

DKV

Hintergrundinformationen

Portabilität der Alterungsrückstellung (Übertragungswert)

Mai 2018

Nur für den internen Gebrauch

Mit dem Versprechen der ERGO Gruppe:
Versichern heißt verstehen.

The DKV logo consists of the letters 'DKV' in a bold, sans-serif font. The 'D' is dark blue, while the 'K' and 'V' are a lighter shade of blue. The letters are slightly shadowed, giving them a three-dimensional appearance as if they are floating above a white surface.

Ein wesentliches Element des GKV-Wettbewerbsstärkungsgesetzes war die **Portabilität der Alterungsrückstellung (AR)** in der substitutiven **Krankheitskostenvollversicherung**. Die portable AR wird **Übertragungswert** genannt.

Kunden mit Vertragsabschluss ab 1.1.2009*

Wechsel aus der KKV in ein anderes Unternehmen sind unter Mitnahme eines Übertragungswertes in beliebige KKV-Tarife unbefristet möglich (§ 204 Abs. 1 Nr. 2a VVG).

* Gilt nur für Kunden mit „Neue-Welt- & Unisex-Tarifen“, also Tarifen mit Portabilität; auch bei Wechsel von „alter“ in die „neue“ Welt

- AR KKV max. in Höhe des Basistarifes portabel,
- AR PPV in voller Höhe portabel,
- AR GBZ in voller Höhe portabel,
- KT, KHT und sonstige Zusatztarife nicht portabel,
- Wechsel mit Portabilität beliebig oft möglich, in Abhängigkeit zu Kündigungsfristen

Kunden mit Vertragsabschluss vor 1.1.2009

AR PPV in voller Höhe portabel

Sonstige Rückstellungen nicht portabel*

* Bei Wechsel in „neue“ Welt Aufbau von portablen Rückstellungen ab diesem Zeitpunkt

1. **Kunde legt Übertragungswertbescheinigung vor (*Beschreibung Seite 4*)**



2. **Übertragungswert-Berechnung mit KV700; (*Beschreibung Seiten 5 -8*)
Erstellung Angebot inkl. Anrechnungsbetrag über EASY**



3. **Vermittler nimmt Antrag mit Neugeschäftsbeitrag auf (d.h. ohne Anrechnungsbetrag)**



4. **Policierung in der DKV erfolgt zunächst mit Neugeschäftsbeitrag**



5. **Kunde teilt dem Vorversicherer neuen Versicherungsschutz bei DKV mit**



6. **Automatischer Austausch des Übertragungswertes zwischen Vorversicherer und DKV**

Hinweis:

Dem Kunden wird nach Policierung der Beitragsminderung -ausgelöst durch die Alterungsrückstellung- **kein** erneutes Widerrufsrecht eingeräumt.

Muster ÜTW-Bescheinigungen

Schritt 1: Kunde legt ÜTW-Bescheinigung des Mitbewerbers vor

Übertragungswert für die substitutive Krankenversicherung (KV)

Ordnungsbegriff KV

4028	[REDACTED]	[REDACTED]
VU-Nr.	Vers.-Nr.	Pers.-Nr.

Zum Versicherungsende am

01.01.2015

Tatsächliche Höhe des Übertragungswertes

- davon aus der substitutiven Krankenversicherung
- davon Mittel aus dem gesetzlichen Beitragszuschlag nach § 12 (4a) VAG
- davon wiederum nach § 12 (2a) VAG beitragsstabilisierend eingesetzt

4.300,00
1.628,23 €
0,00 €

Beginndatum der Selbstbehaltsstufe im Basistarif

-

Höhe der Selbstbehaltsstufe im Basistarif

-

1.

Übertragungswert für die Pflegepflichtversicherung (PPV)

Ordnungsbegriff PPV

4028	[REDACTED]	[REDACTED]
VU-Nr.	Vers.-Nr.	Pers.-Nr.

Zum Versicherungsende am

01.01.2015

Tatsächliche Höhe des Übertragungswertes

Referenzwert PPV

1.348,46 €
700,00

Beginn PPV

01.01.2009

2.

Eingabehinweise: Berechnung KV700

Schritt 2: Übertragung des ÜTW in die Maske KV 700

E 011673-il 04917/GPVC D KV700 Inf: 02/11/17 14:55
KV050/KVF700 Beitragsschnellrechner, Tarif-Eingabe PF-Feld:

Änd-Ab 01.12.2017 UNR A Geb-Datum 11.11.1985 Geschl M
Beiträge nach: EV GV Haustarif/HT GV-VNR:
Fallgruppe

Bisherige Tarife	Wik	Anwartschaft	Eingabe	Tarifzugänge/-änd.
Tarif/Stf VSU/SB U Storno	AW	Beg/Ende	Tarif	Stufe VSU/SB AW-Beg
			BMK1	
			PVN	
			GBZ	400,00

PPV: Höchst Höchst+Ehegatte Kind btrfrei Student Hilfebed
ST: Höchst Höchst+Ehegatte Hilfebed

PF4 PF5 PF9 **PF13=Eingabe der portierten AR** PF18=Menü

ANW: KV700 ORDN-BEGR:

Schritt 2: Übertragung des ÜTW in die Maske KV 700

E 011673-1L 049177GPVC D KV700
KV050/KVF701 Eingabe der portierten AR

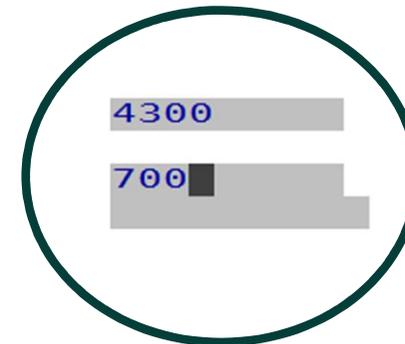
Int:

02/11/17 14:57
PF-Feld:

Änd-Ab 01.12.2017 UNR A

Geb-Datum 11.11.1985 Geschl M

Übertragungswert KKV
Übertragungswert GBZ (beitragswirksam)
Referenzwert PPV
Beginn PPV



4300
700

Werte aus ÜTW-Bescheinigung des Vorversicherers eintragen

Schritt 2: Ausweisung des Rabatts in der Maske KV 700

E 011673-il 04917/GPVC D KV700 Inf: 02/11/17 15:01
 KV050/KVF702 Ergebnisbild (Grundbild) PF-Feld:

Änd-Ab	Tarif	Stf	VSU/SB	UNR	AES	AW	Brutto	RZ	Rabatt	Netto	Tech-Beg	Geb-Datum	Geschl	ENU
	BMK1		400,00	02			435,48	0,00	17,60	417,88	12.2017	11.11.1985	M	
	PVN			02			25,73	0,00	0,72	25,01	12.2017			
	GBZ			02			41,79	0,00	0,00	41,79	12.2017			

Gesamt 484,68
 Differenz zum Bestand 484,68

Enthalten: Übertragungswert KKV 4300,00 Referenzwert PPV 700,00
 Beginn PPV 01.12.2017
 PF4 PF5 PF9 PF15=Ergebnisbild (Rabatte) PF16=Tarifeingabe PF18=Menü
 Beitragslinie EV

ANW: KV700 ORDN BEGR:

Schritt 2: Übertragung des Rabatts in die EASY-Berechnung

☑ Gesundheit - Alle Tarife (Voll- und Zusatzschutz)

1. Person

Versicherte Person

Allgemeine Daten

Vollversicherung

Tagegeld

Pflege

Zuschläge / Übertragungswerte

Pflege

Pflege:

Pflegepflicht

Pflegepflichtversicherung: PVN - ab 01.01.2017 und später PF

Beitragslimitierung: keine Beitragslimitierung

Pflegezusatz

Pflege-Assistent: > Pflege-Assistent

Pflegetagegeld (Tarif PTG): Nicht gewünscht

Pflegekosten (Tarife PZU): Nicht gewünscht

Pflegetagegeld (Tarif KPET): Nicht gewünscht

Pflegekosten (Tarif KPEK): Nicht gewünscht

Zuschläge / Übertragungswerte

Zuschläge / Übertragungswerte:

Tarif	Übertragungswert
BMK1	0,00 €
PVN	0,00 €

Übertragungswert: 17,60 €

Übertragungswert: 0,72 €

Anrechnungsbetrag („Rabatt“) aus KV 700 hier eintragen

