ergänzungsleistung .....	168
E.	Zusammenfassung .....	170

<b>§ 5 Exkurs: Auswirkungen des EL-Bezugs auf die ausländerrechtlichen Bewilligungen</b>	170
A. Grundlagen	170
B. Personen aus dem EU/EFTA-Raum	171
C. Personen aus Drittstaaten	172
 <b>5. Abschnitt Die jährlichen Ergänzungsleistungen zur AHV/IV</b>	 175
<b>§ 1 Berechnung der jährlichen Ergänzungsleistungen</b>	177
A. Übersicht	177
B. Anspruchsermittlung von Ehepaaren	178
I. Gemeinsame Berechnung	178
II. Getrennte Berechnung	179
III. Gesonderte Berechnung bei Heimaufenthalt	180
C. Anspruchsermittlung bei Kindern	180
I. Kinder ohne AHV/IV-Kinderrente	180
II. Kind mit Kinderrente der AHV/IV wohnt bei rentenberechtigten Eltern	181
III. Kind mit Kinderrente der AHV/IV wohnt nicht bei rentenberechtigten Eltern	182
1. Zuständigkeit	182
2. Gesuchstellung	183
3. Akzessorietät des Leistungsanspruchs	184
4. Vermögen	185
5. Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf	185
6. Mietzins	186
7. Berechnung bei Aufenthalt in einem Heim oder einer Pflegefamilie	186
8. Anrechnung von Unterhaltsleistungen des getrennt lebenden Elternteils	186
D. Anspruchsermittlung von Waisen	187
 <b>§ 2 Anerkannte Ausgaben</b>	 187
A. Grundsätzliches	187
B. Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf	188
I. Höhe des allgemeinen Lebensbedarfs	188
II. Übersicht Betrag für den allgemeinen Lebensbedarf	189
III. Lebensbedarf für Alleinstehende	189

IV.	Lebensbedarf für Ehepaare .....	190
V.	Lebensbedarf für Waisen und Kinder .....	190
C.	Mietzins .....	191
I.	Übersicht .....	191
II.	Mietzinsregion .....	192
III.	Wohnform .....	193
IV.	Haushaltsgrösse .....	194
V.	Nebenkosten .....	195
VI.	Berücksichtigung nur einer Wohnung .....	196
VII.	Rollstuhlgängige Wohnung .....	196
VIII.	Mietzins bei Heimaufenthalt .....	196
IX.	Selbst bewohnte Liegenschaften und Wohnungen .....	197
D.	Krankenversicherungsprämien .....	197
E.	Sozialversicherungsbeiträge .....	198
F.	Gewinnungskosten .....	199
G.	Kosten für die familienergänzende Kinderbetreuung .....	201
H.	Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge .....	202
I.	Grundlagen .....	202
II.	Voraussetzung der geschuldeten Unterhaltszahlungen .....	202
III.	Voraussetzung der geleisteten Unterhaltszahlungen .....	203
IV.	Unterhaltsleistungen für Ehegatten .....	203
V.	Unterhaltsleistungen für Kinder .....	206
VI.	Verwandtenunterstützungen .....	207
I.	Gebäudeunterhaltskosten und Hypothekarzinsen .....	207
J.	Ausgaben bei Heimaufenthalt .....	207
§ 3	<b>Anrechenbare Einnahmen</b> .....	208
A.	Grundsatz .....	208
B.	Erwerbseinkommen .....	208
I.	Grundlagen .....	208
II.	Einkommen aus unselbständiger Erwerbstätigkeit .....	209
III.	Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit .....	210
C.	Hypothetisches Erwerbseinkommen .....	211
I.	Grundlagen .....	211
II.	Verzicht auf Erwerbseinkommen von Teilinvaliden .....	212
1.	Höhe des anzurechnenden Erwerbseinkommens .....	212
2.	Ausnahmen von der Anrechnung eines hypothetischen Erwerbseinkommens .....	214

3.	Widerlegung der Vermutung des Art. 14a ELV im Besonderen	215
4.	Verfahren	217
5.	Würdigung	217
III.	Verzicht auf Erwerbseinkommen von Witwen	219
1.	Höhe des anzurechnenden Erwerbseinkommens	219
2.	Würdigung	219
IV.	Verzicht auf Erwerbseinkommen des nicht invaliden Ehegatten	219
1.	Grundlagen	219
2.	Kriterien zur Anrechnung eines hypothetischen Erwerbseinkommens	220
3.	Höhe des anzurechnenden hypothetischen Erwerbseinkommens	222
4.	Verfahren	223
V.	Verzicht auf Erwerbseinkommen bei Versicherten mit Anspruch auf eine Hilfflosenentschädigung	224
VI.	Hypothetische Anrechnung einer Entschädigung für Haushaltsführung oder Kinderbetreuung	224
D.	Vermögen	225
I.	Grundlagen	225
II.	Vermögensschwelle	225
III.	Allgemeiner Vermögensfreibetrag	226
IV.	Vermögensfreibetrag bei selbst bewohnten Liegenschaften	227
V.	Vermögensverzehr	227
VI.	Bestandteile des Vermögens	228
1.	Grundsatz	228
2.	Ausnahme von der Anrechnung von Vermögenswerten	229
3.	Genugtuungszahlungen	230
4.	Freizügigkeitsguthaben und gebundene Vorsorge 3a	230
5.	Das Kindesvermögen	231
6.	Leibrentenversicherungen	231
7.	Unverteilte Erbschaften	232
8.	Schulden und Darlehen	233
VII.	Zeitlich massgebendes Vermögen	234
VIII.	Vermögensertrag	235
E.	Liegenschaften und Grundstücke im Besonderen	235
I.	Übersicht	235
II.	Selbst bewohnte Liegenschaften	236
1.	Vermögensanrechnung	236
2.	Vermögensschwelle	237
3.	Stockwerkeigentum und Erneuerungsfonds	238



4.	Anrechenbare Einnahmen .....	238
5.	Anerkannte Ausgaben .....	238
III.	Nicht selbst bewohnte Liegenschaften .....	239
1.	Vermögensanrechnung .....	239
2.	Anrechenbare Einnahmen .....	240
3.	Anerkannte Ausgaben .....	241
IV.	Ausländische Liegenschaften .....	241
V.	Zusammenfassung .....	242
F.	Verzicht auf Vermögen .....	242
I.	Grundlagen .....	242
II.	Verzicht durch Veräußerung .....	244
1.	Grundlagen .....	244
2.	Veräußerung einer Liegenschaft im Besonderen .....	246
III.	Verzicht durch übermässigen Vermögensverbrauch .....	247
1.	Grundlagen .....	247
2.	Der zu betrachtende Zeitraum .....	247
3.	Der übermässige Vermögensverbrauch .....	248
4.	Die Rechtfertigungsgründe .....	250
5.	Zusammenfassung .....	253
IV.	Anrechnung und Amortisation .....	253
V.	Ertrag aus dem Vermögen, auf das verzichtet wurde .....	254
VI.	Beweislast .....	254
G.	Voll anrechenbare Einnahmen .....	255
I.	Grundsatz .....	255
II.	Renten und andere wiederkehrende Leistungen .....	255
III.	Familienrechtliche Unterhaltsbeiträge im Besonderen .....	259
1.	Übersicht .....	259
2.	Alimentenbevorschussungen .....	260
3.	Verzicht auf familienrechtliche Unterhaltsbeiträge im Besonderen .....	260
IV.	Naturaleinkünfte .....	262
V.	Verzicht auf Einkünfte .....	262
1.	Grundlagen .....	262
2.	Verzicht auf Nutzniessung im Besonderen .....	263
H.	Zeitlich massgebliches Einkommen .....	263
I.	Nicht anrechenbare Einnahmen .....	264

<b>§ 4</b>	<b>Besonderheiten der Anspruchsermittlung bei Heimaufenthalt</b>	267
A.	Einleitung	267
B.	Grundlagen	268
I.	Der Begriff Heim	268
II.	Spital	268
III.	Dauer des Heimaufenthalts	268
IV.	Zuständigkeit	269
V.	Anspruchsbeginn und Auszahlung	269
C.	Anspruchsermittlung	270
I.	Grundsatz	270
II.	Anerkannte Ausgaben	270
1.	Heimkosten	270
2.	Heimtaxbegrenzung	271
3.	Betrag für persönliche Auslagen	273
III.	Anrechenbare Einnahmen	274
1.	Vermögen	274
2.	Hilflosenentschädigung	274
3.	Krankenkassenleistungen	274
IV.	Gesonderte Anspruchsermittlung bei Ehepaaren	275
V.	Einreichungsfrist	276
VI.	EL-Berechnung für Ordensangehörige	276
VII.	EL-Berechnung für Personen im Straf- oder Massnahmenvollzug	276
<b>6. Abschnitt</b>	<b>Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten</b>	279
<b>§ 1</b>	<b>Übersicht</b>	281
<b>§ 2</b>	<b>Grundsätze für die Kostenvergütung</b>	282
A.	Voraussetzungen	282
I.	EL-Berechtigung	282
II.	Der EL-berechtigten Person entstandene Kosten	282
III.	Einreichungsfrist	283
IV.	In der Schweiz entstandene Kosten	283
B.	Art und Umfang der Vergütung	284
I.	Grundsatz	284
II.	Auszahlung	284
III.	Höchstbetrag der Vergütung	285
1.	Der allgemeine Höchstbetrag	285

2. Die Erweiterung des Höchstbetrages bei mittlerer oder schwerer Hilflosigkeit .....	286
IV. Vergütung bei Einnahmenüberschuss .....	288
V. Vergütungsanspruch nach dem Tode einer versicherten Person ....	288
<b>§ 3 Die vergütbaren Kostenarten .....</b>	<b>289</b>
A. Einleitung .....	289
B. Die Kostenbeteiligungen .....	289
C. Zahnbehandlungskosten .....	290
I. Grundlagen .....	290
II. Der Begriff Zahnbehandlungskosten .....	290
III. Die Begriffe «einfach, wirtschaftlich und zweckmässig» .....	291
IV. Vergütung nach dem UV/MV/IV-Tarif .....	292
V. Der Kostenvoranschlag .....	292
VI. Rechtsfolgen eines genehmigten Kostenvoranschlags .....	294
VII. Die Austauschbefugnis bei den Ergänzungsleistungen .....	295
D. Pflege und Betreuung zu Hause .....	296
I. Übersicht .....	296
II. Kosten für Hilfe und Betreuung zu Hause .....	297
III. Pflege durch öffentliche, gemeinnützige oder private Spitexorganisationen .....	298
IV. Pflege durch eine arbeitsvertraglich angestellte Pflegekraft .....	299
V. Pflege durch Familienangehörige .....	300
E. Angebote des betreuten Wohnens .....	302
F. Koordination mit den Assistenzbeiträgen .....	305
G. Kosten für Hilfe, Pflege und Betreuung von Behinderten in Tagesstrukturen .....	307
H. Ärztlich angeordnete Bade- und Erholungskuren .....	308
I. Diätkosten .....	308
J. Transportkosten .....	308
K. Hilfsmittel und Hilfsgüter .....	309
<b>Anhang: Geschichtliche Entwicklung der 1. Säule .....</b>	<b>311</b>
Sachregister .....	339