

The background of the entire slide is a photograph of a woman with blonde hair tied in a ponytail. She is wearing a dark blue blazer over a white shirt and is smiling while looking down at a smartphone in her hands. She is standing next to a wooden slatted structure, possibly a staircase or a wall partition.

Fürs Alter vorgesorgt

LKH-Beitragsentlastungstarif (BEA)

A woman with blonde hair, wearing orange-rimmed glasses, a white shirt, and a dark blue blazer, stands with her arms crossed and a smile. She is positioned in the center of the frame, in front of a blurred office background with large windows and indoor plants.

Was ist ein Beitragsentlastungstarif (BEA)?

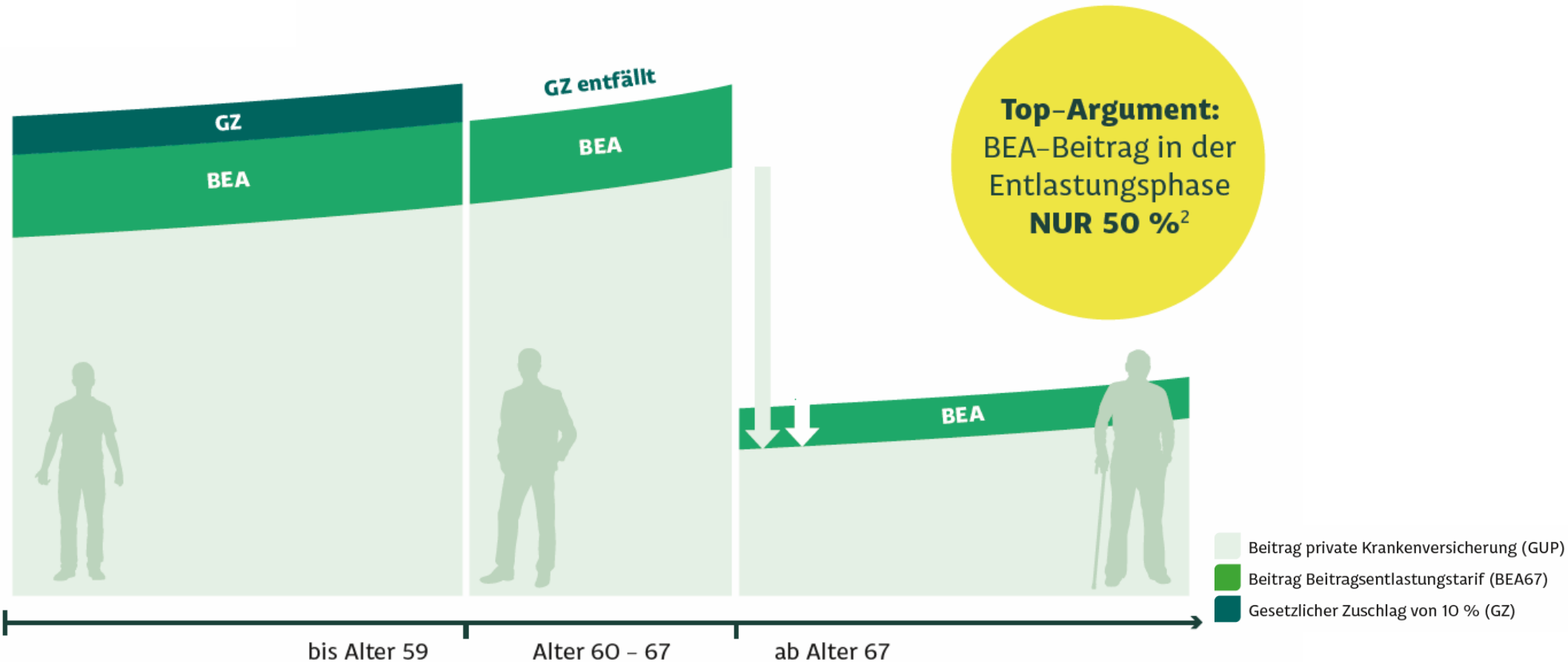
Was ist ein Beitragsentlastungstarif (BEA)?

Merkmale

-  **Zusatzbaustein** ➤ Tarif wird zusätzlich zu allen substitutiven Krankenvollversicherungen sowie Beihilfevollversicherungen abgeschlossen
-  **Beitragsreduktion im Ruhestand** ➤ Leistung des BEA wird mit Beitrag der Grundversicherung* im Ruhestand verrechnet
-  **Zielgruppe** ➤ Sicherheitsbewusste Kunden, die ihre Ruhestandsplanung optimieren wollen - besonders attraktiv für höherverdienende Angestellte
-  **Zusatzbeitrag** ➤ Zusatzbeitrag in der aktiven Berufsphase, um später eine Reduzierung der monatlichen PKV-Beiträge zu erreichen

* Unter einer Grundversicherung versteht man alle substitutiven Krankenvollversicherungen sowie Beihilfevollversicherungen der LKH

Beitragsverlauf mit Beitragsentlastung im Alter



The background of the slide is a photograph of a person's hand with light-colored nail polish using a silver pen to press a button on a white calculator. The calculator is resting on a document with some faint text and a large 'i' logo. The image is slightly blurred, focusing on the hand and the calculator.

Welche Highlights hat unser BEA?

Reduzierte Beiträge im Alter. Garantiert.

Überzeugende Argumente für Ihren Verkauf

- Entlastung bis zu 150 %
des PKV-Beitrags möglich
- Nur **50 % BEA-Beitrag**
in der Entlastungsphase



Exklusiv
bei
der LKH



GUP & BEA
Die Rundum-
sorglos Kombi!



Auf den Punkt gebracht. Die entscheidenden Vorteile.



Exklusiv
bei
der LKH

- In der Entlastungsphase sind **nur noch 50 % des zuletzt gezahlten BEA-Beitrages** zu leisten
- **Entlastung bis zu 150 %** des PKV-Betrags möglich (ohne gesetzlichen Zuschlag)¹
 - So kann auch der BEA-Beitrag mit entlastet werden!
- Rückzahlungen aus der BRE (LKH-BENEFIT) und dem LKH-Gesundheitsbonus (GUP) können als **Sonderzahlungen** in BEA eingebracht werden
 - So wird der Entlastungsbetrag erhöht

¹ Der Entlastungsbetrag darf maximal die Summe der Beiträge für die Grundversicherung und des dafür erforderlichen Beitrags des BEA in der Entlastungsphase betragen und dabei 150% des monatlichen Beitrags der Grundversicherung nicht übersteigen.



LKH



Auf den Punkt gebracht. Die entscheidenden Vorteile.

- **Höhe** der Entlastung ist bei Vertragsbeginn **individuell festlegbar**¹
- **Aufstockung** des Entlastungsbetrags **ohne Risikoprüfung möglich**¹
- **Beginn der Entlastungsphase mit Vollendung des 67. Lebensjahres** (und in dem Monat, in dem der BEA abgeschlossen wurde)

► Vorziehen auf das 63. oder 65. Lebensjahr oder Aufschieben auf das 72. Lebensjahr möglich!

¹ Der Entlastungsbetrag darf maximal die Summe der Beiträge für die Grundversicherung und des dafür erforderlichen Beitrags des BEA in der Entlastungsphase betragen und dabei 150% des monatlichen Beitrags der Grundversicherung nicht übersteigen.



A photograph on the left side of the slide shows a man with dark hair, wearing a light blue long-sleeved shirt and blue jeans, sitting in a blue armchair. He is looking down at a silver laptop on his lap and typing. The floor is light-colored wood. In the bottom right corner of the photo, there is a small green notepad with a pen on it.

Absolut überzeugend. Auch in den Details.

- **Garantierte Annahme** ohne Gesundheitsprüfung, ab einem Alter von 21 Jahren und in Verbindung mit einer substitutiven Krankenvollversicherung (alle arbeitgeberzuschussfähigen Tarife) oder einer Beihilfevollversicherung bei der LKH
- **Dynamische Anpassung**
Alle 3 Jahre erhöht sich der vereinbarte Entlastungsbetrag um 10 %. Dynamik sichert den Wert der Entlastung auch im Alter
- **Zuschuss durch Arbeitgeber**
Beteiligung des Arbeitgebers bis zur Hälfte an den Beiträgen für den BEA-Tarif (im Rahmen der gesetzlichen Höchstgrenzen)
- **Beitragsfreistellung möglich**
Bis zu 3 Jahre nach dreijähriger Beitragszahlungsdauer



Tipp: Maximalen Arbeitgeberzuschuss ausnutzen!

A photograph on the left side of the slide shows a man from a high-angle perspective. He is sitting on a blue chair, wearing a light blue long-sleeved shirt and jeans, and is working on a silver laptop. The floor is light-colored and reflective. In the bottom right corner of the photo, there is a small green notepad with a pen on it.

Absolut überzeugend. Auch in den Details.

- **Steuerlich absetzbar**
Im gleichen Maße wie der Beitrag für die zugrunde liegende private Krankenversicherung
- **LKH-BENEFIT und LKH-Gesundheitsbonus für Sonderzahlungen nutzbar:**
Rückzahlung aus der erfolgsabhängigen BRE und dem tariflich garantierten Gesundheitsbonus direkt in den BEA investieren - das erhöht den Entlastungsbetrag im Alter!
- **Umwandlung möglich**
Bei Kündigung oder Beendigung des BEA-Tarifs kann eine Anrechnung auf diese Tarife bei der LKH erfolgen: Krankenvollversicherung, Beihilfevollversicherung, GKV-Zusatzversicherungen mit Alterungsrückstellungen oder Pflegetagegeldversicherung
- **Steuerfrei in der Bezugsphase**
Keine Steuer auf die monatliche Beitragsentlastung im Alter

Was ist für die Antrags- und Vertragsprozesse zu beachten?

Womit kann ein BEA kombiniert werden?

Beitragsentlastung im Alter

Kombinierbare Tarife

Substitutive

Krankheitskostenversicherungen

- Krankheitskostenvollversicherungen (GUP, A/S/Z)
- Beihilfekonforme Restkostenversicherungen (A/S/Z Beihilfe)

Nicht kombinierbare Tarife

- Standard-, Basis- und Notlagentarif
- Tarife in Ausbildungsstufen (GUP A, A/S/Z A, PSKV & BA)
- Pflegepflichtversicherung (PPV)
- Krankenhaustagegeldversicherung (KHTU)
- Krankentagegeldversicherung (KTA/KTS)
- Betriebliche Krankenversicherung (bKV)
- GKV-Zusatzversicherungen ohne Altersrückstellungen (ZU50-ZU90+, KUP(L)/KUT(L), AKV)

Besonderheiten der Änderungsoptionen

A

Sonderzahlung

- **Anlässlich und maximal in der Höhe der Beitragsrückerstattung**
- **Mindesthöhe: 100 €**
- Höchstabsicherungssumme darf nicht überschritten werden
- Versicherungsnehmer wird informiert und hat Option der Zustimmung

B

Entlastungsbetrag

- **Änderung in 10 € Schritten**
- **Erstmals 12 Monate** nach Tarifabschluss möglich
- **Spätestens 36 Monate** vor Entlastungsbeginn
- **Keine Gesundheitsprüfung** notwendig
- Höchstabsicherungssumme darf nicht überschritten werden
- Beitragshöhe wird angepasst, Entlastungsbeginn bleibt unverändert

Besonderheiten der Änderungsoptionen

C

Entlastungsbeginn

- Einmalige Änderung zu **63., 65. oder 72. Lebensjahr**
- **Erstmals 12 Monate** nach Tarifabschluss möglich
- **Spätestens 2 Monate vor gewünschtem Entlastungsbeginn**
- Beitragshöhe wird angepasst, Entlastungsbetrag bleibt unverändert

D

Beitragsfreistellung

- **Erstmals 3 Jahre** nach Tarifabschluss möglich (kontinuierliche Beitragszahlung)
- Während gesamter Vertragslaufzeit **bis zu drei Jahre** (am Stück oder in Phasen)
- **Nicht möglich während der Entlastungsphase**
- Nach Ende der Beitragsfreistellung wird die Beitragshöhe angepasst Entlastungshöhe und Entlastungsbeginn bleiben unverändert

Beispiel mit der maximalen BEA-Höhe

Berechnungsbeispiel für eine 35-jährige Person, angestellt,
GUP 500, Beitragsentlastung 830 €, Stand 03/2025

angestellt

Tarifbeitrag GUP	674,17 €	674,17 €
+ gesetzlicher Zuschlag (10 %)	67,42 €	- €
+ KTA (130 €/Tag) ab dem 43. Tag	48,88 €	- €
+ PVN	66,49 €	66,49 €
+ BEA-Beitrag	319,55 €	159,78 €
= Gesamtbeitrag	1176,51 €	900,44 €
- Arbeitgeberzuschuss KV/KT/BEA	471,32 €	- €
- Arbeitgeberzuschuss PVN	33,25 €	- €
- Beitragsentlastung durch BEA	- €	830 €
= Zahlbeitrag KV/PV	671,945 €	70,44 €



Somit können im Beispiel **maximal 830 € BEA-Summe** versichert werden (abgerundet auf volle 10 €).

Vielen Dank

A bright yellow circle is positioned in the upper middle section of the slide. Inside the circle, the text 'Immer für Sie da!' is written in a dark teal, sans-serif font, arranged in two lines.

Immer für
Sie da!