

Ueli Kieser  
Jürg Senn

# Invalidität

Alles über Renten, Rechte und Versicherungen

Ein Ratgeber aus der Beobachter-Praxis

**Beobachter**  
Ratgeber

# Inhalt

<b>Vorwort</b> . . . . .	11
<b>1. Soziale Sicherheit: So funktioniert das System</b> . . . . .	13
<b>Das Netz der Sozialversicherungen</b> . . . . .	14
Wann ist eine Versicherung sozial? . . . . .	16
Welche Sozialversicherungen decken das Invaliditätsrisiko? . . . . .	17
Case Management: praktische Hilfe in einer komplexen Situation . . . . .	19
<b>Was ist Invalidität?</b> . . . . .	20
Arbeitsunfähigkeit und Erwerbsunfähigkeit . . . . .	20
Invalidität: erst ab einer gewissen Dauer . . . . .	22
Wie misst man Invalidität? . . . . .	24
Die Diskussion um Missbrauch und «Scheininvaliden» . . . . .	26
<b>2. IV: die zentrale Versicherung bei Invalidität</b> . . . . .	31
<b>Wer ist bei der IV versichert?</b> . . . . .	32
Mindestens drei Beitragsjahre sind nötig . . . . .	33
Wohnsitz und/oder Arbeit in der Schweiz . . . . .	34
<b>Die Beiträge an die IV</b> . . . . .	36
Die Beitragspflicht: Wer zahlt ab wann? . . . . .	36
Wie hoch sind die IV-Beiträge? . . . . .	37
<b>Oberster Grundsatz: Eingliederung vor Rente</b> . . . . .	40
Die 5. IV-Revision im Überblick . . . . .	40
Früherfassung: den Kontakt herstellen . . . . .	41
Erste Schritte: die Frühintervention . . . . .	42
Integrationsmassnahmen: Stütze in prekären Situationen . . . . .	43
Zu guter Letzt: die klassische berufliche Eingliederung . . . . .	44
Taggeld: der Lebensunterhalt während der Eingliederung . . . . .	47
Das Kleingedruckte: auch bei der Eingliederung zentral . . . . .	49
Was ist von der 5. IV-Revision zu halten? . . . . .	50

<b>Invaliditätsgrad: der Massstab für die Rente</b> . . . . .	51
Am Anfang steht der Einkommensvergleich . . . . .	52
Die ganze Rechnung an einem Beispiel . . . . .	57
Wenn Hausfrauen invalid werden . . . . .	58
Was gilt bei Teilzeitarbeit? . . . . .	60
Wenn invaliditätsfremde Gründe ins Spiel kommen . . . . .	64
Weiterarbeiten trotz IV-Rente? . . . . .	66
<b>Welche Renten kennt die IV?</b> . . . . .	67
Die Hauptrente . . . . .	67
Kinderrenten: oft überlebenswichtig . . . . .	68
Etwas Mathematik: Wie werden die Renten berechnet? . . . . .	69
Warten auf die Rente . . . . .	73
<b>Hilflosenentschädigung und Hilfsmittel</b> . . . . .	75
Hilflosenentschädigung: auf Dritte angewiesen . . . . .	76
Rollstuhl, Auto, Treppenlift: die Hilfsmittel der IV . . . . .	78
<b>Verfahren: Wer richtig vorgeht, kommt weiter</b> . . . . .	79
Ohne Anmeldung läuft nichts . . . . .	80
Die IV klärt ab . . . . .	83
Gutachten: Darauf sollten Sie achten . . . . .	86
Verzugszinsen: wenn die IV zu langsam arbeitet . . . . .	87
Die IV entscheidet . . . . .	88
Nicht einverstanden mit dem Entscheid der IV . . . . .	89
Hilfe im Verfahrensdschungel . . . . .	91
<b>Wenn die Umstände ändern</b> . . . . .	92
Meldepflichten nicht vergessen . . . . .	92
Wenn Leistungen zurückgefordert werden . . . . .	94
<b>3. Die Unfall- und die Krankenversicherung</b> . . . . .	97
<b>Besser gedeckt bei der Unfallversicherung</b> . . . . .	98
Wann ist man versichert? . . . . .	98
Was gilt als Unfall? . . . . .	99
Die Abklärungen nach einem Unfall . . . . .	100

<b>Die Leistungen der Unfallversicherung</b> . . . . .	103
Zuerst gibt es Taggelder . . . . .	104
Die Renten . . . . .	104
Integritätsentschädigung: Genugtuung für die Schmerzen . . . . .	106
<b>Das Zusammenspiel von IV und Unfallversicherung</b> . . . . .	107
Schlag auf die invalide Hand: die Überentschädigung . . . . .	108
So kommen Sie zu Ihrem Recht . . . . .	111
<b>Wann kommt die Krankenversicherung zum Zug?</b> . . . . .	112
Die Krankenversicherung deckt nicht alle Kosten . . . . .	113
Was bringen Zusatzversicherungen? . . . . .	113
Vom Umgang mit der Krankenkasse . . . . .	114
<b>Krankentaggeld: der Lebensunterhalt für die erste Zeit</b> . . . . .	115
KVG und VVG: ein entscheidender Unterschied . . . . .	116
Übertritt von der Kollektiv- in die Einzelversicherung . . . . .	117
Krankentaggelder und IV-Rente . . . . .	118
Was gilt bei teilweiser, was bei langer Arbeitsunfähigkeit? . . . . .	117
<b>4. Die Rolle der Pensionskasse</b> . . . . .	121
<b>Berufliche Vorsorge: eher umständlich organisiert</b> . . . . .	122
Wer ist versichert? . . . . .	124
Wie sind Teilinvalide versichert? . . . . .	126
<b>Die Leistungen der Pensionskasse</b> . . . . .	127
Berechnung der Invalidenrente:	
eine sehr technische Angelegenheit . . . . .	127
Bindungswirkung: Die IV spurt vor . . . . .	131
Was gilt bei Überentschädigung? . . . . .	132
<b>Welche Pensionskasse ist zuständig?</b> . . . . .	133
Kernfrage: Wann hat die Arbeitsunfähigkeit angefangen? . . . . .	134
Der Gesundheitszustand verschlechtert sich . . . . .	137
<b>Das Verfahren bei der Pensionskasse</b> . . . . .	138
Nicht einverstanden? So gehen Sie vor . . . . .	138

<b>5. Die Ergänzungsleistungen</b> . . . . .	141
<b>Wer hat Anspruch auf zusätzliche Zahlungen?</b> . . . . .	142
Die Voraussetzungen für den EL-Bezug . . . . .	143
<b>Wie werden Ergänzungsleistungen berechnet?</b> . . . . .	144
Die anrechenbaren Einnahmen . . . . .	144
Die anerkannten Ausgaben . . . . .	145
Krankheits- und behinderungsbedingte Kosten . . . . .	146
<b>6. Die 3. Säule und andere privat finanzierte Versicherungen</b> . . . . .	149
<b>Risikodeckung über die Säule 3a</b> . . . . .	150
Was leisten Säule-3a-Versicherungen bei Invalidität? . . . . .	150
<b>Privat organisierter Invaliditätsschutz</b> . . . . .	152
Versicherungen, die von Nutzen sein können . . . . .	153
Überentschädigung auch bei privat finanzierten Versicherungen? . . . . .	155
<b>7. Rat für verschiedene Lebenssituationen</b> . . . . .	157
<b>Als Angestellte invalid</b> . . . . .	158
Wo bin ich versichert? . . . . .	158
Zuerst arbeitsunfähig, dann invalid . . . . .	158
Welche Leistungen kann ich erwarten? . . . . .	160
Stelle verloren, was gilt? . . . . .	163
Weiterarbeiten trotz Invalidität? . . . . .	164
<b>Als Teilerwerbstätiger invalid</b> . . . . .	164
Welche Versicherung muss was leisten? . . . . .	165
Wenn ich gesund wäre, würde ich wieder voll arbeiten . . . . .	167
<b>Als Arbeitslose invalid</b> . . . . .	168
Problem Krankheit . . . . .	169

<b>Als Selbständigerwerbender invalid</b> . . . . .	170
Was gilt bei der IV? . . . . .	170
Selber für Sicherheit sorgen . . . . .	172
<b>Mit ausländischem Pass invalid</b> . . . . .	173
Wie bin ich als Ausländer versichert? . . . . .	173
Und wenn ich ins Heimatland zurückkehre? . . . . .	174
<b>Als Hausfrau oder Hausmann invalid</b> . . . . .	175
Wie bin ich versichert? . . . . .	175
Wenn ich gesund wäre, wäre ich wieder berufstätig . . . . .	175
<b>Wenn Kinder invalid werden</b> . . . . .	176
Von Geburt auf krank . . . . .	177
Kinderunfall und Kinderkrankheit . . . . .	178
Wenn das Kind volljährig wird . . . . .	180
<b>Leben im Heim</b> . . . . .	181
NFA: drei neue Buchstaben . . . . .	182
Doch zu Hause bleiben? . . . . .	182
<b>Anhang</b> . . . . .	185
Glossar . . . . .	186
Hilfsmittelliste der IV . . . . .	194
Hilfreiche Adressen und Links . . . . .	197
Stichwortverzeichnis . . . . .	205