

Herzlich Willkommen!

Christian Rocca

Barmenia Versicherungen
Maklerbetreuer der MD Hamburg

Tel.: 040 18 07 66 85

Mobil: 0162 286 1901



Mail: christian.rocca@barmenia.de

Besser Barmenia. Besser leben.

Barmenia
Versicherungen

Leben | Kranken | Unfall | Sach



**„Jetzt Segel setzen – frischer
Wind für den KV-Vertrieb 2016“**

Network Convention 2016

Agenda

1. Aktuelles Umfeld der privaten Krankenversicherung
2. Sicherer als gedacht! Beitragsentwicklung im Alter in der PKV




Aktuelles Umfeld der privaten Krankenversicherung ist so freundlich wie schon lange nicht mehr

- An der Front der „Bürgerversicherung“ ist Ruhe eingekehrt
- Bei der Beitragsentwicklung ist eine Beruhigung flächendeckend festzustellen
- Qualitäts-PKV durch Mindeststandards
- Unsicherheit durch Gesetz zur Weiterentwicklung der Finanzstruktur in der GKV



Beitragsentwicklung GKV 2016 – Schlagzeilen

Die Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung werden nach einem Medienbericht im kommenden Jahr voraussichtlich steigen. Den Krankenkassen fehlen 2016 mehrere Milliarden Euro.

Der durchschnittliche Beitrag für die gesetzliche **Krankenversicherung**  steigt im kommenden Jahr voraussichtlich um 0,2 Prozentpunkte auf 15,7 Prozent.

Arbeitnehmer tragen die Kosten allein

Die Erhöhung müsste ausschließlich von den Arbeitnehmern getragen werden, da der Arbeitgeberanteil gedeckelt ist.

Quelle: Focus online

"Der Zusatzbeitrag wird 2016 auf über 30 Euro steigen"

Die Chefin des Kassen-Spitzenverbandes, Doris Pfeiffer, über milliardenschwere Mehrausgaben, Klinik-Schließungen und die hohe Ärztedichte in den Städten

Quelle: Berliner Zeitung

VersicherungsJournal.de

Nachricht aus Versicherungen & Finanzen vom 6.1.2016

Mehr als zwei von drei Krankenkassen erhöhen den Zusatzbeitrag

Mehr als zwei Drittel der gut 110 Krankenkassen haben für 2016 Anhebungen des Zusatzbeitragssatzes um bis zu 0,7 Prozentpunkte vorgenommen. Die Metzinger BKK kommt auch 2016 ohne einen solchen aus und ist mit einem Gesamtbeitragssatz von 14,60 Prozent die günstigste Krankenkasse. Am teuersten ist die DAK Gesundheit mit einem Zusatzbeitrag von 1,60 Prozentpunkten (gesamt: 16,10 Prozent).

Besser Barmenia. Besser leben.

Beitragsvergleich BKK Diakonie mit PKV Barmenia

BKK Diakonie (EA34)	€	Niveau	Barmenia (EA34)	€	Niveau	Barmenia (EA34)	€	Niveau
alle Berufe Selbstbehalt: 0 € GOÄ unter Regelhöchstsätzen, kein Primärarzttarif	631,39	B	EXP1+ (Barmenia einsA expert+1) Selbstbehalt: 300 € GOÄ- Höchstsätze, GOÄ- auch über die Höchstsätze, kein Primärarzttarif	545,27	A+	PRIM1 (Barmenia einsA prima1) Selbstbehalt: 300 € GOÄ- Höchstsätze, Primärarzttarif	326,86	B+
alle Berufe Mehrbettzimmer - Regelleistung - kein Privatarzt GOÄ unter Regelhöchstsätzen		C+	EXP1+ (Barmenia einsA expert+1) Einbettzimmer mit Privatarzt GOÄ- Höchstsätze, GOÄ- auch über die Höchstsätze		A+	PRIM1 (Barmenia einsA prima1) Mehrbettzimmer - Regelleistung - kein Privatarzt GOÄ- Höchstsätze		B
alle Berufe 100% Zahnbehandlung, 50% Zahnersatz, 80% Kieferorthopädie GOZ unter Regelhöchstsatz, Implantate, Inlays, Prophylaxe		C	EXP1+ (Barmenia einsA expert+1) 100% Zahnbehandlung, 90% Zahnersatz, 90% Kieferorthopädie GOZ- Höchstsatz, GOZ- auch über Höchstsatz, Implantate, Inlays, Prophylaxe		A+	PRIM1 (Barmenia einsA prima1) 100% Zahnbehandlung, 75% Zahnersatz, 75% Kieferorthopädie GOZ- Höchstsatz, Implantate, Inlays, Prophylaxe		B+
PV Pflegepflichtversicherung PV (Kinderlosenzuschlag) Zuschlag für Kinderlose gemäß KiBG	110,18	—	PVN Pflegepflichtversicherung	24,70	—	PVN Pflegepflichtversicherung	24,70	—
KTG 43 ab 43. Tag = 7. Woche - Tagessatz: 94,00 € - MB: 25,43 €	25,43	B+	T42+ ab 43. Tag = 7. Woche - Tagessatz: 94,00 € - MB: 45,12 €	45,12	A	T42+ ab 43. Tag = 7. Woche - Tagessatz: 94,00 € - MB: 45,12 €	45,12	A
gesetzlicher Zuschlag	0,00		gesetzlicher Zuschlag	54,53		gesetzlicher Zuschlag	32,89	
Monatsbeitrag	766,99		Monatsbeitrag	669,62		Monatsbeitrag	429,37	
inklusive 1/12 SB	788,99		inklusive 1/12 SB	694,82		inklusive 1/12 SB	454,37	
Arbeitgeberzuschuss	359,34		Arbeitgeberzuschuss	321,89		Arbeitgeberzuschuss	214,89	
Arbeitnehmeranteil	407,65		Arbeitnehmeranteil	347,93		Arbeitnehmeranteil	214,68	
inklusive 1/12 SB	407,65		inklusive 1/12 SB	372,93		inklusive 1/12 SB	239,68	

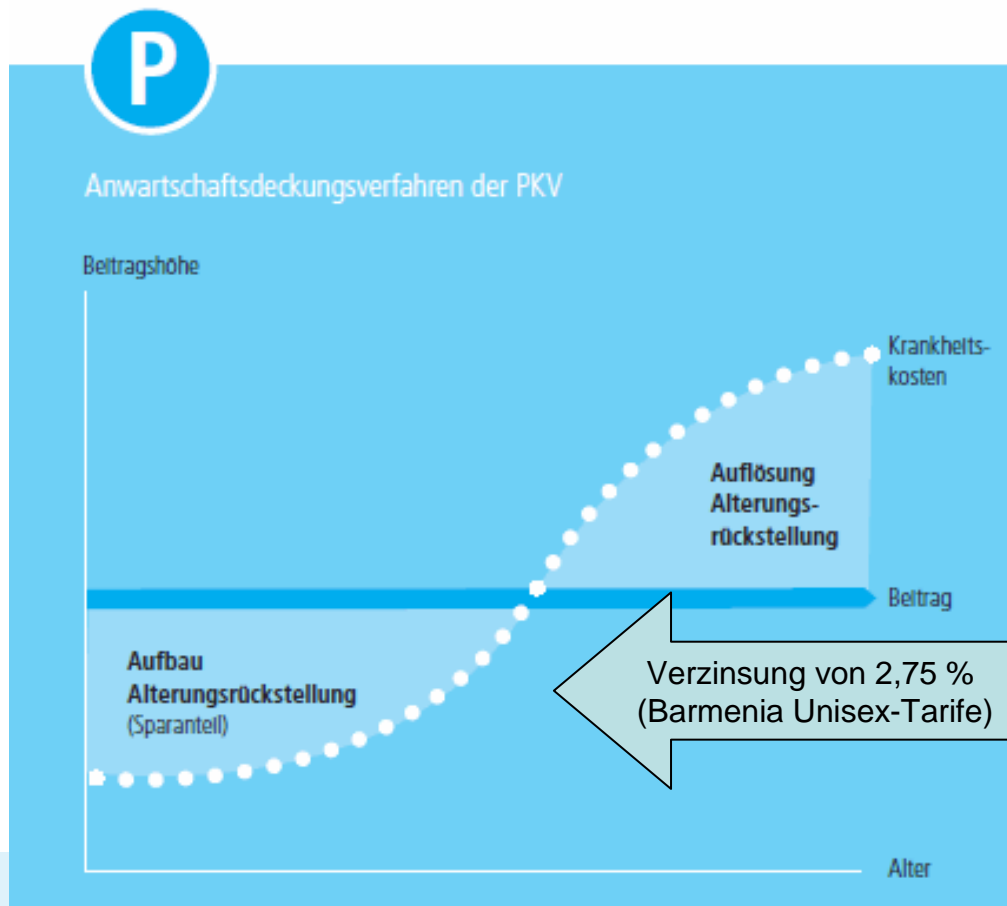
Einwandbehandlung: Nachhaltige Finanzierung der Beiträge im Alter



„Derzeit kann ich mir einen Wechsel in die PKV gut vorstellen. Ich habe aber Sorge vor Beitragssteigerungen im Alter!“

Besser Barmenia. Besser leben.

Schematische Darstellung des Anwartschaftsdeckungsverfahrens



Stellt sicher, dass das Älterwerden des Einzelnen nicht zu steigenden Beiträgen führt!

Höhe der Alterungsrückstellung



Je umfangreicher der vereinbarte Versicherungsschutz, desto höhere Alterungsrückstellungen werden grundsätzlich gebildet.

Beispiel aus dem Barmenia-Bestand (Stand 11/2015)

Versicherungsschutz seit Vertragsabschluss:
VC3, VK100 (Kompakttarif ohne Wahlleistungen im Krankenhaus)

Geschlecht: **männlich**
Geburtsjahr: **1950**
Eintrittsalter: **38 Jahre**

Höhe der aufgebauten
Alterungsrückstellung:

31.233,76 EUR

Versicherungsschutz seit Vertragsabschluss:
VC2, VK100 (Kompakttarif mit Wahlleistungen im Krankenhaus)

Geschlecht: **männlich**
Geburtsjahr: **1950**
Eintrittsalter: **38 Jahre**

Höhe der aufgebauten
Alterungsrückstellung:

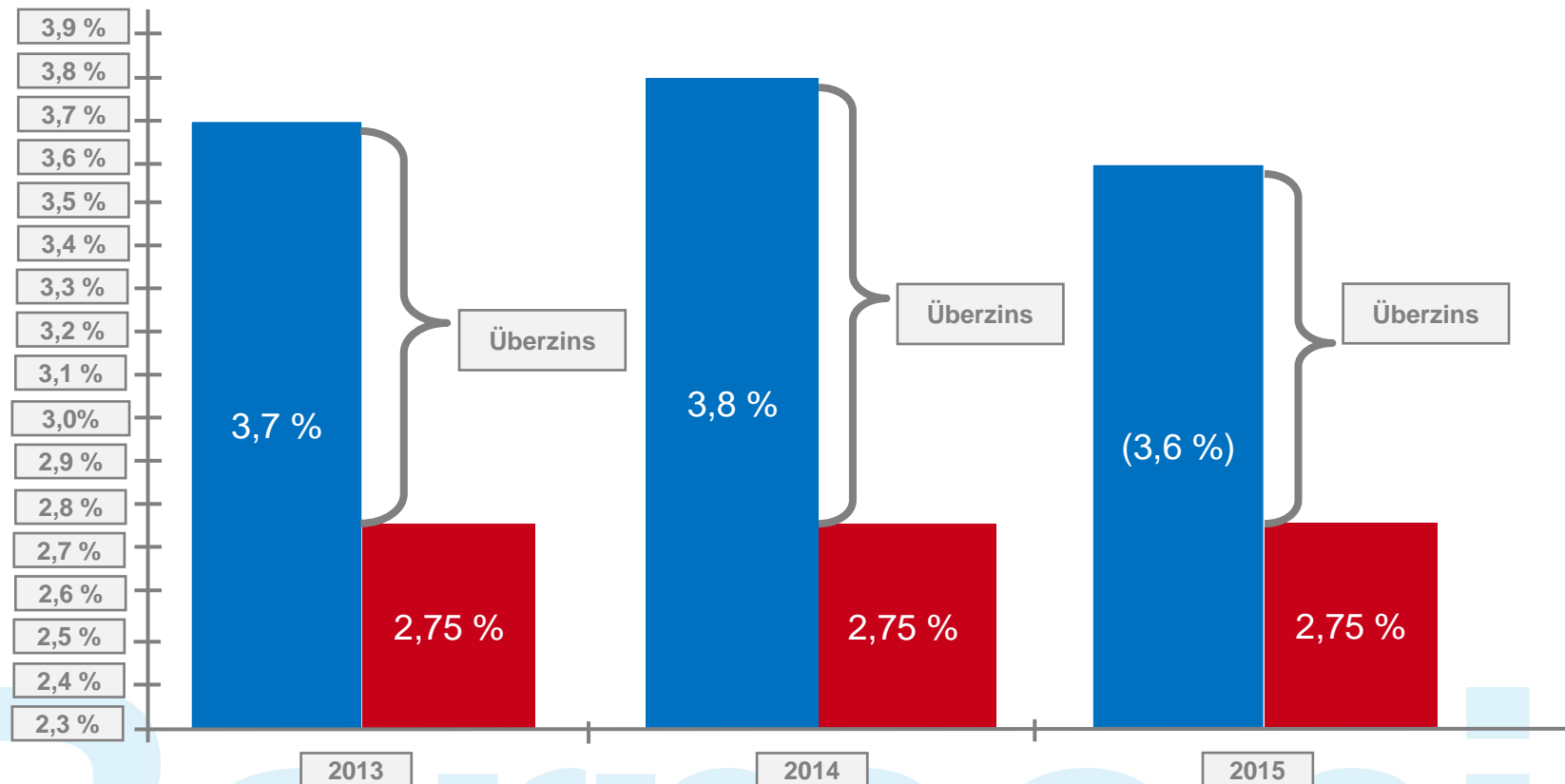
42.883,29 EUR

Bedeutung des Überzinses am Beispiel der Unisex-Tarife



Verwendung des Überzinses (gesetzliche Vorgabe):

- 90 % Direktgutschrift – insbesondere für ältere Versicherte
- 10 % Gewinn-/Verlustergebnis



Nettoverzinsung Barmenia Krankenversicherung a. G.
(vorläufiger Wert in Klammern)

Verzinsung der Alterungsrückstellung

Besser Barmenia. Besser leben.

Konkrete Wirkung des gesetzlichen Zuschlages (GZ)
(Beispiel Bestandskunde)



Herr Daniel Muster, heutiges Alter 38 Jahre



seit 15 Jahren versichert



Wie wirkt sich der seit 01.01.2000 gezahlte gesetzliche Zuschlag voraussichtlich aus?

Besser Barmenia. Besser leben.

VNR	VN		VTS 01.01.2016 / 030			
- EUR -						
VP Vorname	Geb.-Datum	G vers. seit	VP-Vers. Ende	BS	VSITU Stat	AG Gesamt Beitr.
	.1977	1 01.10.2000		6871	FOO	424,56
-----10-----						
VC2						
VC1Z+						
VK100						
GZN10						
BN2016						
BNR16						
EB	200,00					
T42	51,13					
Ausw: T-UE=F AKT=A HIST=H VP=1 BVB-UE=2 LEI-UE=3 BU-UE=4 VT-UE=5 StID=I						
PROBE=8 VTS-GUE=9 U-Hinw=S Ü-Wert=Ü VTS-UE=Z UNR 00 F VP 10 LFDNR 030						
----- XF						

Besser Barmenia. Besser leben.

Konkrete Wirkung des gesetzlichen Zuschlages (GZ)
(Stand 11/2015)

Im Jahr
2043...

Bei Fortführung des GZ in gleicher Höhe, könnte dieser Kunde eine Beitragsanpassung bis zu einem Gesamtbetrag von ca. 220 EUR finanzieren. Zukünftige Beitragsänderungen haben Einfluss auf diesen Betrag. Beitragserhöhungen führen zu einem höheren, Beitragssenkungen zu einem geringeren Betrag.

monatlich
220 €

Vereinfachtes Beispiel für eine Nachlassverwendung aus dem GZ

Datum	Alter	Beitragsveränderung	Nachlass (finanziert aus dem Kapital des GZ)	Tatsächliche Beitrags- veränderung (Nachlass verbleibend)
01.01.2043	66 Jahre	+ 25 EUR	- 25 EUR	0 EUR (195 EUR)
01.01.2045	68 Jahre	+ 35 EUR	- 35 EUR	0 EUR (160 EUR)
01.01.2046	69 Jahre	+ 10 EUR	- 10 EUR	0 EUR (150 EUR)
01.01.2049	72 Jahre	+ 50 EUR	- 50 EUR	0 EUR (100 EUR)
01.01.2051	74 Jahre	+ 30 EUR	- 30 EUR	0 EUR (70 EUR)
01.01.2052	75 Jahre	- 5 EUR	0 EUR	- 5 EUR (70 EUR)
01.01.2054	77 Jahre	+ 25 EUR	- 25 EUR	0 EUR (45 EUR)
01.01.2056	79 Jahre	+ 25 EUR	- 25 EUR	0 EUR (20 EUR)
01.01.2058	81 Jahre	0 EUR	- 20 EUR	Senkung: - 20 EUR
Gesamter monatlicher Nachlass aus dem GZ			- 220 EUR	
01.01.2060	83 Jahre	+ 5 EUR	0 EUR	+ 5 EUR

Nachlass-Rechner (GZ) für Neukunden

Neu und bisher einmalig!

Nachlass-Rechner (GZ)

Barmenia
Versicherungen
Leben | Kranken | Unfall | Sach

Berechnung des Nachlasses aus dem Gesetzlichen Zuschlag (GZ)
für einen Neukunden bei Abschluss eines Unisex-Tarifs

Ab dem 01.01.2049 werden Beitragserhöhungen aus dem angesparten Kapital des gesetzlichen Zuschlags komplett bzw. teilweise finanziert (Nachlass).

Sie (geboren am 01.01.1983) erhalten voraussichtlich folgenden Nachlass auf den monatlichen Beitrag:

- monatlicher Nachlass aus dem Tarif einsA expert1+:	183,98 EUR
Gesamter monatlicher Nachlass:	183,98 EUR

Wichtige Hinweise

Vertragsänderungen (z. B. Erhöhung des Selbstbehaltes) haben Einfluss auf die Höhe des Nachlasses.

Es ist möglich, dass sich der Nachlass auf Grund von geänderten Rechnungsgrundlagen (z. B. Anpassung an die Kapitalmarktsituation) im Laufe der Zeit verändert. Er kann höher, aber auch niedriger ausfallen. Eine aktuelle Informationen über den konkreten Stand in Ihrem Vertrag erhalten Sie jederzeit telefonisch oder schriftlich.

Zusätzliche Barmenia-Maßnahmen insbesondere für ältere Versicherte (Stand 11/2015)



Ab Alter 65 reduzieren sich die im Beitrag enthaltenen einkalkulierten Kosten. Hierdurch verringert sich der Beitrag einmalig um ca. 2 – 3 %.

minus
2 – 3 %



"Kappung" der Beitragserhöhung bei Tarifen mit allgemeinen Krankenhausleistungen auf annähernd den GKV-Höchstbeitrag.

maximal
GKV-Höchstbeitrag

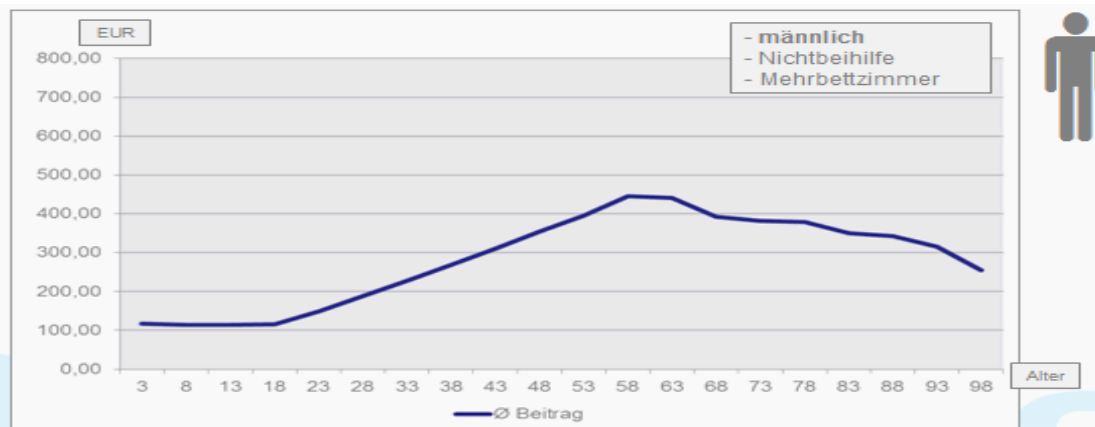


Ausfinanzierung sämtlicher Erhöhungen für über 90-Jährige Kunden.

keine Erhöhung
für Kunden
älter als 90 Jahre

Beitragsentlastung für Rentner in der PKV

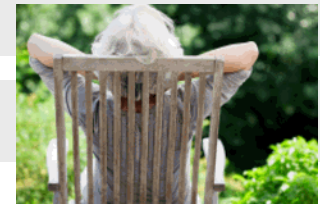
- ✓ Wegfall des gesetzlichen Zuschlags von 10 % - ab Alter 60
- ✓ Wegfall des Beitrags Krankentagegeld – ab Rentenbeginn
- ✓ Kapital aus gesetzlichem Zuschlag wird zur Beitragsentlastung eingesetzt - ab Alter 65
- ✓ Reduzierung des Beitrags aus individuellen Beitragsentlastungstarif – ab Alter 67
- ✓ Zusätzliche Möglichkeit jederzeit: Tarifwechsel
- ✓ Zuschuss des Rentenversicherungsträgers (7,3 %)



Grafik: Summe über alle KV-Vollversicherungstarife der Barmenia (Stand 12/2014)

Highlights Beitragsentlastungskomponente (BA67+) (Stand 01/2016)

- ✓ Planmäßige Beitragsentlastung mit 67 Jahren
- ✓ Wahlweise: vorgezogener/aufgeschobener Beginn (zwischen 62. und 72. Lebensjahr)
- ✓ Ohne Mehrbeitrag: Nach Ermäßigungsbeginn alle drei Jahre 5 % Erhöhung des Ausgangsbetrages
- ✓ Bei Beendigung/Reduzierung der Beitragsentlastungskomponente wird die Alterungsrückstellung sofort auf den Beitrag angerechnet (sofern ein Tarif bestehen bleibt)
- ✓ Rechnungszins von 2,75 %
- ✓ Der Arbeitgeber beteiligt sich zur Hälfte am Beitrag (sofern Höchstbetrag nicht ausgeschöpft)
- ✓ Beitragsermäßigung ist steuerfrei
- ✓ Beiträge sind zu einem großen Teil steuerlich abzugsfähig (analog Haupttarif)



Highlights Beitragsentlastungskomponente (BA67+) (Stand 01/2016)

- Für einen Nettoaufwand im Monat von: **44,26 EUR***
- Bekommt der Arbeitnehmer eine Beitragsentlastung im Alter von: **400,00 EUR**
- Die eigentlich im Monat kostet: **115,97 EUR**



*Eintrittsalter 34 Jahre, Arbeitnehmer, netto nach BEG

Beitragsentlastung durch Bürgerentlastungsgesetz

- Verbesserung der steuerlichen Absetzbarkeit von KV- und PV-Beiträgen seit 01.01.2010
- KV- und PV-Beiträge = sonstige Vorsorgeaufwendungen
- Absetzbarkeit auf GKV-Niveau / PV unbegrenzt

Beispiel Eintrittsalter 34 Jahre:	Beitrag
Tarif Barmenia einsA prima1	359,55 EUR
Pflegepflicht:	24,70 EUR
Tagegeld T42+:	45,12 EUR
<i>Gesamtmonatbeitrag:</i>	<i>429,37 EUR</i>
Abzgl. Arbeitgeberzuschuss:	214,69 EUR
Steuerliche Entlastung:	40,26 EUR
<i>Netto nach BEG:</i>	<i>174,43 EUR</i>



Verkaufsunterstützung (www.maklerservice.de)

- ✓ Präsentation „Beitragsentwicklung im Alter“
- ✓ Musterpolicen (Beispiele aus Barmenia-Bestand)
- ✓ Nachlass-Rechner (Gesetzlicher Zuschlag)
- ✓ Videos zur Beitragsentwicklung / Beitragskalkulation
- ✓ Langfristige Beitragsentwicklung Bisex-Tarife
- ✓ Verkaufshilfen / Broschüren



Besser Barmenia. Besser leben.

Viel Erfolg!

Christian Rocca

Barmenia Versicherungen
Maklerbetreuer der MD Hamburg

Tel.: 040 18 07 66 85
Mobil: 0162 286 1901



Mail: christian.rocca@barmenia.de
Maklerportal: www.maklerservice.de