

12.09.2023

K-A-VT

Dr. Astrid Battermann-Krahnke

Tel. 089 / 3800-60794

Informationen zur Ausschüttung der Zinsüberschüsse in 2023 (BAKFAR/23)

Sehr geehrte Damen und Herren,

die APKV erwirtschaftet weiterhin im Marktvergleich hohe Überzinsen, also eine Nettoverzinsung, die über den kalkulierten Rechnungszins hinausgeht. Ein Großteil dieser Mittel wird möglichst im Rahmen von Beitragsanpassungen eingesetzt, um Steigerungen für Versicherte ab Alter 65 weiter abzumildern. Sofern Tarife über einen längeren Zeitraum nicht angepasst wurden, schüttet die APKV dort diese Mittel in einem separaten Lauf beitragsenkend an Versicherte ab Alter 65 aus. In den Zahntarifen sinken in höheren Altern die Leistungsausgaben. Daher können in diesen Altern die Beiträge gesenkt werden. Falls das nicht im Rahmen einer Beitragsanpassung realisiert werden kann, vollzieht die APKV die Senkung ebenfalls in diesem separaten Lauf. Das Versicherungsaufsichtsgesetz (VAG) regelt die Ausschüttung der Zinsüberschüsse, die alle Tarife der Krankheitskostenversicherung und die Pfl egetagegeldtarife betrifft, allerdings nicht den Tarif PflegeBahr.

Zusammensetzung der ausgeschütteten Mittel:

- **Zinsüberschüsse, die den einzelnen Kundinnen und Kunden und Kundinnen direkt zugeschrieben wurden (Altersrabatt)**
Diesen Rabatt erhalten Personen, die Ende des Jahres 2023 mindestens 80 Jahre alt sind und zum 01.01.2024 keine Beitragsanpassung erhalten werden.
- **Zinsüberschüsse, die der Tarifgemeinschaft zugeteilt wurden**
Das Versicherungsaufsichtsgesetz sieht neben der individuellen Zuschreibung von Zinsüberschüssen auch die Vergabe von Zinsüberschüssen an die Tarifgemeinschaft vor. Aus diesen Überschüssen vergibt die APKV ebenfalls Rabatte an ältere Versicherte.

In folgenden Tarifen kann sich dadurch eine Beitragssenkung ergeben:

<u>Zusatzversicherung zur GKV</u>	
723	723P
725	7255
AP, APN, AP02	
AB, ABN, AB02	
<u>Weitere Tarife</u>	
581, 582, 583	

- **Rabattvergabe in den Zahntarifen**

In den Zahntarifen vergibt die APKV Rabatte für ältere Versicherte, wenn folgende zwei Bedingungen gleichzeitig erfüllt sind:

- (1) Der bzw. die Versicherte hat zwischen dem Zeitpunkt der letzten Anpassung seines Zahntarifes und dem 31.10.2023 das 75., 80., 85., etc. Lebensjahr vollendet.
- (2) Im Jahr 2023 wurde der Beitrag seines bzw. ihres Zahntarifs nicht angepasst.

Personen ab einem Alter von 80 Jahren können alle drei Rabatte gleichzeitig erhalten.

Bagatellgrenze

Um unnötigen Verwaltungsaufwand zu vermeiden, gilt eine Bagatellgrenze: Erreicht die Beitragsermäßigung in Summe über alle Tarife einer Person im Vertrag mindestens 0,50 EUR, so werden die Rabatte beitragswirksam. In diesem Falle werden auch die Beitragsermäßigungen der anderen Personen in diesem Vertrag sofort beitragswirksam – unabhängig vom Überschreiten einer Bagatellgrenze.

Erreicht die Beitragsermäßigung in Summe über alle Tarife bei keiner Person im Vertrag mindestens 0,50 EUR, so werden die vorhandenen Zinsüberschüsse weiterhin verzinslich angesammelt.

Information der Versicherten

Die APKV informiert insgesamt etwa 60.000 Kunden. Die Kundenbriefe mit Nachtragspolice versendet die APKV im Zeitraum 27. September bis 06. Oktober 2023. Der Versand von E-Mail statt Brief findet am 27. September statt.

Anlage: Muster Kundenbrief

Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Allianz Private Kranken, 10870 Berlin

Herrn



Krankenversicherung@allianz.de
www.allianz.de

Postanschrift:
Allianz Private Kranken
10870 Berlin

	Service Mo.-Fr. 8-20 Uhr	Datum
Tel.	08 00.5 89 33 24	im September 2023
Fax	08 00.4 40 01 03	

Aus dem Ausland: Tel +49 89.2 07 00 29 30, Fax +49 89.2 07 00 29 13

Ihre neuen Beiträge ab dem 01.11.2023 Krankenversicherung AK- (bitte stets angeben)

Sehr geehrter Herr ,

im Rahmen einer Beitragsermäßigung für ältere Versicherte senken wir Ihre Beiträge zum 01.11.2023. Ihr gesamter Beitrag für die Kranken- und Pflegeversicherung wird sich in Zukunft wie folgt ändern.

Alter Beitrag:	25,13 EUR
Zukünftiger Beitrag:	24,33 EUR

Wir sind dazu verpflichtet, Sie über jede Beitragsänderung zu informieren, auch wenn diese Änderung nur geringfügig ist.

Wie können wir Sie unterstützen? Rufen Sie uns bei Fragen unter der angegebenen Telefonnummer an. Gern hilft Ihnen auch Ihre Vermittlerin bzw. Ihr Vermittler persönlich weiter. Wir sind für Sie da.

Mit freundlichen Grüßen

Nina Klingspor
Vorsitzende des Vorstands
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Dr. Jan Esser
Mitglied des Vorstands
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Ihre Anlagen:

- Nachtrag zum Versicherungsschein

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Klaus-Peter Röhler.
Vorstand: Nina Klingspor, Vorsitzende;
Daniel Bahr, Dr. Klaus Berge, Dr. Jan Esser, Tina Maric, Dr. Thomas Wiesemann.
Für Umsatzsteuerzwecke: USt-IdNr.: DE 811 239 569; Versicherungsbeiträge sind umsatzsteuerfrei gemäß § 4 Nr. 10 a) UStG und versicherungsteuerfrei gemäß § 4 Nr. 5 VersStG.
Sitz der Gesellschaft: München
Registergericht: Amtsgericht München HRB 2212

Bankverbindung
Commerzbank München
IBAN DE31 7008 0000 0302 0186 00
BIC DRESDEFF700



**Nutzen Sie schon die
Allianz Gesundheits-App?**

Einfacher Zugriff auf Ihre
Versicherungsinformationen - App hier
herunterladen!

Vorsitzender des Aufsichtsrats: Dr. Klaus-Peter Röhler.
Vorstand: Nina Klingspor, Vorsitzende;
Daniel Bahr, Dr. Klaus Berge, Dr. Jan Esser, Tina Maric, Dr. Thomas Wiesemann.
Für Umsatzsteuerzwecke: USt-IdNr.: DE 811 239 569; Versicherungsbeiträge sind umsatzsteuerfrei
gemäß § 4 Nr. 10 a) UStG und versicherungsteuerfrei gemäß § 4 Nr. 5 VersStG.
Sitz der Gesellschaft: München
Registergericht: Amtsgericht München HRB 2212

Bankverbindung
Commerzbank München
IBAN DE31 7008 0000 0302 0186 00
BIC DRESDEFF700

Es betreut Sie:
Hauptvertretung

Versicherungsnehmer:in



Nachtrag zum Versicherungsschein Krankenversicherung

Versicherungsschein-Nummer: AK - [REDACTED]
Ausfertigungsgrund: Beitragsanpassung durchgeführt

Änderungsbeginn

Änderungstermin:

01.11.2023

Versicherungsumfang

Versicherte Person:

- [REDACTED]

Versicherungsumfang:

Herr [REDACTED]

- | | | | | |
|---|-----------|-----------|---------|-----------|
| • Pflegezusatztaggeld (PZT) [ANPASSUNG] | Tagessatz | 25,00 EUR | Beitrag | 24,33 EUR |
| Pflegetagegeld bei Zuordnung zu den Pflegegraden 2 bis 5; je nach Pflegegrad prozentual abgestuft | | | | |
| Änderungsbetrag: -0,80 EUR | | | | |
| Beitragssenkung durch Rabattvergabe z.B. aufgrund § 150 Abs. 3 oder 4 VAG | | | | |

Monatsbeitrag

24,33 EUR

Gesamtmonatsbeitrag

24,33 EUR

Hinweise zum Beitrag

Zahlungsweise und Fälligkeit

Es wurde monatliche Beitragszahlungsweise vereinbart. Der Beitrag ist jeweils am 01. eines Monats fällig.

Höhe des monatlichen Beitrags:

Beitrag für Herr [REDACTED]	Versicherungsbeitrag 24,33 EUR
Gesamtbeitrag	24,33 EUR

Einzugsermächtigung / Bankverbindung

Den fälligen Beitrag ziehen wir wie vereinbart vom Konto

IBAN [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

- Unsere **Gläubiger-Identifikationsnummer** lautet **DE40ZZZ00000063851**

07.09.2023

Allianz Private Krankenversicherungs-AG



Nina Klingspor
Vorsitzende des Vorstands
Allianz Private Krankenversicherungs-AG



Dr. Jan Esser
Mitglied des Vorstands
Allianz Private Krankenversicherungs-AG

P.S.: Fragen einfach online klären? Dann nutzen Sie als Kunde unseren **Live-Chat** auf www.allianz.de/onlinechat. Wir sind montags bis freitags von 08:00 - 20:00 Uhr sehr gerne für Sie da!