

# **Schweizerisches Sozialversicherungsrecht**

von

**Ueli Kieser**

Prof. Dr. iur., Rechtsanwalt, Bern/St. Gallen/Zürich

2., vollständig überarbeitete und erweiterte Auflage



# Inhaltsverzeichnis

<b>1. Einleitung</b>	1
<b>1.1. Einordnung des Sozialversicherungsrechts</b>	1
1.1.1. Sozialrecht	1
1.1.2. Soziale Sicherheit	1
1.1.3. Sozialversicherung	3
<b>1.2. Sozialversicherung und Sozialpolitik</b>	6
<b>1.3. Sozialversicherung und andere Rechtsbereiche</b>	7
1.3.1. Arbeitsvertragsrecht	7
1.3.2. Familienrecht	9
1.3.3. Steuerrecht	11
1.3.4. Privatversicherungsrecht und Haftpflichtrecht	13
1.3.5. Strafrecht	16
<b>2. Rechtsquellen</b>	19
<b>2.1. Verfassungsrecht</b>	19
2.1.1. Sozialstaatsgedanke	20
2.1.2. Drei-Säulen-Prinzip	21
2.1.3. Verfassungsrechtliche Grundlagen der einzelnen Sozialversicherungszweige	22
<b>2.2. Internationales Recht der sozialen Sicherheit</b>	26
2.2.1. Multilaterale Verträge	26
2.2.2. Bilaterale Verträge	27
<b>2.3. Europäisches Recht im Besonderen</b>	28
2.3.1. Grundlagen im EG-Vertrag	28
2.3.2. Europäische Verordnungen zum Sozialrecht	29
2.3.3. Freizügigkeitsabkommen (FZA)	30
2.3.4. A-EFTA	32
2.3.5. Hauptsächliche Auswirkungen auf das schweizerische Sozialversicherungsrecht	32
<b>2.4. ATSG</b>	34
<b>2.5. Einzelgesetze</b>	40
<b>2.6. Verordnungsrecht</b>	41
<b>2.7. Verwaltungsweisungen/Kreisschreiben/Reglemente</b>	42
<b>2.8. Richterrecht</b>	44
<b>2.9. Kantonales Recht</b>	45
<b>2.10. Hilfsmittel</b>	46

<b>3. Die einzelnen Sozialversicherungszweige im Überblick</b>	47
<b>3.1. ATSG</b>	47
3.1.1. Zweck und Gegenstand	47
3.1.2. Bedeutung des ATSG	48
3.1.3. Übergangsrechtliche Anwendung des ATSG	51
3.1.4. Anwendungsbereich	52
3.1.5. Verhältnis ATSG – VwVG	54
3.1.6. Verfahren vor einer Bundesbehörde	55
<b>3.2. Kriterien der Darstellung der einzelnen Zweige</b>	56
3.2.1. Versicherungsunterstellung	56
3.2.2. Finanzierung/Beitragsordnung	56
3.2.3. Leistungsrecht	57
3.2.4. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	57
<b>3.3. AHV</b>	57
3.3.1. Versicherungspflicht	58
3.3.2. Finanzierung	60
3.3.3. Leistungsrecht	62
3.3.4. Weitere Besonderheiten	63
3.3.5. Organisation	64
3.3.6. Praktische Beispiele	65
3.3.7. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	66
<b>3.4. IV</b>	66
3.4.1. Versicherungsunterstellung	67
3.4.2. Finanzierung	68
3.4.3. Leistungsrecht	68
3.4.3.1. Volksversicherung mit breitem Leistungsspektrum	68
3.4.3.2. Grundsatz «Eingliederung vor/aus Rente»	68
3.4.3.3. Früherfassung und Frühintervention	69
3.4.3.4. Eingliederung	71
3.4.3.5. Taggelder	73
3.4.3.6. Renten	75
3.4.3.7. Hilflosenentschädigung	76
3.4.3.8. Assistenzbeitrag	77
3.4.3.9. Hilfsmittel	77
3.4.3.10. Weitere Besonderheiten	78
3.4.4. Organisation	79
3.4.5. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	80
3.4.5.1. Massgeblichkeit der Invaliditätsgradbestimmung durch die IV	80
3.4.5.2. Sachleistungen	81
3.4.5.3. Renten	81
3.4.5.4. Hilflosenentschädigungen	81
3.4.5.5. Praktische Beispiele	82

<b>3.5. Ergänzungsleistungen</b>	83
3.5.1. Ausgestaltung	83
3.5.2. Versicherungsunterstellung	84
3.5.3. Finanzierung	85
3.5.4. Leistungsrecht	85
3.5.5. Organisation	86
3.5.6. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	86
<b>3.6. Berufliche Vorsorge</b>	87
3.6.1. Versicherungsunterstellung	89
3.6.2. Finanzierung	90
3.6.3. Leistungsrecht	91
3.6.3.1. Allgemeine Grundsätze	91
3.6.3.2. Altersleistungen	93
3.6.3.3. Hinterlassenenleistungen	93
3.6.3.4. Invalidenleistungen	93
3.6.3.5. Koordinationsfragen	94
3.6.4. Weitere Besonderheiten	96
3.6.5. Organisation	96
3.6.6. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	97
<b>3.7. Krankenversicherung</b>	98
3.7.1. Versicherungsunterstellung	98
3.7.2. Finanzierung	99
3.7.3. Leistungsrecht	101
3.7.4. Einzelne Leistungen	102
3.7.5. Taggeldversicherung im Besondern	103
3.7.6. Weitere Besonderheiten	103
3.7.7. Praktisches Beispiel	105
3.7.8. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	105
3.7.9. Organisation	106
<b>3.8. Unfallversicherung</b>	106
3.8.1. Versicherungsunterstellung	107
3.8.2. Finanzierung	108
3.8.3. Leistungsrecht	109
3.8.3.1. Versicherte Risiken	109
3.8.3.2. Leistungsspektrum	110
3.8.4. Weitere Besonderheiten	111
3.8.5. Praktisches Beispiel	112
3.8.6. Organisation	112
3.8.7. Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	113
<b>3.9. Militärversicherung</b>	114
3.9.1. Versicherungsunterstellung	114
3.9.2. Finanzierung	114
3.9.3. Leistungsrecht	115
3.9.4. Weitere Besonderheiten	116

3.9.5.	Organisation	116
3.9.6.	Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	116
<b>3.10.</b>	<b>Erwerbsersatzordnung für Dienstleistende</b>	117
3.10.1.	Versicherungsunterstellung	117
3.10.2.	Finanzierung	117
3.10.3.	Leistungsrecht	117
3.10.4.	Organisation	118
3.10.5.	Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	118
<b>3.11.</b>	<b>Mutterschaftsversicherung</b>	118
3.11.1.	Versicherungsunterstellung	119
3.11.2.	Finanzierung	119
3.11.3.	Leistungsrecht	119
3.11.4.	Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	120
<b>3.12.</b>	<b>Familienzulagenrecht</b>	120
3.12.1.	Bundesrechtliche und kantonrechtliche Regelung	120
3.12.2.	Unterstellung	121
3.12.3.	Finanzierung	121
3.12.4.	Leistungsrecht	122
3.12.5.	Besonderheiten	123
3.12.6.	Organisation	123
<b>3.13.</b>	<b>Arbeitslosenversicherung</b>	124
3.13.1.	Versicherungsunterstellung	124
3.13.2.	Finanzierung	125
3.13.3.	Leistungsrecht	125
3.13.3.1.	Arbeitslosenentschädigung	125
3.13.3.2.	Kurzarbeitsentschädigung	126
3.13.3.3.	Schlechtwetterentschädigung	126
3.13.3.4.	Insolvenzentschädigung	127
3.13.3.5.	Arbeitsmarktliche Massnahmen (AMM)	127
3.13.4.	Weitere Besonderheiten	127
3.13.5.	Praktische Beispiele	128
3.13.6.	Organisation	129
3.13.7.	Bezüge zu den anderen Sozialversicherungszweigen	130
<b>4.</b>	<b>Unterstellung im Sozialversicherungsrecht</b>	131
<b>4.1.</b>	<b>Wahl des Unterstellungskriteriums als massgebendes Steuerungselement</b>	131
4.1.1.	Einleitung	131
4.1.2.	Fälle des Rechtsmissbrauchs	131
4.1.3.	Bestimmung der Unterstellungskriterien und Zuordnung zu den einzelnen Zweigen	132
<b>4.2.</b>	<b>Überblick: Volksversicherung – Erwerbstätigenversicherung – weitere Formen</b>	135

<b>4.3.</b>	<b>Abgrenzung des Unterstellungskriteriums von den Leistungsvoraussetzungen</b>	136
4.3.1.	Fragestellung	136
4.3.2.	Abhängigkeit der Einzelleistung vom Unterstellungskriterium	136
<b>4.4.</b>	<b>Wohnsitz und Aufenthalt als Unterstellungskriterium</b>	138
4.4.1.	Wohnsitz- und Aufenthaltsbegriff	138
4.4.2.	Massgeblichkeit in den einzelnen Sozialversicherungszweigen	139
<b>4.5.</b>	<b>Erwerbstätigkeit als Unterstellungskriterium</b>	140
4.5.1.	Begriff der Erwerbstätigkeit	140
4.5.2.	Abgrenzung der Erwerbstätigen von den Nichterwerbstätigen	141
4.5.3.	Nichterwerbstätige Personen	142
4.5.4.	Erwerbstätige Personen	143
4.5.5.	Teilerwerbstätige Personen	143
4.5.6.	Synthese und Zusammenfassung	144
4.5.7.	Abgrenzungsprobleme bei Selbständigerwerbenden im Besonderen	145
4.5.8.	Studierende und Unterstützte im Speziellen	146
4.5.9.	Der nichterwerbstätige Ehegatte im Speziellen	147
<b>4.6.</b>	<b>Selbständige bzw. unselbständige Erwerbstätigkeit als Unterstellungskriterium</b>	148
4.6.1.	Bedeutung der Abgrenzung der unselbständigen von der selbständigen Tätigkeit	149
4.6.2.	Abgrenzung der unselbständigen von der selbständigen Tätigkeit	150
4.6.3.	Berücksichtigung von wirtschaftlichen Gegebenheiten	151
4.6.4.	Grundsatz der objektbezogenen Betrachtungsweise	152
4.6.5.	Massgebende Abgrenzungskriterien	152
4.6.5.1.	Kriterien für eine selbständige Erwerbstätigkeit	153
4.6.5.2.	Kriterien für eine unselbständige Erwerbstätigkeit	154
4.6.5.3.	Zweifelsfälle	155
4.6.6.	Beispiele	156
4.6.6.1.	Ärztin/Arzt	157
4.6.6.2.	Erfüllung staatlicher Aufgaben	158
4.6.6.3.	IT-Mitarbeitende	158
4.6.6.4.	Lehrkräfte und Lehrberufe	159
4.6.6.5.	Verwaltungsrätin/Verwaltungsrat	161
4.6.7.	Wechsel des Beitragsstatuts	161
<b>4.7.</b>	<b>Unterstellung wegen familienrechtlicher Beziehung</b>	164
4.7.1.	Fragestellung und Gesetzesentwicklung	164
4.7.2.	Einzelne Kategorien	165
4.7.2.1.	Ehegatte	165
4.7.2.2.	Konkubinatspartnerin und Konkubinatspartner	165
4.7.2.3.	Eingetragene Partnerschaft	166
4.7.2.4.	Kind	167

4.7.2.5.	Pflegekind	168
4.7.2.6.	Geschiedener Ehegatte	168
4.7.2.7.	Drittperson	169
<b>4.8.</b>	<b>Weitere Unterstellungskriterien</b>	169
4.8.1.	Dienstleistung	169
4.8.2.	Arbeitslosigkeit	170
4.8.3.	Staatsangehörigkeit	170
<b>4.9.</b>	<b>Bestimmung des Beitragsstatuts bei internationalen Sachverhalten</b>	172
4.9.1.	Fragestellung	172
4.9.2.	Erwerbssortprinzip nach staatsvertraglichen Regelungen	173
4.9.3.	Beschäftigungslandprinzip nach den Bestimmungen des FZA	174
<b>5.</b>	<b>Beitragsrecht und Finanzierung</b>	177
<b>5.1.</b>	<b>Kennziffern zur Finanzierung der Sozialversicherung</b>	177
<b>5.2.</b>	<b>Unterstellung – Finanzierung – Leistung</b>	177
<b>5.3.</b>	<b>Finanzierungsmodelle</b>	179
5.3.1.	Einkommensbeiträge	179
5.3.2.	Vermögensbeiträge	180
5.3.3.	Kopfbeiträge	180
5.3.4.	Beiträge der öffentlichen Hand	181
5.3.4.1.	Steuererträge	181
5.3.4.2.	Mehrwertsteueranteile	182
5.3.4.3.	Sonstige Erträge	182
5.3.5.	Regresseinnahmen	182
5.3.6.	Zinsertrag	183
5.3.7.	Sonstige Einnahmen	183
<b>5.4.</b>	<b>Übersicht über die Finanzierung der einzelnen Sozialversicherungszweige</b>	184
5.4.1.	Tabellarische Zusammenstellung	184
5.4.2.	AHV	187
5.4.2.1.	Grundsätze	187
5.4.2.2.	Beiträge von Arbeitgebenden und Arbeitnehmenden (paritätische Beiträge)	189
5.4.2.3.	Beiträge von Selbständigerwerbenden	190
5.4.2.4.	Beiträge von Nichterwerbstätigen	192
5.4.3.	IV	193
5.4.4.	Ergänzungsleistungen	193
5.4.5.	Berufliche Vorsorge	194
5.4.6.	Krankenversicherung	195
5.4.6.1.	Krankenpflegeversicherung	195
5.4.6.2.	Taggeldversicherung	196
5.4.7.	Unfallversicherung	196
5.4.8.	Militärversicherung	198
5.4.9.	EO	198
5.4.10.	Familienzulagen	198

5.4.11.	Arbeitslosenversicherung	199
<b>5.5.</b>	<b>Beiträge der Arbeitnehmenden</b>	200
5.5.1.	Einordnung	200
5.5.2.	Übersicht	200
<b>5.6.</b>	<b>Beiträge der Arbeitgebenden</b>	201
<b>5.7.</b>	<b>Beiträge der Selbständigerwerbenden</b>	202
<b>5.8.</b>	<b>Beiträge der Nichterwerbstätigen</b>	203
<b>5.9.</b>	<b>Schadenersatzverfahren nach Art. 52 AHVG</b>	205
5.9.1.	Einordnung	206
5.9.2.	Haftungsvoraussetzungen	206
5.9.3.	Schadenersatzpflichtige Person	208
5.9.4.	Schadenersatzgläubigerin	209
5.9.5.	Verfahren und Fristen	209
<b>5.10.</b>	<b>Verantwortlichkeitsverfahren nach Art. 52 BVG</b>	211
<b>5.11.</b>	<b>Verzugszinsen bei Beiträgen</b>	214
5.11.1.	Prinzip	214
5.11.2.	Vergütungszins bei Rückerstattung von Beiträgen	215
<b>6.</b>	<b>Versicherte Risiken</b>	217
<b>6.1.</b>	<b>Finale Versicherung – kausale Versicherung</b>	217
<b>6.2.</b>	<b>Krankheit</b>	218
6.2.1.	Krankheitsdefinition	219
6.2.1.1.	Begriff	219
6.2.1.2.	Beeinträchtigung der Gesundheit als Ausgangspunkt	220
6.2.1.3.	Hinzutretende Elemente	220
6.2.1.4.	Abgrenzung gegen Unfall	221
6.2.2.	Krankheit – Nicht-Krankheit	222
6.2.3.	Berufskrankheiten	223
6.2.4.	Geburtsgebrechen	225
<b>6.3.</b>	<b>Unfall</b>	226
6.3.1.	Einordnung	227
6.3.2.	Umschreibung des Unfallbegriffs	229
6.3.3.	Unfallbegriff nach Art. 4 ATSG	229
6.3.4.	Kriterium der Plötzlichkeit	230
6.3.5.	Kriterium der fehlenden Absicht, insbesondere Ausschluss des Suizids	231
6.3.5.1.	Grundsätzliches	231
6.3.5.2.	Suizid/Suizidversuch/Artefakt	231
6.3.6.	Kriterium der Ungewöhnlichkeit	233
6.3.7.	Kriterium des äusseren Faktors	234
6.3.8.	Anschauungsbeispiele	235
6.3.8.1.	Verkehrsunfall	235
6.3.8.2.	Unfall im Wasser	235
6.3.8.3.	Zahnunfall	236

6.3.8.4.	Schreckereignis	237
6.3.8.5.	Straftaten	238
6.3.8.6.	Medizinische Massnahme	238
6.3.9.	Unfallähnliche Körperschädigung	239
<b>6.4.</b>	<b>Arbeitsunfähigkeit</b>	240
6.4.1.	Art. 6 ATSG als gesetzliche Grundlage	243
6.4.2.	Einordnung von Art. 6 ATSG	244
6.4.3.	Rechtsprechung zur Bestimmung der Arbeitsunfähigkeit	245
6.4.4.	Welches sind die massgebenden Sachverhaltselemente mit Blick auf die Festlegung der Arbeitsfähigkeit?	246
6.4.5.	Kategorisierung der massgebenden Sachverhaltselemente	247
6.4.5.1.	Gesundheit	247
6.4.5.2.	Beeinträchtigung der Gesundheit	248
6.4.5.3.	Bisheriger Beruf oder Aufgabenbereich	249
6.4.5.4.	Beeinträchtigung der Arbeitsleistung	249
6.4.5.5.	Zumutbarkeit der Arbeitsleistung	250
6.4.5.6.	Bedingtheit der Beeinträchtigung der Arbeitsleistung	250
6.4.6.	Rekapitulation: Einordnung von Art. 6 ATSG	251
6.4.7.	Langdauernde Arbeitsunfähigkeit	251
6.4.8.	Teilerwerbstätige Personen	252
<b>6.5.</b>	<b>Erwerbsunfähigkeit</b>	253
6.5.1.	Begriff	253
6.5.2.	Bedeutung in den einzelnen Sozialversicherungszweigen	253
<b>6.6.</b>	<b>Invalidität</b>	254
6.6.1.	Begriff	256
6.6.2.	Kriterien der Invalidität	257
6.6.3.	Bestimmung der Invalidität bei psychosomatischen Leiden im Besonderen	258
6.6.4.	Bestimmung des Invaliditätsgrads	260
6.6.4.1.	Methoden zur Invaliditätsgradbestimmung	261
6.6.4.2.	Einheitlichkeit des Invaliditätsgrads	263
6.6.5.	Bestimmung der massgebenden Methode	264
6.6.5.1.	Einordnung	264
6.6.5.2.	Kriterien der Methodenwahl	265
6.6.5.3.	Würdigung der Rechtsprechung	266
6.6.6.	Invalidität von Erwerbstätigen	267
6.6.6.1.	Einkommensvergleich	267
6.6.6.2.	Valideneinkommen	268
6.6.6.3.	Invalideneinkommen	270
6.6.6.4.	Schätzungs- oder Prozentvergleich	272
6.6.6.5.	Betätigungsvergleich	272
6.6.6.6.	Berufsunfähigkeit	272
6.6.7.	Invalidität von Nichterwerbstätigen	273
6.6.7.1.	Einordnung	273
6.6.7.2.	Massgebende Aufgabenbereiche	273

6.6.7.3.  Betätigungsvergleich	274
6.6.8.  Invalidität von Teilerwerbstätigen	275
6.6.8.1.  Einordnung	275
6.6.8.2.  Gemischte Methode	275
6.6.9.  Invalidität von Minderjährigen	278
<b>6.7.  Hilflosigkeit</b>	278
6.7.1.  Begriff	279
6.7.2.  Alltägliche Lebensverrichtungen	279
6.7.2.1.  Bedeutung	279
6.7.2.2.  Einzelne Lebensverrichtungen	280
6.7.2.3.  Lebenspraktische Begleitung	280
<b>6.8.  Integritätseinbusse</b>	281
<b>6.9.  Alter</b>	283
6.9.1.  Ordentliche Altersgrenze	283
6.9.2.  Vorzeitige Pensionierung	284
6.9.3.  Aufgeschobene Pensionierung	285
<b>6.10. Hinterlassenenschaft</b>	286
6.10.1.  Begriff des Todes	286
6.10.2.  Verschollenheit	286
6.10.3.  Witwe	287
6.10.4.  Witwer	287
6.10.5.  Waise	287
6.10.6.  Hinterlassenschaft in sonstigen Partnerschaften	288
6.10.6.1.  Eingetragene Partnerschaft	288
6.10.6.2.  Konkubinat	288
<b>6.11. Mutterschaft</b>	289
<b>6.12. Arbeitslosigkeit und damit zusammenhängende Risiken</b>	291
6.12.1.  Arbeitslosigkeit/Vermittlungsfähigkeit	291
6.12.1.1.  Arbeitslosigkeit	291
6.12.1.2.  Vermittlungsfähigkeit	291
6.12.2.  Kurzarbeit	293
6.12.3.  Wetterbedingte Arbeitsausfälle	293
6.12.4.  Insolvenz des Arbeitgebers	293
<b>6.13. Dienstleistung</b>	293
<b>6.14. Zusammenfallen mehrerer Risiken</b>	294
6.14.1.  Fragestellung	294
6.14.2.  Mehrfacheintritt desselben Risikos, wobei dieselbe Leistung ausgelöst wird	295
6.14.3.  Mehrfacheintritt desselben Risikos, wobei unterschiedliche Leistungen ausgelöst werden	295
6.14.4.  Gleichzeitiger Eintritt unterschiedlicher Risiken, wobei diese nebeneinander bestehen bleiben	296
6.14.5.  Eintritt unterschiedlicher Risiken in zeitlicher Abfolge	297

<b>7. Grundbegriffe des Leistungsrechts</b>	301
<b>7.1. Leistungsanspruch</b>	301
<b>7.2. Schadenminderungspflicht</b>	302
<b>7.3. Freiwillige Leistungen</b>	303
<b>7.4. Kausalität</b>	304
7.4.1. Einordnung	305
7.4.2. Natürliche Kausalität	307
7.4.3. Adäquate Kausalität	307
7.4.3.1. Fragestellung	307
7.4.3.2. Begriff der Adäquanz	308
7.4.3.3. Sozialversicherungsrecht – Haftpflichtrecht/Opferhilferecht	308
7.4.3.4. Unterschiedliche Adäquanzprüfung bei somatischen und bei psychischen Unfallfolgen	309
7.4.3.5. Distorsion der Halswirbelsäule (HWS) im Besonderen	311
<b>7.5. Anpassung der Leistung</b>	313
7.5.1. Einordnung	314
7.5.2. Änderungen des Sachverhalts	316
7.5.3. Änderungen der Rechtslage	317
7.5.4. Rechtsfolge der Änderung	317
<b>7.6. Kürzung und Verweigerung der Leistung</b>	318
7.6.1. Einordnung	319
7.6.2. Vorsätzliche Herbeiführung des Versicherungsfalls	320
7.6.3. Herbeiführung des Versicherungsfalls bei Verbrechen oder Vergehen	321
7.6.4. Fahrlässige Herbeiführung des Versicherungsfalls	322
7.6.5. Kürzung der Leistungen für Angehörige	323
7.6.6. Ausmass der Kürzung	323
7.6.7. Sistierung der Leistungen bei Straf- oder Massnahmenvollzug	324
7.6.8. Verweigerte Mitwirkung bei Sachverhaltsabklärung	325
7.6.9. Verweigerte Mitwirkung bei Behandlung oder Eingliederung	326
<b>7.7. Sicherung der Leistung</b>	327
7.7.1. Abtretungsverbot	327
7.7.1.1. Grundsatz	327
7.7.1.2. Ausnahme bei Nachzahlungen	328
7.7.2. Verpfändungsverbot	329
7.7.3. Einbezug von Leistungsansprüchen in die Zwangsvollstreckung	329
7.7.4. Verrechnung	330
7.7.4.1. Zweiginterne Verrechnung	330
7.7.4.2. Zweigübergreifende Verrechnung	331
7.7.4.3. Verrechnungsverbot bei Drittauszahlungen	332
7.7.4.4. Verrechnung bei Nachzahlungen	332
7.7.4.5. Verhältnis der unterschiedlichen Verrechnungsmöglichkeiten	332
7.7.5. Gewährleistung zweckgemässer Verwendung	333

<b>7.8.</b>	<b>Verzicht auf Leistung/Vergleich</b>	335
7.8.1.	Kategorien und Voraussetzungen des Leistungsverzichts	335
7.8.2.	Widerruf des Verzichts	337
7.8.3.	Verfahrensfragen	338
7.8.4.	Vergleich	338
<b>7.9.</b>	<b>Erlöschen des Anspruchs</b>	340
7.9.1.	Prinzip	340
7.9.2.	Fristen	341
7.9.2.1.	Verjährung und Verwirkung	341
7.9.2.2.	Beginn der Frist	341
7.9.2.3.	Wahrung der Frist	342
7.9.2.4.	Länge der Frist	342
7.9.3.	Durchsetzung des rechtskräftigen Beitrags- und Leistungsentscheids	343
<b>7.10.</b>	<b>Rückerstattung</b>	343
7.10.1.	Einordnung	344
7.10.2.	Voraussetzungen der Rückerstattung von Leistungen	344
7.10.2.1.	Unrechtmässigkeit des Leistungsbezugs	344
7.10.2.2.	Auswirkungen der materiellen Rechtskraft	345
7.10.3.	Fristen	345
7.10.4.	Erlass der Rückerstattung	346
7.10.4.1.	Voraussetzungen	346
7.10.4.2.	Verfahren	347
7.10.4.3.	Verhältnis des Erlasses zur Verrechnungsmöglichkeit	347
7.10.5.	Rückforderung von Beiträgen	347
<b>7.11.</b>	<b>Verzugszinsen</b>	348
7.11.1.	Verzugszinsen bei Leistungen	349
7.11.2.	Verzugszinsen bei Drittauszahlungen von Leistungen	350
7.11.3.	Verzugszinsen bei Rückerstattungen von Leistungen	351
<b>7.12.</b>	<b>Freizügigkeit in der beruflichen Vorsorge</b>	351
7.12.1.	Freizügigkeitsfall	351
7.12.2.	Austritt aus der Vorsorgeeinrichtung	352
7.12.3.	Barauszahlung der Freizügigkeitsleistung im Besonderen	353
7.12.4.	Eintritt in die Vorsorgeeinrichtung	354
7.12.4.1.	Allgemeines	354
7.12.4.2.	Gesundheitliche Vorbehalte im Besonderen	355
7.12.5.	Berechnung der Austrittsleistung	357
7.12.6.	Erhaltung des Vorsorgeschutzes bei Ehescheidung	357
<b>7.13.</b>	<b>Wohneigentumsförderung</b>	358
7.13.1.	Einordnung	358
7.13.2.	Verpfändung und Vorbezug	359
<b>8.</b>	<b>Sachleistungen</b>	361
<b>8.1.</b>	<b>Begriff der Sachleistungen</b>	361
8.1.1.	Definition	361

8.1.2.	Naturalleistungsprinzip – Kostenvergütungsprinzip	362
8.1.3.	Austauschbefugnis	362
8.1.4.	Auswirkungen des Vorliegens einer Sachleistung	364
8.1.4.1.	Leistungskürzung	364
8.1.4.2.	Leistungsanpassung	364
8.1.4.3.	Kein Export von Sachleistungen	364
8.1.4.4.	Weitere Auswirkungen	365
<b>8.2.</b>	<b>Krankenpflege/Heilbehandlung</b>	365
8.2.1.	Begriff	367
8.2.1.1.	Definition	367
8.2.1.2.	Labiler – stabiler Gesundheitszustand	368
8.2.2.	Leistungsvoraussetzungen	369
8.2.2.1.	Vorbemerkung	370
8.2.2.2.	Wirksamkeit	370
8.2.2.3.	Zweckmässigkeit	371
8.2.2.4.	Wirtschaftlichkeit	372
8.2.2.5.	Keine Leistungspflicht bei fehlenden Leistungsvoraussetzungen	373
8.2.3.	Leistungskataloge	373
<b>8.3.</b>	<b>Hilfsmittel</b>	375
8.3.1.	Begriff	375
8.3.2.	Hilfsmittel bei Erwerbstätigkeit und im Aufgabenbereich	377
8.3.3.	Hilfsmittellisten	377
<b>8.4.</b>	<b>Eingliederungsmassnahmen</b>	378
8.4.1.	Begriff	379
8.4.2.	Medizinische Eingliederung	380
8.4.3.	Berufliche Eingliederung	380
8.4.3.1.	Erstausbildungen	380
8.4.3.2.	Umschulungen	381
8.4.3.3.	Sonstige berufliche Massnahmen	382
<b>8.5.</b>	<b>Vorsorgemassnahmen</b>	382
8.5.1.	Präventivmassnahmen der Krankenversicherung	383
8.5.2.	Unfallverhütungsmassnahmen der Unfallversicherung	383
8.5.3.	Früherfassung und Frühintervention der IV/Integrationsmassnahmen	383
8.5.4.	Arbeitsmarktliche Massnahmen der Arbeitslosenversicherung	384
<b>8.6.</b>	<b>Aufwendungen für Transporte und ähnliche Leistungen</b>	385
8.6.1.	Transporte	385
8.6.2.	Rettungen	385
<b>9.</b>	<b>Geldleistungen</b>	387
9.1.	Begriff der Geldleistungen	387
9.2.	Kriterien zur Kategorisierung der Geldleistungen	387
9.2.1.	Vorübergehende – dauernde Geldleistungen	387

9.2.2.	Konkret – abstrakt berechnete Geldleistungen	389
9.2.3.	Geldleistungen mit und ohne Anpassungsmöglichkeit	391
9.2.4.	Geldleistungen mit und ohne Bedarfsrechnung	392
<b>9.3.</b>	<b>Taggelder</b>	393
9.3.1.	Begriff der Taggelder	394
9.3.2.	Taggelder der IV	394
9.3.3.	Taggelder der Krankenversicherung	395
9.3.4.	Taggelder der Unfallversicherung	397
9.3.5.	Taggelder der Militärversicherung	399
<b>9.4.</b>	<b>Entschädigungen der Arbeitslosenversicherung</b>	399
9.4.1.	Arbeitslosenentschädigung	400
9.4.1.1.	Kennzeichen	400
9.4.1.2.	Leistungsvoraussetzungen	400
9.4.1.3.	Entschädigung	402
9.4.1.4.	Einzelfragen	403
9.4.2.	Kurzarbeitsentschädigung	404
9.4.3.	Schlechtwetterentschädigung	405
9.4.4.	Insolvenzenschädigung	405
<b>9.5.</b>	<b>Erwerbsausfallentschädigungen</b>	406
9.5.1.	Entschädigungen für Dienstleistende	406
9.5.2.	Mutterschaftsentschädigung	407
<b>9.6.</b>	<b>Familien- und Kinderzulagen</b>	410
9.6.1.	Kompetenzverteilung zwischen Bund und Kantonen	410
9.6.2.	Grundzüge des Familienzulagengesetzes (FamZG)	411
9.6.2.1.	Grundlagen und Überblick	411
9.6.2.2.	Anschlusspflicht, Organisation und Finanzierung	413
9.6.2.3.	Leistungen	413
9.6.3.	Familienzulagen in der Landwirtschaft im Besonderen	415
9.6.3.1.	Einordnung	415
9.6.3.2.	Landwirtschaftliche Arbeitnehmende	416
9.6.3.3.	Landwirte	416
9.6.3.4.	Finanzierung	416
<b>9.7.</b>	<b>Altersrenten der AHV</b>	417
9.7.1.	Altersgrenze	417
9.7.2.	Vorbezug der Altersrente	418
9.7.3.	Aufschub der Altersrente	420
9.7.4.	Beitragsdauer als Berechnungselement	421
9.7.4.1.	Einordnung	421
9.7.4.2.	System	422
9.7.4.3.	Beitragszeiten	423
9.7.5.	Durchschnittliches Jahreseinkommen als Berechnungselement	424
9.7.5.1.	Einordnung	424
9.7.5.2.	Erwerbseinkommen	425

9.7.5.3.	Erziehungsgutschriften	426
9.7.5.4.	Betreuungsgutschriften	427
9.7.5.5.	Splitting	428
9.7.6.	Plafonierung der Altersrenten bei Ehepaaren	429
9.7.7.	Kinderrenten	430
9.7.8.	Berechnungsbeispiel	430
<b>9.8.</b>	<b>Altersrenten der beruflichen Vorsorge</b>	<b>431</b>
9.8.1.	Zweck der beruflichen Vorsorge	431
9.8.1.1.	Einordnung	431
9.8.1.2.	Angemessenheit	432
9.8.1.3.	Kollektivität	432
9.8.1.4.	Gleichbehandlung	432
9.8.1.5.	Planmässigkeit	433
9.8.1.6.	Versicherungsprinzip	433
9.8.2.	Obligatorische und weitergehende berufliche Vorsorge	433
9.8.2.1.	Bedeutung der Unterscheidung	434
9.8.2.2.	Ausserobligatorische, vorobligatorische und weitergehende berufliche Vorsorge	435
9.8.2.3.	Selbständigkeitsbereich	436
9.8.3.	Anrechnungsprinzip als Steuerungsinstrument des Verhältnisses obligatorische – weitergehende berufliche Vorsorge	437
9.8.4.	Altersgrenze	438
9.8.5.	Vorzeitige Pensionierung	439
9.8.6.	Altersguthaben	440
9.8.6.1.	Einordnung	440
9.8.6.2.	Altersgutschriften	441
9.8.6.3.	Altersguthaben der vorhergehenden Einrichtungen	441
9.8.7.	Umwandlungssatz	442
9.8.8.	Altersrenten in der weitergehenden beruflichen Vorsorge	443
9.8.9.	Kinderrenten	443
9.8.10.	Berechnungsbeispiel	444
<b>9.9.</b>	<b>Witwenrenten</b>	<b>444</b>
9.9.1.	AHV	444
9.9.2.	Berufliche Vorsorge	445
9.9.3.	Unfallversicherung	445
9.9.4.	Militärversicherung	446
<b>9.10.</b>	<b>Ansprüche auf Hinterlassenenleistungen bei eingetragener Partnerschaft</b>	<b>446</b>
9.10.1.	Grundsatz: Art. 13a ATSG	446
9.10.2.	Gleichstellung mit Witwer (Art. 13a Abs. 2 ATSG)	447
9.10.3.	Gleichstellung mit Scheidung (Art. 13a Abs. 3 ATSG)	447
<b>9.11.</b>	<b>Witwerrenten</b>	<b>448</b>
9.11.1.	AHV	448
9.11.2.	Berufliche Vorsorge	448

9.11.3. Unfallversicherung	448
9.11.4. Militärversicherung	449
<b>9.12. Waisenrenten</b>	449
9.12.1. AHV	449
9.12.2. Berufliche Vorsorge	450
9.12.3. Unfallversicherung	451
9.12.4. Militärversicherung	451
<b>9.13. Hinterlassenenrenten im Konkubinat/Begünstigtenordnungen</b>	452
<b>9.14. Hinterlassenenleistungen an den geschiedenen Ehegatten</b>	453
9.14.1. AHV	453
9.14.2. Berufliche Vorsorge	454
9.14.3. Unfallversicherung	454
9.14.4. Militärversicherung	455
<b>9.15. Invalidenrenten</b>	455
9.15.1. Invalidenrenten der IV	455
9.15.1.1. Invaliditätsbegriff	455
9.15.1.2. Massgebender Invaliditätsgrad	457
9.15.1.3. Rentenbeginn	457
9.15.1.4. Rentenende	458
9.15.1.5. Rentenhöhe und Rentenarten	458
9.15.2. Invalidenrenten der beruflichen Vorsorge	459
9.15.2.1. Invaliditätsbegriff	460
9.15.2.2. Massgebender Invaliditätsgrad	461
9.15.2.3. Rentenbeginn	461
9.15.2.4. Rentenende	462
9.15.2.5. Rentenhöhe und Rentenarten	462
9.15.3. Invalidenrenten der Unfallversicherung	464
9.15.3.1. Invaliditätsbegriff und Invaliditätsgrad	465
9.15.3.2. Rentenbeginn	465
9.15.3.3. Rentenende	466
9.15.3.4. Rentenhöhe und Rentenarten	466
9.15.4. Invalidenrenten der Militärversicherung	467
9.15.4.1. Invaliditätsbegriff und Invaliditätsgrad	467
9.15.4.2. Rentenbeginn	467
9.15.4.3. Rentenende	467
9.15.4.4. Rentenhöhe und Rentenarten	467
<b>9.16. Hilflosenentschädigungen und Assistenzbeitrag</b>	468
9.16.1. Tatbestandsmerkmale	468
9.16.2. Hilflosenentschädigungen in den einzelnen Sozialversicherungszweigen	468
9.16.2.1. AHV	468
9.16.2.2. IV (unter Einschluss des Assistenzbeitrags)	469

9.16.2.3. Unfallversicherung	470
9.16.2.4. Militärversicherung	470
<b>9.17. Ergänzungsleistungen</b>	471
9.17.1. Verfassungsrechtliche Grundlage	471
9.17.2. Einordnung der Ergänzungsleistungen	472
9.17.3. Persönliche Voraussetzungen	473
9.17.4. Wirtschaftliche Voraussetzungen bei den jährlichen Ergänzungsleistungen	473
9.17.4.1. Einordnung	473
9.17.4.2. Anerkannte Ausgaben	474
9.17.4.3. Anrechenbare Einnahmen	474
9.17.5. Vergütung von Krankheits- und Behinderungskosten	475
<b>9.18. Integritätsentschädigung und Genugtuung</b>	476
9.18.1. Integritätsentschädigung	477
9.18.2. Genugtuung	478
<b>9.19. Auszahlung von Geldleistungen</b>	478
<b>10. Koordinationsrecht</b>	481
<b>10.1. Fragestellung und Thema</b>	483
<b>10.2. Koordination bei der Sachverhaltsermittlung</b>	485
10.2.1. Mögliche Systeme	485
10.2.1.1. Ausgangspunkt: Untersuchungspflicht/Beweislosigkeit	485
10.2.1.2. Eigenständige Abklärung	487
10.2.1.3. Massgebende Mitberücksichtigung der vorliegenden Sachverhaltsermittlung	488
10.2.1.4. Bindung an die vorliegende Sachverhaltsermittlung	489
10.2.2. Auswirkungen für die Unfallversicherung im Besonderen	490
<b>10.3. Allgemeine Grundsätze der Leistungskoordination</b>	491
10.3.1. Grundprinzipien der Leistungskoordination	491
10.3.2. Intrasystemische – intersystemische – extrasystemische Koordination	493
10.3.3. Kongruenz	495
10.3.4. Kumulation und Priorität	496
10.3.5. Überentschädigung	496
<b>10.4. Grundsätze der intersystemischen Koordination Taggeld – Rente</b>	500
<b>10.5. Grundsätze der intersystemischen Koordination Taggeld – Taggeld</b>	501
<b>10.6. Leistungsrechtliche Koordination nach Art. 63 ff. ATSG</b>	502
10.6.1. Einordnung	502
10.6.1.1. Koordination als Zweck des ATSG	502
10.6.1.2. Verhältnis der ATSG-Koordinationsbestimmungen zu den einzelgesetzlichen Koordinationsbestimmungen	502

10.6.1.3.	Überblick über die intersystemische Leistungskoordination in Art. 63 bis Art. 71 ATSG	504
10.6.2.	Massgeblichkeit des Kongruenzprinzips	506
10.6.3.	Priorität und Kumulation als Koordinationsinstrumente	507
10.6.3.1.	Einordnung	507
10.6.3.2.	Analyse von Art. 63 ff. ATSG	507
10.6.4.	Überentschädigungsverbot	508
10.6.5.	Analyse von Art. 69 ATSG	509
10.6.5.1.	Entstehung und Aufbau der Bestimmung	509
10.6.5.2.	Überentschädigungsgrenze	509
10.6.6.	Zumutbarer Resterwerb	511
10.6.7.	Rechtsfolge der Überentschädigung	512
10.6.8.	Zusammenfassende Betrachtung von Art. 69 ATSG	513
10.6.9.	Vorleistungspflichten	513
10.6.9.1.	Prinzip	514
10.6.9.2.	Vorleistungspflicht der Krankenversicherung	515
10.6.9.3.	Vorleistungspflicht der Arbeitslosenversicherung	515
10.6.9.4.	Vorleistungspflicht der beruflichen Vorsorge	516
10.6.9.5.	Vorleistungspflicht der Unfallversicherung	517
10.6.9.6.	Rückerstattung von Vorleistungen	517
<b>10.7.</b>	<b>Vereinfachung des Koordinationsrechts</b>	<b>518</b>
10.7.1.	Einleitung	518
10.7.2.	Drei Koordinationsebenen	519
10.7.3.	Bestandsaufnahme	519
10.7.4.	Grundüberlegungen zur Neukonzeption	520
10.7.4.1.	Übersicht	520
10.7.4.2.	Wechsel der Anknüpfung	521
10.7.4.3.	Eliminierung der mehrfachen Ausrichtung von Leistungen	522
10.7.4.4.	Leistungskumulation nur von insgesamt zwei Leistungen	522
10.7.4.5.	Umsetzung der drei Grundüberlegungen	523
10.7.5.	Umgestaltung der Koordinationsebenen 2 und 3	525
10.7.5.1.	Fragestellung	525
10.7.5.2.	Nennung allgemeiner Koordinationsprinzipien auf Koordinationsebene 3	525
10.7.5.3.	Regelung des Zusammenfallens von Risiken auf Koordinationsebene 3	526
10.7.6.	Ergebnis	527
<b>11.</b>	<b>Allgemeine Grundsätze des Verfahrens</b>	<b>529</b>
<b>11.1.</b>	<b>Parteibegriff</b>	<b>530</b>
<b>11.2.</b>	<b>Offizialprinzip – Dispositionsprinzip</b>	<b>531</b>
<b>11.3.</b>	<b>Untersuchungsprinzip</b>	<b>532</b>
11.3.1.	Prinzip	534
11.3.2.	Zulässige Beweismittel	536

11.3.2.1.	Auskünfte	536
11.3.2.2.	Gutachten	536
11.3.2.3.	Urkunde/Augenschein/Zeugeneinvernahme	543
11.3.3.	Mitwirkungspflichten	544
11.3.3.1.	Mitwirkungspflicht der Parteien	544
11.3.3.2.	Mitwirkungspflicht von Dritten	544
11.3.4.	Beweisgrad	545
11.3.5.	Grundsatz der freien Beweiswürdigung/Beweislast	546
<b>11.4.</b>	<b>Rechtliches Gehör</b>	549
11.4.1.	Prinzip	550
11.4.2.	Ausprägungen: Akteneinsicht/Begründung/Rechtsmittelbelehrung	550
11.4.3.	Besonderheit bei Verfügungen, die durch Einsprache anfechtbar sind	552
<b>11.5.</b>	<b>Vertretung und Verbeiständung</b>	553
11.5.1.	Vertretung	553
11.5.2.	Verbeiständung	554
11.5.3.	Unentgeltliche Vertretung	554
<b>11.6.</b>	<b>Formelle und materielle Rechtskraft</b>	556
11.6.1.	Prinzip	556
11.6.2.	Revision	558
11.6.3.	Wiedererwägung	558
<b>11.7.</b>	<b>Fristen</b>	561
11.7.1.	Allgemeines	561
11.7.2.	Fristenstillstand im Besonderen	561
<b>11.8.</b>	<b>Amts- und Verwaltungshilfe</b>	562
<b>11.9.</b>	<b>Vollstreckung der Entscheide</b>	563
11.9.1.	Prinzip	563
11.9.2.	Aufschiebende Wirkung des Rechtsmittels	563
<b>11.10.</b>	<b>Informationsrechte und Informationspflichten</b>	565
11.10.1.	Fragestellung	566
11.10.2.	Sozialversicherung, bei der Leistungsbegehren gestellt wurde	567
11.10.3.	Mitbeteiligte Sozialversicherung	567
11.10.4.	Versicherte Person	569
11.10.4.1.	Auskunftspflicht	569
11.10.4.2.	Ermächtigung zur Auskunftserteilung bzw. zur Herausgabe von Unterlagen	570
11.10.4.3.	Allgemeine Mitwirkungspflicht	573
11.10.4.4.	Folgen der verweigerten Mitwirkung	573
11.10.5.	Ergebnis	573
11.10.6.	Exkurs: Informationsrechte und Informationspflichten im Verhältnis zur Privatversicherung	574
<b>11.11.</b>	<b>Aufklärungs- und Beratungspflicht</b>	574

<b>12. Verwaltungsverfahren</b>	577
12.1. Abschnitte des Verwaltungsverfahrens	577
12.2. Anwendbares Recht	578
12.3. Zuständigkeit	580
12.4. Weiterleitungspflicht	582
12.5. Ausstand	582
12.6. Aktenführung	584
12.7. Zwischenverfügung	585
12.8. Endverfügung	585
12.8.1. Prinzip	586
12.8.2. Feststellungsverfügung	588
12.8.3. Eröffnung der Verfügung	588
12.8.4. Formloses Verfahren	591
12.9. Einsprache	592
12.9.1. Anfechtungsobjekte	592
12.9.2. Einsprache	593
12.9.3. Einspracheentscheid	595
12.10. Verwaltungsverfahren in der beruflichen Vorsorge im Besonderen	597
<b>13. Kantonales Versicherungsgericht/Schiedsgericht/ Bundesverwaltungsgericht</b>	599
13.1. Rechtsquellen	600
13.2. Kantonales Versicherungsgericht	603
13.2.1. Gerichtsinstanz	603
13.2.2. Sachliche Zuständigkeit	603
13.2.3. Örtliche Zuständigkeit	604
13.2.4. Einzige kantonale Instanz	605
13.3. Beschwerderecht	606
13.3.1. Einordnung	606
13.3.2. Legitimation	606
13.3.3. Beschwerde gegen Einspracheentscheide	609
13.3.4. (Allfällige) Beschwerde gegen Endverfügungen	609
13.3.5. Beschwerde gegen Zwischenverfügungen	610
13.3.6. Beschwerde bei Rechtsverzögerung	610
13.3.7. Beschwerde bei Rechtsverweigerung	611
13.4. Aufschiebende Wirkung der Beschwerde	612
13.5. Beschwerdefrist	613
13.6. Verfahrensregeln	614
13.6.1. Allgemeine Verfahrensgrundsätze	614
13.6.2. Anforderungen an die Beschwerde	615
13.6.3. Bindung an Parteibeghären	617
13.6.4. Untersuchungspflicht und Beweisrecht	618

13.6.5.	Unentgeltliche Vertretung und Parteientschädigung	620
13.6.6.	Weitere Verfahrensgrundsätze	621
13.6.7.	Revision	623
13.7.	Vollstreckbarkeit	623
13.8.	Klageverfahren nach Art. 73 BVG	623
13.9.	Kantonale Schiedsgerichte	625
13.10.	Bundesverwaltungsgericht	628
<b>14.</b>	<b>Verfahren vor Bundesgericht</b>	629
14.1.	Rechtsquellen	630
14.2.	Anfechtungsobjekt	631
14.3.	Rechtsmittelfrist/Aufschiebende Wirkung	632
14.4.	Beschwerdegründe	633
14.5.	Bindung an die Rechtsbegehren	635
14.6.	Entscheid des Bundesgerichts	635
14.7.	Subsidiäre Verfassungsbeschwerde	636
<b>15.</b>	<b>Struktur der Versicherungsträger</b>	637
15.1.	Prinzip des dezentralisierten Vollzugs	637
15.2.	Begriff und Formen des Versicherungsträgers	638
15.3.	Übersicht über die Struktur der Versicherungsträger in den einzelnen Sozialversicherungszweigen	640
15.4.	Verantwortlichkeit	641
15.5.	Aufsicht in den Sozialversicherungen	644
<b>16.</b>	<b>Beziehungen Versicherungsträger – Leistungserbringer</b>	645
16.1.	Einordnung	646
16.2.	Rechtliche Grundlagen	647
16.3.	Zulassung der Leistungserbringer	648
16.3.1.	Fragestellung	648
16.3.2.	Polizeiliche Zulassung – Zulassung in der Sozialversicherung	650
16.3.3.	Sozialversicherungsrechtliche Zulassung	652
16.3.4.	Fehlende Zulassung des Leistungserbringers	653
16.4.	Rechtsverhältnis zwischen Leistungserbringer und Versicherung	653
16.4.1.	Grundsatz	653
16.4.2.	Vertrag	654
16.4.3.	Ausgestaltung des Tarifs und Wechsel des Tarifmodells	655
16.4.4.	Tarifschutz	656
16.5.	Wirtschaftlichkeitsprüfung in der Krankenpflegeversicherung im Besonderen	657
	Stichwortverzeichnis	661