

Empfänger

AZD-Einheiten

AZD – Unternehmenskommunikation
 AZD – Leben / Kranken Vorstandsbüro
 AZD – Kranken-Führungskräfte (Vorstände, FBL, AL)
 AZD – Marktmanagement
 D – Operations: Leitung Betrieb Personenversicherung
 D – Betriebsorganisation: Leitung
 D – Kunden und Vertriebe (BOKuV)

AZD-Einheiten (Fortsetzung)

D – BO Kranken
 D – BOKIS – Krankenversicherung
 D – BOKIS – In- und Outputmanagement
 Betrieb – KRANKEN – Leistung (Korrespondenz Klassifizieren, Kundenservice)
 Betrieb – KRANKEN – Vertrag
 Betrieb – KRANKEN – Vertrag - Kundendaten

weitere Empfänger

(z.B. Allianz SE, andere Gesellschaften)

Matthias Finck
 Reinhart Kudlich
 Tiemo Höhne

Ansprechpartner	Telefonnummer	Datum
Corinna Schmidt	089-3800 2557	08.08.2018

Rundschr.Nr. **K-P 06/2018**
 Ressort **D-K-PFS**
 Abteilung **K-P-VVK**
 Thema **Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2018**

Informations-Rundschreiben

Inhalt

1. Allgemeine Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2018	1
2. Zeitlicher Ablauf und technische Durchführung	2
2.1. Technische Verarbeitung der Verträge mit Auszahlung im August 2018	2
2.2. Technische Verarbeitung der Verträge mit Umwandlung der BRE in die Vorsorgekomponente V und Verträge mit Auszahlung bis spätestens November	2
3. Kundeninformation zur Beitragsrückerstattung	2

1. Allgemeine Informationen zur Beitragsrückerstattung in 2018

Unsere vollversicherten Kunden, die im Kalenderjahr 2017 keine Leistungen eingereicht und keinen Beitragsrückstand haben, erhalten einen Teil ihrer gezahlten Beiträge als Beitragsrückerstattung (BRE) zurück. Ziel der BRE ist dabei, das kosten- und gesundheitsbewusste Verhalten unserer Kunden zu fördern.

Folgende BRE-Arten können dabei unterschieden werden:

1. BONUS-Programm
2. Tarifliche BRE
3. Ausbildungs-BONUS

BONUS-Programm (1.) sowie Ausbildungs-BONUS (3.) sind erfolgsabhängig. Sie werden aus den Überschüssen der APKV gezahlt und jährlich vom Vorstand neu beschlossen.

Die tarifliche BRE (2.) ist in den Tarifbedingungen festgelegt und daher unabhängig vom Geschäftsergebnis garantiert.

Detailliertere Informationen zu den Voraussetzungen für die BRE stehen im BRE-Portal unter folgendem Link zur Verfügung:

https://ind.allianz.de/awin/protected/adag_portal/adag-struktur/kranken/kranken_produkte/k-produktentwicklung_und_aktuariat/bre-portal_1.html

Insgesamt werden dieses Jahr ca. 119 Mio. EUR an gezahlten Beiträgen an unsere Kunden zurückgegeben. Dies entspricht dem hohen Niveau der letzten Jahre und spiegelt die finanzielle Stärke der Allianz wider.

2. Zeitlicher Ablauf und technische Durchführung

Die Verarbeitung der BRE erfolgt in diesem Jahr in mehreren Tranchen.

2.1. Technische Verarbeitung der Verträge mit Auszahlung im August 2018

Die BRE wird für den größten Teil unserer Kunden im August überwiesen. Der technische Lauf ist für den 08.08.2018 geplant. Zu diesem Zeitpunkt werden Verträge, in denen mindestens eine versicherte Person im vergangenen Jahr leistungsfrei war, verarbeitet (sofern nicht Teil der in 2.2 genannten besonderen Konstellationen).

Der Versand der Kundenanschriften ist für den 16.08.2018 geplant und somit früher als zunächst gegenüber den Kunden angekündigt. Die Briefe werden laufend bis voraussichtlich 22.08.2018 in Service ABS eingestellt. Die Überweisung der BRE auf das Konto des Kunden wird spätestens am 13.08.2018 angestoßen.

2.2. Technische Verarbeitung der Verträge mit Umwandlung der BRE in die Vorsorgekomponente V und Verträge mit Auszahlung bis spätestens November

Die Verarbeitung der folgenden Verträge folgt bis spätestens November:

Verträge

- mit Vereinbarung zur BRE-Umwandlung in die Vorsorgekomponente V für mindestens eine Person
- mit Ausbildungsbonus
- mit Tarif 709
- in denen versicherte Personen in einen anderen Vertrag überführt wurden
- deren Vertragsbeginn rückwirkend geändert wurde
- mit notwendigen Bestandsbereinigungen

In einzelnen Fällen kann es sein, dass der Vertrag erst später verarbeitet wird.

3. Kundeninformation zur Beitragsrückerstattung

Der BRE-Ankündigungslauf im April hat in diesem Jahr nicht stattgefunden. Kunden erhielten daher kein Anschreiben zur Ankündigung der BRE.

Da die Kunden aus den vergangenen Jahren die Auszahlung der BRE im Juli gewohnt sind, wurde vorab entsprechend über die Verschiebung des Auszahlungslaufs informiert. Die Kunden wurden in drei Tranchen angeschrieben:

- Tranche 1 (Versand 28.06.2018): Verträge, in denen mindestens eine versicherte Person im vergangenen Jahr leistungsfrei war – sofern nicht Teil von Tranche 3 (Ankündigung der Auszahlung „voraussichtlich im September“, Musterbrief beigefügt als Anlage 1)

- Tranche 2 (Versand 09.07.2018): Verträge mit Vereinbarung zur BRE-Umwandlung in die Vorsorgekomponente V für mindestens eine Person (Ankündigung der Umwandlung „voraussichtlich im November“, Musterbrief beigefügt als Anlage 2)
- Tranche 3 (Versand 09.07.2018): Weitere besondere Vertragskonstellationen, beispielsweise Verträge mit Ausbildungsbonus (Ankündigung der Auszahlung „voraussichtlich im November“, Musterbrief beigefügt als Anlage 3)

Zum Auszahlungs- bzw. Umwandlungszeitpunkt werden Kunden erneut angeschrieben und über die genaue Höhe der BRE informiert. Ein Musterbrief für die Kunden mit Auszahlungszeitpunkt August ist beigefügt (Anlage 4).

Alle Kundenbriefe sind in ABS sichtbar, aus technischen Gründen aber in diesem Jahr leider nicht in „Meine Allianz“. Kunden, die „Briefverzicht“ gewählt haben, erhalten den BRE-Brief deshalb in Papierform.

Alle Informationen zur BRE, die BRE-berechtigten Tarife und viele weitere Informationen stehen unter folgendem Link im BRE-Portal zur Verfügung:

https://ind.allianz.de.awin/protected/adag_portal/adag-struktur/kranken/kranken_produkte/k-produktentwicklung_und_aktuariat/bre-portal_1.html

Mit freundlichen Grüßen

gez. Herr Dr. Esser

gez. Frau Dr. Wittmann

Anlagen

Anlage 1	Musterbrief Ankündigung BRE-Verschiebung Tranche 1
Anlage 2	Musterbrief Ankündigung BRE-Verschiebung Tranche 2
Anlage 3	Musterbrief Ankündigung BRE-Verschiebung Tranche 3
Anlage 4	Musterbrief BRE-Auszahlung im August

Allianz Private Kranken, 10870 Berlin



Krankenversicherung@allianz.de

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.4 100 1 08	im Juni 2018
Fax	08 00.4 400 1 03	

Aus dem Ausland: Tel. +49 89.2 07 00 29 30 (kostenpflichtig)

Ihre Krankenversicherung: AK- Information zur Beitragsrückerstattung für 2017

Sehr geehrte ,

Ihr gesundheitsbewusstes Verhalten zahlt sich für Sie aus und Sie profitieren zugleich unmittelbar von der Finanzkraft der Allianz:

Auch in diesem Jahr können wir für diejenigen Kunden, die keine Rechnungen für das Jahr 2017 einreichen und die weiteren Voraussetzungen erfüllen, wieder eine hohe Beitragsrückerstattung von bis zu 30% (bei Kindern und Jugendlichen sogar 35%), also fast vier Monatsbeiträgen, auszahlen.

Ihre Beitragsrückerstattung werden wir Ihnen in diesem Jahr voraussichtlich im September überweisen.

Im Beitragsrückerstattungsrechner „BonusCheck“ in unserem Online-Portal „Meine Allianz“ können Sie schon jetzt Ihre voraussichtliche Beitragsrückerstattung einsehen. Darüber hinaus haben Sie dort die Möglichkeit, schnell und komfortabel zu prüfen, was für Sie persönlich die beste Wahl ist – Rechnungen aus dem Jahr 2017 einreichen oder Beiträge zurückbekommen. Registrieren Sie sich einfach auf www.allianz.de/meine-allianz.

Bei Fragen zur Registrierung auf „Meine Allianz“ oder zum „BonusCheck“ steht Ihnen gerne jederzeit Ihr Vermittler oder unser Kundenservice unter der oben angegebenen Rufnummer zur Verfügung.

Ihre
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Allianz Private Kranken, 10870 Berlin



Krankenversicherung@allianz.de

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.4 100 1 08	im Juli 2018
Fax	08 00.4 400 1 03	

Aus dem Ausland: Tel. +49 89.2 07 00 29 30 (kostenpflichtig)

Ihre Krankenversicherung: AK-
Information zur Beitragsrückerstattung für 2017

Sehr geehrte ,

Ihr gesundheitsbewusstes Verhalten zahlt sich für Sie aus und Sie profitieren zugleich unmittelbar von der Finanzkraft der Allianz:

Auch in diesem Jahr können wir für diejenigen Kunden, die keine Rechnungen für das Jahr 2017 einreichen und die weiteren Voraussetzungen erfüllen, wieder eine hohe Beitragsrückerstattung von bis zu 30% (bei Kindern und Jugendlichen sogar 35%), also fast vier Monatsbeiträgen, anbieten.

Sie haben sich dazu entschieden, die Beitragsrückerstattung für mindestens eine Person in Ihrem Vertrag in die Vorsorgekomponente V umzuwandeln und damit die Beiträge im Alter zu senken. Die Umwandlung erfolgt dieses Jahr voraussichtlich im November. Für Personen in Ihrem Vertrag ohne Zustimmung zur Umwandlung überweisen wir die Beitragsrückerstattung zum selben Zeitpunkt auf das uns bekannte Konto. Von Ihrer Seite sind keine weiteren Schritte notwendig.

Bei Fragen steht Ihnen gerne jederzeit Ihr Vermittler oder unser Kundenservice unter der oben angegebenen Rufnummer zur Verfügung.

Ihre
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Allianz Private Kranken, 10870 Berlin



Krankenversicherung@allianz.de

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.4 100 1 08	im Juli 2018
Fax	08 00.4 400 1 03	

Aus dem Ausland: Tel. +49 89.2 07 00 29 30 (kostenpflichtig)

Ihre Krankenversicherung: AK-
Information zur Beitragsrückerstattung für 2017

Sehr geehrte ,

Ihr gesundheitsbewusstes Verhalten zahlt sich für Sie aus und Sie profitieren zugleich unmittelbar von der Finanzkraft der Allianz:

Auch in diesem Jahr können wir für diejenigen Kunden, die keine Rechnungen für das Jahr 2017 einreichen und die weiteren Voraussetzungen erfüllen, wieder eine hohe Beitragsrückerstattung von bis zu 30% (bei Kindern und Jugendlichen sogar 35%), also fast vier Monatsbeiträgen, auszahlen.

Ihre Beitragsrückerstattung werden wir Ihnen in diesem Jahr voraussichtlich im November auf das uns bekannte Konto überweisen.

Bei Fragen steht Ihnen gerne jederzeit Ihr Vermittler oder unser Kundenservice unter der oben angegebenen Rufnummer zur Verfügung.

Ihre
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Allianz Private Kranken, 10870 Berlin



Krankenversicherung@allianz.de

Postanschrift:
Allianz Private Kranken
10870 Berlin

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.4 100 1 08	August 2018
Fax	08 00.4 400 1 03	

Aus dem Ausland: Tel +49 89.2 07 00 29 30 (kostenpflichtig)

Ihre Krankenversicherung Geld zurück - Ihre Beitragsrückerstattung für 2017

Sehr geehrter 

wir freuen uns, dass wir Ihnen **X.XXX,XX EUR** Ihrer Beiträge für das Jahr 2017 zurückerstatten können. Einzelheiten zu Ihrer Beitragsrückerstattung finden Sie auf der nachfolgenden Seite.

Wussten Sie schon?

Wenn Sie Ihre Beiträge im Alter aktiv senken wollen, können Sie Ihre Beitragsrückerstattung in die „Vorsorgekomponente V“ umwandeln. Das Prinzip ist einfach: Mit der „Vorsorgekomponente V“ erhöhen Sie die Rückstellungen, mit denen Ihre Beiträge im Alter reduziert werden. Ihre umgewandelte Beitragsrückerstattung heute wird so steuerbegünstigt zu einer garantierten Absenkung Ihrer Beiträge im Alter.

Weitere Informationen zu Ihrer Beitragsrückerstattung und der Umwandlung in die „Vorsorgekomponente V“ finden Sie auf www.allianz.de/bonus.

Bei Fragen steht Ihnen gerne jederzeit Ihr Vermittler oder unser Kundenservice unter der oben angegebenen Rufnummer zur Verfügung.

Wir wünschen Ihnen gute Gesundheit!

Ihre
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Hinweis: Die Umwandlung der Beitragsrückerstattung in die „Vorsorgekomponente V“ ist in den meisten Tarifen für unsere Kunden im Alter zwischen 21 und 63 Jahren möglich.

BEITRAGSRÜCKERSTATTUNG FÜR 2017:

Für [REDACTED]	
BONUS XX	XXX,XX EUR

Für [REDACTED]	
BONUS XX	XXX,XX EUR
Tarifliche Beitragsrückerstattung	XXX,XX EUR

Für [REDACTED]	
BONUS XX	XXX,XX EUR
Tarifliche Beitragsrückerstattung	XXX,XX EUR

Für [REDACTED]	
BONUS XX	XXX,XX EUR
Tarifliche Beitragsrückerstattung	XXX,XX EUR

Die Beitragsrückerstattung überweisen wir Ihnen auf das uns bekannte Konto.

Bitte informieren Sie uns immer rechtzeitig, wenn sich Ihre Kontoverbindung ändert. Vielen Dank.

Erläuterungen zur Beitragsrückerstattung:

- Stichtag für diese Berechnung ist der 07.08.2018.
- Wir haben nur Personen berücksichtigt, bei denen die Voraussetzungen für eine Beitragsrückerstattung erfüllt sind.
- Wenn Sie Anspruch auf eine Vorsorgepauschale haben, überweisen wir Ihnen diese zeitnah separat.
- Wenn Sie Ihren Vertrag rückwirkend ändern, beeinflusst dies auch die Höhe des Beitrages, den wir zurückerstatten. Tarifwechsel, die bis zum Stichtag poliziert wurden, haben wir angerechnet.
- Den BONUS für Erwachsene (unsere erfolgsabhängige Beitragsrückerstattung) gibt es in den Stufen 15, 20, 25 und 30. Je nach Anzahl der leistungsfreien Jahre erhalten Sie 15%, 20%, 25% bzw. 30% Ihres Jahresbeitrages. Für Kinder und Jugendliche bis zum vollendeten 21. Lebensjahr zahlen wir mit BONUS 35 schon ab dem ersten leistungsfreien Jahr 35% des Jahresbeitrages zurück.