

## Verzugszins auf Leistungen (Art. 26 Abs. 2 ATSG und Art. 6 und 7 ATSV)

(Aus Mitteilung Nr. 122 an die AHV-Ausgleichskassen und EL-Durchführungsstellen)

Die Ausgleichskassen, die IV- und EL-Stellen erhielten am 21. November 2002 das «Flussdiagramm für die Berechnung der Verzugszinsen auf Leistungen der AHV/IV».

Die neu aufgelegte Wegleitung über die Renten (RWL), gültig ab 1. Januar 2003, enthält ab Randziffer 10 503 die entsprechenden Weisungen über die Verzugszinsen auf Leistungen in der AHV und IV.

Im Zusammenhang mit der Berechnung des Verzugszinses haben wir festgestellt, dass sich bei den Durchführungsstellen verschiedentlich Unsicherheiten ergeben haben. Aus diesem Grund erörtern wir nachstehend einige Berechnungsbeispiele.

### 1. Beispiel: Normalfall

Ausgangslage:

Ein Versicherter meldete sich im August 2000 für Leistungen der IV an. Er hat in der Folge ab 1. August 2000 Anspruch auf eine ganze maximale Invalidenrente. Die Leistung wird am 2. Mai 2003 durch die IV-Stelle verfügt. Die Zahlung wird am 9. Mai 2003 durch die Ausgleichskasse ausgelöst.

Erläuterung:

Der Verzug tritt ein, wenn die Invalidenrente nicht innert 24 Monaten nach der Entstehung des Anspruchs, d.h. nicht bis 31. Juli 2002 (= Fälligkeitstermin) ausbezahlt werden kann. Demnach tritt der Verzug sofort und automatisch ab 1. August 2002 ein. Frühestens ab 1. Januar 2003 (Inkrafttreten des ATSG) bis zum Ende des Monats, in welchem die Zahlung ausgelöst wird, d.h. bis Mai 2003, ist Verzugszins geschuldet. Der Verzugszins wird monatlich auf dem bis Ende des Vormonats der Verfügung aufgelaufenen Leistungsanspruch berechnet.

Berechnung:

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2000	August	1	2010	2010	
	September	2	2010	4020	0.0000

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2000	Oktober	3	2010	6030	0.0000
	November	4	2010	8040	0.0000
	Dezember	5	2010	10050	0.0000
2001	Januar	6	2060	12110	0.0000
	Februar	7	2060	14170	0.0000
	März	8	2060	16230	0.0000
	April	9	2060	18290	0.0000
	Mai	10	2060	20350	0.0000
	Juni	11	2060	22410	0.0000
	Juli	12	2060	24470	0.0000
	August	13	2060	26530	0.0000
	September	14	2060	28590	0.0000
	Oktober	15	2060	30650	0.0000
	November	16	2060	32710	0.0000
	Dezember	17	2060	34770	0.0000
2002	Januar	18	2060	36830	0.0000
	Februar	19	2060	38890	0.0000
	März	20	2060	40950	0.0000
	April	21	2060	43010	0.0000
	Mai	22	2060	45070	0.0000
	Juni	23	2060	47130	0.0000
	Juli	24	2060	49190	0.0000
	August	25	2060	51250	0.0000
	September	26	2060	53310	0.0000
	Oktober	27	2060	55370	0.0000
	November	28	2060	57430	0.0000
	Dezember	29	2060	59490	0.0000
2003	Januar	30	2110	61600	247.8750
	Februar	31	2110	63710	256.6666
	März	32	2110	65820	265.4583
	April	33	2110	67930	274.2500
	Mai	34			283.0416
Anzahl Monate bis zur Auszahlung					34
Anzahl Monate mit Verzugszins					5
Nachzahlungssumme in Franken					67930
geschuldete Verzugszinsen in Franken					1327
Nachzahlungssumme in Franken für die/den Versicherte/n					<b>67930</b>
Verzugszins zu Gunsten der/des Versicherten in Franken					<b>1327</b>

## 2. Beispiel: Verspätete Anmeldung

Ausgangslage:

Ein Versicherter meldete sich im Februar 2001 für Leistungen der IV an. Er hat in der Folge bereits ab 1. Februar 1997 Anspruch auf eine ganze maximale Invalidenrente. Wegen verspäteter Anmeldung kann er die Invalidenrente indessen erst ab Februar 2000 beanspruchen. Die Leistung wird am 22. April 2003 durch die IV-Stelle verfügt. Die Zahlung wird am 2. Mai 2003 durch die Ausgleichskasse ausgelöst.

Erläuterung:

Der Verzug tritt 12 Monate nach der Geltendmachung der Leistung ein oder wenn die Invalidenrente nicht innert 24 Monaten ausbezahlt werden kann. Demnach tritt der Verzug automatisch ab 1. Februar 2002 ein. Ab 1. Januar 2003, dem frühestmöglichen Anspruch auf Verzugszins bis zum Ende des Monats, in welchem die Zahlung ausgelöst wird, d. h. bis Mai 2003, ist Verzugszins geschuldet. Der Verzugszins wird monatlich auf dem bis Ende des Vormonats der Verfügung aufgelaufenen Leistungsanspruch berechnet.

Berechnung:

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2000	Februar	1	2010	2010	
	März	2	2010	4020	0.0000
	April	3	2010	6030	0.0000
	Mai	4	2010	8040	0.0000
	Juni	5	2010	10050	0.0000
	Juli	6	2010	12060	0.0000
	August	7	2010	14070	0.0000
	September	8	2010	16080	0.0000
	Oktober	9	2010	18090	0.0000
	November	10	2010	20100	0.0000
	Dezember	11	2010	22110	0.0000
	2001	Januar	12	2060	24170
Februar		13	2060	26230	0.0000
März		14	2060	28290	0.0000
April		15	2060	30350	0.0000
Mai		16	2060	32410	0.0000
Juni		17	2060	34470	0.0000
Juli		18	2060	36530	0.0000
August		19	2060	38590	0.0000

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2001	September	20	2060	40 650	0.0000
	Oktober	21	2060	42 710	0.0000
	November	22	2060	44 770	0.0000
	Dezember	23	2060	46 830	0.0000
2002	Januar	24	2060	48 890	0.0000
	Februar	25	2060	50 950	0.0000
	März	26	2060	53 010	0.0000
	April	27	2060	55 070	0.0000
	Mai	28	2060	57 130	0.0000
	Juni	29	2060	59 190	0.0000
	Juli	30	2060	61 250	0.0000
	August	31	2060	63 310	0.0000
	September	32	2060	65 370	0.0000
	Oktober	33	2060	67 430	0.0000
	November	34	2060	69 490	0.0000
	Dezember	35	2060	71 550	0.0000
2003	Januar	36	2110	73 660	298.1250
	Februar	37	2110	75 770	306.9166
	März	38	2110	77 880	315.7083
	April	39	2110	79 990	324.5000
	Mai	40			333.2916
Anzahl Monate bis zur Auszahlung					40
Anzahl Monate mit Verzugszins					5
Nachzahlungssumme in Franken					79 990
geschuldete Verzugszinsen in Franken					1 579
Nachzahlungssumme in Franken für die/den Versicherte/n					<b>79 990</b>
Verzugszins zu Gunsten der/des Versicherten in Franken					<b>1 579</b>

### 3. Beispiel: Ein Teil der Nachzahlung wird verrechnet

Ausgangslage:

Ein Versicherter meldete sich im November 2000 für Leistungen der IV an. Er hat in der Folge ab 1. November 2000 Anspruch auf eine ganze maximale Invalidenrente. Sein Arbeitgeber hat ab November 2000 bis Oktober 2001 während 12 Monaten Vorschusszahlungen unter Abtretung der Nachzahlungsforderung von monatlich 3000 Franken geleistet, insgesamt 36 000 Franken. Die Invalidenrente wird am 2. Mai 2003 durch die IV-Stelle verfügt und die Zahlung am 9. Mai 2003 durch die Ausgleichskasse ausgelöst.

### Erläuterung:

Der Verzug tritt ein, wenn die Invalidenrente nicht innert 24 Monaten, d. h. nicht bis 31. Oktober 2002 ausbezahlt werden kann (Fälligkeitstermin 31.10.2002). Demnach tritt der Verzug sofort und automatisch ab 1. November 2002 ein. Ab 1. Januar 2003, dem frühestmöglichen Anspruch auf Verzugszins bis zum Ende des Monats, in welchem die Zahlung ausgelöst wird, d. h. bis Mai 2003, ist Verzugszins geschuldet. Der Arbeitgeber gilt als bevorschussender Dritter. Somit kann ihm lediglich der Höchstbetrag der Invalidenrente von insgesamt 24620 Franken (2 Monate zu Fr. 2010.– und 10 Monate zu Fr. 2060.–) für die gleiche Periode November 2000 bis Oktober 2001 zurückerstattet werden (Erfordernis der sog. zeitlichen Kongruenz). Auf dieser Summe ist kein Verzugszins geschuldet. Der Verzugszins wird monatlich auf dem bis Ende des Vormonats der Verfügung aufgelaufenen Leistungsanspruch berechnet.

### Berechnung:

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2000	November	1	2010	2010	
	Dezember	2	2010	4020	0.0000
2001	Januar	3	2060	6080	0.0000
	Februar	4	2060	8140	0.0000
	März	5	2060	10200	0.0000
	April	6	2060	12260	0.0000
	Mai	7	2060	14320	0.0000
	Juni	8	2060	16380	0.0000
	Juli	9	2060	18440	0.0000
	August	10	2060	20500	0.0000
	September	11	2060	22560	0.0000
	Oktober	12	2060	24620	0.0000
	November	13	2060	26680	0.0000
	Dezember	14	2060	28740	0.0000
2002	Januar	15	2060	30800	0.0000
	Februar	16	2060	32860	0.0000
	März	17	2060	34920	0.0000
	April	18	2060	36980	0.0000
	Mai	19	2060	39040	0.0000
	Juni	20	2060	41100	0.0000
	Juli	21	2060	43160	0.0000
2002	August	22	2060	45220	0.0000
	September	23	2060	47280	0.0000

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2002	Oktober	24	2060	49 340	0.0000
	November	25	2060	51 400	0.0000
	Dezember	26	2060	53 460	0.0000
2003	Januar	27	2110	55 570	222.7500
	Februar	28	2110	57 680	231.5416
	März	29	2110	59 790	240.3333
	April	30	2110	61 900	249.1250
	Mai	31			257.9166
Anzahl Monate bis zur Auszahlung					31
Anzahl Monate mit Verzugszins					5
Nachzahlungssumme in Franken					61 900
geschuldete Verzugszinsen in Franken					1 202
Nachzahlungssumme in Franken für die/den Versicherte/n					<b>37 280</b>
Verzugszins zu Gunsten der/des Versicherten in Franken					<b>724</b>

#### 4. Beispiel: Befristete Invalidenrente

Ausgangslage:

Ein Versicherter meldete sich im November 2000 für Leistungen der IV an. Er hat in der Folge ab 1. November 2000 bis 31. August 2001 Anspruch auf eine befristete, maximale Viertels-Invalidenrente. Die Invalidenrente wird am 27. März 2003 durch die IV-Stelle verfügt und die Zahlung am 11. April 2003 durch die Ausgleichskasse ausgelöst.

Erläuterung:

Der Verzug tritt ein, wenn die Invalidenrente nicht innert 24 Monaten, d. h. nicht bis 31. Oktober 2002 ausbezahlt werden kann (Fälligkeitstermin 31.10.2002). Demnach tritt der Verzug sofort und automatisch ab 1. November 2002 ein. Ab 1. Januar 2003, dem frühestmöglichen Anspruch auf Verzugszins bis zum Ende des Monats, in welchem die Zahlung ausgelöst wird, d. h. bis April 2003, ist Verzugszins geschuldet. Der Verzugszins wird monatlich auf dem aufgelaufenen Leistungsanspruch berechnet.

Berechnung:

Jahr	Monat	Anzahl Monate	monatliche Leistung	aufgelaufene Leistungen	monatlicher Verzugszins
2000	November	1	503	503	
	Dezember	2	503	1 006	0.0000
2001	Januar	3	515	1 521	0.0000
	Februar	4	515	2 036	0.0000
	März	5	515	2 551	0.0000
	April	6	515	3 066	0.0000
	Mai	7	515	3 581	0.0000
	Juni	8	515	4 096	0.0000
	Juli	9	515	4 611	0.0000
	August	10	515	5 126	0.0000
	September	11	0	5 126	0.0000
	Oktober	12	0	5 126	0.0000
	November	13	0	5 126	0.0000
	Dezember	14	0	5 126	0.0000
2002	Januar	15	0	5 126	0.0000
	Februar	16	0	5 126	0.0000
	März	17	0	5 126	0.0000
	April	18	0	5 126	0.0000
	Mai	19	0	5 126	0.0000
	Juni	20	0	5 126	0.0000
	Juli	21	0	5 126	0.0000
	August	22	0	5 126	0.0000
	September	23	0	5 126	0.0000
	Oktober	24	0	5 126	0.0000
	November	25	0	5 126	0.0000
	Dezember	26	0	5 126	0.0000
2003	Januar	27	0	5 126	21.3583
	Februar	28	0	5 126	21.3583
	März	29	0	5 126	21.3583
	April	30			21.3583
Anzahl Monate bis zur Auszahlung					30
Anzahl Monate mit Verzugszins					4
Nachzahlungssumme in Franken					5 126
geschuldete Verzugszinsen in Franken					85
Nachzahlungssumme in Franken für die/den Versicherte/n					<b>5 126</b>
Verzugszins zu Gunsten der/des Versicherten in Franken					<b>85</b>