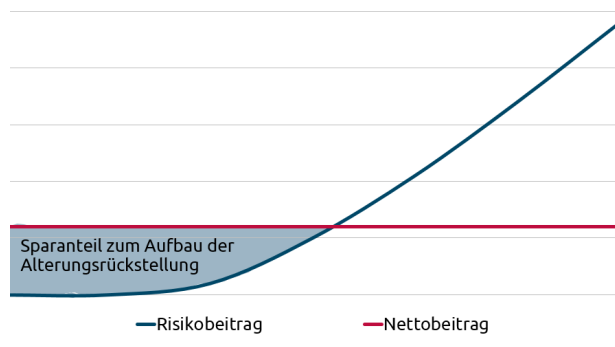


# Alterungsrückstellung in der PKV

## Gründe für die Bildung einer Alterungsrückstellung

Der Beitrag ist über die gesamte Vertragsdauer konstant, aber die für den Versicherten zu erwartenden Aufwendungen für die Versicherungsleistungen werden mit zunehmendem Alter immer größer.

Daher reicht ab einem bestimmten Zeitpunkt der Nettobeitrag zur Deckung der zu erwartenden Aufwendungen nicht mehr aus. Für den Ausgleich dieser mit zunehmendem Alter immer größer werdenden Defizite werden die Alterungsrückstellungen aufgebaut.



## Wie wird die Alterungsrückstellung aufgebaut?

Die Alterungsrückstellung wird durch drei Quellen "gespeist":

- durch den in der Anfangsphase bestehenden Sparanteil des Nettobeitrages. Dabei wird der Alterungsrückstellung die Differenz zwischen Nettobeitrag und Risikobeitrag zugeführt;
- durch die regelmäßige Verzinsung der bislang aufgebauten Alterungsrückstellung;
- durch Vererbung. Dies bedeutet, dass die Alterungsrückstellung (abzüglich des mitgabefähigen Teils bei Kündigung) einer Person, bei der das Versicherungsverhältnis durch Kündigung oder Tod endet, gleichmäßig auf die Alterungsrückstellung der übrigen in der jeweiligen Tarifstufe und der jeweiligen Altersgruppe befindlichen Personen verteilt wird.

Dabei stellen die rechnermäßige Verzinsung und die Vererbung die Hauptzuführungsquellen zur Alterungsrückstellung dar.

Gemessen an der insgesamt aufzubauenden Alterungsrückstellung spielt der Sparanteil, der in den ersten Jahren aus dem Nettobeitrag zum Aufbau der Alterungsrückstellung zur Verfügung steht, eine eher untergeordnete Rolle.

## Wie werden die Mittel aus dem gesetzlichen 10 %-Zuschlag angelegt?

Die Mittel, die der Versicherte über den 10 %-Zuschlag einbezahlt, werden separaten Rückstellungen zugeführt. Die Verzinsung der einbezahlten Mittel erfolgt in Abhängigkeit der tatsächlichen Verzinsung am Kapitalmarkt. Ab Alter 65 verfügt dann jeder Versicherte über einen individuellen Geldbetrag, der zur Vermeidung von Beitragsanpassungen verwendet wird.

