

Invalidenversicherung

Minimale Veränderungen

Die IV wird durch die Altersvorsorge 2020 kaum tangiert. Bezüger von Teilrenten können eine Teil-AHV-Rente vorziehen und die Hinterlassenen von Personen, die weiter arbeiten, profitieren im BVG von einer Verbesserung.



Rodolphe M. Dettwiler-Müller
lic. iur. HSG,
Executive MBE
HSG, Direktor
Sozialversicherungen
Appenzell
Ausserrhoden

Anna Schmid ist mit ihren 24 Jahren und als Bezügerin einer ganzen IV-Rente von der Reform 2020 vorerst nicht betroffen. Sie wird, sofern ihre IV-Rente unverändert bleibt, nach Erreichen des Referenzalters 65 eine Altersrente beziehen.

Wahlmöglichkeiten bei Teilrente

Sollte aber ihre IV-Rente herabgesetzt werden und würde sie bei Erreichen des 62. Altersjahrs eine IV-Teilrente beziehen, eröffnen sich mit der Reform 2020 für Anna gewisse Gestaltungsmöglichkeiten:

- Sie könnte ab 62 einen Teilvorbezug ihrer Altersrente machen. Dieser Teilvorbezug darf die Differenz zwischen ihrer IV-Teilrente und der entsprechenden ganzen Altersrente nicht übersteigen. Die weiterlaufende IV-Teilrente gilt dabei nicht als Vorbezug.
- Die Vorbezugsmöglichkeit besteht für IV-Teilrentner ab 62 bis 65, und sie können monatlich davon Gebrauch machen, zum Beispiel einen Vorbezug ab 63 Jahren und 7 Monaten.
- Sollte Anna als IV-Teilrentnerin im Alter von 62 Jahren noch Anspruch auf Integrationsmassnahmen nach IVG haben, so würde dieser Anspruch ab Beginn des Vorbezugs erlöschen, sofern sich Anna für den Vorbezug einer ganzen Altersrente entscheidet. Neu können hingegen invalide Personen mit einer Viertels- oder einer halben Rente einen Teil der Altersrente vorziehen, ohne die IV-Rente und den IV-Status zu verlieren. Die versicherungstechnische Kürzung wird nur auf dem vorbezogenen Teil der Altersrente vorgenommen. Solange eine teilinvalide Person nicht die ganze Altersrente

bezieht, längstens jedoch bis zum Referenzalter, richtet sich der Anspruch auf weitere Leistungen der IV nach dem IVG. Dazu gehören insbesondere auch Hilfsmittel und Hilflosenentschädigung, die in der IV grosszügiger ausgestaltet sind.

- Mit Erreichen des Referenzalters 65 erlischt der Anspruch auf die IV-Rente und Anna muss sich zum Bezug einer Altersrente anmelden. Dies bedeutet, dass Anna sich dann beispielsweise den Aufschieb der Altersrente überlegen kann, ein solcher ist zwischen 65 und 70 ebenfalls – wie der Vorbezug – monatsweise möglich, in 1-Prozent-Schritten zwischen 20 und 80 Prozent.

AHV-Zuschlag gilt nicht für IV

Der moderate Leistungsausbau der Altersrenten (Zuschlag von 70 Franken zu den Altersrenten, Erhöhung des Ehepaar-Plafonds von 150 auf 155 Prozent) findet auf die Invalidenrenten keine Anwendung, diese sind davon explizit ausgenommen. Diese Bestimmung würde zur Anwendung kommen, falls Anna einen IV-Rentner heiraten würde, der ebenfalls eine ganze Rente bezieht.

Erreicht eine Person mit einer Invalidenrente das Referenzalter, wird die Invalidenrente durch die Altersrente abgelöst. Die Altersrente ist dabei betragsmässig mindestens gleich hoch wie die vorangegangene Invaliden-



rente. Dieser Besitzstand wird auch nach der Reform garantiert. Zur höheren Rente, die aus dieser Vergleichsrechnung resultiert, wird dann nach neuem Recht der Zuschlag von 70 Franken gewährt. Verheiratete Altersrentner gelangen auch in den Genuss der erhöhten Plafonierungsgrenzen.

Leistungsverbesserung in der 2. Säule bei Weiterarbeit

Das UVG und das BVG werden technisch an die Änderungen des AHVG und des IVG angepasst. Beim BVG gibt es in einem bestimmten Sonderfall eine Leistungsverbesserung.

Nach der geltenden Regelung wird für die Höhe der Hinterlassenenleistungen beim Tod einer Person, die noch keine Rente bezogen hat, auf die Höhe der Invalidenrente abgestellt, auf die sie im Invaliditätsfall zu diesem Zeitpunkt An-

spruch gehabt hätte. Bei einem Bezüger oder einer Bezügerin einer Alters- oder Invalidenrente wird auf die Höhe der tatsächlich bezogenen Rente abgestellt. Keine dieser Definitionen trifft jedoch auf die Situation einer Person zu, die zwar das Referenzalter erreicht hat und daher nicht mehr unter den Geltungsbereich des IVG fallen würde, die Altersrente aber noch nicht bezieht. Diesem Sonderfall wird durch eine neue Bestimmung im BVG² Rechnung getragen. Die Leistungsverbesserung aufgrund der Weiterarbeit und des späteren Bezugs der Altersleistung wirkt sich somit nicht nur auf die Altersleistung, sondern auch auf die Hinterlassenenleistungen aus. ↵

IN KÜRZE

Für Bezügerinnen von ganzen IV-Renten ändert sich durch die Altersvorsorge 2020 nichts. Auch der AHV-Zuschlag von 70 Franken wirkt sich nicht auf die IV-Leistung aus.

¹ Art. 37 E-IVG.

² Art. 21 Abs. 2bis BVG.



Assurance-invalidité

Changements minimes

La réforme Prévoyance vieillesse 2020 n'aura que très peu d'effets sur l'AI. Les bénéficiaires de rentes partielles pourront anticiper une partie de leur rente AVS et les survivants qui continuent d'exercer un emploi profiteront d'une amélioration au niveau de la LPP.

Anna Schmid, âgée de 24 ans et bénéficiaire d'une rente AI entière, ne sera pas concernée par la réforme 2020 dans un premier temps. Si sa rente AI demeure inchangée, elle touchera une rente de vieillesse après avoir atteint l'âge de référence de 65 ans.

Options en cas de rente partielle

En revanche, si sa rente AI est revue à la baisse et qu'elle perçoit une rente AI partielle à 62 ans, Anna pourra choisir entre différentes options avec la réforme 2020:

- A partir de 62 ans, elle pourrait opter pour un versement anticipé partiel de sa rente de vieillesse. Cette anticipation partielle ne pourra pas dépasser la différence entre sa rente partielle AI et la rente de vieillesse entière correspondante. Dans ce cadre, la rente partielle AI qui continue à courir n'est pas considérée comme un versement anticipé.
- La possibilité d'anticipation est accordée aux bénéficiaires d'une rente AI partielle entre 62 et 65 ans. Ils peuvent l'utiliser chaque mois (exemple: anticipation à partir de 63 ans et 7 mois).
- Si Anna, en tant que bénéficiaire d'une rente AI partielle, devait encore avoir droit à des mesures d'intégration selon la LAI à l'âge de 62 ans, ce droit s'éteindrait à partir du début du versement de la rente anticipée dans la mesure où Anna aurait choisi l'anticipation de sa rente de vieillesse entière. En revanche, les personnes invalides au bénéfice d'un quart de rente ou d'une demi-rente pourront désormais anticiper une partie de leur rente de vieillesse sans perdre la rente AI et le statut AI. La réduction actuarielle ne sera effectuée que sur la partie anticipée de la rente de vieillesse. Aussi longtemps qu'une personne partiellement invalide ne touche pas sa rente de vieillesse entière, mais au plus tard jusqu'à l'âge de référence, le droit à d'autres prestations de l'AI se fonde sur la LAI. Ces prestations incluent notamment les moyens auxiliaires et l'allocation pour im-

potent qui sont plus généreux dans l'AI.

- A l'âge de référence de 65 ans, le droit à la rente AI s'éteint et Anna doit demander une rente de vieillesse. Cela signifie qu'Anna peut par exemple envisager l'ajournement de sa rente de vieillesse. Cette option est possible entre 65 et 70 ans – également sur une base mensuelle comme pour l'anticipation – par étapes de 1% entre 20 et 80%.

Le supplément AVS ne vaut pas pour l'AI

L'augmentation modérée des prestations dans le domaine des rentes de vieillesse (supplément de 70 francs pour les rentes AVS, relèvement de 150 à 155% du plafond pour les couples) ne s'applique pas aux rentes d'invalidité qui en sont explicitement exclues. Cette disposition s'appliquerait si Anna épousait un rentier AI également au bénéfice d'une rente complète.

Lorsqu'une personne touchant une rente d'invalidité atteint l'âge de référence, sa rente est remplacée par la rente de vieillesse. Celle-ci est au moins aussi élevée que la rente d'invalidité précédemment versée. Ce droit acquis restera garanti après la réforme. En plus de la rente supérieure qui résulte de ce calcul comparatif, le supplément de 70 francs sera accordé selon le nouveau droit. Les personnes mariées qui touchent une rente de vieillesse bénéficieront également de la hausse du plafonnement.

Amélioration des prestations dans le 2^e pilier en cas de travail poursuivi

La LAA et la LPP seront techniquement adaptées aux modifications de la LAVS et la LAI. Au niveau de la LPP, une amélioration des prestations sera introduite dans un cas particulier précis.

Conformément à la réglementation en vigueur, le montant des prestations de survivant versées au décès d'une personne qui n'a pas encore perçu de rente est calculé sur la base du montant de la rente d'invalidité à laquelle elle aurait eu droit en cas d'invalidité au moment de son décès. Pour le



Schweizer Personalvorsorge
6002 Luzern
041/ 317 07 07
www.schweizerpersonalvorsorge.ch

Medienart: Print
Medientyp: Fachpresse
Auflage: 4'422
Erscheinungsweise: 4x jährlich



Seite: 25
Fläche: 162'447 mm²



IV-STELLEN-KONFERENZ
CONFERENCE DES OFFICES AI
CONFERENZA DEGLI UFFICI AI
CONFERENZA DILS UFFIZIS AI

Auftrag: 1074414
Themen-Nr.: 396.003

Referenz: 66106280
Ausschnitt Seite: 4/4

bénéficiaire d'une rente de vieillesse ou d'invalidité, le calcul est basé sur le montant de la rente effectivement perçue. Aucune de ces définitions n'est toutefois applicable à la situation d'une personne qui a atteint l'âge de référence et ne tombe donc plus dans le champ d'application de la LAI, mais ne touche pas encore la rente de vieillesse. Ce cas particulier sera pris en compte par une nouvelle disposition de la LPP. L'amélioration des prestations résultant de la poursuite de l'activité lucrative et de la perception retardée de la prestation de vieillesse influera donc non seulement sur la rente de vieillesse, mais aussi sur les prestations de survivant. ↵

Rodolphe M. Dettwiler-Müller