



Bezahlbare PKV-Beiträge im Alter und steuerliche Abzugsfähigkeit

€ Bezahlbare Beiträge im Alter

Abschluss einer PKV

Viele freiwillig Versicherten in der GKV wechseln nicht in die PKV, da sie mal gehört haben, dass die Beiträge der PKV im Alter nicht mehr bezahlbar seien.

Erwerb einer Immobilie

Dagegen ist kaum einer der Meinung, dass vom Erwerb einer Immobilie abzuraten sei, da die Immobilie im Alter nicht mehr bezahlbar wäre.

Wieso ist dies so?!

Bei der Finanzierung vereinbart der Kunde eine möglichst hohe Tilgung (z. B. 2 %) und Sondertilgung. Der Kunde verzichtet also in der Erwerbsphase freiwillig auf Konsum, um im Rentenalter „mietfrei“ zu leben.

Wieso macht der Kunde dies nicht auch für die PKV?

Durch den Altersentlastungstarif BEST erhöht der Kunde freiwillig seine Sparquote zur Finanzierung der Beiträge im Alter.

Beispiel

Beamter 30 Jahre

Einkommen 40.000 €

Grundsteuersatz 32 %

Versicherte Person		Herr Max Muster
Geburtsdatum:		01.01.1994
Status:		Beamter
Beruf:		Lehrer/in Gymnasien
Versicherungsbeginn:		01.01.2024
Ihr Wunschkpaket		
Tarif	Kurzbeschreibung	Beitrag
BeihilfeCOMFORT 30	Beihilfeergänzungstarif mit 30% Erstattung bei ambulanter Heilbehandlung, Zahnbehandlung und Zahnersatz, Kieferorthopädie und für allgemeine Krankenhausleistungen	203,58 EUR
BeihilfeCOMFORT 20k	Beihilfeergänzungstarif mit 20% Erstattung bei ambulanter Heilbehandlung, Zahnbehandlung und Zahnersatz, Kieferorthopädie und für allgemeine Krankenhausleistungen	71,74 EUR
BeihilfeKlinikPlus 30	Beihilfeergänzungstarif zur Erstattung stationärer Wahlleistungen - Wahlleistungen zu 30%	12,25 EUR
BeihilfeKlinikPlus 20k	Beihilfeergänzungstarif zur Erstattung stationärer Wahlleistungen - Wahlleistungen zu 20%	3,20 EUR
BeihilfeErgänzungPlus	Beihilfeergänzungstarif zur Erstattung von Restkosten bei ambulanten, stationären und zahntechnischen Leistungen	25,69 EUR
PVB	Pflegepflichtversicherung für Beihilfeberechtigte	35,05 EUR
BEST 315	315 EUR Beitragsermäßigung ab Alter 65	96,39 EUR
Monatlicher Beitrag		447,90 EUR



€ Bezahlbare Beiträge im Alter

Tarif Best 315

Was bedeutet dies konkret – unter der Annahme, dass bis zum 65. Lebensjahr die Beiträge unverändert bleiben.*

Bis zum 59. Lebensjahr beträgt der Beitrag	447,90 €
Mit dem 60. Lebensjahr fällt der gesetzliche Zuschlag von 10 % für die Tarife BeihilfeCOMFORT, BeihilfeKlinik Plus, BeihileErgänzung plus weg (21,96 €)	425,94 €
Wegfall des Beitrags der Tarifbausteine BeihilfeCOMFORT 20k & BeihilfeKlinik Plus 20k auf Grund Erhöhung des Beihilfesatzes von 50 % auf 70 % wegen Pensionierung z. B. 65. Lebensjahr (68,54 €)	357,40 €
Mit dem 65. Lebensjahr wird die mtl. Beitragslast um 315 € gesenkt durch den Tarif BEST 315	42,40 €

Fazit

Aufgrund des Tarifs BEST 315 braucht man keine Angst vor der Beitragslast im Alter zu haben!

* Dies ist reine Theorie, um die Wirksamkeit des Tarifs BEST zu demonstrieren.

WICHTIG

Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass es in der Vertragslaufzeit regelmäßig zu Beitragsanpassungen kommen wird und somit der Beitrag mit dem 65. Lebensjahr höher sein wird.

Daher raten wir, dass die Höhe des Tarifs BEST nach einer Beitragsanpassung entsprechend angepasst wird.



€ Was kostet der Tarif BEST 315 netto für den Kunden?

Beiträge zu einer sog. Basiskranken- und Pflegeversicherung sind **unbeschränkt steuerlich abzugsfähig**. Als Basisabsicherung gilt der Teil der Beiträge, der dem Leistungsniveau der GKV entspricht. Da die Leistungen der PKV über denen der GKV liegen, wird für jeden PKV-Tarif der Anteil berechnet, der als Basis für die steuerliche Abzugsfähigkeit gilt.

Folgend das Beispiel für den Tarif BEST 315:

Steuerliche Abzugsfähigkeit inkl. Tarif BEST 315

davon steuerlich abzugsfähiger monatlicher Beitragsanteil:	365,29 EUR
abzüglich Arbeitgeberzuschuss (nicht abzugsfähig)	0,00 EUR
steuerlich monatlich abzugsfähig	365,29 EUR
steuerlich jährlich abzugsfähig	4.383,44 EUR

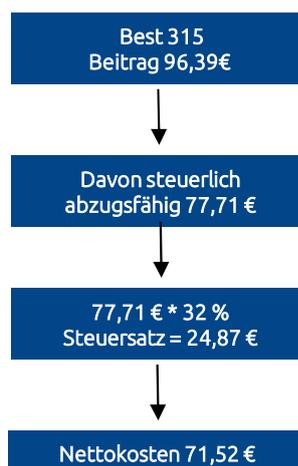
Quelle: Auszug aus dem VVG-Konformen Vorschlag

Steuerliche Abzugsfähigkeit ohne Tarif BEST 315

davon steuerlich abzugsfähiger monatlicher Beitragsanteil:	287,58 EUR
abzüglich Arbeitgeberzuschuss (nicht abzugsfähig)	0,00 EUR
steuerlich monatlich abzugsfähig	287,58 EUR
steuerlich jährlich abzugsfähig	3.450,99 EUR

Quelle: Auszug aus dem VVG-Konformen Vorschlag

Die Differenz zwischen den abzugsfähigen Beträgen 365,29 € und 287,58 € ergibt 77,71 €. Somit ist dies der **steuerlich abzugsfähige Betrag** für den Tarif BEST 315.



Fazit
Damit der PKV-Beitrag mit dem 65. Lebensjahr um 315 € sinkt, hat der Kunde für den Tarif BEST 315 monatliche **Nettokosten von 71,52 €**.