

Beitragsentlastungstarife in der PKV

Nutzen oder doch lieber externe Anlage?

Versuch einer Entscheidungshilfe

(C) PETER WOLNITZA GMBH

Grundsätzliches

Einige Basics und Vorbemerkungen:

Je nachdem, wie die Parameter bei einem Vergleich zwischen BE Tarif und externer Anlage verstellt werden, fällt das Ergebnis unterschiedlich aus - Beispiele:

1. Steuersätze in der Ansparphase und Auszahlungsphase

je höher die Steuersätze in Ansparphase und Auszahlungsphase angesetzt werden, desto besser schneidet ein BE Tarif ab

2. Renditeerwartung in der Ansparphase und Auszahlungsphase

je höher die Renditeerwartung für externe Anlage gesetzt wird, um so schlechter schneidet BE Tarif ab

3. Lebenserwartung (=Dauer der Auszahlungsphase)

je höher die Lebenserwartung angesetzt wird, desto besser schneidet der BE Tarif ab

...

Entscheidungsparameter

Was ist zu beachten, was sollte man wissen?

<ul style="list-style-type: none">- Der Beitrag ist auch in der Leistungsphase weiter zu zahlen, Beitrag ist mit der Entlastung zu verrechnen	<ul style="list-style-type: none">- keine Steuerpflicht in der Leistungsphase
<ul style="list-style-type: none">- Keine einmalige Kapitalabfindung möglich, nur lebenslange Auszahlung	<ul style="list-style-type: none">- steuerlich abzugsfähig in der Ansparphase, mit dem gleichen Prozentsatz wie die private KV
<ul style="list-style-type: none">- Keine Portierbarkeit: Bei Wechsel zu anderer PKV oder zurück in GKV gibt es keine Mitnahmeoption *	<ul style="list-style-type: none">- Kapital kann nicht gepfändet werden, weder in der Ansparphase, noch in der Leistungsphase
<ul style="list-style-type: none">- Keine Vererbbarkeit: Im Todesfall - egal in welcher Phase, erfolgt keine Auszahlung an Hinterbliebene	<ul style="list-style-type: none">- Beitrag jederzeit variabel, ohne erneute Gesundheitsprüfung
<ul style="list-style-type: none">- Nicht beleihbar, nicht verpfändbar - z.B. als Sicherheit bei einem Darlehen	<ul style="list-style-type: none">- 50% Arbeitgeberzuschuss, solange entsprechende Grenzen eingehalten werden
<ul style="list-style-type: none">- unterliegt, wie die PKV einem Beitragsanpassungsrisiko Beitrag kann sich während der Laufzeit verändern	<ul style="list-style-type: none">- Scheidungsfall

* von ganz wenigen Ausnahmen abgesehen

Empfehlung

Zusammenfassung, kurzes Fazit:

**Klare Aussage pro/contra anhand der Zahlen nicht ganz so einfach
Vorsicht daher vor pauschalen Aussagen!**

**Entscheidender Faktor ist wohl: 50% AG Zuschuss JA oder NEIN
-> für Personen ohne Anspruch (Beamte, Selbstständige) eher unrentabel**

**Arbeitnehmer mit Anspruch auf AG Zuschuss:
können/sollen BE Tarif anwenden, aber unbedingt die Flexibilität nutzen,
um immer (knapp) unterhalb der AG Zuschuss Grenze zu bleiben!**