

Allianz Wechselvorteil

Einzigartig. Erstklassig.

Wechseln aus der GKV oder PKV wird jetzt noch attraktiver – bis zu 50 % Beitragsrückerstattung bereits ab dem ersten Jahr

SDV AG Makler meets Company

14.09.2021

Allianz Private Krankenversicherung | K-MV





Die Beitragsrückerstattung (BRE) der APKV Bonus für die Gesundheit Ihrer Kund:innen

Das
Wichtigste
in Kürze.

Mit der BRE bekommen Ihre Kund:innen einen Teil der Beiträge zurück.



Die BRE

- ✓ belohnt die Kund:innen für ihren gesunden Lebensstil.
- ✓ reduziert den effektiven Beitrag.
- ✓ lässt die Kund:innen am Geschäftserfolg der APKV teilhaben.



Die Kund:innen profitieren von der BRE, wenn sie:

- ✓ in einem BRE-berechtigten Tarif versichert sind.
- ✓ in einem Versicherungsjahr keine Leistungen in Anspruch nehmen.
- ✓ am 30. Juni des Folgejahres weiter ohne Beitragsrückstand vollversichert sind.



Arten von BRE:

- ✓ Erfolgsabhängige BRE (abhängig vom Geschäftserfolg der APKV, nicht garantiert, jährlich neu festzulegen).
- ✓ Erfolgsunabhängige BRE (vertraglich garantiert).



Transparenz bei Kosten in der PKV fördert Eigenverantwortung. Das fehlt in der der GKV komplett

Leistungsvorteile der PKV

GKV:

- In der GKV werden die **Leistungen vom Gesetzgeber definiert** und können auch gestrichen werden.
- Die GKV-Leistungen müssen laut Sozialgesetzbuch nicht nur **ausreichend** und zweckmäßig, sondern auch **wirtschaftlich** sein. Das bedeutet, dass die Leistung zwar qualitativ hochwertig, aber unter Einsatz von geringem Aufwand an Kosten erbracht werden soll.

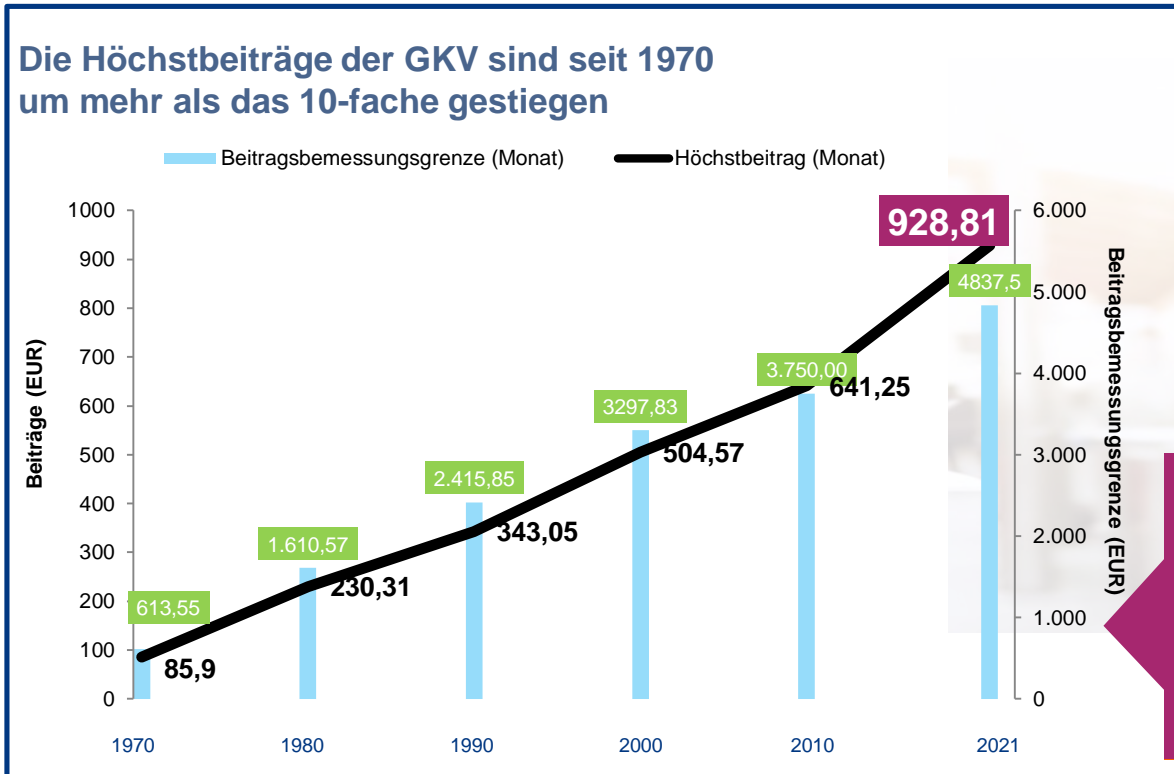
PKV:

- In der PKV kann sich jeder Versicherte einen **maßgeschneiderten Krankenversicherungsschutz** wählen. Dabei ist von gutem Standard- bis zum Komfortschutz alles möglich.
- Wofür sich der Versicherte in der PKV auch entscheidet: die vereinbarten **Leistungen** sind – anders als in der GKV, wo der Gesetzgeber Leistungen kürzen kann – privatrechtlich geschützt und **gelten ein Leben lang**.

Quelle: PKV-Verband PKV

Bewusster Umgang mit Gesundheitskosten wird in der PKV über die Möglichkeit der Beitragsrückerstattung gefördert. Neben der Freiheit der Wahl des Versicherungsschutz ein weiterer Anreiz zur Eigenverantwortung der PKV Kunden. Das wirkt sich positiv auf Beitragsentwicklungen aus. In der GKV fehlt dies leider komplett

Ständige Anhebung der Beitragsbemessungsgrenze lässt GKV-Höchstbeiträge steigen



Die Beitragsbemessungsgrenze und der Zusatzbeitrag summieren sich in der Spitze auf einen Höchstbeitrag je Monat von bis zu

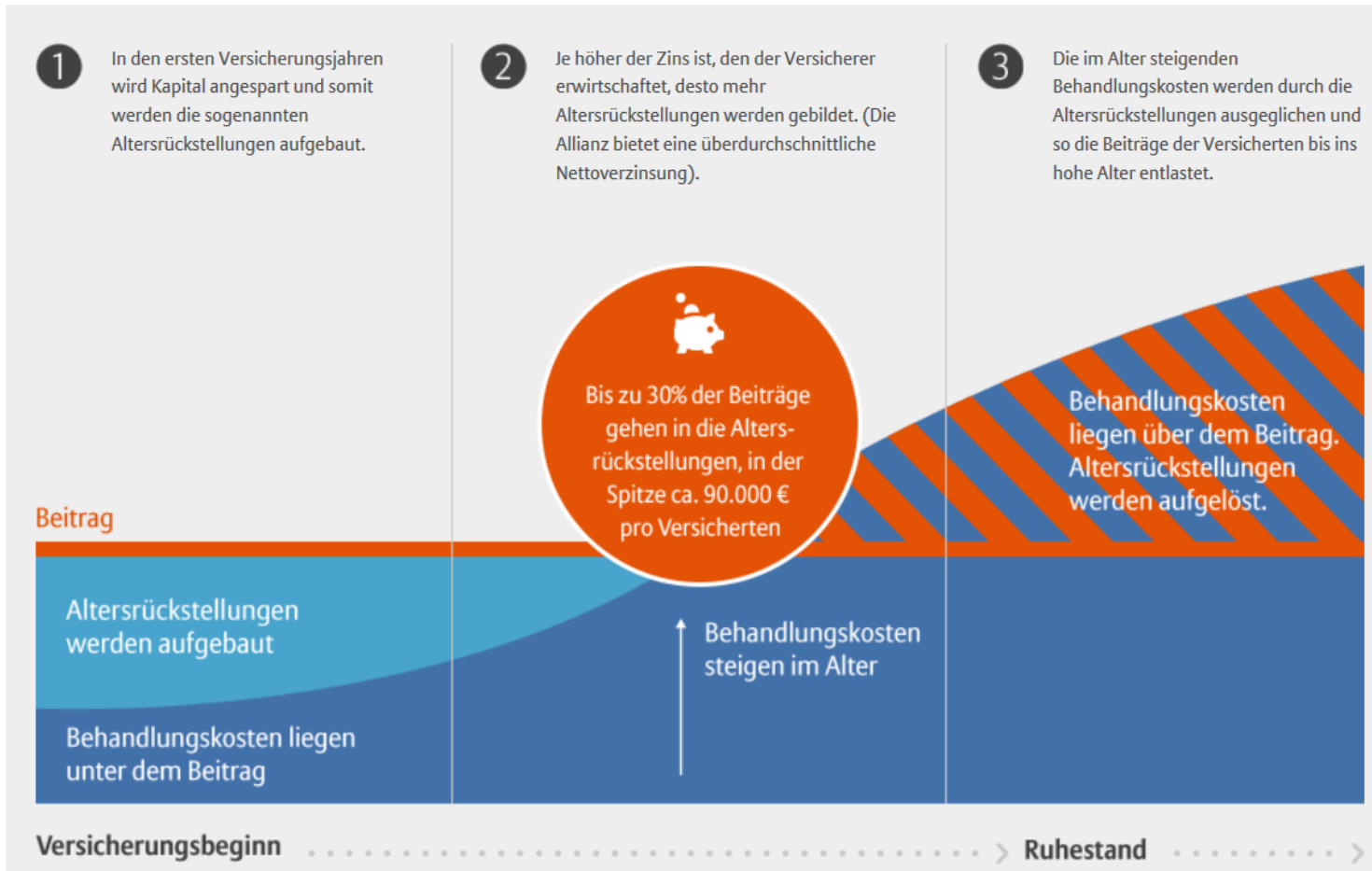
996,53 € (BKK Stadt Augsburg)

Quelle: <http://www.pkv.wiki/cms/pkv/info/grundlagen/pkv/bbg/entwicklung-der-beitragsbemessungsgrenze>

Umrechnungssatz: 1 EUR \cong 1,95583 DM



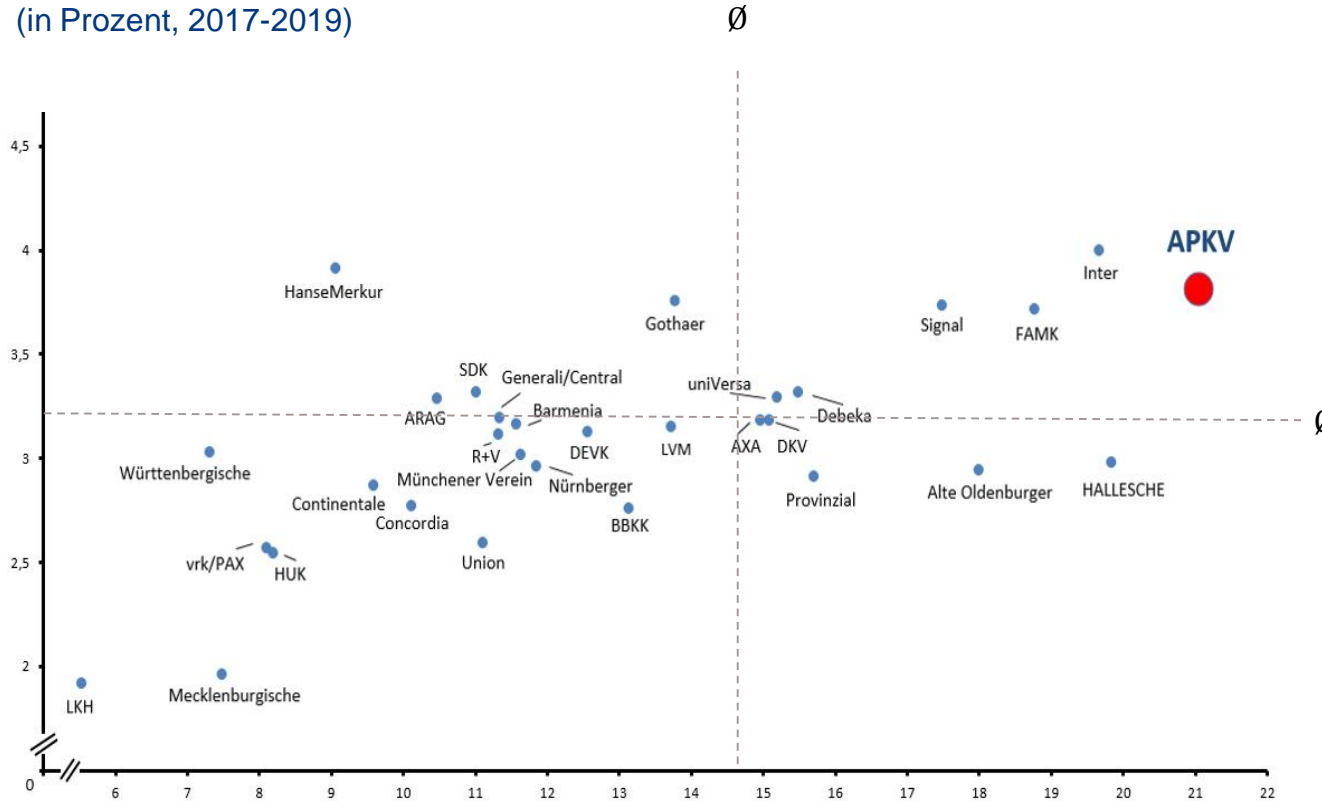
Kapitalanlagen sorgen langfristig für stabilere Beiträge





Trotz sicherheitsorientierter Anlagestrategie – APKV erzielt hohe Renditen bei großen Reserven

Nettoverzinsung¹
(in Prozent, 2017-2019)



Bewertungsreserven²
(in Prozent, 2017–2019)

Quellen: Auswertung der Geschäftsberichte – Angaben ohne Gewähr, Focus Money 2020

¹ Nettoverzinsung: Realisierte Rendite des angelegten Kapitals – auch der Altersrückstellungen der Kunden.

² Bewertungsreserven: Differenz zwischen Marktwert und bilanziellem Buchwert von Kapitalanlagen, hier ausgedrückt im Verhältnis zur gesamten Kapitalanlage.



Ihre Kunden profitieren von unserer starken Kapitalanlage

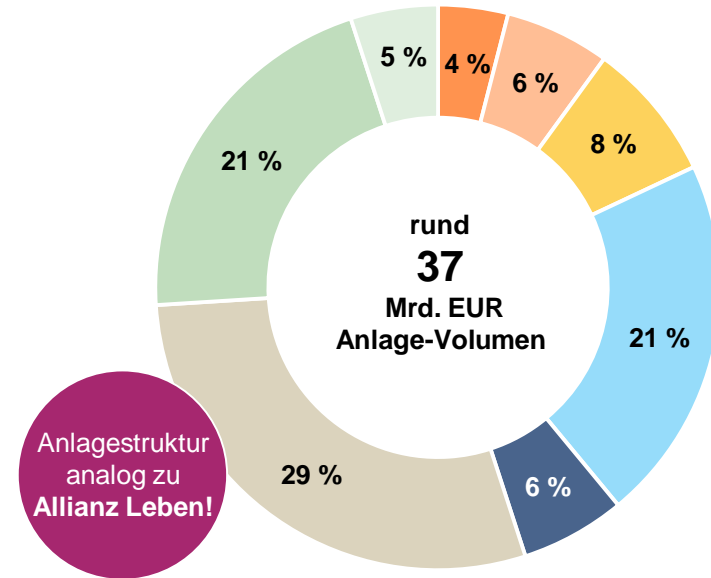
Langfristiges Geschäftsmodell

Hohe Finanzkraft

Zugang zu internationalen Kapitalmärkten durch großen Konzernverbund

Exzellentes Know-how bei alternativen Anlagen

Nachhaltigkeit



Kapitalanlagestruktur¹ der APKV
(nach Marktwerten, IFRS, in Prozent)

- Aktien
- Infrastruktur/erneuerbare Energien/Private Equity
- Immobilien
- Unternehmensanleihen
- Staatsanleihen Schwellenländer
- Staatsanleihen Industrieländer
- Pfandbriefe/besicherte Darlehen
- Baufinanzierung

¹ Stand 31.03.2020

Ihre innovative Kapitalanlage entwickelt die APKV stetig weiter – für Ihre Kunden!



Wir handeln zukunftsorientiert – mit alternativen Kapitalanlagen **USP**

Heute:

Rund **ein Viertel** unseres Anlagevolumens investieren wir in **alternative Investments**. Investments, die nicht an der Börse gehandelt werden. Einige Beispiele:



Bis 2050:

Werden alle unsere **Kapitalanlagen klimaneutral** sein.

Quelle: AIM 30.09.2019.

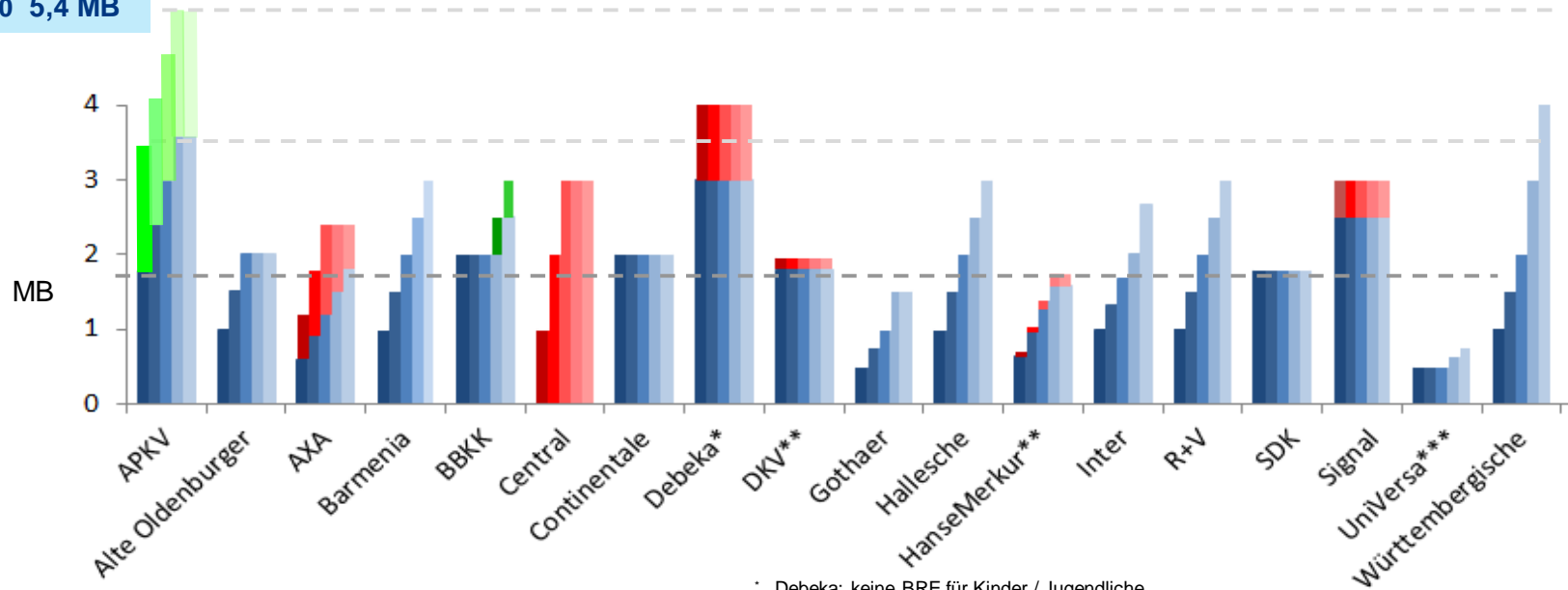
Mittelfristig soll **jeder 3. Euro der Allianz Kunden** in alternative Anlagen investiert werden.



Die APKV-Finanzstärke ermöglicht marktüberdurchschnittliche Beitragsrückerstattung

➔ BRE relevanter Wettbewerber für die ersten 5 Jahre

AMP100 5,4 MB



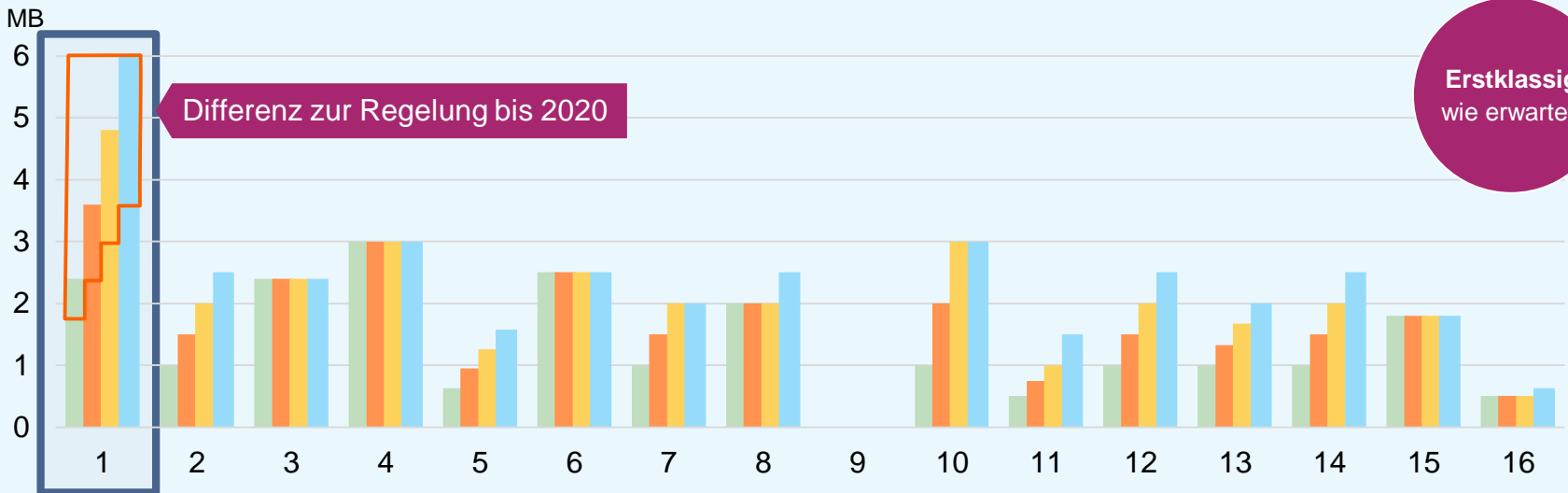
* Debeka: keine BRE für Kinder / Jugendliche.
 ** BRE feste EUR-Beträge: DKV 600/900/1.200/1.500 EUR p.a. (tarifabhängig); HanseMerkur (seit 2012 konstant). 200 EUR/300 EUR/400 EUR/500 EUR/500 EUR, jedoch schleichende Entwertung durch Beitragsanpassung.
 *** BRE Univera: Vergleichswerte für BRE 2012 sind Werte aus 2013.

Zahlreiche Wettbewerber mussten die BRE seit 2012 absenken (rote Balken)



Hohe RfB der APKV ermöglicht konstante marktüberdurchschnittliche BRE

BRE 2020 im Wettbewerbsvergleich



1. APKV

2. Barmenia

3. DBV¹

4. Debeka

5. HanseMerkur¹

6. Signal

7. Alte Oldenburger

8. BBKK

9. Central

10. Continentale

11. Gothaer

12. Hallesche

13. Inter

14. R+ V

15. SDK

16. UniVersa

■ 1 Jahr

■ 2 Jahre

■ 3 Jahre

■ 4 Jahre

Quelle: Morgen&Morgen, Version 4.40.00, Stand Juli 2020. Alle Angaben ohne Gewähr, nur für den internen Gebrauch!

¹ Für die BRE gelten feste Euro-Beträge, die durch eine Beitragsanpassung entwertet werden:

HanseMerkur 200 / 300 / 400 / 500 / 500 EUR (tarifunabhängig, je nach leistungsfreiem Jahr); DBV 500 EUR.

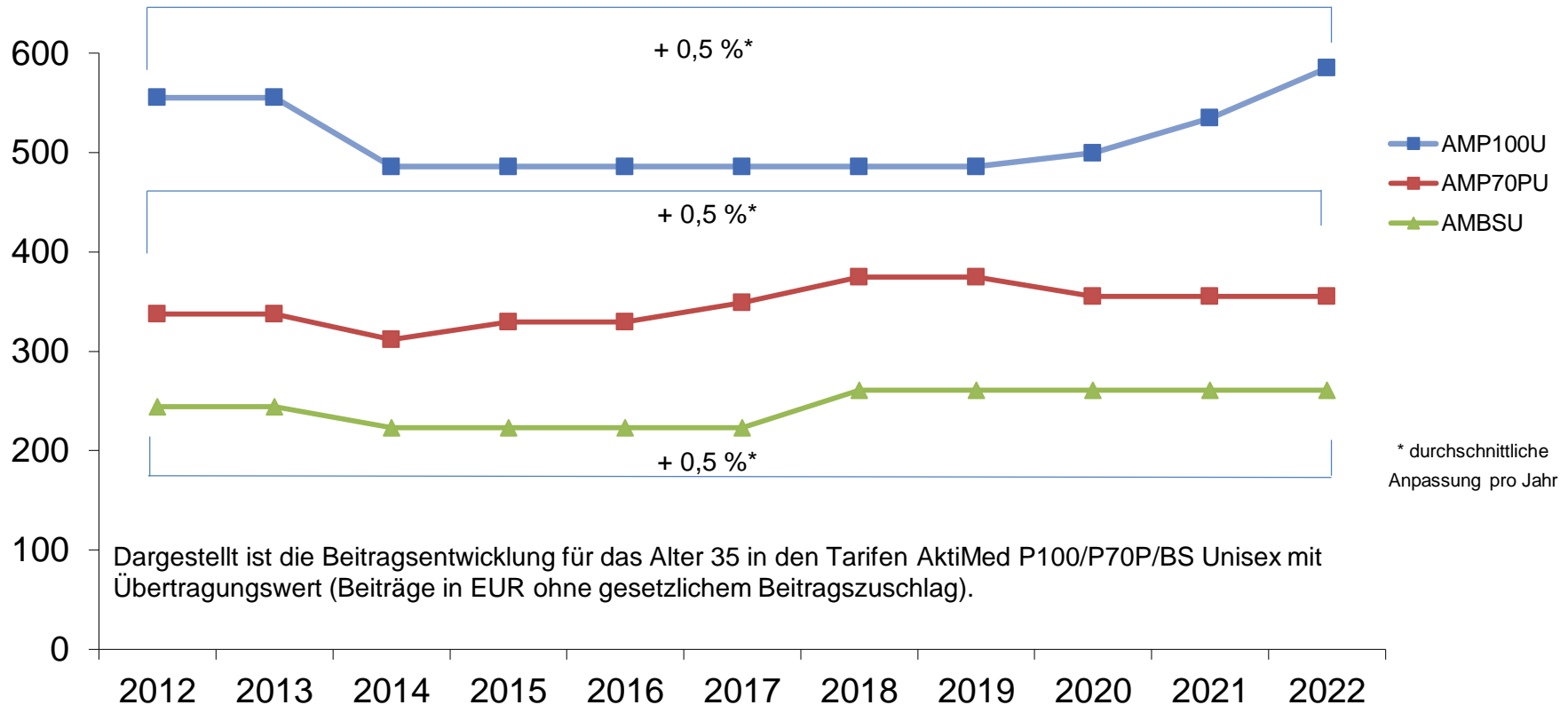


Beamte profitieren seit 2020 von einer deutlich höheren BRE –
dank der **Finanzstärke der APKV.**



AktiMed Tarife in der Breite mit geringfügigen Anpassungen seit Einführung 01.01.2012

Beitragsentwicklung AktiMed P100 / P70P und BS seit Tarifeinführung:





Tagesaktuell: neue BRE-Regelung/Wechselvorteil



Für PKV-Versicherte:

Allianz Wechselvorteil

Sie wechseln in die private Krankenversicherung der Allianz und können von Anfang an eine höhere Beitragsrückerstattung (BRE) erhalten. **Wir rechnen Ihnen die leistungsfreie Versicherungszeit in der Vollversicherung bei einer anderen privaten Krankenversicherung (PKV) an.** Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn Leistungen für Vorsorgeuntersuchungen bei der anderen PKV in Anspruch genommen wurden.

So profitieren Sie vom Wechselvorteil:

- ✓ Der Versicherungsbeginn Ihres BRE-berechtigten Tarifs ist seit dem 01.01.2021 oder später.
- ✓ Ihre Versicherungszeit in der PKV beträgt 12 Monate oder mehr.
- ✓ Es werden alle vollen, durchgängig leistungsfreien Kalenderjahre unmittelbar vor dem Wechsel angerechnet – auch von mehreren Vorversicherern.
- ✓ Bei unterjährigem Wechsel muss bis zum Wechselzeitpunkt Leistungsfreiheit bestanden haben.
- ✓ Sie reichen einen Nachweis innerhalb von 6 Monaten nach Versicherungsbeginn bei der APKV ein.

Die Auszahlung der BRE nach dieser Regelung erfolgt erstmalig in 2022, sofern alle Voraussetzungen für den Erhalt der BRE erfüllt sind.

Ihre Allianz Private Krankenversicherungs-AG
München, 01.07.2021.

Nina Klingspor
Nina Klingspor
Vorsitzende des Vorstands

Dr. Jan Esser
Dr. Jan Esser
Mitglied des Vorstands

Vorteilhafter
als gedacht.
Erstklassig
wie erwartet.

Unsere Finanzstärke
wird regelmäßig durch
neutrale Tests bestätigt:



FOCUS-MONEY
(TEST FOCUS 15/21)
„Beste Finanzkraft“



Für GKV-Versicherte:

Allianz Wechselvorteil

Sie wechseln in die private Krankenversicherung der Allianz und können von Anfang an eine höhere Beitragsrückerstattung (BRE) erhalten. **Wir rechnen Ihnen die leistungsfreie Versicherungszeit in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) an.** Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn Leistungen bis zu einem Gesamtwert in Höhe von 300 Euro pro Kalenderjahr bei der GKV in Anspruch genommen wurden.

So profitieren Sie vom Wechselvorteil:

- ✓ Der Versicherungsbeginn Ihres BRE-berechtigten Tarifs ist ab dem 01.01.2022 oder später.
- ✓ Ihre Versicherungszeit in der GKV beträgt 12 Monate oder mehr.
- ✓ Es werden alle vollen, durchgängig leistungsfreien Kalenderjahre unmittelbar vor dem Wechsel angerechnet.
- ✓ Bei unterjährigem Wechsel muss bis zum Wechselzeitpunkt Leistungsfreiheit bestanden haben.
- ✓ Sie reichen einen Nachweis mit dem Antrag bei der APKV ein.

Die Auszahlung der BRE nach dieser Regelung erfolgt erstmalig in 2023, sofern alle Voraussetzungen für den Erhalt der BRE erfüllt sind.

Ihre Allianz Private Krankenversicherungs-AG
München, 01.07.2021.

Nina Klingspor
Nina Klingspor
Vorsitzende des Vorstands

Dr. Jan Esser
Dr. Jan Esser
Mitglied des Vorstands

Vorteilhafter
als gedacht.
Erstklassig
wie erwartet.

Unsere Finanzstärke
wird regelmäßig durch
neutrale Tests bestätigt:



FOCUS-MONEY
(TEST FOCUS 15/21)
„Beste Finanzkraft“



Die Beitragsrückerstattung (BRE) der APKV Bonus für die Gesundheit Ihrer Kund:innen

Mit der BRE bekommen Ihre Kund:innen einen Teil der Beiträge zurück.

on top:
Wechsel-
vorteil aus
PKV und
GKV



Die BRE

- ✓ belohnt die Kund:innen für ihren gesunden Lebensstil.
- ✓ reduziert den effektiven Beitrag.
- ✓ lässt die Kund:innen am Geschäftserfolg der APKV teilhaben.



Die Kund:innen profitieren von der BRE, wenn sie:

- ✓ in einem BRE-berechtigten Tarif versichert sind.
- ✓ in einem Versicherungsjahr keine Leistungen in Anspruch nehmen.
- ✓ am 30. Juni des Folgejahres weiter ohne Beitragsrückstand vollversichert sind.



Arten von BRE:

- ✓ Erfolgsabhängige BRE (abhängig vom Geschäftserfolg der APKV, nicht garantiert, jährlich neu festzulegen).
- ✓ Erfolgsunabhängige BRE (vertraglich garantiert).



Mehr Informationen finden Sie im Maklerportal.



Der Wechselvorteil für Ihre Kund:innen – einzigartig am Markt



PKV-Versicherte

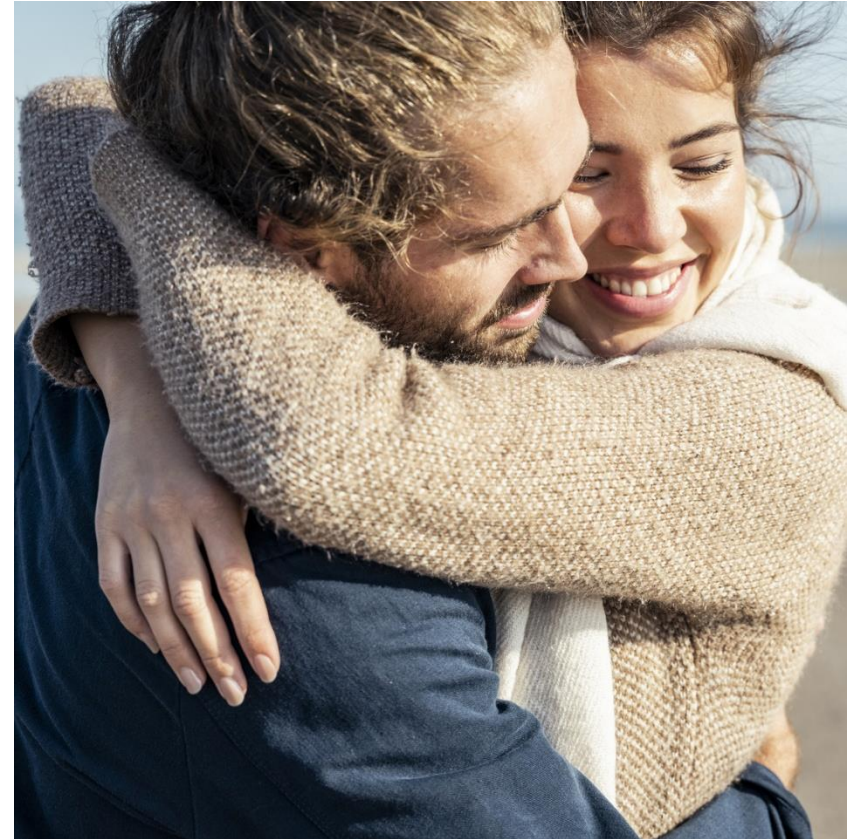
Bereits seit 01.01.2021

Ihre Kund:innen wechseln in APKV und können von Anfang an eine höhere BRE erhalten. Die APKV rechnet die leistungsfreie Versicherungszeit in der Vollversicherung bei einer anderen privaten Krankenversicherung (PKV) an.

So profitieren Ihre Kund:innen vom Wechselvorteil:

- Der Versicherungsbeginn des BRE-berechtigten Tarifs ist seit dem 01.01.2021 oder später.
- Die Versicherungszeit in der PKV beträgt 12 Monate oder mehr.
- Es werden alle vollen, durchgängig leistungsfreien Kalenderjahre unmittelbar vor dem Wechsel angerechnet – auch von mehreren Vorversicherern.
- Bei unterjährigem Wechsel muss bis zum Wechselzeitpunkt Leistungsfreiheit bestanden haben.
- Der Nachweis wird innerhalb von 6 Monaten nach Versicherungsbeginn bei der APKV eingereicht.

Hinweis: Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn lediglich Leistungen für Vorsorgeuntersuchungen bei der anderen PKV in Anspruch genommen wurden. Die Auszahlung der BRE nach dieser Regelung erfolgt erstmalig in 2022, sofern alle Voraussetzungen für den Erhalt der BRE erfüllt sind.



Die Finanzstärke der APKV zahlt sich für die Kund:innen aus:
Die Anrechnung der leistungsfreien Zeit in der PKV gibt es nur bei der APKV.



Der Wechselvorteil für Ihre Kund:innen – einzigartig am Markt



GKV-Versicherte

Neu ab 01.01.2022

Ihre Kund:innen wechseln in die APKV und können von Anfang an eine höhere BRE erhalten. Die APKV rechnet die leistungsfreie Versicherungszeit in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) an.

So profitieren Ihre Kund:innen vom Wechselvorteil:

- Der Versicherungsbeginn des BRE-berechtigten Tarifs ist ab dem 01.01.2022 oder später.
- Die Versicherungszeit in der GKV beträgt 12 Monate oder mehr.
- Es werden alle vollen, durchgängig leistungsfreien Kalenderjahre unmittelbar vor dem Wechsel angerechnet.
- Bei unterjährigem Wechsel muss bis zum Wechselzeitpunkt Leistungsfreiheit bestanden haben.
- Der Nachweis wird mit dem Antrag bei der APKV eingereicht.

Hinweis: Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn Leistungen bis zu einem Gesamtwert in Höhe von 300 Euro pro Kalenderjahr bei der GKV in Anspruch genommen wurden. Die Auszahlung der BRE nach dieser Regelung erfolgt erstmalig in 2023, sofern alle Voraussetzungen für den Erhalt der BRE erfüllt sind.

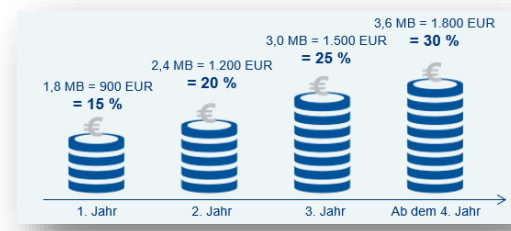


Die Finanzstärke der APKV zahlt sich für die Kund:innen aus:
Die Anrechnung der leistungsfreien Zeit in der GKV gibt es nur bei der APKV.

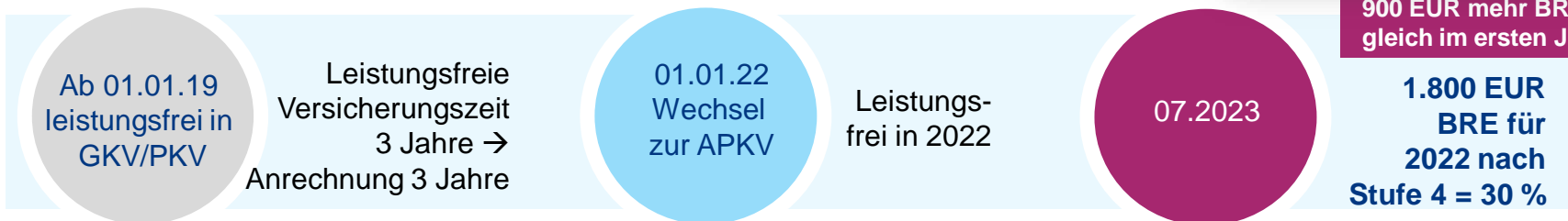


Mehr Geld zurück gleich von Anfang an mit dem Wechselvorteil

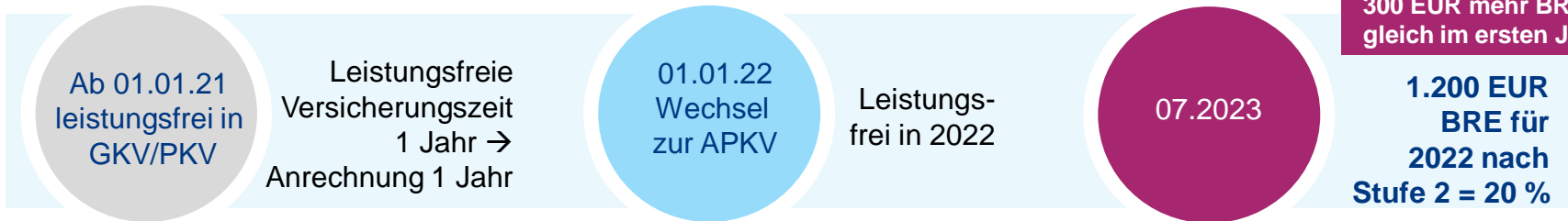
Beispiel: AktiMed-Serie; Monatsbeitrag 500 EUR; Wechsel zur APKV zum Jahreswechsel



Beispiel 1: Wechsel aus der GKV/PKV zum 01.01.2022



Beispiel 2: Wechsel aus der GKV/PKV zum 01.01.2022



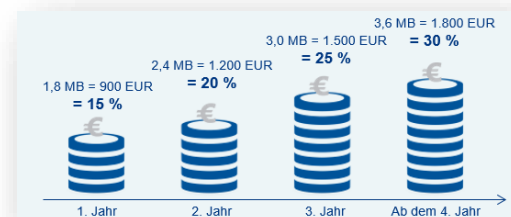
✓ Liegt für das aktuelle bzw. letzte Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn bei der APKV kein Nachweis vor, so reicht die Bestätigung der Kund:in als Nachweis für diesen Zeitraum aus.

✓ Das heißt die Anrechnung von einem leistungsfreien Jahr wie in Beispiel 2 ist ohne zusätzlichen Nachweis möglich, falls bei Beantragung kein entsprechender Nachweis verfügbar ist.

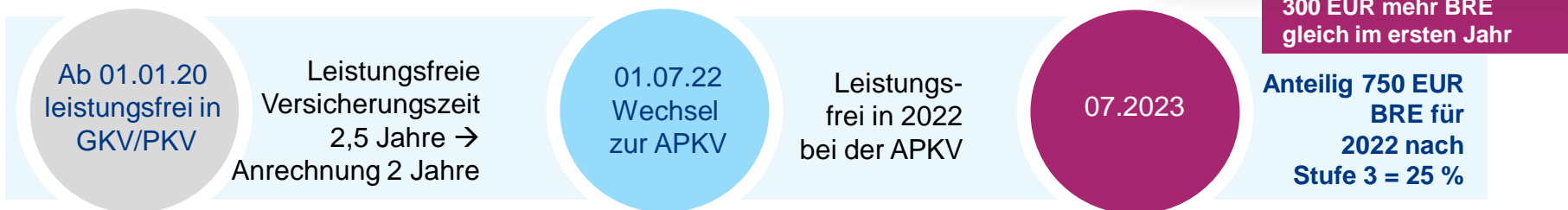


Mehr Geld zurück gleich von Anfang an mit dem Wechselvorteil

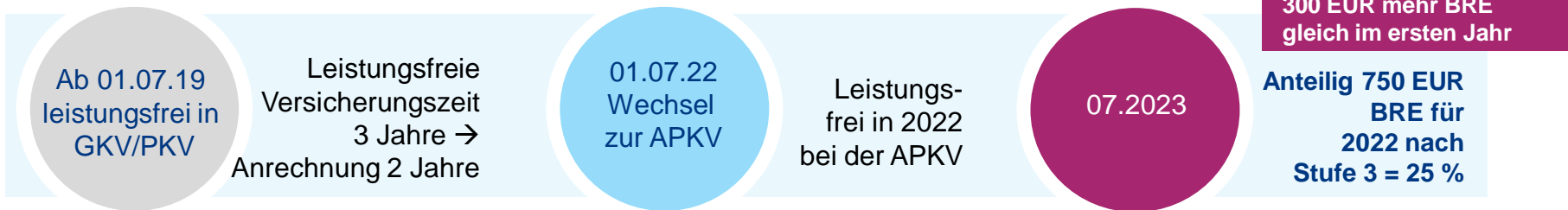
Beispiel: AktiMed-Serie; Monatsbeitrag 500 EUR; Unterjähriger Wechsel zur APKV



Beispiel 3: Unterjähriger Wechsel aus der GKV/PKV zum 01.07.2022



Beispiel 4: Unterjähriger Wechsel aus der GKV/PKV zum 01.07.2022



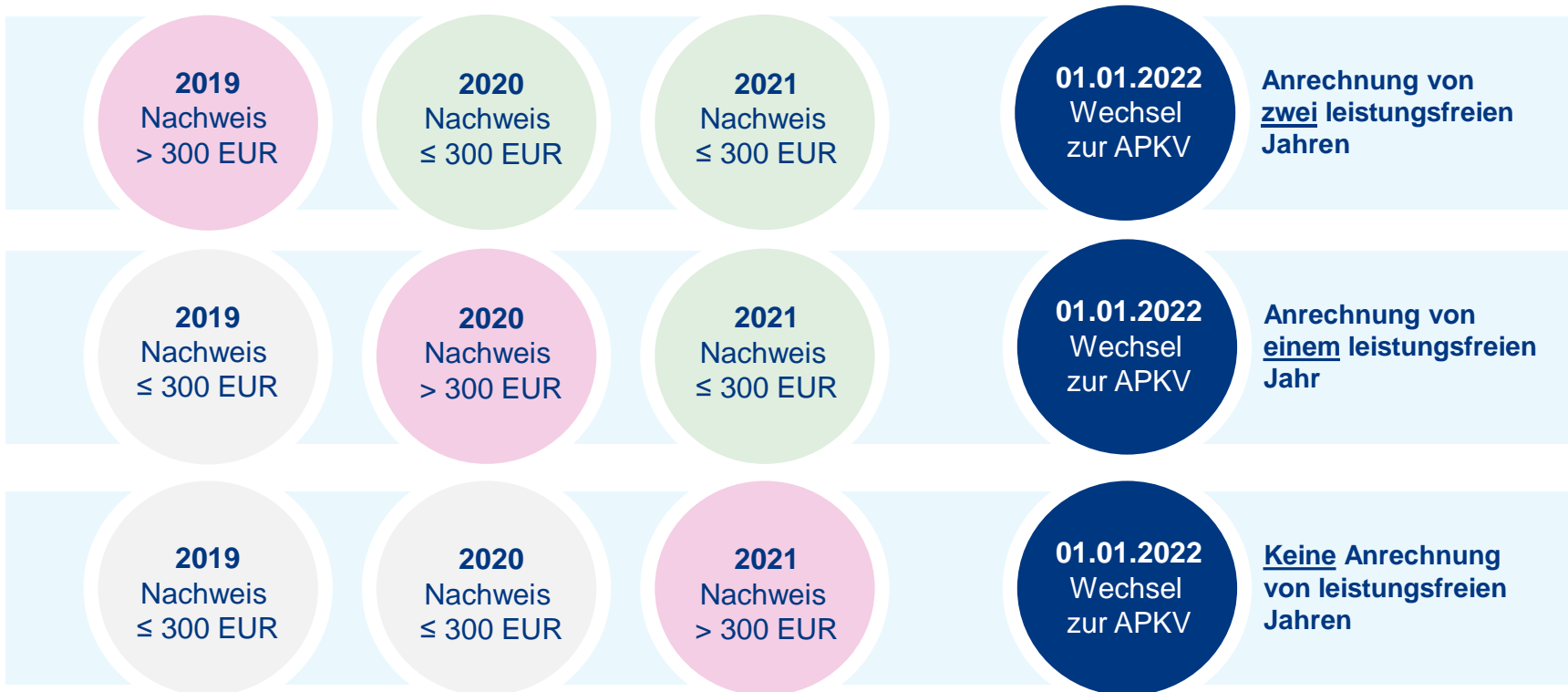
✓ Nur volle, durchgängig leistungsfreie Kalenderjahre können bei der Anrechnung berücksichtigt werden

✓ Liegt für das aktuelle bzw. letzte Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn bei der APKV kein Nachweis vor, so reicht die Bestätigung der Kund:in als Nachweis für diesen Zeitraum aus.



Für GKV-Versicherte: **Leistungsfrei** auch bei Leistungen **bis zu 300 EUR**

Beispiel: AktiMed-Serie; Monatsbeitrag 500 EUR; Nachweise für drei aufeinanderfolgende Jahre mit unterschiedlicher Inanspruchnahme von Leistungen

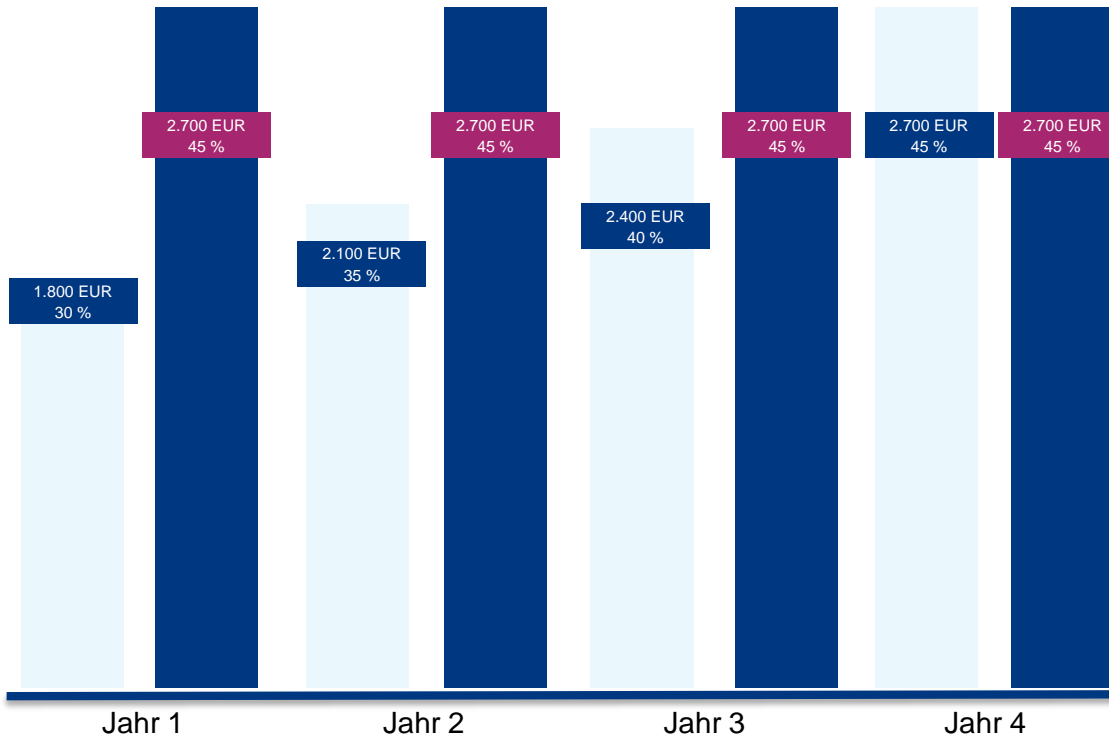


Nur volle, durchgängig leistungsfreie Kalenderjahre können bei der Anrechnung berücksichtigt werden. Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn Leistungen bis zu einem Gesamtwert in Höhe von 300 Euro pro Kalenderjahr bei der GKV in Anspruch genommen wurden.



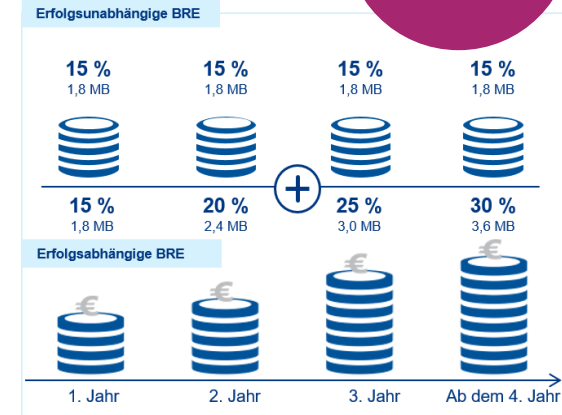
Der Verkaufsschlager AktiMed Plus 100 (AMP100U) jetzt noch attraktiver denn je

Beispiel: BRE bei 500 EUR MB; keine Anrechnung versus Anrechnung von 3 leistungsfreien Jahren



BRE-Regelung in AktiMed Plus 100 (AMP100U)

Das Besondere bei AMP100U: 15 % tariflich garantierte BRE ab dem 1. Jahr.



BRE ohne Anrechnung der Leistungsfreiheit GKV/PKV
BRE mit Anrechnung der Leistungsfreiheit GKV/PKV



Wichtig für Arbeitnehmer:innen: Der Beitrag wird **zwischen Arbeitgeber:in und Arbeitnehmer:in paritätisch** (je 50 %) geteilt. Bei einer Anrechnung von 3 vollen leistungsfreien Jahren steigt Ihr Kunde in BRE-Stufe 4 ein und zahlt **faktisch ab dem 1. Jahr nur 5 % des Beitrags**.¹

¹ Arbeitgeber:innen übernehmen 50 % des Beitrags bis zur Höchstgrenze. Zudem erfolgt die BRE bei Arbeitnehmer:innen auch für den Arbeitgeberanteil. Bei einer BRE von 45 % ist faktisch nur noch 5 % des Beitrags vom Arbeitnehmer zu begleichen.



Ein Nachweis der bisherigen Leistungsfreiheit muss erfolgen.



Die BRE – das gilt für alle

Der Nachweis muss folgende Information enthalten:

- **Zeitraum** der leistungsfreien Zeit bis zum Beendigungszeitpunkt beim Vorversicherer.
- Bestätigung, dass **keine Leistungen im genannten Zeitraum eingereicht** wurden.

Das gilt für die Einreichung:

- **Bestätigung der Leistungsfreiheit durch die Kund:in und die Einreichung der Nachweise über die entsprechenden Formulare** (F1-51-013Z0 für die PKV und F1-51-014Z0 für die GKV).

Es gelten **unterschiedliche** Prozesse für PKV- und GKV-Kund:innen!



GKV-
Versicherte

Regelung für Kund:innen mit einer GKV-Versicherung

Als Nachweis wird z. B. anerkannt:

- **Leistungsauskunft der GKV** („Patientenquittung“).
- Liegt für das aktuelle bzw. letzte Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn **kein Nachweis** vor, so reicht die **Bestätigung der Kund:in** als Nachweis für diesen Zeitraum aus.

Der Nachweis muss mit dem Antrag eingereicht werden.



PKV-
Versicherte

Regelung für Kund:innen mit einer PKV-Vollversicherung

Als Nachweis werden z. B. anerkannt:

- **Bescheinigungen des Vorversicherers** über die jährlich eingereichten und erstatteten Leistungen.
- **Bescheinigungen über den jährlichen Selbstbehalt** mit aufgelisteten Leistungsausgaben.
- die **BEG-Bescheinigungen der Vorjahre**, auf welchen eine Auszahlung der BRE des Vorversicherers aufgelistet ist.
- Liegt für das aktuelle bzw. letzte Kalenderjahr vor dem Versicherungsbeginn **kein Nachweis** vor, so reicht die **Bestätigung der Kund:in** als Nachweis für diesen Zeitraum aus.

Der Nachweis kann **bis zu 6 Monate nach Versicherungsbeginn** eingereicht werden.¹

¹ Der Nachweis kann über alle bekannten Kommunikationskanäle versendet werden – MeineAllianz, Gesundheits-App, krankenversicherung@allianz.de.



Beantragung der Patientenquittung am Beispiel TK

Einloggen in „Meine TK“:

Medikamentenübersicht und Patientenquittung bestellen

Hier können Sie gleich mehrere wichtige Übersichten anfordern:

- Liste aller vom Arzt oder Zahnarzt abgerechneten Leistungen der vergangenen vier Jahre (Patientenquittung)
- Liste aller vom Arzt verordneten Arznei-, Verband- und Hilfsmittel der vergangenen zwei Jahre (Medikamentenübersicht TK-VIA)

Beide Übersichten erhalten Sie per Post nach Hause.

Tipp: Die Medikamentenübersicht können Sie auch direkt online in der TK-App einsehen.

Medikamentenübersicht und Patientenquittung bestellen

Medikamente bei Kinderwunsch, Schwangerschaft und Stillzeit

Unsicherheiten vermeiden und Ihre persönliche Arzneimitteltherapie optimal gestalten: Durch unsere Kooperation mit dem [Pharmakovigilanz- und Beratungszentrum \(PVZ\) für Embryonaltoxikologie](#) erhalten Sie über bereits bewertete Arzneimittel zusätzliche Informationen, wenn Ihre Arzneimittel besondere Auswirkungen bei Kinderwunsch, Schwangerschaft und Stillzeit haben.

Die Verantwortung für die Auswahl, Anwendung, Dosierung und Dauer der Therapie liegt beim behandelnden Arzt.

Meine Bestellung

- Arzneimittelauskunft TK-VIA
- TK-Patientenquittung Ärztliche Leistungen
 - Bitte führen Sie die von den Ärzten festgestellten Diagnosen auf.
- TK-Patientenquittung zahnärztliche Leistungen

Absenden

Es kann sogar ausgewählt werden, ob Diagnosen genannt werden sollen oder nicht.



Beantragung der Patientenquittung am Beispiel TK

Die Techniker

TK-Patientenquittung für [REDACTED]

Abgerechnete ambulante ärztliche Leistungen für 01.10.2015 - 05.04.2017

Praxis: [REDACTED] **2015**

4. Quartal 2015 Sachkosten: 2,85 EUR Honorar: 39,96 EUR **Gesamt: 42,81 EUR**

Tag	Position	Kurzbeschreibung
13.11.2015	[REDACTED]	[REDACTED]
20.11.2015	[REDACTED]	[REDACTED]

Folgende Diagnosen wurden festgestellt:

Schlüssel	Beschreibung
[REDACTED]	[REDACTED]

Praxis: [REDACTED] **2016**

3. Quartal 2016 Sachkosten: 0,25 EUR Honorar: 53,33 EUR **Gesamt: 53,58 EUR**

Tag	Position	Kurzbeschreibung
28.09.2016	[REDACTED]	[REDACTED]

Seite 1

Abgerechnete ambulante zahnärztliche Leistungen für 01.10.2015 - 05.04.2017

Praxis: [REDACTED] **2016**

1. Quartal 2016 **Honorar: 27,68 EUR** sonstige Kosten: 0,00 EUR

Tag	Position	Zahn	Kurzbeschreibung
01.03.2016	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

Praxis: [REDACTED] **2016**

4. Quartal 2016 **Honorar: 41,01 EUR** sonstige Kosten: 0,00 EUR

Tag	Position	Zahn	Kurzbeschreibung
08.11.2016	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

2015: In Summe 42,81 Euro → Anrechenbar
2016: In Summe 122,27 Euro → Anrechenbar

Seite 2



Kundenkommunikation und Unterlagen für Ihre Beratung

Technische Umsetzung

- **AKMS: September 2021**
Einbindung der Formulare **F1-51-013Z0** (Bestätigung der Leistungsfreiheit bei der Vorversicherung (PKV)) und **F1-51-014Z0** (Bestätigung der Leistungsfreiheit bei der Vorversicherung (GKV)).
- **AKMS: Dezember 2021**
Einbindung des Merkblatts „Erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung – BONUS für Ihre Gesundheit“ (BONUS-Merkblatt) M3-51-933.

Begeistern Sie Ihre Kund:innen mit dem einzigartigen Wechselvorteil der Allianz!



Unterlagen für Ihre Beratung

Urkunden zur neuen BRE-Regelung ab 2021



GKV
MMK--0364Z0



PKV
MMK--0363Z0

Formulare



GKV
F1-51-014Z0



PKV
F1-51-013Z0

Weitere aktualisierte Unterlagen



Basiskommunikationen



PKV
MMK--3142Z0

Merkblatt zur neuen BRE-Regelung ab 2022

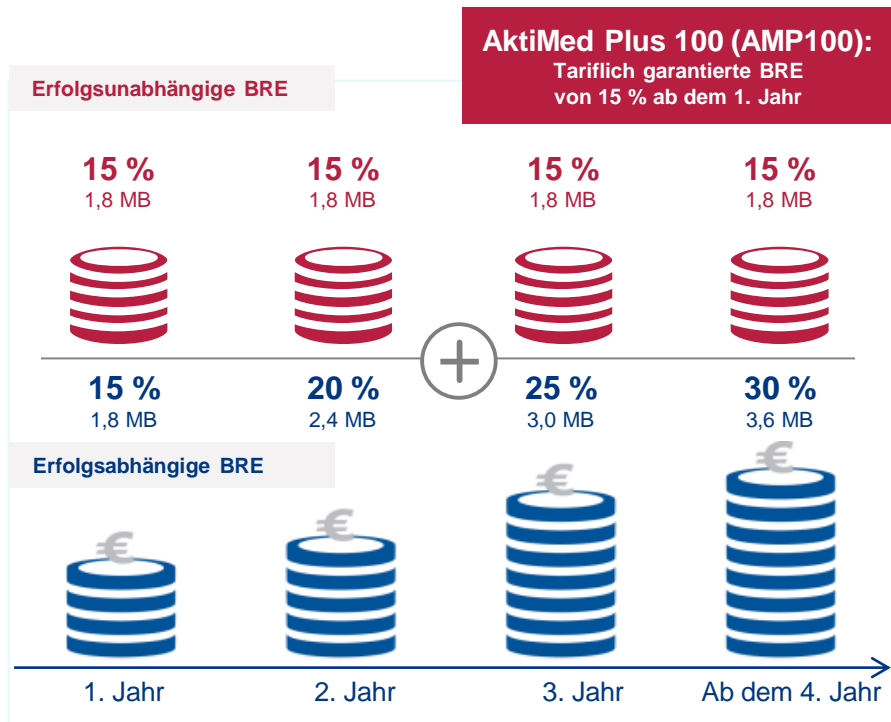


GKV & PKV



Der Verkaufsschlager AktiMed Plus 100 (AMP100U) jetzt noch attraktiver denn je¹

Beispiel: BRE-Regelung in AktiMed Plus 100 (AMP100U)



¹ Beitrag ohne BTZ und V, da diese Bestandteile nicht BRE-relevant sind. Die BRE erfolgt bei Arbeitnehmern auch für den Arbeitgeberanteil.

² Arbeitgeber übernehmen 50 % des Beitrags bis zur Höchstgrenze. Bei einer BRE von 45 % ist faktisch nur noch 5 % des Beitrags vom Arbeitnehmer zu begleichen.

Beispiel: AktiMed Plus 100 (AMP100U) für Alter 32; Monatsbeitrag ab 01.01.2021 von 511,01 EUR¹

	BRE p. a.	BRE p. M.	Effektiver MB	Zu zahlen
BRE im 1. Jahr (30 %)	1.839,64	153,30	357,71	102,20
BRE im 2. Jahr (35 %)	2.146,24	178,85	332,16	76,65
BRE im 3. Jahr (40 %)	2.452,85	204,40	306,61	51,10
BRE im 4. Jahr (45 %)	2.759,45	229,95	281,06	25,55

Alle Werte in EUR.



Der Beitrag wird **zwischen Arbeitgeber und Arbeitnehmer paritätisch** (je 50 %) geteilt.

Bei einer Anrechnung von 3 vollen leistungsfreien Vorversicherungs Jahren steigt der Kunde in BRE-Stufe 4 ein und zahlt **faktisch ab dem 1. Jahr nur 5 % des Beitrags**.²



neue BRE-Regelung/Wechselvorteil ganz praktisch..

Für GKV-Versicherte:

Allianz Wechselvorteil

Sie wechseln in die private Krankenversicherung der Allianz und können von Anfang an eine höhere Beitragsrückerstattung (BRE) erhalten. Wir rechnen Ihnen die leistungsfreie Versicherungszeit in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) an. Leistungsfreiheit besteht sogar dann, wenn Leistungen bis zu einem Gesamtwert in Höhe von 300 Euro pro Kalenderjahr bei der GKV in Anspruch genommen wurden.

So profitieren Sie vom Wechselvorteil:

- ✓ Der Versicherungsbeginn Ihres BRE-berechtigten Tarifs ist ab dem 01.01.2022 oder später.
- ✓ Ihre Versicherungszeit in der GKV beträgt 12 Monate oder mehr.
- ✓ Es werden alle vollen, durchgängig leistungsfreien Kalenderjahre unmittelbar vor dem Wechsel angerechnet.
- ✓ Bei unterjährigem Wechsel muss bis zum Wechselzeitpunkt Leistungsfreiheit bestanden haben.
- ✓ Sie reichen einen Nachweis mit dem Antrag bei der APKV ein.

Die Auszahlung der BRE nach dieser Regelung erfolgt erstmalig in 2023, sofern alle Voraussetzungen für den Erhalt der BRE erfüllt sind.

Vorteilhafter als gedacht. Erstklassig wie erwartet.

Unsere Finanzstärke wird regelmäßig durch neutrale Tests bestätigt:

FOCUS-MONEY (TEST FOCUS 1521) „Beste Finanzkraft“

Beitragsrückerstattung und Effektivbeitrag

Berechnung für **Max Mustermann** **18.08.1988** **Eigenbeitrag gemäß Vorschlag**
 Geburtsdatum **01.01.2022**

341,81 EUR

	für das Jahr 2022		für das Jahr 2023		für das Jahr 2024		für das Jahr 2025	
	BRE-Summe	Effektivbeitrag*	BRE-Summe	Effektivbeitrag*	BRE-Summe	Effektivbeitrag*	BRE-Summe	Effektivbeitrag*
ohne Wechselvorteil	1.866,74	186,25	2.177,87	160,32	2.488,99	134,39	2.800,11	108,47
mit Wechselvorteil 1 Jahr	2.177,87	160,32	2.488,99	134,39	2.488,99	108,47	2.488,99	108,47
mit Wechselvorteil 2 Jahre	2.488,99	134,39	2.800,11	108,47	2.800,11	108,47	2.800,11	108,47
mit Wechselvorteil 3 Jahre	2.800,11	108,47	2.800,11	108,47	2.800,11	108,47	2.800,11	108,47

* Der Effektivbeitrag gibt rechnerisch den eigenen Beitragsaufwand abzüglich der Beitragsrückerstattung bei durchgängiger Leistungsfreiheit wieder. Die BRE-Summe ist auf den monatlichen Betrag umgerechnet.

Vorschlag für eine private Krankenversicherung

Ihre Auswahl auf einen Blick:

Berechnung vom 18.08.2021

für	Tarif	Beitrag
Max Mustermann		
	AktiMed Plus 100	518,54 EUR
	AktiMed WechselOption	8,00 EUR
	Krankentagegeld Angestellte ab 7. Woche - 3.900 EUR monatlich*	54,34 EUR
	Pflegepflichtversicherung	42,90 EUR
	Gesetzlicher BTZ	51,85 EUR
*gerechnet bei 30 Tagen		
monatlicher Gesamtbeitrag		675,63 EUR
davon Beitragsanteil für den gesetzlichen Leistungsumfang abzgl. Arbeitgeberzuschuss für die KV und PV		514,04 EUR - 333,82 EUR
monatlicher Eigenanteil am Gesamtbeitrag		341,81 EUR

Seite 1 von 3



Bonus Check online

Start > Meine Allianz > Meine Verträge > Vertragsdetails

Krankenversicherung

Vertragsnummer: AK-9 [REDACTED]

Basisdaten Services Dokumente

BonusCheck Online

Mit dem BonusCheck Online erhalten Sie einen Überblick über Ihren Bonus.

- ✓ Hier finden Sie weiterführende Informationen.
- ✓ Antworten auf häufig gestellte Fragen zum BonusCheck Online.
- ✓ Lohnt es sich Rechnungen einzureichen? Mehr Informationen.

Hinweis: Die angegebenen Daten zur Beitragsrückzahlung werden monatlich automatisch aktualisiert.

Prof. Dr. [REDACTED]

2018	2019
<ul style="list-style-type: none"> Fiktive Beitragsrückzahlung: 1.227,96 EUR Summe bisher erstatteter Leistungen: 400,00 EUR Ausgezählte Beitragsrückzahlung: 0,00 EUR 	<ul style="list-style-type: none"> Voraussichtliche Beitragsrückzahlung: 1.432,62 EUR Summe bisher erstatteter Leistungen: 0,00 EUR Ausgezählte Beitragsrückzahlung: 0,00 EUR

Option zur Rückabwicklung

Ihre Leistungserstattung ist geringer als Ihr Anspruch auf Beitragsrückzahlung.

Beantragen Sie **bis zum 30.06.2020** eine Rückabwicklung der Leistungserstattung, da diese im Vergleich zur Beitragsrückzahlung eine Differenz von **827,96 EUR** ergibt.

Was passiert in diesem Fall? ⓘ

[Leistungserstattung rückabwickeln](#)

[Weitere Informationen](#) ▾

Option zur Umwandlung

Wandeln Sie Ihre Beitragsrückzahlung bis zum **30.06.2020** in Höhe von **1.432,62 EUR** direkt in die Vorsorgekomponente um und sichern Sie sich so eine garantierte Beitragssenkung von **10,00 EUR monatlich** ab einem Alter von **65 Jahren**. [Details zur Vorsorgekomponente.](#)

[Abschluss über telefonischen Rückruf](#)

[Angebot zur Umwandlung anfordern](#)

Auszahlung

Wenn Sie am **30.06.2020** alle notwendigen Voraussetzungen zur Beitragsrückzahlung erfüllen, werden Ihnen **1.432,62 EUR** automatisch auf Ihr Konto überwiesen. **Sie müssen nichts weiter tun.**

[Weitere Informationen](#) ▾

2020

- Voraussichtliche Beitragsrückzahlung: **1.637,28 EUR**
- Summe bisher erstatteter Leistungen: **0,00 EUR**
- Ausgezählte Beitragsrückzahlung: **0,00 EUR**

Prüfung offen

Wenn Sie für dieses Beitragsjahr alle notwendigen Voraussetzungen zur Beitragsrückzahlung erfüllen, werden Ihnen **ab Juli 2021** automatisch **1.637,28 EUR** auf Ihr Konto überwiesen.

[Weitere Informationen](#) ▾

Prüfen Sie bitte vorher, ob sich eine Einreichung von Belegen für das jeweilige Beitragsjahr lohnt, wenn die Summe der zu erwartenden Leistungserstattung für das Jahr niedriger als die Beitragsrückzahlung ist. [Mehr Informationen](#)

K-P / Zusatzversicherung & Ratings
Alle Angaben ohne Gewähr.



Die Vorsorgekomponente V: Flexibel nach Kundenpräferenz



Regelmäßig

Die Vorsorgekomponente V
gegen **laufenden Beitrag**¹

Aus einem kleinen monatlichen Mehrbeitrag wird später eine spürbare Beitragssenkung.

→ Abschließbar im Alter von 21 - 58 Jahren

Einmalig

Vorsorgekomponente V
gegen **Einmalzahlung (EZ-V)**²

Die Einmalzahlung ist die effektive Methode, frei verfügbares Geld gewinnbringend zu investieren.

→ Abschließbar im Alter von 21 - 62 Jahren

Umwandlung der BRE-Auszahlung in die Vorsorgekomponente V²

Je öfter die Beitragsrückerstattung umgewandelt wird, desto stärker sinken die Beiträge im Alter.

→ Abschließbar im Alter von 21 - 62 Jahren

Oder mehrere Varianten gleichzeitig nutzen

¹ Der Beitrag kann sich in der Vertragslaufzeit durch Beitragsanpassungen erhöhen.

² Die Vorsorgekomponente V kann in der Vertragslaufzeit durch Beitragsanpassungen sinken.

Die individuell passende Einzahlungsvariante wählen.



Die Vorteile für Ihre Kunden



Richtig versichert

mit den leistungsstarken Tarifen in jeder Lebenssituation.



Rundum versorgt

mit den ausgezeichneten Gesundheitsservices der Allianz.



Finanziell entlastet

mit der erstklassigen Regelung für die Beitragsrück-
erstattung (BRE).



Schutz fürs ganze Leben

mit guter Beitragsentwicklung und nachhaltigem Handeln. So sichert die Allianz die Zukunft Ihrer Kunden.

Wir konnten Ihr Interesse für Lösungen der APKV wecken? Rufen Sie Ihren Maklerbetreuer an.



Allianz – die beste Krankenvollversicherung



Die Allianz Kranken ist Gesamtsieger in der Kategorie **private Krankenvollversicherung** und damit **Deutschlands Top-Versicherer**

- ✓ **Der beste Mix** aus attraktiven Preisen und Leistungen sowie gutem Service
- ✓ Bewertung von **4 Produktkategorien**:
 - ✓ PKV-Grundschatz
 - ✓ PKV-Standardschutz
 - ✓ PKV-Topschutz
 - ✓ Beihilfeversicherungen

#deutschlands
besteVersicherung



So wurde bewertet:

Produktanalyse:

- Bewertung von Leistungen und Beitragshöhe
- Datenerhebung beruht auf verbindlichen Angaben wie Versicherungsbedingungen oder Versicherungsschein
- Berücksichtigung der Finanzstärke



Serviceanalyse:

- Auswertung von rund 1.000 Servicekontakten via Telefon, E-Mail und Internet
- Analyse anhand von vergleichbaren „Mystery-Tests“