

# Quantifizierung der Rückforderung von unzulässigen Beitragsanpassungen der privaten Krankenversicherung

Versicherungsnehmer: Donald Duck

bei: DKV Krankenversicherung AG

Nummer: 123456

erstellt von:

Jan-Carsten Weighgold, Diplom Technomathematiker, Aktuar DAV (bis 2020)

IndexRennen GmbH

Unterreit 6

76135 Karlsruhe

[pkvrueckforderung@indexrennen.de](mailto:pkvrueckforderung@indexrennen.de)

**Weder die IndexRennen GmbH noch deren Mitarbeiter garantieren für die Korrektheit dieses Gutachtens oder haften für Fehler darin.**

Insbesondere müssen die Ergebnisse nicht der Ansicht jedes Richters entsprechen. Die IndexRennen GmbH rechnet im Rahmen der ihr bekannten Rechtsgrundlagen. Werte für Nettoverzinsungen und Basiszinssätze sind bestmöglich aus den verfügbaren Quellen zusammengestellt, die Korrektheit kann jedoch nicht garantiert werden.

# Inhaltsverzeichnis

## **Übersichten**

Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Ergebnisübersicht

Anmerkungen und Vorgehensweise

## **Anlagen zu Berechnungsparametern**

Anlage E01: Zurückgeforderte Beitragsanpassungen

Anlage E03: Verwendete Nettoverzinsungen

## **Anlagen zur Berechnung**

Anlage A01: Aufschlüsselung der Forderung

Anlage A02: Nachweis des Nutzungersatzes

## Vertragsdaten und Berechnungsgrundlagen

Versicherungsnehmerin: Donald Duck, geboren 01.02.1980

Versicherungsunternehmen: DKV Krankenversicherung AG

Vertragsnummer: 123456

Vertragsbeginn: 01.01.2013

Die zurückgeforderten Beitragsanpassungen wurden vorgenommen

von: 01.01.2013

bis: 01.01.2022

Verzinsung bis 31.05.2022: Nettoverzinsung mit Zinseszins

## Ergebnisübersicht zum 31.05.2022

zu Vertrag 123456, Herr Donald Duck  
gegen DKV Krankenversicherung AG

### Rückforderung Beitragsanpassungen

Summe der Rückforderungen 1.973,00 €

**abzgl. erhaltene Beitragsrückerstattungen auf diese Anpassungen**

- Summe der Erstattungen 0,00 €

---

**Saldo Rückforderung** 1.973,00 €

### Forderung Nutzungsersatz bis 31.05.2022 , Zinssatz: Nettoverzinsung

Summe des Nutzungsersatzes 259,62 €

---

**Summe Zinsforderung** 259,62 €

**Forderung des Kunden an die Versicherungsgesellschaft** 2.232,62 €



Karlsruhe, 31.05.2022

## **Anmerkungen und Vorgehensweise**

### **Vorgehensweise**

Bis zum Stichtag der Berechnung wird jede Zahlung auf eine unwirksame Beitragsanpassung zurückgefordert. Ab dem Zahlungszeitpunkt wird jede Zahlung mit der jeweiligen Nettoverzinsung der betreffenden Krankenversicherungsgesellschaft abschnittsweise verzinst. Gerechnet wird mit Zinseszins. Unterjährig wird taggenau mit  $(1+\text{Zinssatz})^{(\text{AnzahlTage}/365,25)-1}$  verzinst, wobei 365,25 die Schaltjahre berücksichtigt.

### **Anmerkung zu Anlage A01**

In Anlage A01 sind die Forderungen nach den einzelnen Beitragsanpassungen aufgeschlüsselt. Jede Forderung besteht aus den unzulässigen Anpassungen sowie dem zu erstattenden Nutzungersatz darauf.

### **Anmerkung zu Anlage A02**

In Anlage A02 ist das Zustandekommen des Nutzungersatzes dargestellt. Für jeden Zeitpunkt, an dem Zahlungen von unzulässigen Beitragsanpassungen stattfanden, sind die Summe dieser Zahlungen sowie der darauf bis zum nächsten Abschnitt fällige Zins aufgelistet. Ein Abschnittsende ist immer, wenn sich entweder der Zinssatz ändert oder das Berechnungsende erreicht ist. Über dem zum Abschnittsende gehörigen Datum ist zur Kennzeichnung jeweils ein Strich. An dem Datum werden die Summen der bisher aufgelaufenen Forderungen und Zinsen samt den auf diese Beträge fälligen Zinsen bis zum nächsten Abschnittsende dargestellt. Durch die Verzinsung auch der aufgelaufenen Zinsen wird die Zinseszinsrechnung gewährleistet.

### **Anmerkung zu Rundungsdifferenzen**

Der Genauigkeit halber wird mit ungerundeten Werten gerechnet. Dadurch kann es passieren, dass beispielsweise eine dargestellte gerundete Summe nicht der Summe der gerundeten Summanden entspricht:  $0,014 \text{ €} + 0,023 \text{ €} = 0,037 \text{ €}$ , dargestellt würde  $0,01 \text{ €}$ ,  $0,02 \text{ €}$  und  $0,04 \text{ €}$ .

## Anlage E01: Zurückgeforderte Beitragsanpassungen

Datum Anp.	Forderung bis	Zahlweise	Beitrag alt	Beitrag neu	Anpassung
01.01.2013	01.05.2022	monatlich	33,00	34,00	1,00
01.04.2014	01.05.2022	monatlich	74,00	84,00	10,00
01.04.2015	01.05.2022	monatlich	10,00	20,00	10,00
01.01.2022	01.05.2022	monatlich	85,00	89,00	4,00

## Anlage E03: Nettoverzinsungen

Jahr	Nettoverz.
01.01.2013	4,00%
01.01.2014	3,60%
01.01.2015	3,50%
01.01.2016	3,70%
01.01.2017	3,30%
01.01.2018	2,40%
01.01.2019	3,90%
01.01.2020	2,30%
01.01.2021	3,40%
01.01.2022	3,40%

## Anlage A01: Aufschlüsselung der Forderung

Person: Versicherte Person

Tarif: Bezeichnung des Tarifs, auf den sich die Beitragsanpassung bezieht

Zeitpunkt: Zeitpunkt der Beitragsanpassung

Ende: Zeitpunkt Ende der berücksichtigten Zahlungen der Beitragsanpassung

Betrag: Höhe der Beitragsanpassung

Zahlweise: Zahlweise der Zahlungen

Anzahl: Anzahl mit der Beitragsanpassung geleistete Zahlungen

Summe Beträge: Summe der auf die Beitragsanpassung bis Ende geleisteten Zahlungen

Summe Zinsen: Aufsummierter Nutzungersatz auf die Zahlungen der Beitragsanpassung

Person	Tarif	Zeitpunkt	Ende	Betrag	Zahlweise	Anzahl	Summe Beträge	Summe Zinsen
Donald Duck	PVX	01.01.2013	01.05.2022	1,00	monatlich	113	113,00	18,69
Donald Duck	ZMV	01.04.2014	01.05.2022	10,00	monatlich	98	980,00	137,07
Donald Duck	TNZ	01.04.2015	01.05.2022	10,00	monatlich	86	860,00	103,69
Donald Duck	PVX	01.01.2022	01.05.2022	4,00	monatlich	5	20,00	0,17
							1.973,00	259,62

## Anlage A02: Nachweis des Nutzungersatzes

Datum: Datum der Forderung

Forderung: Am betreffenden Datum entstandene neue Forderung

Sum Forderung: Summe der bisherigen Forderungen

Zinssatz: Zinssatz des Abschnitts

Zinsen: Zinsen auf die neue Forderung bis zum Abschnittsende

Sum Zinsen: Summe der bisherigen Zinsen für Zinseszins

Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
01.01.2013	1,00	0,00	4,00%	0,04	0,00
01.02.2013	1,00	0,00	4,00%	0,04	0,00
01.03.2013	1,00	0,00	4,00%	0,03	0,00
01.04.2013	1,00	0,00	4,00%	0,03	0,00
01.05.2013	1,00	0,00	4,00%	0,03	0,00
01.06.2013	1,00	0,00	4,00%	0,02	0,00
01.07.2013	1,00	0,00	4,00%	0,02	0,00
01.08.2013	1,00	0,00	4,00%	0,02	0,00
01.09.2013	1,00	0,00	4,00%	0,01	0,00
01.10.2013	1,00	0,00	4,00%	0,01	0,00
01.11.2013	1,00	0,00	4,00%	0,01	0,00
01.12.2013	1,00	0,00	4,00%	0,00	0,00
31.12.2013	0,00	12,00	3,60%	0,44	0,26
01.01.2014	1,00	0,00	3,60%	0,04	0,00
01.02.2014	1,00	0,00	3,60%	0,03	0,00
01.03.2014	1,00	0,00	3,60%	0,03	0,00
01.04.2014	11,00	0,00	3,60%	0,30	0,00
01.05.2014	11,00	0,00	3,60%	0,26	0,00
01.06.2014	11,00	0,00	3,60%	0,23	0,00
01.07.2014	11,00	0,00	3,60%	0,20	0,00
01.08.2014	11,00	0,00	3,60%	0,16	0,00
01.09.2014	11,00	0,00	3,60%	0,13	0,00
01.10.2014	11,00	0,00	3,60%	0,10	0,00
01.11.2014	11,00	0,00	3,60%	0,06	0,00
01.12.2014	11,00	0,00	3,60%	0,03	0,00
31.12.2014	0,00	114,00	3,50%	4,07	2,27
01.01.2015	11,00	0,00	3,50%	0,38	0,00
01.02.2015	11,00	0,00	3,50%	0,35	0,00
01.03.2015	11,00	0,00	3,50%	0,32	0,00
01.04.2015	21,00	0,00	3,50%	0,55	0,00
01.05.2015	21,00	0,00	3,50%	0,49	0,00
01.06.2015	21,00	0,00	3,50%	0,43	0,00
01.07.2015	21,00	0,00	3,50%	0,37	0,00
01.08.2015	21,00	0,00	3,50%	0,30	0,00
01.09.2015	21,00	0,00	3,50%	0,24	0,00
01.10.2015	21,00	0,00	3,50%	0,18	0,00
01.11.2015	21,00	0,00	3,50%	0,12	0,00
01.12.2015	21,00	0,00	3,50%	0,06	0,00



Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
31.12.2015	0,00	336,00	3,70%	12,80	10,12
01.01.2016	21,00	0,00	3,70%	0,78	0,00
01.02.2016	21,00	0,00	3,70%	0,71	0,00
01.03.2016	21,00	0,00	3,70%	0,65	0,00
01.04.2016	21,00	0,00	3,70%	0,58	0,00
01.05.2016	21,00	0,00	3,70%	0,52	0,00
01.06.2016	21,00	0,00	3,70%	0,45	0,00
01.07.2016	21,00	0,00	3,70%	0,39	0,00
01.08.2016	21,00	0,00	3,70%	0,32	0,00
01.09.2016	21,00	0,00	3,70%	0,25	0,00
01.10.2016	21,00	0,00	3,70%	0,19	0,00
01.11.2016	21,00	0,00	3,70%	0,13	0,00
01.12.2016	21,00	0,00	3,70%	0,06	0,00
31.12.2016	0,00	588,00	3,30%	20,31	27,94
01.01.2017	21,00	0,00	3,30%	0,69	0,00
01.02.2017	21,00	0,00	3,30%	0,63	0,00
01.03.2017	21,00	0,00	3,30%	0,58	0,00
01.04.2017	21,00	0,00	3,30%	0,52	0,00
01.05.2017	21,00	0,00	3,30%	0,46	0,00
01.06.2017	21,00	0,00	3,30%	0,40	0,00
01.07.2017	21,00	0,00	3,30%	0,34	0,00
01.08.2017	21,00	0,00	3,30%	0,29	0,00
01.09.2017	21,00	0,00	3,30%	0,23	0,00
01.10.2017	21,00	0,00	3,30%	0,17	0,00
01.11.2017	21,00	0,00	3,30%	0,11	0,00
01.12.2017	21,00	0,00	3,30%	0,06	0,00
31.12.2017	0,00	840,00	2,40%	21,41	52,72
01.01.2018	21,00	0,00	2,40%	0,50	0,00
01.02.2018	21,00	0,00	2,40%	0,46	0,00
01.03.2018	21,00	0,00	2,40%	0,42	0,00
01.04.2018	21,00	0,00	2,40%	0,38	0,00
01.05.2018	21,00	0,00	2,40%	0,34	0,00
01.06.2018	21,00	0,00	2,40%	0,29	0,00
01.07.2018	21,00	0,00	2,40%	0,25	0,00
01.08.2018	21,00	0,00	2,40%	0,21	0,00
01.09.2018	21,00	0,00	2,40%	0,17	0,00
01.10.2018	21,00	0,00	2,40%	0,12	0,00
01.11.2018	21,00	0,00	2,40%	0,08	0,00
01.12.2018	21,00	0,00	2,40%	0,04	0,00
31.12.2018	0,00	1.092,00	3,90%	45,57	77,39
01.01.2019	21,00	0,00	3,90%	0,82	0,00
01.02.2019	21,00	0,00	3,90%	0,75	0,00
01.03.2019	21,00	0,00	3,90%	0,68	0,00
01.04.2019	21,00	0,00	3,90%	0,61	0,00
01.05.2019	21,00	0,00	3,90%	0,54	0,00
01.06.2019	21,00	0,00	3,90%	0,47	0,00
01.07.2019	21,00	0,00	3,90%	0,41	0,00
01.08.2019	21,00	0,00	3,90%	0,34	0,00
01.09.2019	21,00	0,00	3,90%	0,27	0,00

Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
01.10.2019	21,00	0,00	3,90%	0,20	0,00
01.11.2019	21,00	0,00	3,90%	0,13	0,00
<u>01.12.2019</u>	21,00	0,00	3,90%	0,07	0,00
31.12.2019	0,00	1.344,00	2,30%	33,84	128,25
01.01.2020	21,00	0,00	2,30%	0,48	0,00
01.02.2020	21,00	0,00	2,30%	0,44	0,00
01.03.2020	21,00	0,00	2,30%	0,40	0,00
01.04.2020	21,00	0,00	2,30%	0,36	0,00
01.05.2020	21,00	0,00	2,30%	0,32	0,00
01.06.2020	21,00	0,00	2,30%	0,28	0,00
01.07.2020	21,00	0,00	2,30%	0,24	0,00
01.08.2020	21,00	0,00	2,30%	0,20	0,00
01.09.2020	21,00	0,00	2,30%	0,16	0,00
01.10.2020	21,00	0,00	2,30%	0,12	0,00
01.11.2020	21,00	0,00	2,30%	0,08	0,00
<u>01.12.2020</u>	21,00	0,00	2,30%	0,04	0,00
31.12.2020	0,00	1.596,00	3,40%	59,84	165,21
01.01.2021	21,00	0,00	3,40%	0,71	0,00
01.02.2021	21,00	0,00	3,40%	0,65	0,00
01.03.2021	21,00	0,00	3,40%	0,59	0,00
01.04.2021	21,00	0,00	3,40%	0,53	0,00
01.05.2021	21,00	0,00	3,40%	0,47	0,00
01.06.2021	21,00	0,00	3,40%	0,41	0,00
01.07.2021	21,00	0,00	3,40%	0,35	0,00
01.08.2021	21,00	0,00	3,40%	0,29	0,00
01.09.2021	21,00	0,00	3,40%	0,23	0,00
01.10.2021	21,00	0,00	3,40%	0,18	0,00
01.11.2021	21,00	0,00	3,40%	0,12	0,00
<u>01.12.2021</u>	21,00	0,00	3,40%	0,06	0,00
31.12.2021	0,00	1.848,00	3,40%	28,92	229,66
01.01.2022	25,00	0,00	3,40%	0,35	0,00
01.02.2022	25,00	0,00	3,40%	0,27	0,00
01.03.2022	25,00	0,00	3,40%	0,21	0,00
01.04.2022	25,00	0,00	3,40%	0,14	0,00
01.05.2022	25,00	0,00	3,40%	0,07	0,00
31.05.2022	0,00	1.973,00	0,00%	0,00	259,61