



 Verband Thurgauer

 Landwirtschaft


Vorsorge und Versicherungen für die Bäuerin in jedem Alter

Kommission Frauen in der Landwirtschaft
Adrian von Grünigen, Versicherungsberatung
Verband Thurgauer Landwirtschaft


20.03.2012




obligatorische und freiwillige Versicherungen




Familieneigene Arbeitskräfte





Familienfremde Arbeitskräfte

Obligatorisch	Obligatorisch
<ul style="list-style-type: none"> Krankenkasse mit Unfall AHV / IV 	<ul style="list-style-type: none"> Krankenkasse ohne Unfall AHV / IV / EO Arbeitslosenversicherung UVG BVG Kranken-Taggeld
Freiwillig	Freiwillig
<ul style="list-style-type: none"> Taggeldversicherung Vorsorge: Invalidität, Todesfall, Alter Verschiedene 	<ul style="list-style-type: none"> Verschiedene




Mitarbeitende Familienmitglieder

➤ Mitarbeitende Familienmitglieder sind den Selbständigerwerbenden sozialversicherungsrechtlich gleich gestellt

➤ Dazu gehören folgende Personen:

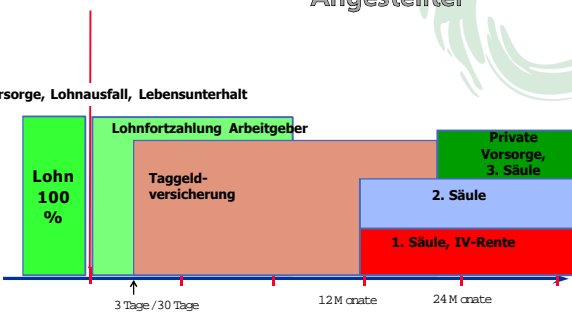
- Ehefrau
- Söhne, Töchter, Enkel, Eltern, Groseltern
- Schwiegersöhne/töchter die den Betrieb übernehmen




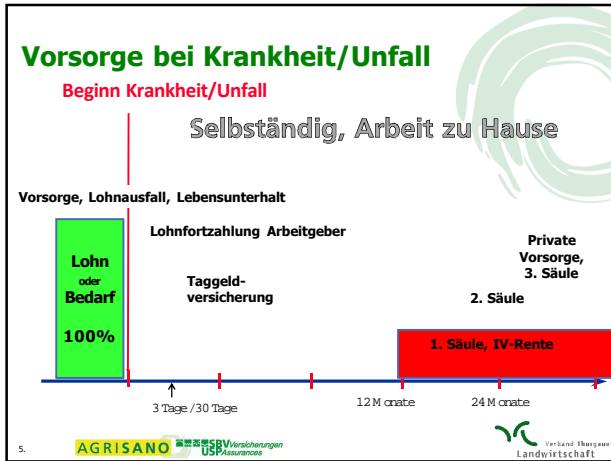
Vorsorge bei Krankheit/Unfall Angestellter

Beginn Krankheit/Unfall Angestellter

Vorsorge, Lohnausfall, Lebensunterhalt



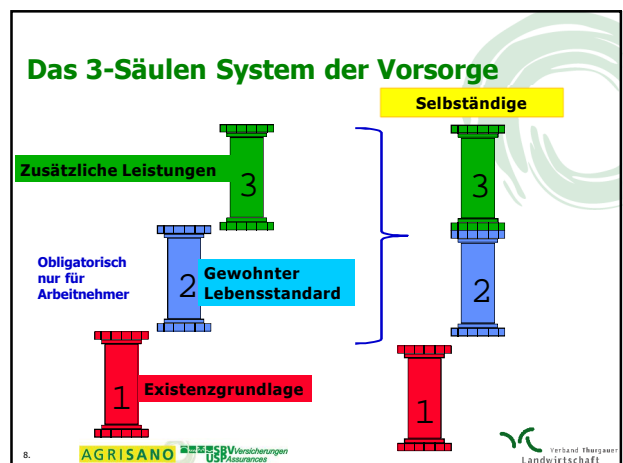
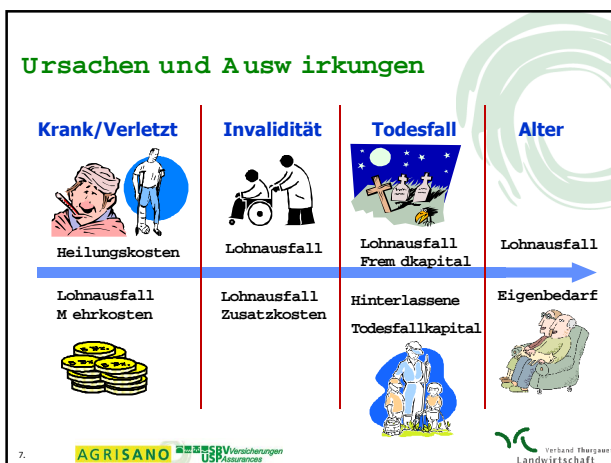




Staatliche Sozialversicherungen

	AV	IV	ED	EL	BV	AV	IV	UV	FEZL	WV
Für Selbständige										
Für Arbeitnehmer										
Für mitarbeitende Familienmitglieder in der Landwirtschaft										
Für nicht Erwerbstätige										

6. AGRISANO



Familie Muster: Bedarfsschätzung

➤ Beispiel 1

- Junge Familie mit kleinen Kindern

➤ Beispiel 2

- Ehepaar ab 50, Kinder sind Erwachsene

➤ Fallbeispiel

- Kritische Auseinandersetzung mit Vorschlägen

9.

AGRISANO                                                         

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Familie Muster: Bedarf bei Ausfall der Bäuerin

Frau Alter 32, Kinder Alter 6 und 3

Jährliche Kosten

Lohn Hausangestellte (ink. Versicherungen)	50'000.—
Ferienablösung	10'000.—
Invaliditätsbedingte Mehrkosten	10'000.—

Einmalige Kosten

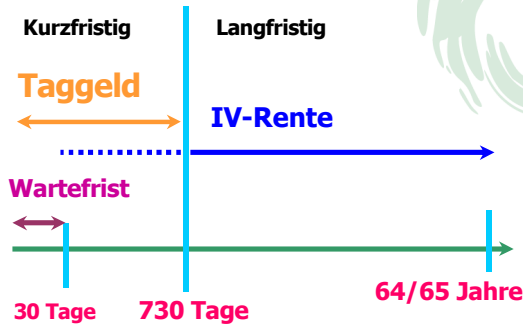
Behindertengerechter Umbau der Wohnung	100'000.—
Grösseres Auto	50'000.—

10.

AGRISANO                           

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Unterschied Taggeld - Rente



11.

AGRISANO                                                         

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Wie viel Taggeld versichern ?

Bedarf ?

Die Kosten einer notwendigen Ersatzkraft müssen versichert werden.

Kosten müssen im Schadenfall nachgewiesen werden

Praxis bei der Agrisano → bis **110 Fr. Taggeld** ohne Nachweis

12.

AGRISANO                           

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Beispiel 1, Rentenberechnung: IV-Rente

- Frau Alter 32, Kinder Alter 6 und 3
- Angerechnetes Einkommen : $22'727.-- + 9'491.-- = 32'218.--$
- Rente gemäss Tabelle
 - Massgebendes Einkommen Tabellenwert = **33'408.--**
 - IV Rente: 1'582.--
 - Kinderrente: 633.--; 2 Kinder = 1'266.--
- Gesamte Rente: **2'848.-- (pro Monat)**
34'176.-- (pro Jahr)

13.

AGRISANO 農業保險 SSB Versicherungen
USP Assurances

Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Beispiel 2 Rentenberechnung: IV-Rente

- Frau Alter 52, Kinder Alter 26, 23 und 21
- Angerechnetes Einkommen: $10'306.-- + 14'145.-- = 24'461.--$
- Rente gemäss Tabelle
 - Massgebendes Einkommen Tabellenwert = **25'056.--**
 - IV Rente: 1'401.--
- Gesamte Rente: **1'401.-- (pro Monat)**
16'812.-- (pro Jahr)

14.

AGRISANO 農業保險 SSB Versicherungen
USP Assurances

Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Überlegungen für den IV-Fall

- Wie finanziert sich Lebensunterhalt für die Familie?
- Welche zusätzlichen Kosten fallen an
- Was passiert mit dem Betrieb?
- Wie finanziere ich die Altersvorsorge?

15.

AGRISANO 農業保險 SSB Versicherungen
USP Assurances

Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Überlegungen für den Todesfall

- Wie finanziert sich der Lebensunterhalt für die Hinterlassenen?
- Welche zusätzlichen Kosten fallen an
- Was passiert mit dem Betrieb?
 - Sind familieneigenen Nachfolger vorhanden?
 - Kann ich ihn frei verkaufen
 - Gibt es Gewinnansprüche von Erben?
- Wie wird das Vermögen des verstorbenen Aufgeteilt?
- Wie finanziere ich die Altersvorsorge?

16.

AGRISANO 農業保險 SSB Versicherungen
USP Assurances

Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Überlegungen für den Todesfall

Todesfall der Bäuerin:
Frau Alter 32, Kinder Alter 6 und 3

Jährliche Kosten

Lohn Hausangestellte (ink. Versicherungen) 50'000.--
Ferienablösung 10'000.--

Einmalige Kosten

Abwicklung Todesfall 40'000.--

17.

AGRISANO   



Beispiel 1, Rente: Hinterlassenenrente

➤ Frau Alter 32, Kinder Alter 6 und 3

➤ Angerechnetes Einkommen mit Aufwertung um 20% : 27'272.-- + 9'491.-- = 36'764.--

➤ Rente gemäss Tabelle

- Massgebendes Einkommen Tabellenwert = 37'584.--
- Witwerr Rente: 1'338.--
- Kinderrente: 669.--; 2 Kinder = 1'338.--

➤ Gesamte Rente: 2'676.-- (pro Monat)

32'112.-- (pro Jahr)

18.

AGRISANO   



Versicherungs-Check, Beispiel 1

	Taggeld	Invaldität	Todesfall	Alter
Bedarf	70'000	70'000	60'000	50'000
Differenz	32'200	36'500	27'888	
Vorhanden	37'800	33'500	32'112	
3. Säule	37'800			
2. Säule				
1. Säule		33'500	32'112	

Versicherungsberatung-VTL
071 526 28 90
versicherungen@agriscano.ch

AGRISANO   



Bsp. 1: Überlegungen für den Todesfall

Todesfall der Bauer: Mann Alter 35, Kinder Alter 6 und 3

Jährliche Kosten: Betrieb wird weitergeführt

Lohn Betriebsangestellter (ink. Versicherungen) 70'000.--
Ferienablösung/Wochenendablösung 20'000.--
Lebensunterhalt der Familie ist durch den Betriebsertag möglich

Kosten: Betrieb wird aufgegeben

Lohn Betriebsangestellte für 2 Jahre 160'000.--
Rückzahlung Fremdkapital 400'000.--
Pachtzins reicht für Steuern und Unterhalt
Jährliche Kosten für Lebensunterhalt der Familie 80'000.--

20.

AGRISANO   



Bsp. 2: Überlegungen für den Todesfall

Todesfall der Bäuerin:
Frau Alter 52, Kinder sind erwachsen

Jährliche Kosten

Lohn Hausangestellte (ink. Versicherungen) 40'000.—
Ferienablösung 10'000.—

Einmalige Kosten

Abwicklung Todesfall 40'000.—

21.

AGRISANO  Versicherungen
USP Assurances

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Güterrecht Errungenschaftsbeteiligung



22.

AGRISANO  Versicherungen
USP Assurances

Braucht eine öffentliche Beurkundung (Notar)

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Speziell zu beachten im Todesfall

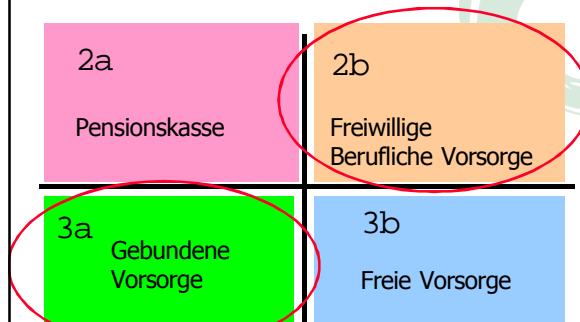
- Eherecht mit Errungenschaftsbeteiligung
- Ehevertrag
- Erbrecht
 - Bäuerliches Bodenrecht
- Testament
- Erbvertrag

23.

AGRISANO  Versicherungen
USP Assurances

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Instrumente der Vorsorge



24.

AGRISANO  Versicherungen
USP Assurances

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Wichtig zu wissen

> Säule 2b, 3a

- Nur mit eigenem AHV-Einkommen

> Das Vermögen gehörte der einzahlenden Person

- Im Todesfall:
 - Kapitalzahlung oder Rente an Ehepartner
- Teilung im Scheidungsfall

> Keine Bezug des Vorsorgevermögens ohne Einwilligung des Ehepartners

25.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Versicherungsprodukte Verband

> Säule 2b

- Vorsorgeplan A
- Vorsorgeplan B
- Vorsorgeplan C
- Vorsorgeplan D
- Vorsorgeplan E

Leistung abhängig vom Einkommen

> Säule 3a

- Agro Plan 3a

> Säule 3b

- Invalidenrente
- Hinterlassenrente = abnehmendes Kapital
- Todesfallkapital abnehmen ab Alter 40
- Todesfallkapital ohne Abnahme

26.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Grenzwerte Sozialversicherungen

> AHV-Pflicht (1. Säule)

- Ab 2300 Franken Jahreslohn (pro Arbeitgeber)

> Pensionskassenpflicht (2. Säule)

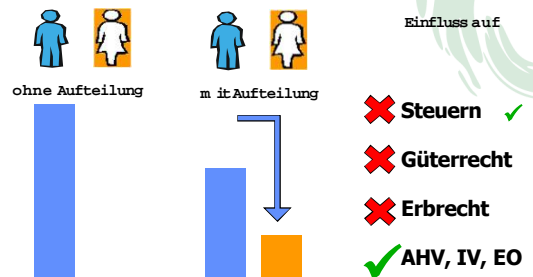
- Ab 20'880 Fr. Jahreslohn
- Oder 1740 Fr. Monatslohn, sofern mehr als 3 Monate beschäftigt

27.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

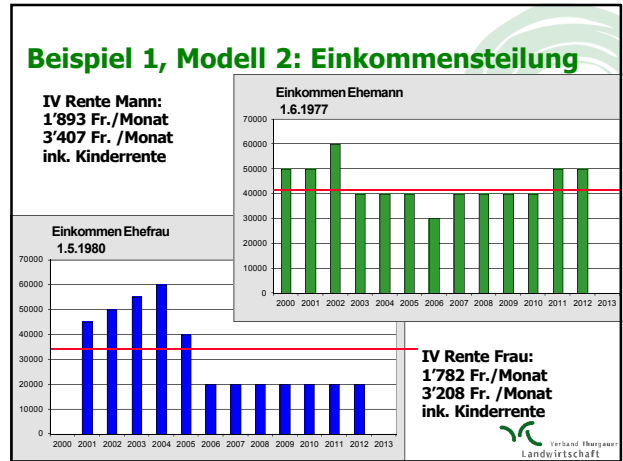
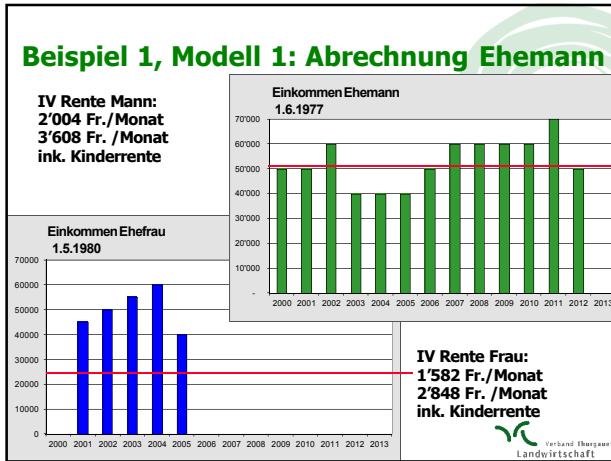
Einkommensaufteilung im Betrieb



28.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft



Beispiel 1: Zahlenvergleich

	ohne Teilung		mit Teilung	
	Mann	Frau	Mann	Frau
IV-Rente	24'048.--	18'984.--	22'716.--	21'384.--
IV-Rente Total	43'296.--	34'176.--	40'884.--	38'496.--
Todesfallrente	39'900.--	32'112.--	37'428.--	36'000.--
Mutterschaft	-----	keine	-----	16'000.--

31. AGRISANO Versicherungen
USP Assurance

Verband Thurgauer Landwirtschaft

- ### Beispiel 2: Familie Muster (ab 50)
- ohne Teilung
 - **Mann:**
 - Einkommen ab 21: 60'000 Fr. pro Jahr
 - **Frau:**
 - 21 bis 26: Total 250'000 Fr.
 - Als Kinder 16 waren, Teilzeitjob mit 10'000 Fr. für 5 Jahre
 - Mit Teilung
 - **Mann:**
 - Ab Heirat um 20'000 Fr. reduziert
 - **Frau:**
 - Ab Heirat um 20'000 höher
32. AGRISANO Versicherungen
USP Assurance
- Verband Thurgauer Landwirtschaft

Beispiel 2: Zahlenvergleich

	ohne Teilung		mit Teilung	
	Mann	Frau	Mann	Frau
IV-Rente	27'396.--	16'812.--	24'504.--	21'384.--
IV-Rente Total				
Witwenrente	21'912.--	keine	19'596.--	keine
Mutterschaft	-----		-----	

33.

AGRISANO      

Möglicher Status - Beiträge

Einkommen	Status AHV	Beiträge
Offiziell keines	Nicht erwerbstätig	Keine Beiträge
Lohn Bäuerin	Mitarbeitendes Familienmitglied Landw.	AHV/IV/EO 10.3% <u>keine Beiträge</u> AVIG, FLG, (BVG, UVG)
Selbständiges Einkommen Bäuerin	Selbständigerwerbende	AHV/IV/EO degressive Beitragsskala, max. 9.7%
Lohn aus GmbH oder AG	Arbeitnehmende	AHV/IV/EO <u>+ Beiträge</u> AVIG, FLG, 14.5%

34.

AGRISANO      

AHV, IV, EO, ALV Beiträge

	Arbeitgeber	Arbeitnehmer	Mitarbeitendes Familienmitglied Landwirtschaft	Selbständige
AHV	4.2%	4.2%	8.4%	7.8%
IV	0.7%	0.7%	1.4%	1.4%
EO	0.25%	0.25%	0.5%	0.5%
ALV	1.1%	1.1%	—	—
FLG/FAK	2.0%	—	—	—
Total	8.25%	6.25%	10.3%	9.7%

35.

AGRISANO      

Auswirkungen auf die AHV/IV/EO Beiträge

- A) keine Aufteilung (Einkommen Fr. 60'000.--)**
 AHV-Beitrag Mann 60'000.-- x 9.7% = CHF 5'820.00
 AHV-Beitrag Frau CHF 0.00
AHV-Beitrag ohne Aufteilung CHF 5'820.00
- B) Lohnausweis Ehefrau (Fr. 20'000.--)**
 AHV-Beitrag Mann 40'000.-- x 7.088% = CHF 2'835.20
 AHV-Beitrag Frau 20'000.-- x 10.3% = CHF 2'060.00
AHV-Beitrag mit Aufteilung CHF 4'895.20
- C) Ersparnis durch Aufteilung CHF 924.80**

36.

AGRISANO      

Auswirkungen auf die AHV/IV/EO Beiträge

A) keine Aufteilung (Einkommen Fr. 60'000.--)

AHV-Beitrag Mann 60'000.-- x 9.7% = CHF 5'820.00
 AHV-Beitrag Frau CHF 0.00
 AHV-Beitrag ohne Aufteilung CHF 5'820.00

B) Selbständiges Einkommen Ehefrau (Fr. 30'000.--)

AHV-Beitrag Mann 40'000.-- x 7.088% = CHF 2'835.20
 AHV-Beitrag Frau 20'000.-- x 5.348% = CHF 1'069.60
 AHV-Beitrag mit Aufteilung CHF 3'904.80

c) Ersparnis durch Aufteilung CHF 1'915.20

37.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Sozialer Schutz der Bäuerin

	Erster Rentenfall	Zweiter Rentenfall
Ohne eigenes Einkommen	Sofern ohne „Beitragslücken“ im Minimum die Mindestrente. Erziehungsgutschriften wirken rentenverbessernd	Zuweisung hat keine Auswirkung da Splitting
Mit eigenem Einkommen	Wirkt in der Regel rentenverbessernd	Zuweisung hat keine Auswirkung da Splitting

38.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Vereinfachtes Verfahren für Bäuerinnen

➤ Abrechnung für AHV, IV, EO, FLG, Steuern

➤ Voraussetzungen

- Maximal 20'880 Fr. Jahreslohn
- Gesamte Lohnsumme Personal max. 55'700

➤ Tarife

- AHV, IV, EO: 10.3 %
- Quellensteuer: 5%

➤ **Vorteil: Steueroptimierung**
 ➤ **Nachteil: korrekte Handhabung nicht einfach**

39.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Mutterschaftsentschädigung

➤ Voraussetzungen

- Unterstellung unter die obligatorische Versicherung gemäss AHV während mindestens 9 Monaten vor der Geburt
- Erwerbstätigkeit während mindestens 5 Monaten vor der Geburt (AHV-Einkommen)
- Zum Zeitpunkt der Geburt erwerbstätig (Angestellt)

40.

AGRISANO   

 Verband Thurgauer
Landwirtschaft

Mutterschaftsentschädigung

➤ Beispiel:

- Ein Erwerbseinkommen von CHF 30'000.-- gibt Anrecht auf eine Mutterschaftsentschädigung von CHF 65.-- / Tag (98 Tage à CHF 65.-- = CHF 6'370.--)

41.

AGRISANO  SBV Versicherungen
USP Assurances

 Verband Treuhänder
Landwirtschaft

Anforderungen für Lohndeklaration

- Arbeitet die Frau im Betrieb mit, kann für sie jederzeit, wie für andere Angestellte, ein Lohn bei der AHV deklariert werden. Sozialversicherungsrechtlich gilt sie dann als mitarbeitendes Familienmitglied gemäss FLG.
- Der Lohn ist mit dem Meldeformular bei der AHV-Ausgleichskasse zu deklarieren und auch in der Buchhaltung entsprechend zu verbuchen.

42.

AGRISANO  SBV Versicherungen
USP Assurances

 Verband Treuhänder
Landwirtschaft

Anforderungen für Selbständigerwerbende

➤ Gemeinsame Führung des Betriebes oder eigenverantwortliche Führung eines Betriebszweiges (Teil des Betriebes), unternehmerisches Handeln, offizielles Auftreten → Beispiele:

- Ankauf von Produktionsmitteln
- Verkauf von Produkten
- Vollmacht Bankkonto, Zahlungsverkehr abwickeln
- Mitglied einer Vermarktungsorganisation
- usw...

➤ Direktzahlungsberechtigung muss geprüft werden

43.

AGRISANO  SBV Versicherungen
USP Assurances

 Verband Treuhänder
Landwirtschaft

Anmeldung Selbständigerwerbende

- Bei Ausgleichskasse Formular zur Anmeldung als Selbständigerwerbende verlangen und einreichen
- Fragebogen zum Beitragsstatut der Ehegattin auf einem Landwirtschaftsbetrieb ausfüllen (siehe www.sbv-treuhand.ch)
- Notwendige Massnahmen bei der Betriebsführung ergreifen (sofern überhaupt noch notwendig)
- Beim Buchhaltungsabschluss die Einkommensaufteilung vornehmen
- In der Steuererklärung deklariert die Bäuerin ihr Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit entsprechend der beim Buchhaltungsabschluss vorgenommenen Aufteilung

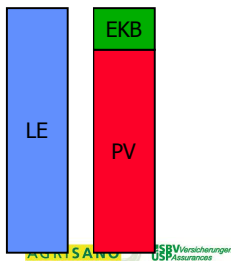
44.

AGRISANO  SBV Versicherungen
USP Assurances

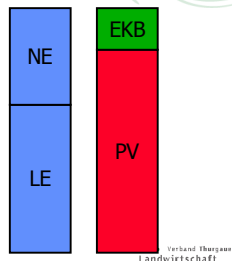
 Verband Treuhänder
Landwirtschaft

Korrekte Verbuchung Lohn

1. Ohne Lohn-deklaration



2. Mit Lohn-deklaration



45.

Schlussfolgerungen für Ehepartner

- Leistungsverbesserungen und Prämieinsparungen bei AHV und IV unterschiedlich.
- Finanzielle lohnend ab ca. 50'000 Landw. Einkommen
- Bäuerin profitiert von den Leistungen der Mutterschaftsversicherung.
- Bei Hofübergabe und der Familiengründung muss heute dieser Aspekt unbedingt diskutiert werden.
- Konkrete Situation muss erfasst werden
- Für die Anmeldung als Selbständigerwerbende müssen diverse Voraussetzungen erfüllt sein.
- Bäuerin muss hinter dem Entschluss stehen.

46.

Schlussfolgerungen für Konkubinatspaare

- Partner die ohne Lohn mitarbeiten haben keinen Schutz.
- Unterkunft und Verpflegung können als Lohn angerechnet werden (→ muss AHV-Beiträge bezahlen)
- Bei Mitarbeit auf dem Betrieb gilt der Partner als familienfremde Arbeitskraft und untersteht allen obligatorischen Versicherungen

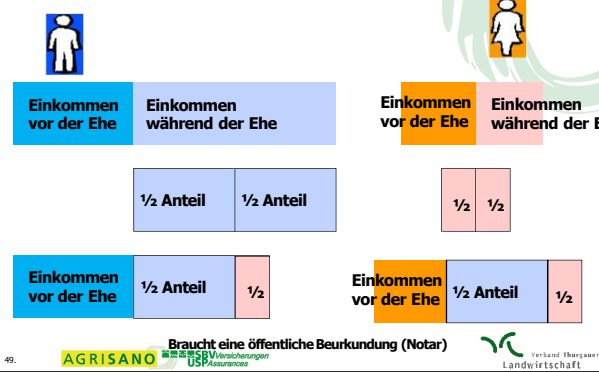
47.

AHV: ordentliche Pensionierung

- Frauen mit 64, Männer mit 65 Jahren
- Anspruch muss angemeldet werden
- Vollrente, wenn ab 21 Jahren keine Beitragslücken sind
- Anrechnung von Erziehungs- und Betreuungsgutschriften
- Plafonierung der Renten bei Ehepaaren im Rentenbezug auf 150% der Maximalrente
 - Maximal 3'480 Fr. pro Monat
 - Maximal 41'760 Fr. pro Jahr

48.

Splitting beim der AHV/IV (2. Rentenfall)



Beispiel 2: Familie Muster (Pensionierung)

ohne Teilung

- Mann:**
 - Einkommen ab 21: 60'000 Fr. pro Jahr
- Frau:**
 - 21 bis 26: Total 250'000 Fr.
 - Als Kinder 16 waren, Teilzeitjob mit 10'000 Fr. für 5 Jahre

Mit Teilung

- Mann:**
 - Ab Heirat um 20'000 Fr. reduziert
- Frau:**
 - Ab Heirat um 20'000 höher

Beispiel 2: Pensionierung

	ohne Teilung		mit Teilung	
	Mann	Frau	Mann	Frau
AHV-Rente ohne Pfafonierung	27'840.--	16'452.--	25'392.--	21'828.--
Ehepaarrente	21'370.--	41'760.-- 20'389.--	21'272.--	41'760.-- 20'487.--
Im Todesfall Mann nach der Pensionierung		19'740.--		26'193.--
Im Todesfall Frau nach der Pensionierung	27'840.--		27'840.--	

51. **AGRISANO**

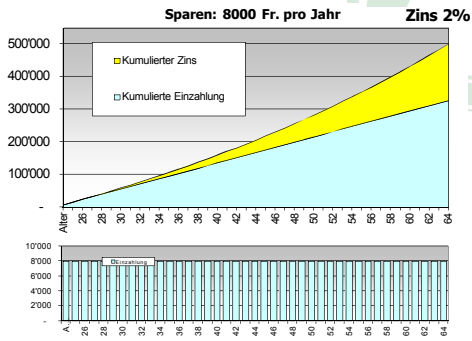
Budget nach Pensionierung

	Ehepaar	Einzelperson
Wohnung: 12 * 1'400.-- / 1'000.--	16'800.--	12'000.--
Lebensbedarf: 52 * 550.-- / 380.--	28'600.--	19'760.--
Versicherungen	8'000.--	5'000.--
Verkehr / Reisen	7'000.--	5'000.--
Besondere Auslagen	5'000.--	4'000.--
Total	65'400.--	45'760.--

Deckung

AHV Rente (1. Säule)	30'000.--	20'000.--
Zusätzlicher Bedarf	35'400.--	25'760.--

Aufbau der Vorsorge (regelmässig)



Vorsorge, was ist das?



Versicherungsberatung VTL

➤ Telefon 071 626 28 90

➤ Unser Team



Daniel Keller
Versicherungsberater



Adrian
von Grünigen
Versicherungsberater
Leiter Regionalstelle



Eugen Eberle
Versicherungsberater



Irene Klampfer
Administration
(Teilzeit)

55.

AGRISANO

Verband Thurgauer
Landwirtschaft