



Hand in Hand ist
HanseMerkur

Beitrags- sicherungs- konzept

am Beispiel von Pro Fit Plus

PRIVATE KRANKENVOLLVERSICHERUNG

Beitragssicherung im Alter: kein Problem mit Pro Fit Plus



Pro Fit Plus bietet:
Leistungen über
den Höchstsätzen
der Gebührenord-
nungen und 50 %
Pauschalleistung.

Beitragssicherung im Alter konsequent zu Ende gedacht

Die beste Wahl für besserverdienende Angestellte ist das Vollversicherungsprodukt Pro Fit Plus – ein Krankenversicherungsprodukt speziell für Angestellte. Kombinieren Sie einfach mehrere Maßnahmen zur Beitragssicherung für Ihre Kunden: einen Beitragsentlastungstarif und einen Tarif zur Selbstbehaltsreduzierung. Beide Tarife sind arbeitgeberzuschussfähig.

Die Bezahlbarkeit der Beiträge im Alter ist immer eines der Hauptthemen beim Kundengespräch, ganz gleich ob der Kunde privat oder gesetzlich versichert ist. Hierzu haben wir Ihnen in dieser Broschüre Informationen zusammengestellt.

Die Beitragsfrage

Kundenfrage: „Sind meine Krankenversicherungsbeiträge im Alter bezahlbar und wie verlässlich ist die Beitragsentwicklung bis dahin?“

Die PKV hat viele Strategien zur Stabilisierung der Beiträge entwickelt:

- Alterungsrückstellungen
- Gesetzlicher Zuschlag
- Beitragsentlastungstarife
- Wechsel in Tarife mit niedrigeren Leistungen

Alles Maßnahmen und Möglichkeiten, die beim privat Versicherten die Beitragsentwicklung positiv beeinflussen werden und ihn unabhängig machen von dem bekannten Demografieproblem. Im Übrigen sind es Maßnahmen und Möglichkeiten, die die GKV bekanntermaßen nicht hat.

Beispiel für die aktive Berufsphase

Beginnen wir mit der **aktiven Berufsphase**. Ihr Kunde ist z. B. 35 Jahre jung. Der Versicherungsschutz mit Pro Fit Plus sieht wie folgt aus:

Tarif	Leistung	Monatsbeitrag in EUR
Pro Fit Plus (AZP + EGO + PS3)	Ambulant-, Zahn-, Stationärleistungen, ohne SB	519,48
PSV	Krankenhaus, Einbettzimmer, Spezialist	38,99
SBE/1000	1.000,- EUR SB-Reduzierung ab 65	28,30
T43/110	110,- EUR Krankentagegeld pro Tag	43,01
PVN	Pflegepflichtversicherung	44,14
GZ	Gesetzlicher Zuschlag	58,67
Gesamtbeitrag		732,59
Arbeitgeberanteil		- 366,30
Ihr Kunde zahlt monatlich		366,29
Pauschalerstattung:		- 199,12
Mit der Pauschalerstattung bleiben lediglich		167,18

Zum Vergleich:

Der Arbeitnehmeranteil für unseren Musterkunden für eine der aktuell preiswertesten Vollversicherungen am Markt beträgt 176,41 EUR.

Beitragsicherung im Alter

Der Kunde erhält seinen Arbeitgeberzuschuss für den gesamten Beitrag, in diesem Beispiel für 732,59 EUR. Solange er keine Rechnungen einreicht, wird von seinem Arbeitnehmeranteil die Pauschalleistung abgezogen. Das Ergebnis: eine niedrige eigene monatliche Belastung in diesem Beispiel von 167,18 EUR.

Mit der Zusammenstellung des Versicherungsschutzes hat der Kunde jetzt bereits mehrere Maßnahmen zur Beitragsicherung im Alter ergriffen. Natürlich zahlt er Alterungsrückstellungen und den gesetzlichen Zuschlag. Mit dem Tarif SBE/1000 schafft er sich die Option, seine monatliche Beitragsbelastung deutlich zu reduzieren, wenn er 65 Jahre alt wird. Dazu später mehr.

Zusätzliche Maßnahmen, die der Kunde ergreifen kann

Einen Teil der Pauschalleistung von 199,12 EUR legt der Kunde gewinnbringend an. Dabei bietet sich eine möglichst flexible Anlagemöglichkeit an, beispielsweise Fonds. Flexibel deswegen, damit ohne finanzielle Nachteile Entnahmen aus dem Vermögen möglich sind.

Beitragsreduzierung im Alter: vor und im Ruhestand

Beitragsreduzierung vor dem Ruhestand

Beispielrechnung Fondsanlage

Ein 35-jähriger Kunde zahlt z. B. **15 Jahre lang 150,- EUR monatlich** in einen Fonds ein:

150,- EUR x 12 Monate x 15 Jahre	=	27.000,- EUR
Bei 3%iger Verzinsung sind das knapp=		34.500,- EUR

Bei einer weiterhin 3%igen Verzinsung des Kapitals könnte der Kunde nach 15 Jahren, also bereits ab dem 50. Lebensjahr, zur Beitragsentlastung monatlich 85,- EUR aus dem Fonds entnehmen, und das ohne Kapitalverzehr – oder er spart weiter an und verschafft sich dadurch einen zusätzlichen Baustein für seine Altersvorsorge. Bei unserem Modellkunden gehen wir davon aus, dass er weiter anspart.

Beitragsreduzierung im Ruhestand

Beispielrechnung Tarif SBE/1000

Die nächste Maßnahme hat sich unser Kunde mit dem Tarifmodul SBE/1000 ermöglicht: SBE/1000 reduziert ab dem 65. Lebensjahr eine tariflich vorgesehene jährliche Selbstbeteiligung um bis zu 1.000,- EUR.

Tarif	Leistung	Monatsbeitrag in EUR
KVT1000	Ambulant-, Zahn-, Stationärleistungen, 1.000,- EUR SB	238,53
PSV	Krankenhaus, Einbettzimmer, Spezialist	38,99
SBE/1000	1.000,- EUR SB-Reduzierung ab 65	28,30
PVN	Pflegepflichtversicherung	44,14
Gesamtbeitrag		349,96
Maximaler Zuschuss des Rententrägers		- 174,42
Verbleibender Beitrag für Ihren Kunden		175,54

Der Tarif SBE ist übrigens in 10-Euro-Stufen abschließbar. Er bietet also auch hier die volle Flexibilität. Empfehlenswert ist die Höhe der Selbstbeteiligung des Zieltarifes, in diesem Beispiel sind das 1.000,- EUR. Die Höhe der Leistung des SBE ist anpassbar – es gibt keine Risikoprüfung! Sie können die Höhe beispielsweise auch im Hinblick auf den Arbeitgeberzuschuss optimieren.

Hinweise zur Leistung

- Der Kunde behält bei der Tarifumstellung in den Tarif KVT1000 das hohe Leistungsniveau des Produktes Pro Fit Plus.
- Eine Pauschalleistung wie im Tarif AZP ist beim Tarif KVT1000 nicht mehr vorgesehen. Da mit steigendem Alter in der Regel auch die Anzahl der Arztbesuche steigt, würde der Kunde vermutlich auch nicht mehr regelmäßig in den Genuss einer solchen Leistung kommen.
- Aus diesem Grund bietet das Konzept dem Kunden eine Hochleistungs-Krankenversicherung ohne Selbstbeteiligung. Die 1.000,- EUR tarifliche SB des Tarifs KVT1000 werden vom Tarif SBE/1000 ausgeglichen.

Hinweise zum Beitrag

- Der Beitrag ist das Ergebnis einer Echtsimulation der Beitragsentwicklung in den 30 Jahren vom 35. bis 65. Lebensjahr.
- Um einen Vergleich mit dem aktuellen Beitragsniveau zu erreichen, erfolgte die Berechnung auf der Basis der aktuellen Kalkulationsgrundlagen.
- Bei dem Tarifwechsel von den Tarifmodulen AZP + EGO + PS3 in den Tarif KVT1000 ergibt sich bei dieser Modellrechnung eine Beitragsersparnis von 332,90 EUR pro Monat. Diese hohe Beitragsersparnis resultiert im Wesentlichen aus der Tatsache, dass Tarife ohne Selbstbeteiligung, hier AZP + EGO + PS3, in der Regel deutlich höhere Zuführungen zu den Alterungsrückstellungen haben als Tarife mit einer höheren Selbstbeteiligung, hier Tarif KVT1000.

Das Beitragssicherungskonzept – die optimale Ergänzung zur Selbstbehaltsreduzierung

- Eine noch weitere Beitragsreduzierung ab einem Alter von 65 Jahren ermöglicht Tarif BEN. Der Monatsbeitrag verringert sich um die vereinbarte Summe auf bis zu 0,- EUR!
- Der Tarif BEN ist arbeitgeberzuschussfähig, d. h. Ihr Arbeitgeber zahlt bis zu 50 % des Beitrages.
- Der 35-Jährige zahlt für eine Beitragsreduzierung von 100,- EUR (BEN/100) 29,90 EUR monatlich, bei einer 50%igen Beteiligung sind das lediglich 14,95 EUR.
- Der Tarif BEN ist flexibel in 10-Euro-Stufen abschließbar. Die Höhe der Leistung ist anpassbar!
- Sie können die Höhe beispielsweise auch im Hinblick auf den Arbeitgeberzuschuss optimieren.



Eine Hochleistungs-Krankenversicherung ohne Selbstbeteiligung zu einem maximal niedrigen Beitrag – das ist die optimale Beitragssicherung im Alter!

Beitragsreduzierung im Alter – flexibel und bedarfsgerecht

Zusammenfassung für den Beispielkunden

Zusammengefasst noch einmal die Beitragsentwicklung bei unserem Kunden auf Grundlage der vorherigen Modellrechnungen:

- Verbleibender Beitrag für den Kunden ab 35 = 167,18 EUR pro Monat
 - Verbleibender Beitrag für den Kunden ab 65 = 175,54 EUR pro Monat
- Und das Fondsvermögen, das der Kunde angespart hat, ist auch noch da!

Flexibilität bei veränderten Lebenssituationen

Aber was geschieht, wenn sich geplant oder auch ungeplant Lebenssituationen ändern? Das Beitrags sicherungskonzept bietet auch dafür Lösungen!

1. Beispiel für einen chronisch Kranken

Unser Modellkunde erkrankt chronisch. Die Folge sind durchgängig hohe Arztrechnungen, die er von der HanseMerkur erstattet bekommt. In dem Fall wird die Pauschalleistung nicht gezahlt. Für den Kunden bedeutet dies Folgendes:

- **Während der aktiven Berufszeit:**

Hier unser Beispiel des 35-jährigen Angestellten während der aktiven Berufszeit:

Tarif	Leistung	Monatsbeitrag in EUR
Pro Fit Plus (AZP + EGO + PS3)	Ambulant-, Zahn-, Stationärleistungen, ohne SB	519,48
PSV	Krankenhaus, Einbettzimmer, Spezialist	38,99
SBE/1000	1.000,- EUR SB-Reduzierung ab 65	28,30
T43/110	110,- EUR Krankentagegeld pro Tag	43,01
PVN	Pflegepflichtversicherung	44,14
GZ	Gesetzlicher Zuschlag	58,67
Gesamtbeitrag		732,59
Arbeitgeberanteil		366,30
Ihr Kunde zahlt monatlich		366,29
Die Pauschalerstattung entfällt		-

Der Kunde hat eine Hochleistungsversicherung ohne Selbstbeteiligung für monatlich 366,29 EUR. Aufgrund der fehlenden Pauschalleistung entfallen die Einzahlungen in den Fonds.

- **Im Ruhestand**

Der Kunde stellt als Rentner mit 65 seinen Versicherungsschutz um:

Tarif	Leistung	Monatsbeitrag in EUR
KVT1000	Ambulant-, Zahn-, Stationärleistungen, 1.000,- EUR SB	238,53
PSV	Krankenhaus, Einbettzimmer, Spezialist	38,99
SBE/1000	1.000,- EUR SB-Reduzierung ab 65	28,30
PVN	Pflegepflichtversicherung	44,14
Gesamtbeitrag		349,96
Maximaler Zuschuss des Rententrägers		- 174,42
Verbleibender Beitrag für Ihren Kunden		175,54

2. Beispiel für geänderte familiäre Situation

Durch Heirat und die Geburt von Kindern ändert sich bei unserem Kunden die familiäre Situation. Dies sind die Folgen für seine Krankenversicherung:

- **Während der aktiven Berufszeit:**

Die HanseMercur bietet hier unterschiedliche Möglichkeiten der Vertragsgestaltung, beispielsweise zur optimalen Nutzung des Arbeitgeberzuschusses, und natürlich attraktive Vollversicherungen für Kinder.

- **Im Ruhestand:**

Unser Modellkunde stellt auch in diesem Fall seinen Versicherungsschutz auf den Tarif KVT1000 mit 1.000,- EUR Selbstbehalt um!

Sie sehen: Ganz gleich, was geschieht – das Beitragssicherungskonzept funktioniert. 175,54 EUR monatlich für eine Hochleistungsabsicherung im Alter!



Das finden Sie bei keinem anderen Anbieter auf dem Markt. Machen Sie den Vergleich!

Einmalig am Markt

Mit dem Beitragssicherungskonzept haben Ihre Kunden auch im Alter gute Karten:

- **Für alle Vollversicherungsprodukte** der HanseMercur
- Hervorragende Leistungen
- Ohne Selbstbeteiligung
- Zu unschlagbar niedrigen Beiträgen

Hand in Hand ist HanseMerkur – ein Grundsatz, der sich in unseren vielfach ausgezeichneten Produkten sowie in allen Leistungsangeboten widerspiegelt. Bei uns gehen individuelle Ansprüche und die Stärke unserer Gemeinschaft Hand in Hand. Denn mit einem starken Partner an der Seite kann man mehr erreichen. Gemeinsam schaffen wir täglich die Voraussetzung für ein sicheres Leben.



Hand in Hand ist
HanseMerkur

HanseMerkur

Siegfried-Wedells-Platz 1
20354 Hamburg

Telefon 040 4119-1100
Telefax 040 4119-3257

info@hansemerkur.de
www.hansemerkur.de
www.hansemerkur.de/gesundheitservice