

Name / Vorname

Nummer Kandidat:in

**Sachbearbeiter:in Rechnungswesen edupool.ch**

**18. Oktober 2023**

**SOZIALVERSICHERUNGEN**

**LÖSUNGSVORSCHLAG**

**Dauer / Bewertung**

45 Minuten / 45 Punkte

Es gelten die Rechtsgrundlagen per 1. Januar des Prüfungsjahrs.

Diese Prüfung umfasst 8 Seiten inkl. Deckblatt. Prüfen Sie die Anzahl Seiten vor Beginn der Prüfung.

Wir wünschen Ihnen viel Erfolg.

Visum Expert:in 1:

Visum Expert:in 2:

Punkte

Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird bei Personenbezeichnungen und personenbezogenen Hauptwörtern die männliche Form verwendet. Entsprechende Begriffe gelten im Sinne der Gleichbehandlung grundsätzlich für alle Geschlechter. Die verkürzte Sprachform hat nur redaktionelle Gründe und beinhaltet keine Wertung.

## Aufgabe 1

5.0 Punkte

Ihr Mitarbeiter Felipe Da Silva (Alter 33) arbeitet und wohnt seit zwei Jahren mit seiner Familie in der Schweiz. Seine Frau (Alter 31) ist zurzeit nicht erwerbstätig und widmet sich der Familie. Mit den Sozialversicherungen kennt er sich nicht gut aus und hat folgende Fragen an Sie.

Seine Frau ist schwanger und sie erwarten in sechs Monaten ihr zweites Kind. Felipe Da Silva hat gehört, dass es in der Schweiz eine Mutterschaftsentschädigung gibt.

a. Kreuzen Sie an, ob seine Frau Anspruch auf die Entschädigung hat.

☐ ja ☒ nein

0.5 Punkte

Begründen Sie Ihren Entscheid stichwortartig:

**Nichterwerbstätige Mütter haben keinen Anspruch auf Mutterschaftsentschädigung.**

1.0 Punkte

b. Nennen Sie zwei weitere Leistungen/Sozialversicherungen, die nach der Geburt leistungspflichtig werden/Leistungen auszahlen. Es werden nur die ersten beiden genannten Leistungen/Sozialversicherungen bewertet.

- **EO (Vaterschaftsentschädigung)**
- **Familienzulagen (Kinderzulagen)**
- **Krankenversicherung**

je 0.5 Punkte  
total 1.0 Punkte

Das Kind kam mit einem Geburtsgebrechen auf die Welt.

c. Nennen Sie eine Sozialversicherung, welche in diesem Fall Leistungen erbringt.

- **Invalidenversicherung**
- **Krankenversicherung**

**IV oder Krankenversicherung 1.0 Punkte**

Um Steuern zu sparen, möchte Felipe Da Silva auch für seine Frau ein Vorsorgekonto 3a eröffnen und Beiträge einzahlen.

d. Kreuzen Sie an, ob diese Einzahlungen vom steuerbaren Einkommen abgezogen werden können.

☐ ja ☒ nein

0.5 Punkte

e. Begründen Sie Ihren Entscheid stichwortartig:

**Dies ist nur den Erwerbstätigen vorbehalten.  
oder  
Sie erzielt kein AHV-pflichtiges Einkommen.**

1.0 Punkte

## Aufgabe 2

4.0 Punkte

Der Mitarbeiter Nico Hunkeler ist verheiratet und hat zwei schulpflichtige Kinder. Er hat einen Monatslohn von CHF 6 200, welchen er 13 Mal erhält. Er besuchte im September 2023 einen 19-tägigen Wiederholungskurs (WK) bei der Schweizer Armee.

Berechnen Sie die totale Überweisung der EO-Entschädigung der Ausgleichskasse an den Arbeitgeber und zeigen Sie Ihren Berechnungsweg auf. Runden Sie den Totalbetrag kaufmännisch.

<b>Jahreslohn CHF 80 600 : 360 x 80 %</b>	<b>= CHF 179.11</b>	<b>1.5 Punkte</b>
<b>CHF 179.11 + CHF 44 (Kinderzulagen)</b>	<b>= CHF 223.11</b>	<b>1.0 Punkte</b>
<b>19 x CHF 223.11</b>	<b>= CHF 4 239.09</b>	<b>0.5 Punkte</b>
<b>SV-Beiträge 6.4 %</b>	<b>= CHF 271.30</b>	<b>1.0 Punkte</b>
<b>Total Überweisung</b>	<b>= CHF 4 510.40</b>	

## Aufgabe 3

4.0 Punkte

Sie befassen sich mit der obligatorischen Unfallversicherung (UVG) und müssen Ihren Kolleg:innen aufzeigen, welche der folgenden Personen der obligatorischen Unfallversicherung unterstellt sind und welche nicht, sowie für welche «Risiken» sie versichert sind. Kreuzen Sie die richtige Antwort an. Falls keine Antwort zutrifft, setzen Sie kein Kreuz.

Aussagen	obligatorisch versichert	versicherte Risiken
Renato Caruso, Alter 32, hat per 1. Januar 2023 seine Einzelfirma gegründet.	<input type="checkbox"/> ja <input checked="" type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nur BU <input type="checkbox"/> nur NBU <input type="checkbox"/> BU und NBU <input checked="" type="checkbox"/> weder BU noch NBU
Lina Helfenstein, Alter 53, ist seit zwei Monaten arbeitslos und bezieht Arbeitslosen-tagelder.	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nur BU <input checked="" type="checkbox"/> nur NBU <input type="checkbox"/> BU und NBU <input type="checkbox"/> weder BU noch NBU
Silvan Kunz, Alter 25, studiert an der Universität Bern Politikwissenschaft und arbeitet jede Woche einen Nachmittag beim Bund.	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input checked="" type="checkbox"/> nur BU <input type="checkbox"/> nur NBU <input type="checkbox"/> BU und NBU <input type="checkbox"/> weder BU noch NBU
Elina Zemp, Alter 16, hat im August 2023 die Lehre als Kauffrau in Zürich begonnen.	<input checked="" type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> nur BU <input type="checkbox"/> nur NBU <input checked="" type="checkbox"/> BU und NBU <input type="checkbox"/> weder BU noch NBU

je richtiges Feld 0.5 Punkte

#### Aufgabe 4

6.0 Punkte

Sie haben den Auftrag erhalten für folgende Mitarbeitenden den beitragspflichtigen Jahreslohn in CHF für das Jahr 2023 zu berechnen. Der Arbeitgeber hat nur die obligatorischen Sozialversicherungen abgeschlossen und eine Weiterführung der beruflichen Vorsorge nach Erreichen des Rentenalters ist nicht möglich.

Berechnen Sie für die nachfolgenden Mitarbeitenden aufgrund deren Jahreslöhne den jeweiligen beitragspflichtigen Jahreslohn in CHF und notieren Sie diesen in der jeweiligen Spalte. Alle Mitarbeiter sind das ganze Jahr angestellt. Ergibt sich kein Betrag, schreiben Sie die Ziffer 0 (Null). Leere Felder werden nicht bewertet.

Mitarbeitende	Jahrgang	Pensum	Jahreslohn in CHF (bei 100 % Pensum)	AHV/IV/EO-pflichtiger Lohn in CHF	ALV-pflichtiger Lohn in CHF	Koordinierter BVG Lohn
A	1956	100 %	60 000	43 200	0	0
B	1968	80 %	190 000	152 000	148 200	62 475
C	2005	100 %	19 500	19 500	19 500	0
D	1991	50 %	78 000	39 000	39 000	13 275

je Betrag bzw. Ziffer Null 0.5 Punkte

#### Aufgabe 5

3.0 Punkte

An der Teamsitzung diskutieren Sie über das Thema massgebender Lohn.

Nennen Sie drei Lohnarten, welche nicht zum massgebenden Lohn gehören **und** nicht AHV-pflichtig sind. Nur die drei erstgenannten Lohnarten werden bewertet.

- **Familienzulagen**
- **Spesen**
- **Unfalltaggelder**
- **Krankentaggelder**
- **Naturalgeschenke bis CHF 500/Jahr**
- **usw.**

je korrekte Lohnart 1.0 Punkte

**Aufgabe 6**

**4.0 Punkte**

Ihr Mitarbeiter Eric Genoud hat sich entschieden die Firma per 31. Oktober 2023 zu verlassen, um eine neue Herausforderung anzunehmen. In diesem Zusammenhang stehen einige Abschlussarbeiten an. Beachten Sie dazu folgende Angaben:

Jahreslohn	CHF 78 000
Wöchentliche Arbeitszeit	42 Stunden
Ferienanspruch	6 Wochen pro Jahr

- a. Berechnen Sie den Ferienanspruch von Eric Genoud für das Jahr 2023.

**30 Ferientage : 12 Monate x 10 Monate = 25 Tage Ferienanspruch**

**1.0 Punkte**

Er wird bis zu seinem Austritt am 31. Oktober 2023 nicht alle Ferientage beziehen können. Der Arbeitgeber wird ihm das Restferienguthaben von 3 Tagen auszahlen.

- b. Berechnen Sie die Ferienauszahlung für Eric Genoud und runden Sie den Totalbetrag kaufmännisch.

**Jahreslohn CHF 78 000 : 261 Arbeitstage = CHF 298.85 x 3 Ferientage = CHF 896.55**

**1.0 Punkte**

Er hat noch 20 Überstunden, welche ihm mit dem Lohn im Oktober 2023 mit einem Zuschlag von 25 % ausbezahlt werden.

- c. Berechnen Sie das Total der Überstunden, die ihm ausbezahlt werden.

**Jahreslohn CHF 78 000 : 2 184 Stunden (42 x 52) x 1.25 % x 20 = CHF 892.85**

**2.0 Punkte**

**Korrekturhinweis:**

**Wenn jemand 20 Stunden als Lösung schreibt, können 2.0 Punkte vergeben werden.**

**Aufgabe 7**
**6.0 Punkte**

Die Inhaberin (Jahrgang 1971) einer Einzelfirma will bereits jetzt wissen, wie hoch die voraussichtlichen AHV/IV/EO-Beiträge für das Jahr 2023 ausfallen werden.

Steuerbares Einkommen 2023	CHF	152 000.00
Investiertes Eigenkapital per 31.12.2023	CHF	23 200.00
Bereits persönlich bezahlte Beiträge in 2023	CHF	18 000.00

Zins Eigenkapital	1.5 %
Verwaltungskosten	2 %
FAK-Beitrag	1.4 %

Benutzen Sie für Ihre Berechnung die unten stehende Tabelle. Füllen Sie alle leeren Felder aus und runden Sie jeden Rechnungsschritt kaufmännisch.

Beiträge	Basis CHF	%	Betrag CHF	P.
Steuerbares Einkommen 2023	–	–	152 000.00	
Zins Eigenkapital	24 000.00	1.5	-360.00	1.0
Zwischentotal 01	–	90	151 640.00	0.5
Zwischentotal 02	–	100	168 488.90	0.5
AHV-massgebend	–	–	168 400.00	
–	–	–	–	
AHV-Beitrag	168 400.00	10	16 840.00	1.5
FAK-Beitrag	148 200.00	1.4	2 074.80	1.0
Verwaltungskosten	16 840.00	2	336.80	1.0
Bereits bezahlte Beiträge 2023	–	–	-18 000.00	0.5
Total Beiträge	–	–	1 251.60	

**Korrekturhinweis: Folgefehler sind zu berücksichtigen.**

**Aufgabe 8**

**6.0 Punkte**

Claudia Zürcher hatte am 2. Oktober 2023 einen schweren Unfall erlitten und ist bis auf Weiteres zu 100 % arbeitsunfähig. Sie hat einen Monatslohn von CHF 11 200 den Sie 13 Mal erhält. Für ihre zwei Kinder erhält sie Ausbildungszulagen von total CHF 500 pro Monat.

- a. Berechnen Sie das Unfalltaggeld, welches der Arbeitgeber für diesen Unfall von der Unfallversicherung gemäss UVG für den Monat Oktober 2023 erhält. Zeigen Sie Ihren Berechnungsweg auf und runden Sie jeden Rechnungsschritt kaufmännisch.

Berechnung:

<b>Jahreslohn</b>	<b>CHF 145 600.00</b>	<b>0.5 Punkte</b>
<b>Kinderzulagen</b>	<b>CHF 6 000.00</b>	<b>0.5 Punkte</b>
<b>Total</b>	<b>CHF 151 600.00</b>	

<b>100 % Taggeld (von CHF 148 200): <u>365</u></b>	<b>CHF 406.05</b>	<b>1.0 Punkte</b>
<b>80 % Taggeld</b>	<b>CHF 324.85</b>	<b>0.5 Punkte</b>
<b><u>27 Tage</u></b>	<b>CHF 8 770.95</b>	<b>1.0 Punkte</b>

**total 3.5 Punkte**

Betrag Unfalltaggeld CHF: **8 770.95**

Sabine Kunz, eine Kollegin von Claudia Zürcher, ist aufgrund eines Unfalls bereits invalid. Gemäss IV-Verfügung hat sie einen IV-Grad von 44 % und verdient jetzt noch CHF 36 400.

- b. Berechnen Sie wie hoch das Einkommen von Sabine Kunz vor ihrer Erwerbsunfähigkeit war und zeigen Sie den Berechnungsweg auf.

**CHF 36 400 : 56 x 100 = CHF 65 000**

**2.0 Punkte**

- c. Notieren Sie die Höhe der Teilrente in Prozent die Sabine Kunz erhält.

Teilrente: **35 %**

**0.5 Punkte**

**Aufgabe 9**
**7.0 Punkte**

Erstellen Sie für die Mitarbeiterin Juna Hofer (Jahrgang 1985) die Lohnabrechnung für den Monat Dezember 2023.

Beachten Sie dazu folgende Angaben und runden Sie jeden Rechnungsschritt kaufmännisch.

Jahreslohn	CHF 75 400; der 13. Monatslohn wird jeweils hälftig im Juni und hälftig im Dezember ausbezahlt.
Kinderzulagen	für ihre Tochter CHF 3 600 pro Jahr (Auszahlung auf 12 Monate verteilt)
Dienstaltersgeschenk	für ihr 10-jähriges Dienstjubiläum erhält sie vom Arbeitgeber CHF 1 500
NBU-Prämie	gemäss UVG / 0.7 % Anteil Arbeitnehmer
BVG-Obligatorium	7 % Anteil Arbeitnehmer

Füllen Sie alle leeren Felder der unten stehenden Tabelle aus.

**Lohnabrechnung Monat Dezember 2023**

Bezeichnung	Ansatz CHF	%	Betrag in CHF	Total in CHF	P.
Monatslohn	–	–	–	5 800.00	0.5
13. Monatslohn	–	–	–	2 900.00	1.0
Dienstaltersgeschenk	–	–	–	1 500.00	0.5
Kinderzulagen	–	–	–	300.00	0.5
Brutto	–	–	–	10 500.00	
AHV/IV/EO	10 200.00	5.3	-540.60	–	1.0
ALV	10 200.00	1.1	-112.20	–	1.0
BVG-Obligatorium	4 139.60	7	-289.75	–	1.5
NBU-Prämie	10 200.00	0.7	-71.40	–	1.0
Total Abzüge	–	–	–	-1 013.95	
Nettolohn	–	–	–	9 486.05	