

# Berufliche Mobilität und soziale Sicherheit

Die Auswirkungen des geltenden EU-Sozialversicherungsrechts beim Leistungsbezug aus der Alters- und Hinterlassenenversicherung

# Unsere Themen

1. Schweiz - Berufliche Mobilität
2. Schweiz - EU-Sozialrecht
3. Altersrenten in Europa
4. Altersrenten in Deutschland
5. Beratung und Information

# 1. Schweiz - Berufliche Mobilität

Fakten und Zahlen

- 761'930 Schweizer/innen leben im Ausland (mehr als 10% aller Schweizer; drittgrösster CH-Kanton), 62% allein in Europa
- Auslandschweizergemeinschaft in Europa steigt jährlich um 15'000 Personen
- Die schweizerische Bevölkerung im Ausland wächst mehr als doppelt so schnell (jährlich + 2,9%), wie die ständige Wohnbevölkerung in der Schweiz (jährlich + 1,2%)
- Ca. 1,5 Mio. Ausländer, davon ca. 288'000 Grenzgänger arbeiten in der Schweiz
  
- Die Direktinvestitionen der Schweiz im Ausland betragen jährlich ca. 300 Mrd. CHF
- Ca. 900'000 Arbeitsplätze werden in der EU durch schweizerische Firmen unterhalten
- Fast zwei Drittel aller Exporte gehen in die EU; vier Fünftel aller Importe stammen aus der EU
- Jeden dritten Franken verdient die Schweiz im Austausch mit der EU, über 1 Mrd. CHF pro Tag; Wachstum des Handels mit der EU jährlich 6%
  
- Über 30% der Importe aus Deutschland
- Fast 20% aller Exporte nach Deutschland
- Ca. 2'000 Schweizer Firmen haben ein Tochterunternehmen in DE

Rang	Land <sup>1</sup>	Personen	in %	Anteil Doppelbürger in %	Alter	Alter	Alter
					65+	18-65	<18
1	FRA	200'730	25.9	82.9	19.3	59.2	21.5
2	DEU	89'390	11.5	63.8	18.6	59.7	21.7
3	USA	81'075	10.5	74.4	20.7	60.5	18.7
4	ITA	51'895	6.7	84.0	21.7	58.3	20.0
5	CAN	40'280	5.2	77.1	21.3	62.8	16.0
6	GBR	34'971	4.5	68.2	14.2	62.6	23.2
7	ESP	25'168	3.2	57.3	30.0	52.6	17.4
8	AUS	25'148	3.2	80.2	18.7	62.4	19.0
9	ISR	19'433	2.5	82.6	6.0	47.4	46.6
10	AUT	16'602	2.1	57.6	17.4	60.1	17.4
<b>Total1-10</b>		<b>584'692</b>	<b>75.5</b>				
11	ARG	15'816	2.0	92.3	22.0	60.8	17.2
12	BRA	15'321	2.0	79.7	20.9	61.6	17.9
13	THA	9'377	1.2	37.8	21.6	59.2	14.7
14	RSA	9'132	1.2	71.1	23.7	58.7	17.7
15	BEL	8'219	1.1	70.7	18.0	59.1	22.9
16	NED	8'183	1.0	67.8	15.3	64.9	19.9
17	NZL	6'925	0.9	72.2	14.5	66.1	19.4
18	SWE	5'758	0.7	60.2	17.5	61.7	20.8
19	MEX	5'489	0.7	78.2	14.7	62.8	22.4
20	CHI	5'366	0.7	88.0	14.9	60.5	24.6
<b>Total1-20</b>		<b>674'278</b>	<b>87.0</b>				

Rang	Kontinent	Personen	in %	Anteil Doppelbürger in %	Alter	Alter	Alter
					65+	18-65	<18
1	Europa	482'194	62.2	73.7	19.4	58.6	21.1
2	Amerika	185'015	23.9	77.2	20.2	61.1	18.7
3	Asien	53'814	6.9	59.9	11.1	55.9	33.1
4	Ozeanien	32'316	4.2	78.3	17.7	63.1	19.1
5	Afrika	21'584	2.8	63.7	19.3	56.3	24.3

Quelle: EDA ([www.eda.admin.ch](http://www.eda.admin.ch))

# 2. Schweiz – EU-Sozialrecht

Freizügigkeitsabkommen CH/EU (FZA)

Anwendbare Bestimmungen

Leistungsrechtliche Grundsätze

# Freizügigkeitsabkommen CH/EU (FZA)

- Abgeschlossen am 21. Juni 1999
- In Kraft getreten am 1. Juni 2002
- Art. 1 FZA:
  - Die Einräumung eines Rechts auf Einreise, Aufenthalt, Zugang zu einer unselbstständigen Erwerbstätigkeit und Niederlassung als Selbstständige sowie des Rechts auf Verbleib im Hoheitsgebiet der Vertragsparteien;
  - Erleichterung der Erbringung von Dienstleistungen, insbesondere Liberalisierung kurzzeitiger Dienstleistungen;
  - Einräumung eines Rechts auf Einreise und Aufenthalt für Personen, die im Aufnahmestaat keine Erwerbstätigkeit ausüben;
  - Einräumung der gleichen Lebens-, Beschäftigungs- und Arbeitsbedingungen wie für Inländer/innen (Diskriminierungsverbot)

# Anwendbare Bestimmungen

2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Vo 1408/71 EU+Schweiz+EFTA										Vo 1408/71 EFTA		Vo 883/2004 EFTA - Übergangsfrist 10 Jahre									
										Vo 883/2004 EU+Schweiz - Übergangsfrist 10 Jahre											
												Vo 465/2012 EU+Schweiz - Übergangsfrist 10 Jahre									
Inkrafttreten Freizügigkeitsabkommen (FZA) am 1. Juni 2002										Änderung Anhang II FZA (Vo (EG) Nr. 883/2004) zum 1. April 2012; ab 1. Januar 2016 auch für EFTA Inkrafttreten Vo 465/2012 zum 1. Januar 2015											



# Leistungsrechtliche Grundsätze

Vo 883/2004

- Art. 4: Gleichbehandlungs- bzw. Diskriminierungsverbot
- Art. 5: Äquivalenzprinzip (Gleichstellung in-/ausl. Sachverhalte)
- Art. 6: Anrechnungs- oder Totalisierungsprinzip
- Art. 7: Leistungsexportprinzip
- Art. 11 Abs. 3 lit. a: Erwerbort- und Wohnsitzprinzip
- Art. 17 und 36: Prinzip der Sachleistungsaushilfe

# 3. Altersrenten in Europa

MISSOC-Informationssystem der EU

Renten in Europa

Alterseinkommen in Europa

# MISSOC-Informationssystem der EU

- MISSOC («Gegenseitiges Informationssystem für soziale Sicherheit«)
- umfasst aktuell die 28 Mitgliedstaaten der Europäischen Union sowie Island, Norwegen, Liechtenstein und die Schweiz
- zentrale Wissens- und Informationsbasis für öffentliche Behörden, berufliche Benutzer und europäische Bürger
- Länderübergreifende Analyse- und Vergleichsmöglichkeiten im Bereich der Sozialen Sicherheit
- [www.missoc.org](http://www.missoc.org)

# Renten in Europa

	LU	NO	CH	NL	AT	S	BE	GB	D	FR
Renten ab	65	67	65	65	65	Ab 61	65	65	67	60
Frauen	-	-	64	-	60	-	-	60	-	-
Vorbezug	57	62	63	-	62	-	60	60	60	56
Frauen	-	-	62	-	-	-	-	-	-	-

Quelle: Missoc-Datenbank der EU-Verwaltungskommission

# Alterseinkommen in Europa

	D	GB	NL	CH
1. Säule	85%	65%	50%	42%
2. Säule	5%	25%	40%	32%
3. Säule	10%	10%	10%	26%

Quelle: Deutsches Institut für Altersvorsorge (DIA)

# 4. Altersrenten in Deutschland

Rentenarten

Anspruchsvoraussetzungen

Rentenhöhe

# Rentenarten

- Regelaltersrente (67)
- Altersrente für langjährig Versicherte ab 63 mit Abschlag
- Altersrente für besonders langjährig Versicherte mit 45 Versicherungsjahren (65)
- Altersrente für schwerbehinderte Menschen ab 62 mit Abschlag (ungekürzt ab 65)
- Altersrente für Frauen bis Geburtsjahr 1951 (ungekürzt ab 65)
- **NEU:** Flexirente ab 2017

# Anspruchsvoraussetzungen

- Regelaltersrente, Rente wegen Erwerbsminderung und wegen Todes
  - 5 Jahre
- Altersrente für Frauen
  - 15 Jahre
- Altersrente für langjährig Versicherte und für schwerbehinderte Menschen
  - 35 Jahre
- Altersrente für besonders langjährig Versicherte
  - 45 Jahre



# Rentenhöhe

Beitragsjahre	Durchschnittsrente	Maximalrente
45	1'395	2' 835
20	620	1'260
10	310	630
1	31	63

Stand: 2017 / vorläufige und gerundete Werte; Geldbeträge in Euro

# Rentenhöhe AHV

Rentenskala	Minimalrente	Maximalrente
44	1'175	2'350
20	534	1'064
10	267	534
1	27	53

Stand: 2017 / hochgerechnete und gerundete Werte; Geldbeträge in CHF

# 5. Beratung und Information

Beratung und Information

Antragstellung

Links

# Beratung und Information

Was muss ich wissen?

- Unterschiedliche Anspruchsvoraussetzungen
- Beginn der Altersrenten frei wählbar
- Getrennte Auszahlung der Leistungen
- Anrechnung von Einkommen bei Vorbezug
- Mitnahme ins Ausland möglich (jährliche „Lebensbescheinigung“)

# Beratung und Information

Was kann ich heute tun?

- Klärung der Versicherungszeiten europäisches Ausland und Schweiz
- Auszug aus dem individuellen Konto bzw. Versicherungsverlauf anfordern
- Beitragslücken vermeiden
- Zwischenstaatliche Rentenauskunft (D) beantragen
- Beratung zum optimalen Rentenbeginn
- Vorschriften zum Hinzuverdienst beachten
- KV-Schutz als Rentner im Wohnstaat abklären
- Steuerrechtliche Fragen im Wohnstaat abklären

# Antragstellung

- Bei der zuständigen Sozialversicherungsstelle im Wohnstaat
- Bei der zuständigen Stelle im letzten Beschäftigungsland, sofern im Wohnstaat keine Sozialversicherungsbeiträge gezahlt wurden
- Weiterleitung des Antrages ins Ausland über die zuständige Verbindungsstelle im Wohnstaat
- Antragstellung sechs bis acht Wochen vor Rentenbeginn

# Links

[www.bsv.admin.ch](http://www.bsv.admin.ch)

- Bundesamt für Sozialversicherung

[www.ahv-iv.ch](http://www.ahv-iv.ch)

- Die Informationsstelle der AHV/IV

[www.ec.europa.eu](http://www.ec.europa.eu)

- EU-Kommission / Politik und Recht

[www.missoc.org](http://www.missoc.org)

- Die Informationsplattform der EU

[www.kvg.org](http://www.kvg.org)

- Gemeinsame Einrichtung KVG

# Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Kontakt Daten:

Andreas Schiek

Ausgleichskasse Basel-Stadt  
Wettsteinplatz 1  
Postfach  
4001 Basel

Telefon: 061 685 22 90

Telefax: 061 685 23 24

[Andreas.Schiek@ak-bs.ch](mailto:Andreas.Schiek@ak-bs.ch)