



PKV Vollversicherung

- Bezahlbare Beiträge im Alter -

Inhalt

The logo for ARAG, consisting of the letters 'ARAG' in a bold, black, sans-serif font, enclosed within a black circular border. The logo is positioned on a yellow rectangular background with a diagonal line pattern.

Part I – *GKV und PKV im Vergleich*

Part II – *Beiträge in der Rente*

Part III – *Wie bleibt der Beitrag im Alter bei der ARAG bezahlbar?*

Part IV – *Was heißt das konkret für den Abschluss bei der ARAG?*

Typische Fragen eines Kunden beim PKV Abschluss

ARAG

Wie entwickeln sich die Beiträge im höheren Alter?

Kann ich mir die PKV in der Rente überhaupt noch leisten?

Wie bin ich in der Rente krankenversichert?

Gibt es Maßnahmen, damit die Beiträge im Alter nicht zu stark steigen?



A man and a woman are in an office setting, looking at a tablet together. The man is on the left, wearing a dark suit jacket, and the woman is on the right, wearing a patterned sweater. They are both smiling and looking at the tablet. The background is a bright office with glass partitions and a whiteboard.

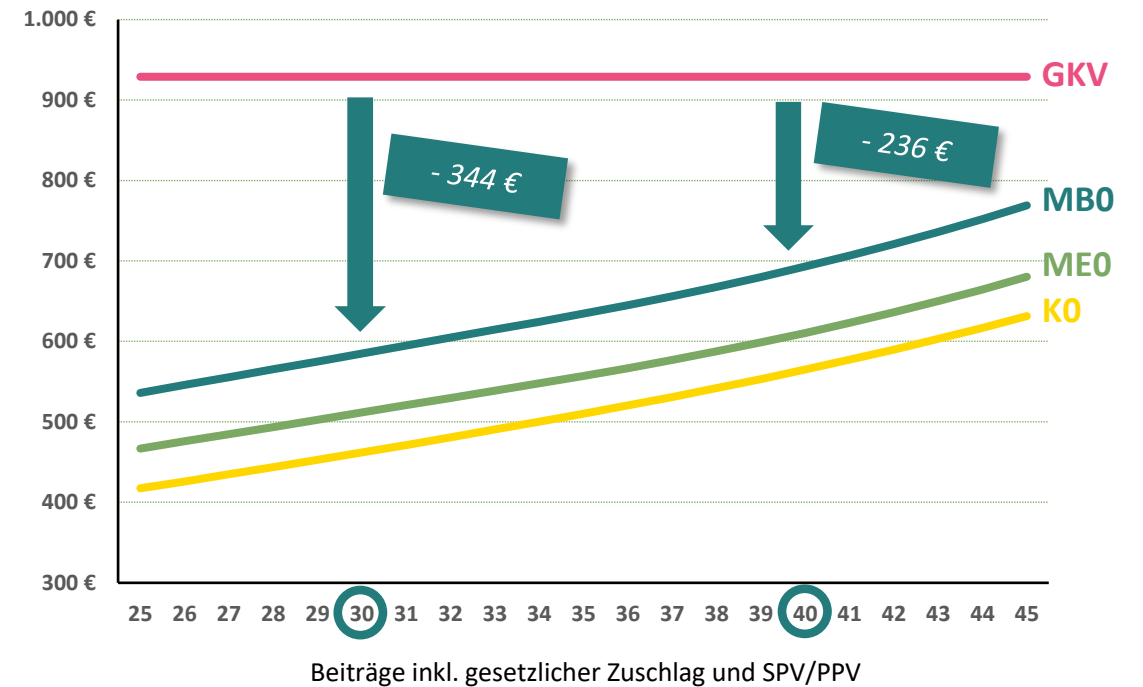
Part I

GKV und PKV im Vergleich

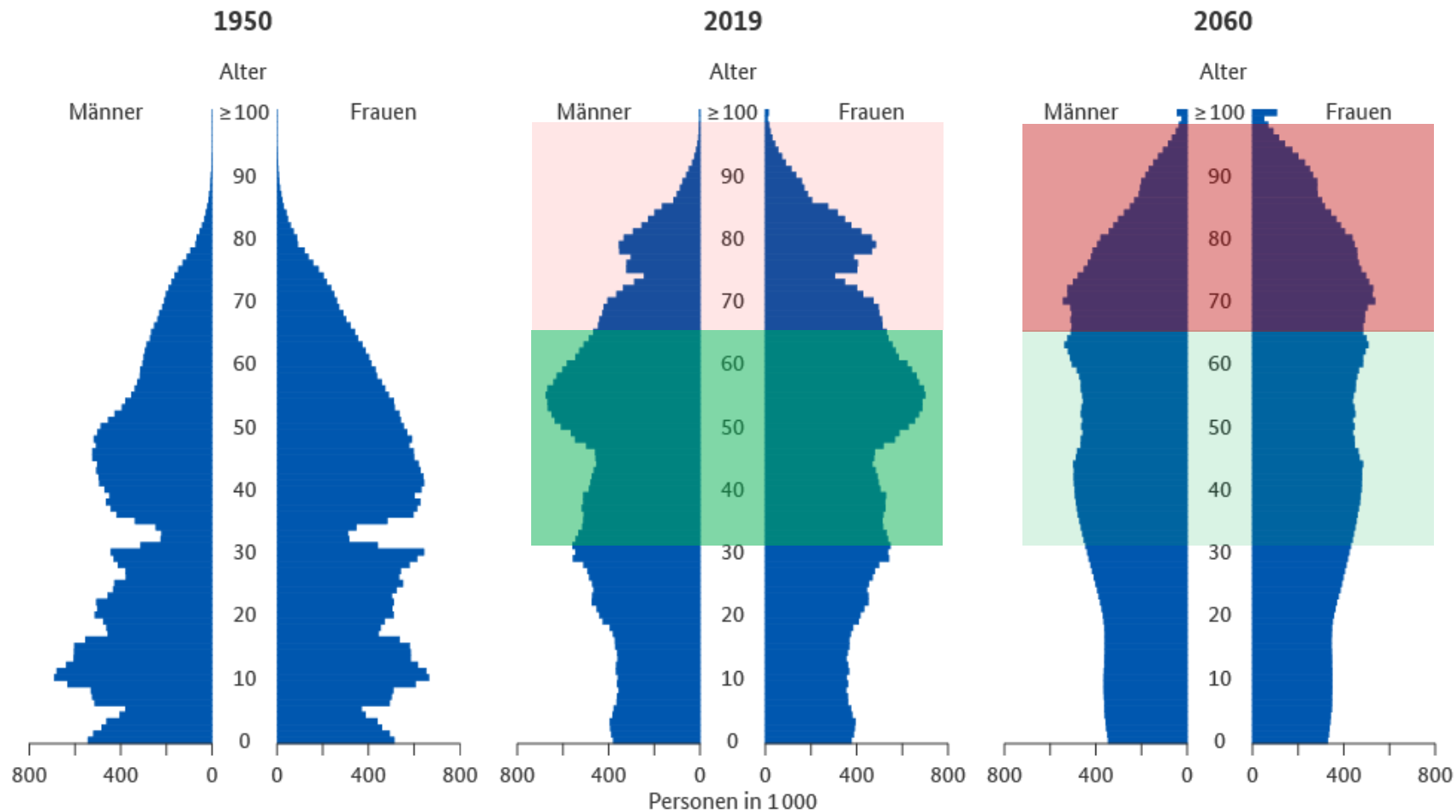
Preis-Leistung-Sieger: Die ARAG ist insbesondere in jungen Jahren deutlich besser!



Leistungen	ARAG	Gesetzliche Krankenkasse
Kostenübernahme privatärztlicher Behandlung	●●○	○○○
Vorsorgeuntersuchungen	●●○	●○○
Erstattung nicht verschreibungspflichtiger Medikamente	●●○	●○○
Kur/Reha	●○○	●●●
Chefarztbehandlung im Krankenhaus	●●●	○○○
1- oder 2-Bettzimmer im Krankenhaus	●●●	○○○
Zahnbehandlung	●●●	●○○
Zahnersatz	●●○	●○○
Kieferorthopädie	●●○	●●○
Leistungen lebenslang garantiert	●●●	○○○



Der „demografische Wandel“ - Altersstruktur -

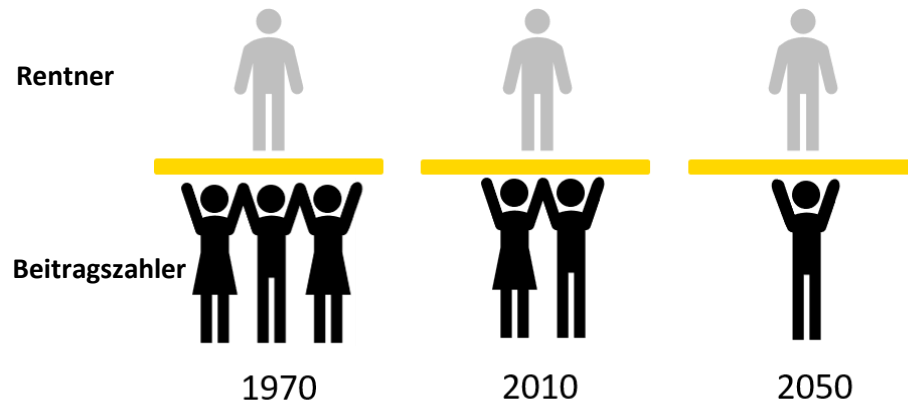


Herausforderung demografischer Wandel – Unterschiede in den Systemen

GKV-Umlageverfahren

Demografische Entwicklung von 1970 bis 2050

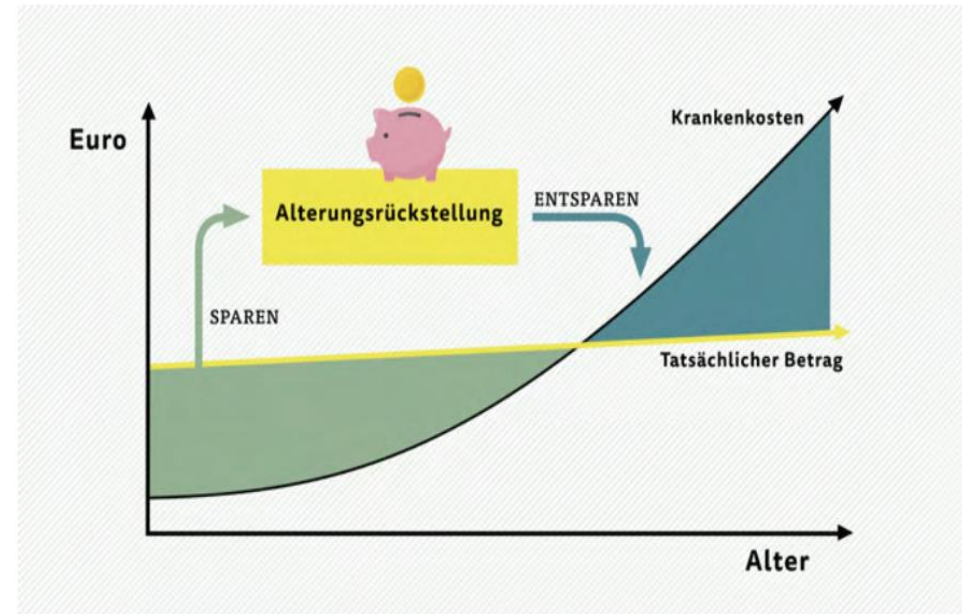
So viele Erwerbstätige „tragen“ einen Rentner



Quelle: Vgl. Statistisches Bundesamt und PKV-Verband

Demografischer Wandel birgt Unsicherheiten hinsichtlich
Beiträgen im Rentenalter

PKV-Kapitaldeckungsverfahren



Sichere Ansparphase in der PKV durch **Alterungsrückstellungen**
→ Beiträge steigen nicht aufgrund des Älterwerdens

Höhe aller Alterungsrückstellungen in der PKV Stand 2021



Unser Beitrag zur Generationengerechtigkeit

295.809.421.449,85 EUR

Höhe der Alterungsrückstellungen in der Privaten Krankenversicherung *

25.114,16 EUR

Zuwachs pro Minute

3.657,88 EUR

Zuwachs seit Seitenaufruf

Fazit

- ! **Der demographische Wandel wird die Durchschnittskosten für die medizinische Versorgung erhöhen**
- ! **GKV Umlageverfahren → demographischer Wandel wiegt schwer und weniger erwerbstätige Beitragszahler müssen die Finanzierung „stemmen“**
- ! **Kapitaldeckungsverfahren (PKV) → Sparmechanismen für Beiträge in der Zukunft sind verankert**
- ! **„Image“ der Beitragsentwicklung in der PKV oftmals schlechter als die realen Werte zeigen**
- ! **GKV hat durchschnittlich höhere Preissteigerungen als PKV zu verzeichnen**



Part II

Beiträge in der Rente

Bemessungsgrundlage für die Krankenversicherungsbeiträge im Rentenalter

GKV

Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung errechnen sich nach den indiv. Einkommensverhältnissen.

Dabei werden **folgende Einnahmearten berücksichtigt:**

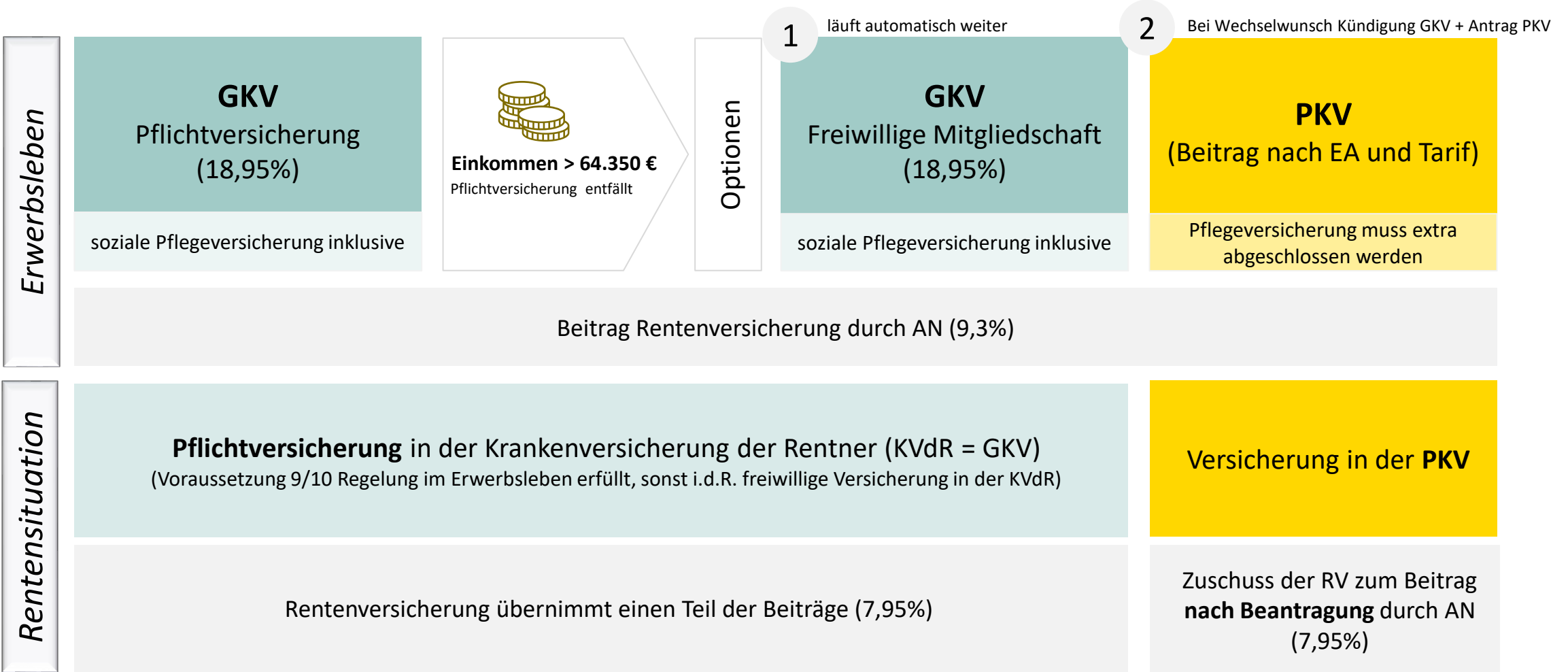
- Gesetzliche Renten der deutschen Rentenversicherung
- Auslandsrenten
- Versorgungsbezüge (insbesondere betriebliche Altersvorsorge)
- Bezüge aus Kapitaleleistungen und Kapitalabfindungen
- Einnahmen aus einer selbstständigen Tätigkeit (Arbeitseinkommen)

PKV

- Renteneinkünfte und sonstige Versorgungsbezüge spielen keine Rolle
- Ausschlaggebend ist lediglich der gewählte Versicherungsumfang






Verlauf der Krankenversicherung eines Arbeitnehmers bis ins Rentenalter



Beiträge als Rentner

Beispielrechnung für einen ehemals gut verdienenden Arbeitnehmer







Beitragsvergleich	Einkünfte	Beitrag pflichtversicherter Rentner in der KVdR (18,95%)	Beitrag in der PKV (Beispielhaft: Rentner, 67 Jahre) 
§ Gesetzliche Rente	2.100 €	398 €	---
 Betriebliche Altersrente	450 €		
Beitragspflichtig nach Abzug von Freibeträgen	286 €	54 €	---
Monatlich	2.550 €	452 €	450 € *
 Zuschuss Rentenversicherung	7,95% von 2.100 €	-167 €	-167 €
Beitragsanteil Rentner		285 €	283 €

* Zusammensetzung Beitrag siehe Seite 21

Zusammenfassung – was heißt das im Beispiel für einen Arbeitnehmer im Jahr 2021?



Pflichtversicherter Rentner (KVdR)	Bei der ARAG versicherter Rentner
 285 € im Monat	 283 € im Monat
 Schlechterer Leistungen (gemäß SGB V), können sich ändern	 deutlich bessere Leistungen, vertraglich festgelegt und garantiert



Der Wechsel zur ARAG ist für einen Angestellten sehr zu empfehlen!

Verlauf der Krankenversicherung eines Selbstständigen bis ins Rentenalter



Erwerbsleben

GKV
Freiwillige Mitgliedschaft (18,95%)

soziale Pflegeversicherung inklusive

PKV
(Beitrag nach EA und Tarif)

Pflegeversicherung muss extra abgeschlossen werden

Freiwillige Versicherung in der RV auf Antrag durch Selbstständigen

Rentensituation

Pflichtversicherung (KVdR)
✓ 9/10 Regelung im Erwerbsleben **erfüllt**
✓ **Anspruch** auf gesetzliche Rente

Rentenversicherung übernimmt einen Teil der Beiträge (7,95%)

Freiwillige Versicherung (KVdR)

9/10 Regelung im Erwerbsleben **nicht** erfüllt, aber mind. 24 Monate in den letzten 5 Arbeitsjahren GKV-versichert

Fall 1: Anspruch auf gesetzliche Rente

Zuschuss aus der RV

Fall 2: Kein Anspruch auf gesetzliche Rente

Kein Zuschuss aus der RV



Versicherung in der **PKV**

RV-Zuschuss zum Beitrag nach Beantragung durch VN (7,95%)

Beiträge als pflichtversicherter Rentner in der KVdR

Beispielrechnung für einen ehemaligen Selbstständigen



Beitragsvergleich	Einkünfte	Beitrag pflichtversicherter Rentner in der KVdR (18,95 %)	Beitrag in der PKV (Beispielhaft: Rentner, 67 Jahre) 
§ Gesetzliche Rente	2.100 €	398 €	---
Basisrente (z.B. Rürup-Rente)	---	---	---
Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit	350 €	66 €	---
Einkünfte aus Vermietung, Verpachtung und Kapitalvermögen	500 €	---	---
Monatlich	2950 €	464 €	450 €
 Zuschuss Rentenversicherung	7,95% von 2.100 €	-167 €	-167 €
Beitragsanteil Rentner		297 €	283 €

Beiträge als freiwillig versicherter Rentner in der KVdR






Beispielrechnung für einen ehemaligen Selbstständigen



GKV-Beiträge freiwillig versicherter Rentner		Einkünfte (Fall 1: Anspruch auf gesetzliche Rente)	Beitrag (18,95%)	Einkünfte (Fall 2: kein Anspruch auf gesetzliche Rente)	Beitrag (18,95%)
§	Gesetzliche Rente	2.100 €	398 €	---	---
	Basisrente (z.B. Rürup-Rente)	---	---	2.100 €	398 €
	Einkommen aus selbstständiger Tätigkeit	350 €	66 €	350 €	66 €
	Einkünfte aus Vermietung, Verpachtung und Kapitalvermögen	500 €	95 €	500 €	95 €
Monatlich		2950 €	559 €	2950 €	559 €
🚶	Zuschuss Rentenversicherung	7,95% von 2.100 €	-167 €		---
Beitragsanteil Rentner			392 €		559 €

Zusammenfassung – was heißt das im Beispiel für einen **Selbstständigen im Jahr 2020?**



Pflichtvers. Rentner in der KVdR	freiwillig vers. Rentner in der KVdR	Bei der ARAG versicherter Rentner
 297 € im Monat	 392 € / 559 € im Monat	 283 / 450 € im Monat
 Schlechtere Leistungen (gemäß SGB V), können sich ändern		 deutlich bessere Leistungen, vertraglich festgelegt und garantiert

 **Der Wechsel zur ARAG ist für einen Selbstständigen
sehr zu empfehlen!**



Part III

Wie bleibt der Beitrag im Alter bei der ARAG bezahlbar?

Beitragsdämpfende Elemente in der ARAG im Überblick

ARAG

Das passiert automatisch...



Wegfall
gesetzlicher
Zuschlag



RfB-Limitierung



Wegfall KT

Hier können Kunden selbst aktiv werden...



BEK



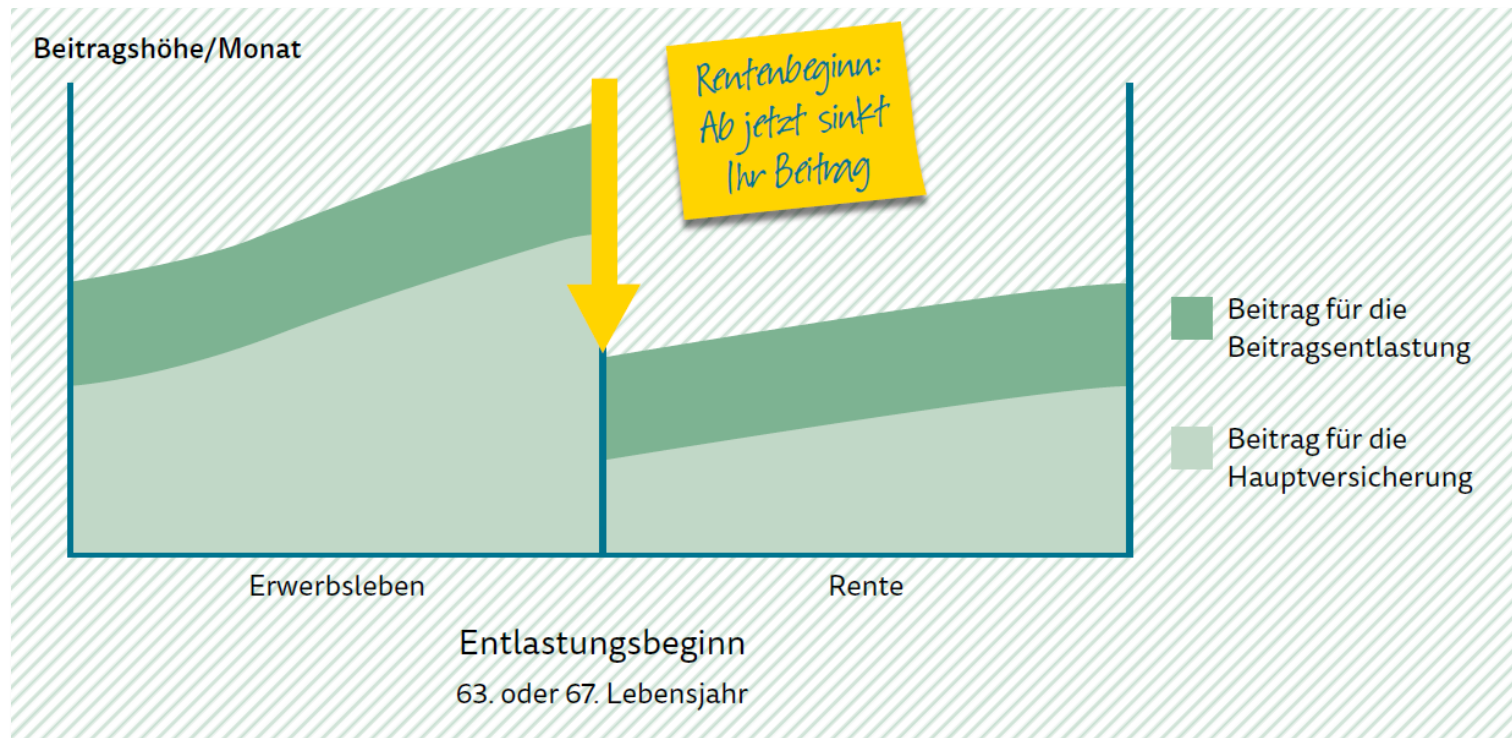
Tarifwechsel/SB-Stufen
Wechsel

BEK – schon in jungen Jahren für das Alter vorsorgen

So können Kunden selber aktiv werden!

ARAG

So funktioniert die Beitragsentlastung:

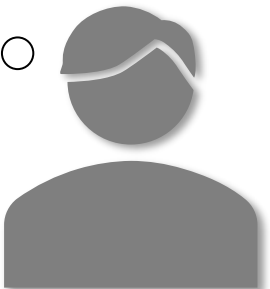


- ✓ **Flexibel:**
Entlastungszeitpunkt (Alter 63 oder 67) und Entlastungssummen sind jederzeit änderbar
- ✓ **Steuerlich voll absetzbar:**
Die Beiträge sind Sonderausgaben, genau wie bei der KV-Voll
- ✓ **Arbeitgeberzuschussfähig:**
Bis zu 50 Prozent der Beiträge zahlt der Arbeitgeber (im Rahmen der sozialversicherungsrechtlichen Höchstbeträge)

Und wenn gar nichts mehr geht? Beitragssparnis durch Tarifwechsel



Fast **600 €** pro Monat sind mir langsam echt zu viel...



Tarifwechselrecht

- ✓ Wechsel in Tarife mit weniger Leistung jederzeit ohne Gesundheitsprüfung möglich
- ✓ Wechsel der SB-Stufe innerhalb des Tarifs jederzeit ohne Gesundheitsprüfung möglich

Aktuelle Premium-Absicherung
(70 Jahre, langjährig versichert)

Ambulant Tarif 209	211,46 €
Einbettzimmer Tarif 220	249,17 €
Zahnschutz Tarif 527	38,02 €
Pflegepflichtversicherung	93,23 €
	<hr/>
	592,88 €

MedExtra 600 inkl. PPV
460,35 €
132 € Ersparnis

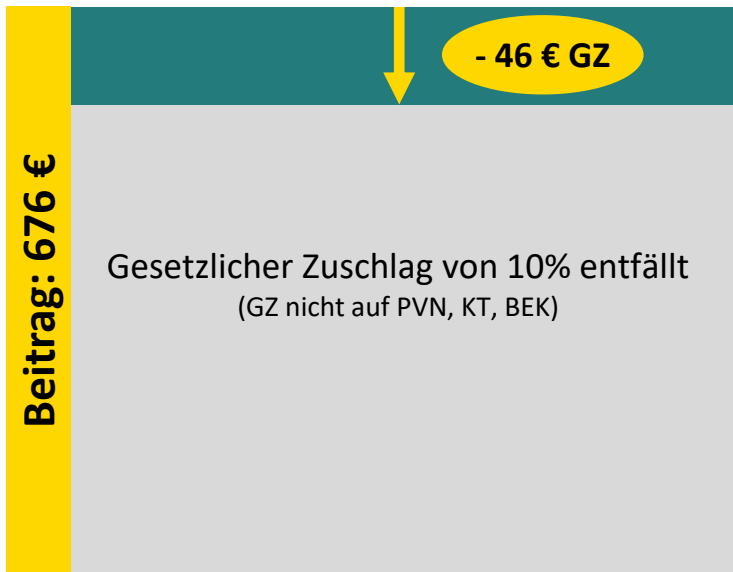
K600 inkl. PPV
359,17 €
233 € Ersparnis

K1500 inkl. PPV
299,30 €
293 € Ersparnis

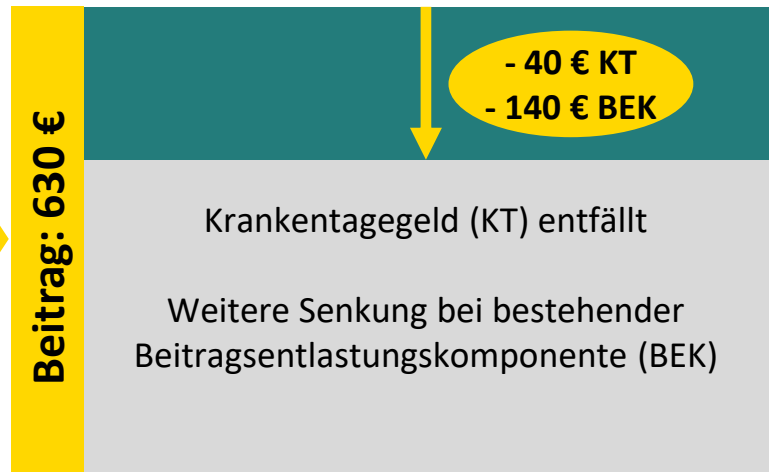
Beispiel-Fall: Beitragsreduktion im Alter



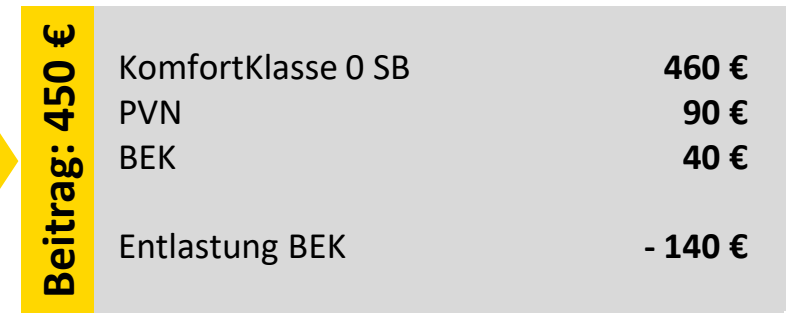
Mit Alter 60



Renteneintritt mit 63 Jahren



Aktuelles Alter: 67 Jahre



Monatsbeitrag 450 €
Zuschuss RV* - 167 €

Beitragsanteil
Rentner



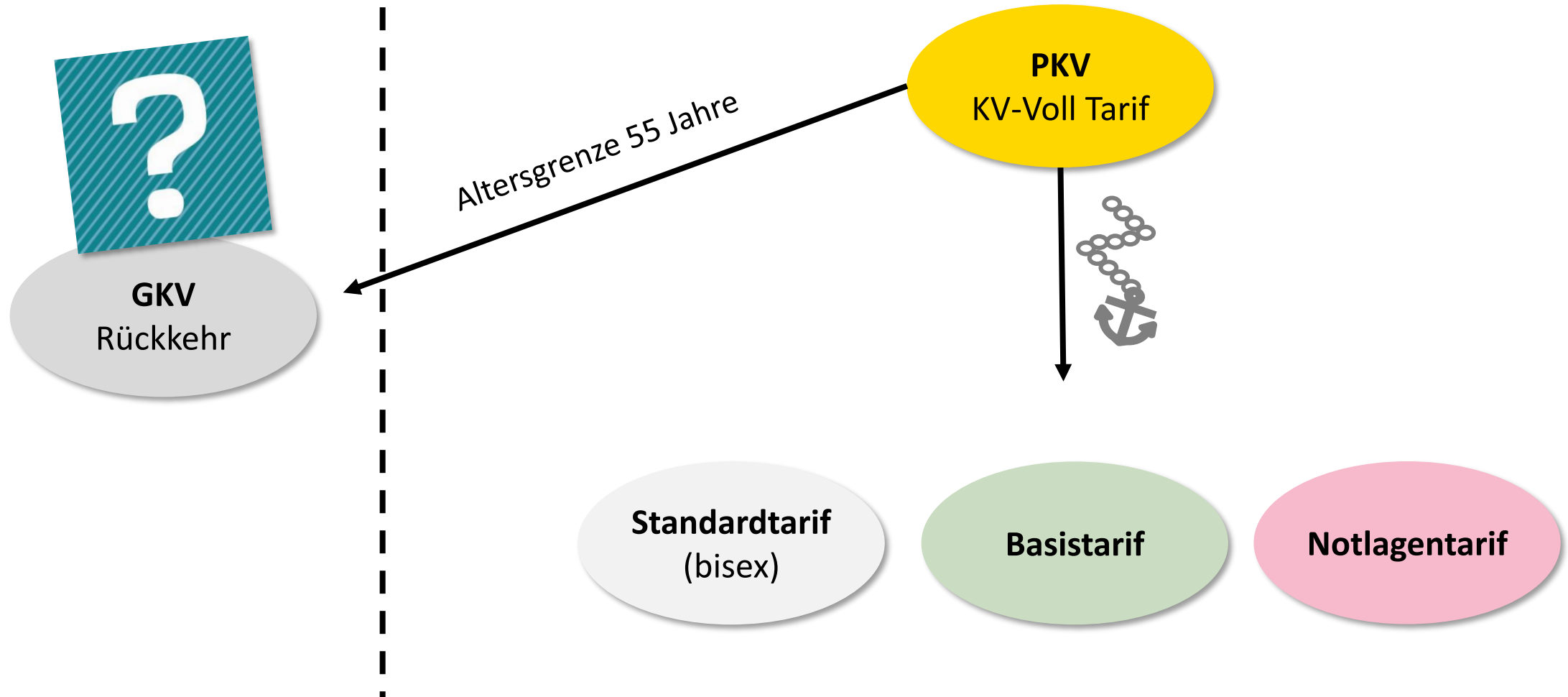
283€

Vergleichswert
GKV: 285 €

* Zuschuss der Rentenversicherung analog GKV von 7,95% der gesetzlichen Rente
Annahme: Höhe der gesetzlichen Rente beläuft sich auf 2.100 € monatlich

Letzter Ausweg: Zurück in die GKV?

Geht nicht – muss aber auch nicht sein!



A young man with brown, wavy hair and glasses is smiling broadly, looking towards an older man with white hair who is shown in profile on the right. The background is a bright, out-of-focus indoor setting.

Part IV

Was heißt das konkret für den Abschluss bei der ARAG?

Unsere Empfehlung speziell für Angestellte: Höchste Absicherung als Altersvorsorge

ARAG

Mit **MB0 & BEK** direkt zur **ARAG**



Hohe Pauschalerstattung und BRE in jungen, gesunden Jahren



Hohe Alterungsrückstellung wird angespart



Überproportionale Beitragssenkung bei Tarifwechsel im Alter



Zusätzliche Beitragsentlastung im Alter durch BEK

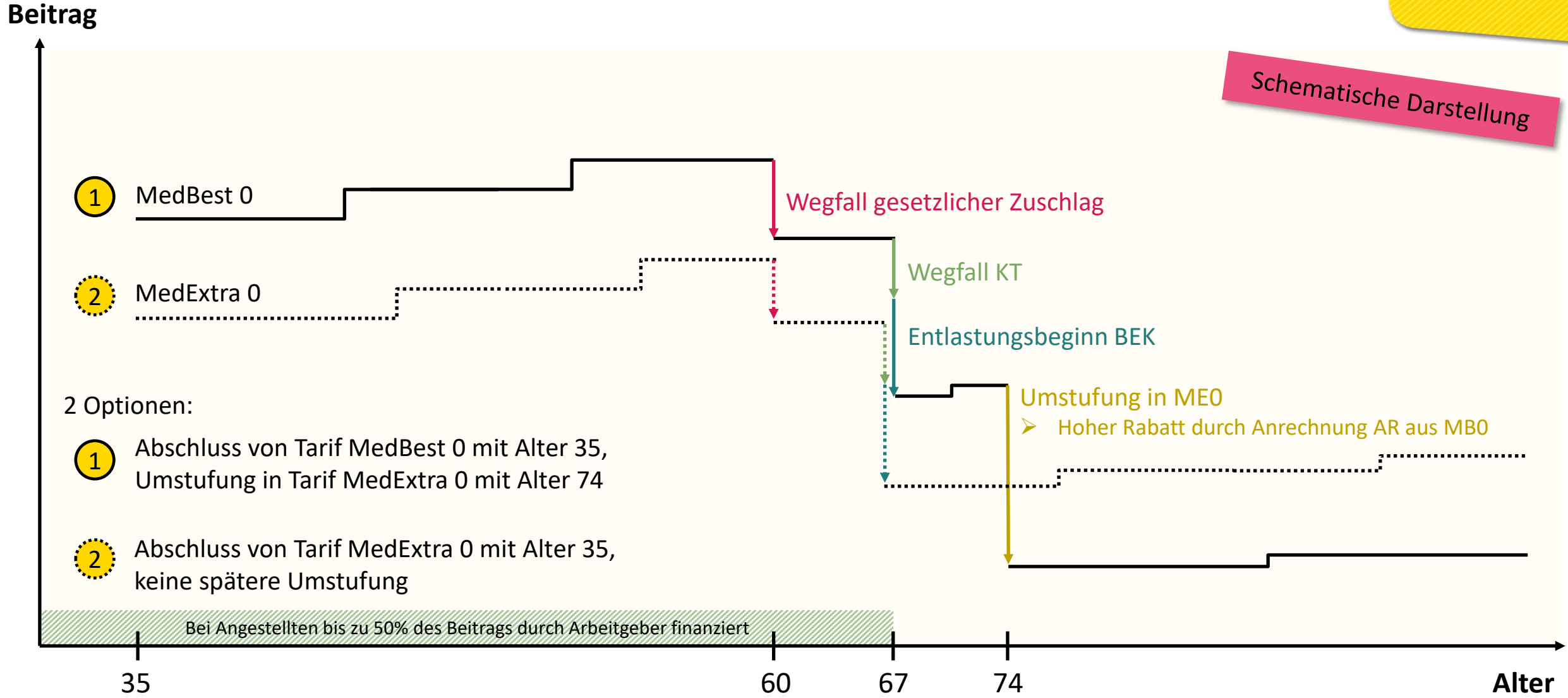


Arbeitgeber finanziert über die Zeit der Erwerbstätigkeit den niedrigen Beitrag im Alter durch Arbeitgeber-Zuschuss mit

Lebensphasenmodell in der PKV – oder warum eine möglichst hohe Absicherung zu Beginn sinnvoll ist



Schematische Darstellung

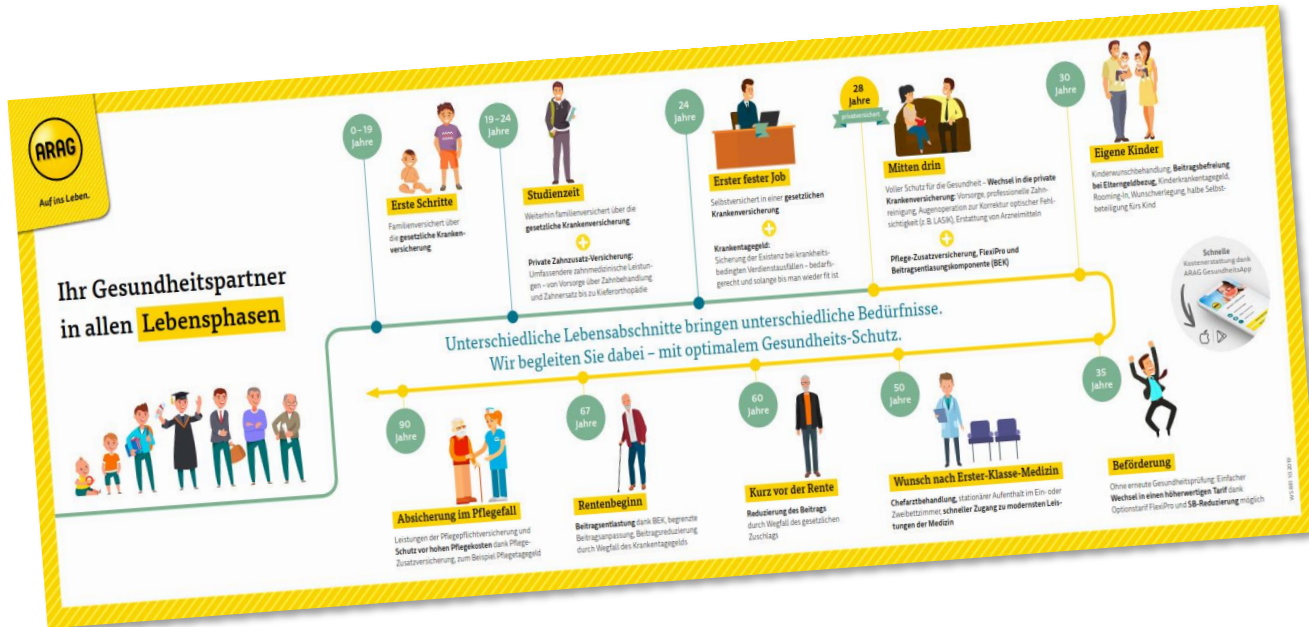


2 Optionen:

- ① Abschluss von Tarif MedBest 0 mit Alter 35, Umstufung in Tarif MedExtra 0 mit Alter 74
- ② Abschluss von Tarif MedExtra 0 mit Alter 35, keine spätere Umstufung

Bei Angestellten bis zu 50% des Beitrags durch Arbeitgeber finanziert

ARAG Krankenversicherung: Verkaufsunterstützung



Hier geht's zum Download

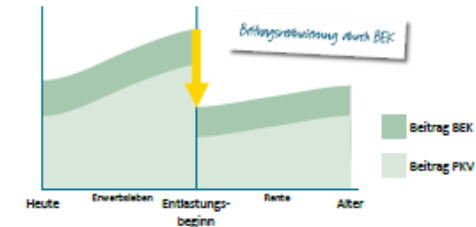


Beitragsentlastung für ARAG Krankenvollversicherungen Ihre Argumente und Highlights



Den Beitrag im Alter dauerhaft reduzieren

Die ARAG Krankenversicherungs-AG bietet Ihnen ab sofort eine attraktive und vor allem wirksame Lösung, um den Beitrag einer ARAG Krankenvollversicherung im Alter dauerhaft zu reduzieren: die **Beitragsentlastungskomponente BEK**.



Die Highlights auf einen Blick

- **Garantierte Beitragsreduzierung** des KV-Voll-Beitrags im Alter in vereinbarter Höhe.
- Die Beiträge zur Beitragsentlastung sind im Rahmen der sozialversicherungsrechtlichen Höchstbeträge **arbeitgeberzuschussfähig** und können entsprechend den Beiträgen zur zugehörigen Vollversicherung **als Sonderausgaben steuerlich abgesetzt** werden.
- **Keine Gesundheitsprüfung** für die Beitragsentlastungskomponente.
- Der Beitrag der Krankenvollversicherung kann tarifabhängig **bis auf 0 Euro reduziert** werden. Sogar der Beitrag der BEK kann mit entlastet werden.
- Arbeitnehmer und Selbstständige **ab 21 Jahren**.
- **Individueller Entlastungsbeginn** zum 63. oder 67. Lebensjahr. Ein Wechsel ist hierbei bis zum Beginn der Entlastung möglich.
- Für mehr Flexibilität: Entlastungsbeitrag kann individuell im **1 Euro-Schritten** gewählt werden. Eine Anpassung ist jederzeit möglich.
- **Automatische Dynamik** während der Ansparphase zum Schutz gegen den Wertverlust des vereinbarten Reduktionsbetrags.
- **Kleine Anwartschaft** möglich.
- Die **Alterungsrückstellungen** bleiben bei einem Wechsel in die GKV erhalten und können nach versicherungsmathematischen Grundsätzen auf bestehende oder neu abzuschließende Zusatzversicherungen angerechnet werden.

BEK für neue und bestehende KV Verträge bei der ARAG Kranken

Stand Februar 2018. Nur für den internen Gebrauch.

Alle Hinweise zur steuerlichen Behandlung der Versicherung beruhen auf den derzeit geltenden Vorschriften. Sie sind nur als allgemeine Hinweise auf das derzeit geltende Steuerrecht gedacht. Die Rechtslage und steuerliche Praxis können sich zudem jederzeit ändern. Die ARAG Krankenversicherung kann aus rechtlichen Gründen nicht zu Steuerfragen beraten und daher für die Richtigkeit und Vollständigkeit der nachfolgenden Hinweise auch keine Haftung übernehmen. Wenn Sie bezogen auf die Versicherung und deren steuerliche Auswirkungen bei Abschluss und in der Zukunft beraten werden möchten, können Sie sich an Ihr zuständiges Finanzamt oder an sonstige Berater zur unbeschränkten Hilfeleistung in Steuerfragen (z. B. Steuerberater) wenden.

Danke für Ihre Aufmerksamkeit!

Tobias Tamm
Key Account Manager
ARAG Krankenversicherungs-AG

Telefon: 0151-53579709

Mail: tobias.tamm@arag.de