

# Finanziell vorsorgä

Vorsorge-Podium mit Fragerunde

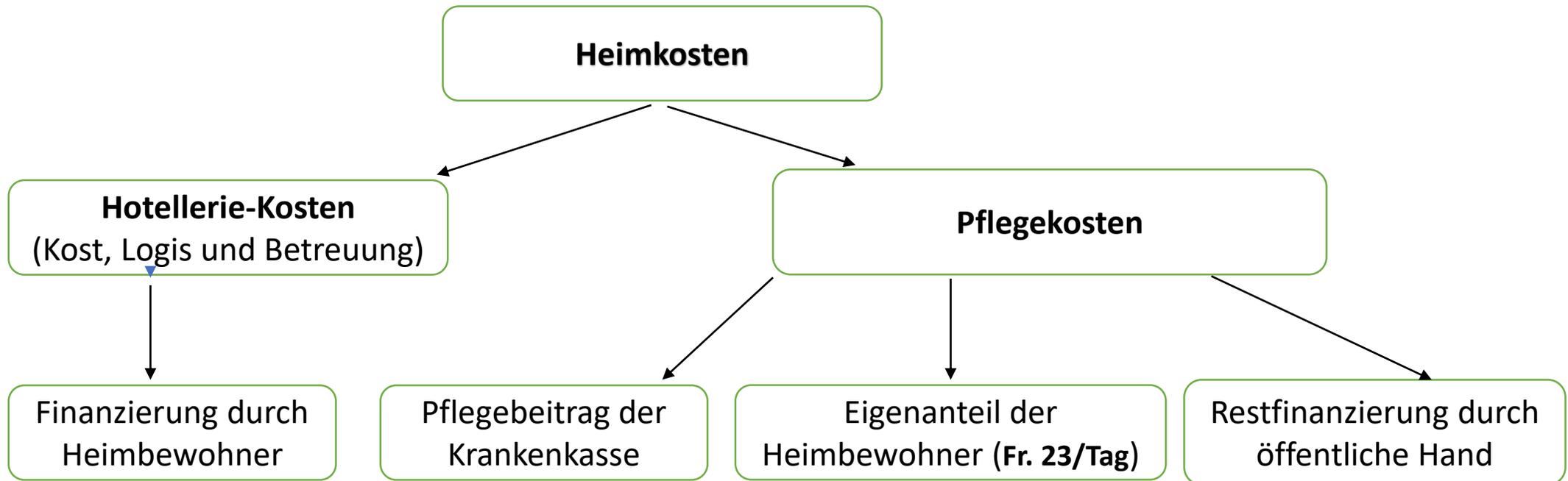
Vom 05. September 2022

**Zur rechtlichen Vorsorge**

Miriam Huwyler Schelbert, Rechtsanwältin und Urkundsperson, Schwyz

(Es besteht kein Anspruch auf Vollständigkeit – eine individuelle Beratung bzw. Anspruchsprüfung drängt sich in jedem Fall auf)

# Heimkosten



# Welche Kosten muss die Heimbewohnerin selber tragen?

## Beispiel für einen Tag

### Rechnung

#### Selbstbehalt

Kost / Logis / Betreuung Fr. 156.00 Fr. 156.00

Pflegekosten (BESA 6) Fr. 155.40 Fr.

23.00

To

17.000

Falls Vermögen nicht  
ausreicht:  
Ergänzungsleistungen.

AHV, Pensionskasse,  
Hilflosenentschädigung  
oder Vermögen

**Fr.**

# Welche Kosten fallen bei Spitex-Betreuung an?

- Krankenversicherung beteiligt sich an Kosten für ärztlich verordnete Krankenpflege zu Hause
- Beteiligung der zu pflegenden Person an Krankenpflege beträgt 10% - max. Fr. 7.65/Tag
- Restfinanzierung der Pflegeleistung durch öffentliche Hand
- Gesuch bei Ausgleichskasse für Hilflosenentschädigung, falls weitere Betreuungs- und Hausarbeitskosten anfallen

# Ergänzungsleistungen (EL)

- Ergänzungsleistungen, rechtlicher Anspruch auf:
  - ✓ Jährliche Leistung (monatlich ausbezahlt)
  - ✓ Beitrag an Krankheits- und Behindertenkosten (Zahnarzt, Hilfsmittel, KK, Spitex, etc.)
- Vermögensabhängig (Pflegefinanzierung = vermögensunabhängig)
- Ausgleichskasse Schwyz überprüft Anspruch
- Vermögensfreibetrag: Ehepaar Fr. 50`000.00, Alleinstehende Fr. 30`000.00, darüber: Anrechnung von 1/10 des Vermögens als Einkommen
- Schenkungen: Nur Fr. 10`000.00 pro Jahr möglich. Sonst Anrechnung eines fiktiven Vermögens.

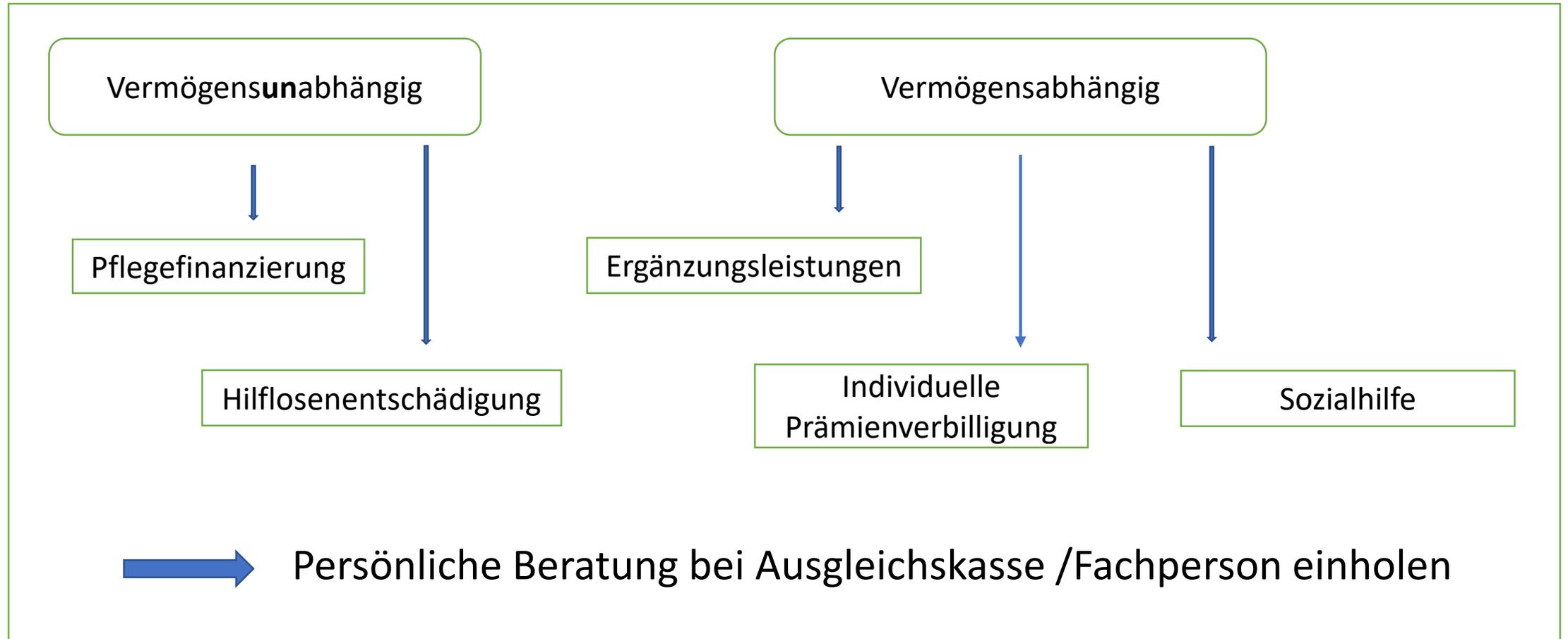
# Hilflosenentschädigung (HE)

- Vermögensunabhängig
- Für Personen, die bei alltäglichen Lebensverrichtungen wie Essen, Ankleiden/Auskleiden, Körperpflege, Notdurft und Fortbewegung auf Hilfe angewiesen sind oder dauerhaft überwacht werden müssen.
- Schwere, mittelschwere oder leichte Hilflosigkeit
- Einjährige Wartezeit
- Höhe der HE hängt ab vom Grad der HE und ob die Person zu Hause oder im Heim betreut wird:  
Zu Hause zwischen Fr. 478 bis Fr. 1`912 pro Monat.

# Verwandtenunterstützung?

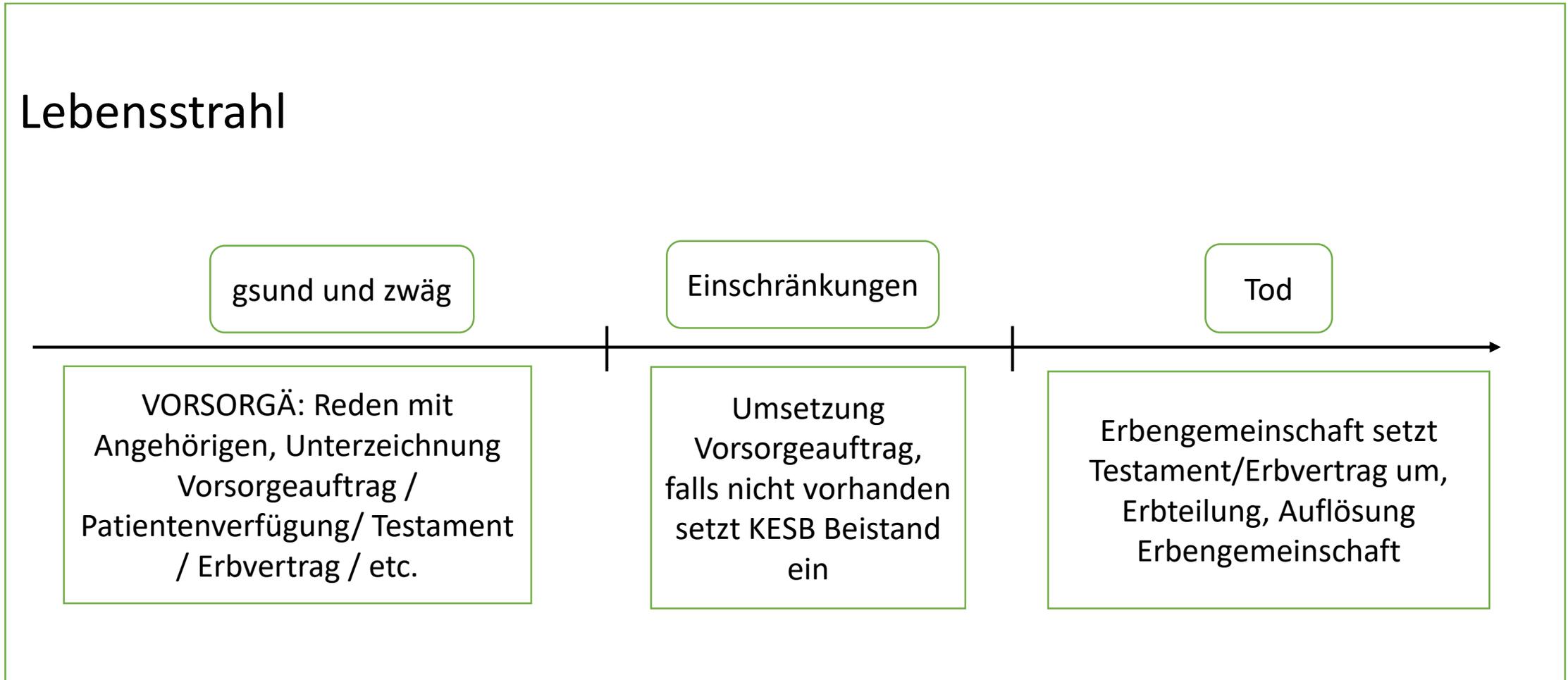
- Eher selten
- Voraussetzung sind überdurchschnittliche Einkommens- und Vermögensverhältnisse
- Bundesgericht geht von rund Fr. 180`000.00 Einkommen bei Einzelperson aus (z.B. BGE 136 III 1)
- Achtung Schenkung bei EL-Bezug: nur Fr. 10`000.00 pro Jahr und Person möglich.

# Übersicht Beiträge öffentliche Hand



# Mit was für wann vorsorgä?

## Lebensstrahl



# Rechtlich vorsorgä

- Patientenverfügung: verschiedene Vorlagen bei FHM/pro Senectute  
→ Kein Formerfordernis, Unterschrift genügt
- Vorsorgeauftrag: durch Urkundsperson öffentlich beurkunden (Notariate oder Anwälte) oder alles von Hand selber schreiben, Original bei KESB einreichen
- Testament, von Hand oder öffentlich beurkunden
- Erbvertrag, öffentlich beurkunden

# Tod eines Angehörigen

- Die Erben alleine sind für die Erbteilung verantwortlich.
- Bei Fragen gibt Gemeinde oder Erbschaftskanzlei des Bezirks Auskunft (siehe Checklisten auf Homepage)
- **Inventaraufnahme** für Steuerbehörden durch Angehörige.
- Eröffnung der Verfügungen von Todeswegen/Erbverträge durch Bezirksgericht
- **Erbbescheinigung** beim Bezirksgericht einholen (z.B. für Banken und Grundbuchamt)
- Erbengemeinschaft wird durch **Erbteilungsvertrag** aufgelöst, dies ist Sache der Erben

# Links und Informationen

## **Für Pflegefinanzierung/Ergänzungsleistungen und Hilflosenentschädigung:**

<https://www.aksz.ch/sozialversicherungen/pflegefinanzierung/>

<https://www.aksz.ch/sozialversicherungen/ergaenzungsleistungen/>

<https://www.aksz.ch/sozialversicherungen/ahv-leistungen/hilflosenentschaedigung/>

<https://www.ahv-iv.ch/de/Sozialversicherungen/Invalidenversicherung-IV/Hilflosenentsch%C3%A4digung#qa-1234>

## **Checkliste bei Todesfall, Gemeinde Muotathal:**

<https://www.muotathal.ch/gemeinde/gemeindeverwaltung/bestattungsamt>

## **Erbschaftskanzlei Bezirk Schwyz:**

<https://www.bezirk-schwyz.ch/bezirksgericht/erbschaftskanzlei/aufgaben/>

## **Verschiedenes:**

<https://www.alzheimer-schweiz.ch/de/startseite>

<https://sz.prosenectute.ch/de.html>

<https://www.fmh.ch/dienstleistungen/recht/patientenverfuegung.cfm>