



QU'EST-CE QUE LES BONIFICATIONS POUR TÂCHES D'ASSISTANCE ?

Les bonifications pour tâches d'assistance sont des annotations sur le compte individuel des personnes prodiguant des soins à des proches. Ces annotations sur le compte individuel ne sont pas une prestation en espèces mais permettent une rente AVS ou AI plus élevée. Celle-ci n'ira pas au-delà du maximum malgré les bonifications d'assistance.

QUAND AI-JE DROIT À CES BONIFICATIONS – CRITÈRES

Vous y avez droit si vous avez pris soin de parents vivant à proximité. Sont considérés comme parents, le conjoint, les enfants, les parents, les frères et sœurs, les grands-parents, les arrière-grands-parents, les petits-enfants, les beaux-parents, les beaux-enfants et enfin le partenaire avec qui l'assuré fait ménage commun depuis au moins cinq ans sans interruption.

Les parents doivent être tributaires de soins et d'assistance. C'est le cas lorsqu'ils perçoivent une allocation pour impotence de l'AVS, de l'AI, de l'assurance-accidents ou de l'assurance militaire. Cela vaut également pour les mineurs au bénéfice d'une telle allocation.

Vous avez droit aux bonifications pour tâches d'assistance si vous et la personne à qui vous prodiguez des soins habitez au moins 180 jours par an relativement près l'un(e) de l'autre, c'est-à-dire que vous n'habitez pas à plus de 30 kilomètres ou que vous n'avez pas besoin de plus d'une heure pour vous rendre chez elle. Pour le partenaire, l'assuré doit faire ménage commun avec lui depuis au moins cinq ans sans interruption.

PUIS-JE PRÉTENDRE À DES BONIFICATIONS POUR TÂCHES D'ASSISTANCE ET À DES BONIFICATIONS POUR TÂCHES ÉDUCATIVES

Non. Ces bonifications s'excluent mutuellement. Mais, pour un enfant nécessitant des soins, il est possible de bénéficier de bonifications pour tâches éducatives jusqu'à ses 16 ans, puis de bonifications pour tâches d'assistance. Le revenu inscrit pour les personnes sans activité lucrative est celui qui correspond aux cotisations AVS/AI/APG versées.

DROIT SIMULTANÉ DE PLUSIEURS PERSONNES AUX BONIFICATIONS

La bonification pour tâches d'assistance est-elle partagée entre les conjoints ?

Oui. Pour les couples mariés, la bonification est partagée par moitié entre les conjoints pendant les années civiles de leur mariage. L'AVS procède à ce partage seulement si les deux conjoints sont assurés à l'AVS/AI. Dans le cas de figure où la femme prodigue en Suisse des soins à ses parents et où le mari travaille comme frontalier à l'étranger, la bonification n'est pas partagée : c'est la femme qui bénéficie de la totalité de la bonification pour tâches d'assistance.

La bonification est-elle partagée lorsque plusieurs personnes s'occupent du même proche ?

Oui. Si plusieurs personnes participent aux tâches d'assistance, la bonification est répartie entre elles. Par exemple, dans le cas de figure où un couple marié et la sœur célibataire de l'épouse prennent soin de la mère des deux femmes, qui vit à proximité, les trois personnes perçoivent chacune un tiers de la bonification pour tâches d'assistance.

EFFET DE LA BONIFICATION POUR TÂCHES D'ASSISTANCE

Où la bonification est-elle inscrite ?

Les années pour lesquelles une bonification pour tâches d'assistance peut vous être attribuée sont inscrites au compte individuel à 0.-. Le montant exact des bonifications sera fixé au moment du calcul de la rente.

Quel est le montant de la bonification pour tâches d'assistance ?

La bonification correspond au triple de la rente minimale annuelle au moment où le droit à la rente prend naissance. (Actuellement en 2025 : 45'360.-) La somme des bonifications pour tâches d'assistance est divisée par la durée de cotisation et additionnée à la moyenne des revenus d'une activité lucrative. Une bonification entière au maximum peut être accordée par année civile. La bonification pour tâches d'assistance n'a un impact sur la rente que jusqu'à concurrence du montant maximal de la rente.

DEMANDE ANNUELLE

Vous devez chaque année vous annoncer par le biais du formulaire sur notre site à la caisse cantonale de compensation du canton où est domiciliée le parent dont vous prenez soin. Cette procédure est essentielle, car l'examen du bien-fondé des conditions d'octroi d'une bonification pour tâches d'assistance ne peut pas être effectué rétroactivement, lors de l'accomplissement de l'âge de référence. Rétroactif possible sur 5 ans seulement.





WAS SIND BETREUUNGSGUTSCHRIFTEN?

Betreuungsgutschriften sind Einträge im individuellen Konto von Personen, die Angehörige betreuen.

Diese Einträge im individuellen Konto sind keine Geldleistung, sondern ermöglichen den Erhalt einer höheren AHV- oder IV-Rente. Diese wird trotz der Betreuungsgutschriften das Maximum nicht überschreiten.

WANN HABE ICH ANSPRUCH AUF BETREUUNGSGUTSCHRIFTEN?

Wenn Sie pflegebedürftige Verwandte betreuen, die in der Nähe wohnen, haben Sie Anspruch auf Betreuungsgutschriften. Als Verwandte gelten: Ehegattin/Ehegatte, Kinder, Eltern, Geschwister, Grosseltern, Urgrosseltern, Enkel, Schwiegereltern, Stiefkinder sowie der oder die Lebenspartner/ in, der oder die mit der versicherten Person seit mindestens fünf Jahren ununterbrochen im gleichen Haushalt lebt.

Die Verwandten müssen pflegebedürftig sein. Dies ist dann der Fall, wenn sie von der AHV, der IV, der Unfall- oder der Militärversicherung eine Hilflosenentschädigung beziehen. Dies gilt ebenfalls für Minderjährige, die eine solche Zulage erhalten.

Sie haben Anspruch auf Betreuungsgutschriften, wenn Sie und die pflegebedürftige Person während mindestens 180 Tagen im Jahr relativ nahe beieinander wohnen. Sie erfüllen diese Voraussetzung, wenn Sie nicht mehr als 30 Kilometer entfernt vom Wohnort der pflegebedürftigen Person wohnen oder nicht länger als eine Stunde benötigen, um bei der pflegebedürftigen Person zu sein. Für den Lebenspartner gilt, dass der Versicherte seit mindestens fünf Jahren ununterbrochen mit ihm einen gemeinsamen Haushalt führt.

KANN ICH GLEICHZEITIG BETREUUNGS- UND ERZIEHUNGS- GUTSCHRIFTEN BEANSPRUCHEN?

Nein. Sie können Betreuungs- und Erziehungsgutschriften nicht gleichzeitig beanspruchen. Es ist aber möglich, dass für ein pflegebedürftiges Kind bis zum 16. Geburtstag Erziehungs- und anschliessend Betreuungsgutschriften gewährt werden.

ANSPRUCH MEHRERER BERECHTIGTER PERSONEN

Wird die Betreuungsgutschrift unter verheirateten Personen aufgeteilt?

Ja. Bei verheirateten Personen wird die Betreuungsgutschrift während der Ehejahre aufgeteilt und je zur Hälfte den Ehegatten angerechnet. Die AHV nimmt diese Aufteilung aber nur vor, wenn beide Ehegatten bei der AHV/IV versichert sind. Betreut etwa die Ehefrau ihre pflegebedürftigen Eltern in der Schweiz und arbeitet der Mann als Grenzgänger im Ausland, wird die Gutschrift nicht geteilt. In diesem Fall steht der Ehefrau die ganze Betreuungsgutschrift zu.

Wird die Betreuungsgutschrift bei mehreren Betreuungspersonen aufgeteilt?

Ja. Beteiligen sich mehrere Personen an der Betreuung, wird die Betreuungsgutschrift unter ihnen aufgeteilt. Kümmern sich beispielsweise ein Ehepaar sowie die ledige Schwester der Ehefrau gemeinsam um die leicht erreichbare, pflegebedürftige Mutter der beiden Frauen, erhalten alle drei Personen je einen Drittel der Betreuungsgutschrift.

AUSWIRKUNG DER BETREUUNGSGUTSCHRIFT

Wo wird die Betreuungsgutschrift angerechnet?

Die Jahre, für die Ihnen eine Betreuungsgutschrift angerechnet werden kann, werden mit 0.- im Individuellen Konto eingetragen. Der genaue Betrag wird erst zum Zeitpunkt der Rentenberechnung festgesetzt.

Wie hoch ist die Betreuungsgutschrift?

Die Betreuungsgutschrift entspricht der dreifachen jährlichen Minimalrente zum Zeitpunkt des Rentenanspruchs (Aktuell im Jahr 2025: 45'360.-). Die Summe der Betreuungsgutschriften wird durch die Beitragsdauer geteilt und dann zum durchschnittlichen Erwerbseinkommen dazugezählt. Pro Kalenderjahr darf höchstens eine ganze Gutschrift angerechnet werden. Die Betreuungsgutschrift ist nur bis zum Erreichen der Maximalrente rentenwirksam.

JÄHRLICHE ANMELDUNG

Sie müssen die Betreuungsgutschrift jährlich mit dem Formular auf unserer Website bei der kantonalen Ausgleichskasse im jeweiligen Wohnsitzkanton geltend machen. Die jährliche Anmeldung ist deshalb wichtig, weil es nicht möglich ist, erst bei Erreichen des Referenzalters zu prüfen, ob die Voraussetzungen für eine Betreuungsgutschrift erfüllt waren. Rückwirkend nur für 5 Jahre möglich.

