

Quantifizierung der Rückforderung von unzulässigen Beitragsanpassungen der privaten Krankenversicherung

Versicherungsnehmer: Mustermann

bei: AXA

Nummer:

erstellt von:

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

IndexRennen GmbH

Unterreit 6

76135 Karlsruhe

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: Mustermann, geboren 00.01.1900

Versicherungsunternehmen: AXA

Vertragsnummer: 0

Vertragsbeginn: unbekannt

Die zurückgeforderten Beitragsanpassungen wurden vorgenommen

von: 01.01.2013

bis: 01.01.2014

Es gab Beitragsrückerstattungen auf die zurückgeforderten Beitragsanpassungen. Diese wurden berücksichtigt.

Verzinsung bis 01.06.2022: Nettoverzinsung mit Zinseszins

Ergebnisübersicht zum 01.06.2022

zu Vertrag , Mustermann
gegen AXA

Rückforderung Beitragsanpassungen

Summe der Rückforderungen 2.364,00 €

abzgl. erhaltene Beitragsrückerstattungen auf diese Anpassungen

- Summe der Erstattungen -13,66 €

Saldo Rückforderung

2.350,34 €

Forderung Nutzungsersatz bis 01.06.2022 , Zinssatz: Nettoverzinsung

Summe des Nutzungsersatzes 344,91 €

abzgl. Nutzungsersatz auf anteilige erhaltene Beitragsrückerstattungen

- Summe des Nutzungsersatzes auf Erstattungen -3,23 €

Summe Zinsforderung

341,68 €

Forderung des Kunden an die Versicherungsgesellschaft

2.692,02 €



Karlsruhe, 21.07.2022

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	01.06.2022	monatlich	100,00	110,00	10,00
01.01.2014	01.06.2022	monatlich	110,00	115,00	5,00
01.01.2014	01.06.2022	monatlich	50,00	57,00	7,00

Anlage E03: Nettoverzinsungen

Jahr	Nettoverz.
01.01.2013	4,00%
01.01.2014	4,00%
01.01.2015	3,80%
01.01.2016	3,40%
01.01.2017	3,40%
01.01.2018	3,20%
01.01.2019	2,90%
01.01.2020	2,80%
01.01.2021	2,70%
01.01.2022	2,70%

Anlage A01: Aufschlüsselung der Forderung (Beitragsanpassungen)

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
Mustermann	A	01.01.2013	01.06.2022	10,00	monatlich	114	1.140,00	178,79
Mustermann	A	01.01.2014	01.06.2022	5,00	monatlich	102	510,00	69,22
Mustermann	B	01.01.2014	01.06.2022	7,00	monatlich	102	714,00	96,90
							2.364,00	344,91

Anlage A02: Nachweis des Nutzungersatzes (Beitragsanp.)

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 nächsten Abschnittsende

Sum Zinsen: Summe der bisherigen Zinsen für Zinseszins

Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
01.01.2013	10,00	0,00	4,00%	0,40	0,00
01.02.2013	10,00	0,00	4,00%	0,36	0,00
01.03.2013	10,00	0,00	4,00%	0,33	0,00
01.04.2013	10,00	0,00	4,00%	0,30	0,00
01.05.2013	10,00	0,00	4,00%	0,27	0,00
01.06.2013	10,00	0,00	4,00%	0,23	0,00
01.07.2013	10,00	0,00	4,00%	0,20	0,00
01.08.2013	10,00	0,00	4,00%	0,16	0,00
01.09.2013	10,00	0,00	4,00%	0,13	0,00
01.10.2013	10,00	0,00	4,00%	0,10	0,00
01.11.2013	10,00	0,00	4,00%	0,06	0,00
01.12.2013	10,00	0,00	4,00%	0,03	0,00
31.12.2013	0,00	120,00	4,00%	4,90	2,58
01.01.2014	22,00	0,00	4,00%	0,88	0,00
01.02.2014	22,00	0,00	4,00%	0,80	0,00
01.03.2014	22,00	0,00	4,00%	0,73	0,00
01.04.2014	22,00	0,00	4,00%	0,66	0,00
01.05.2014	22,00	0,00	4,00%	0,58	0,00
01.06.2014	22,00	0,00	4,00%	0,51	0,00
01.07.2014	22,00	0,00	4,00%	0,44	0,00
01.08.2014	22,00	0,00	4,00%	0,36	0,00
01.09.2014	22,00	0,00	4,00%	0,29	0,00
01.10.2014	22,00	0,00	4,00%	0,22	0,00
01.11.2014	22,00	0,00	4,00%	0,14	0,00
01.12.2014	22,00	0,00	4,00%	0,07	0,00
31.12.2014	0,00	384,00	3,80%	14,96	13,16
01.01.2015	22,00	0,00	3,80%	0,83	0,00
01.02.2015	22,00	0,00	3,80%	0,76	0,00
01.03.2015	22,00	0,00	3,80%	0,70	0,00
01.04.2015	22,00	0,00	3,80%	0,62	0,00
01.05.2015	22,00	0,00	3,80%	0,56	0,00
01.06.2015	22,00	0,00	3,80%	0,48	0,00
01.07.2015	22,00	0,00	3,80%	0,41	0,00
01.08.2015	22,00	0,00	3,80%	0,34	0,00
01.09.2015	22,00	0,00	3,80%	0,27	0,00
01.10.2015	22,00	0,00	3,80%	0,21	0,00
01.11.2015	22,00	0,00	3,80%	0,14	0,00
01.12.2015	22,00	0,00	3,80%	0,07	0,00

Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
31.12.2015	0,00	648,00	3,40%	22,87	33,51
01.01.2016	22,00	0,00	3,40%	0,75	0,00
01.02.2016	22,00	0,00	3,40%	0,68	0,00
01.03.2016	22,00	0,00	3,40%	0,62	0,00
01.04.2016	22,00	0,00	3,40%	0,56	0,00
01.05.2016	22,00	0,00	3,40%	0,50	0,00
01.06.2016	22,00	0,00	3,40%	0,43	0,00
01.07.2016	22,00	0,00	3,40%	0,37	0,00
01.08.2016	22,00	0,00	3,40%	0,31	0,00
01.09.2016	22,00	0,00	3,40%	0,25	0,00
01.10.2016	22,00	0,00	3,40%	0,18	0,00
01.11.2016	22,00	0,00	3,40%	0,12	0,00
01.12.2016	22,00	0,00	3,40%	0,06	0,00
31.12.2016	0,00	912,00	3,40%	32,59	61,21
01.01.2017	22,00	0,00	3,40%	0,75	0,00
01.02.2017	22,00	0,00	3,40%	0,68	0,00
01.03.2017	22,00	0,00	3,40%	0,62	0,00
01.04.2017	22,00	0,00	3,40%	0,56	0,00
01.05.2017	22,00	0,00	3,40%	0,50	0,00
01.06.2017	22,00	0,00	3,40%	0,43	0,00
01.07.2017	22,00	0,00	3,40%	0,37	0,00
01.08.2017	22,00	0,00	3,40%	0,31	0,00
01.09.2017	22,00	0,00	3,40%	0,25	0,00
01.10.2017	22,00	0,00	3,40%	0,18	0,00
01.11.2017	22,00	0,00	3,40%	0,12	0,00
01.12.2017	22,00	0,00	3,40%	0,06	0,00
31.12.2017	0,00	1.176,00	3,20%	40,31	98,63
01.01.2018	22,00	0,00	3,20%	0,70	0,00
01.02.2018	22,00	0,00	3,20%	0,64	0,00
01.03.2018	22,00	0,00	3,20%	0,59	0,00
01.04.2018	22,00	0,00	3,20%	0,53	0,00
01.05.2018	22,00	0,00	3,20%	0,47	0,00
01.06.2018	22,00	0,00	3,20%	0,41	0,00
01.07.2018	22,00	0,00	3,20%	0,35	0,00
01.08.2018	22,00	0,00	3,20%	0,29	0,00
01.09.2018	22,00	0,00	3,20%	0,23	0,00
01.10.2018	22,00	0,00	3,20%	0,17	0,00
01.11.2018	22,00	0,00	3,20%	0,11	0,00
01.12.2018	22,00	0,00	3,20%	0,06	0,00
31.12.2018	0,00	1.440,00	2,90%	45,48	143,48
01.01.2019	22,00	0,00	2,90%	0,64	0,00
01.02.2019	22,00	0,00	2,90%	0,58	0,00
01.03.2019	22,00	0,00	2,90%	0,53	0,00
01.04.2019	22,00	0,00	2,90%	0,48	0,00
01.05.2019	22,00	0,00	2,90%	0,42	0,00
01.06.2019	22,00	0,00	2,90%	0,37	0,00
01.07.2019	22,00	0,00	2,90%	0,32	0,00
01.08.2019	22,00	0,00	2,90%	0,26	0,00
01.09.2019	22,00	0,00	2,90%	0,21	0,00

Datum	Forderung	Sum Forderung	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
01.10.2019	22,00	0,00	2,90%	0,16	0,00
01.11.2019	22,00	0,00	2,90%	0,10	0,00
<u>01.12.2019</u>	22,00	0,00	2,90%	0,05	0,00
31.12.2019	0,00	1.704,00	2,80%	52,69	193,09
01.01.2020	22,00	0,00	2,80%	0,62	0,00
01.02.2020	22,00	0,00	2,80%	0,56	0,00
01.03.2020	22,00	0,00	2,80%	0,51	0,00
01.04.2020	22,00	0,00	2,80%	0,46	0,00
01.05.2020	22,00	0,00	2,80%	0,41	0,00
01.06.2020	22,00	0,00	2,80%	0,36	0,00
01.07.2020	22,00	0,00	2,80%	0,31	0,00
01.08.2020	22,00	0,00	2,80%	0,25	0,00
01.09.2020	22,00	0,00	2,80%	0,20	0,00
01.10.2020	22,00	0,00	2,80%	0,15	0,00
01.11.2020	22,00	0,00	2,80%	0,10	0,00
<u>01.12.2020</u>	22,00	0,00	2,80%	0,05	0,00
31.12.2020	0,00	1.968,00	2,70%	59,46	249,76
01.01.2021	22,00	0,00	2,70%	0,59	0,00
01.02.2021	22,00	0,00	2,70%	0,54	0,00
01.03.2021	22,00	0,00	2,70%	0,49	0,00
01.04.2021	22,00	0,00	2,70%	0,44	0,00
01.05.2021	22,00	0,00	2,70%	0,40	0,00
01.06.2021	22,00	0,00	2,70%	0,34	0,00
01.07.2021	22,00	0,00	2,70%	0,30	0,00
01.08.2021	22,00	0,00	2,70%	0,25	0,00
01.09.2021	22,00	0,00	2,70%	0,20	0,00
01.10.2021	22,00	0,00	2,70%	0,15	0,00
01.11.2021	22,00	0,00	2,70%	0,10	0,00
<u>01.12.2021</u>	22,00	0,00	2,70%	0,05	0,00
31.12.2021	0,00	2.232,00	2,70%	28,22	313,06
01.01.2022	22,00	0,00	2,70%	0,24	0,00
01.02.2022	22,00	0,00	2,70%	0,19	0,00
01.03.2022	22,00	0,00	2,70%	0,15	0,00
01.04.2022	22,00	0,00	2,70%	0,10	0,00
01.05.2022	22,00	0,00	2,70%	0,05	0,00
01.06.2022	22,00	0,00	2,70%	0,00	0,00
<u>01.06.2022</u>	0,00	2.364,00	0,00%	0,00	342,01

Anlage A03: Aufschlüsselung der Forderung (Beitragsrückerst.)

Person: Versicherte Person

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

Zeitpunkt: Zeitpunkt der Zahlung der Beitragsrückerstattung

Jahr: Jahr, für das die Beitragsrückerstattung geleistet wurde

Erstattung: Höhe der Beitragsrückerstattung

Beitrag ges.: Gesamter Beitrag, auf den die Rückerstattung geleistet wurde

Btr. gef.: Zurückgeforderter Beitrag in "Beitrag ges." (die darauf erfolgte BtrRückerst. ist zurückzuzahlen)

Ant. Erst.: Anteilige Erstattung, die zurückzuzahlen ist ("Erstattung" * "Btr. gef." / "Beitrag ges.")

Summe Zinsen: Aufsummierter Nutzungsersatz auf die zurückzuzahlenden erhaltenen Erstattungen

Person	Tarif	Zeitpunkt	Jahr	Erstattung	Beitrag ges.	Btr. gef.	Ant. Erst.	Summe Zinsen
	A	15.06.2014	2013	-35,00	110,00	10,00	-3,18	-0,91
	A	20.05.2015	2014	-30,00	115,00	15,00	-3,91	-0,94
	B	20.05.2015	2014	-10,00	57,00	7,00	-1,23	-0,29
	A	12.03.2016	2015	-20,00	150,00	40,00	-5,33	-1,09
							-13,66	-3,23

Anlage A04: Nachweis des Nutzungersatzes (Btrrückerst.)

Datum: Datum der Zahlung der Beitragsrückerstattung

Ant. Erst.: Am Datum entstandene ant. Erst., die an AXA zurückzuzahlen ist

Sum Erstattung: Summe der bisherigen ant. zurückzuzahlenden Erstattungen

Zinssatz: Zinssatz des Abschnitts

Zinsen: Zinsen auf die neue anteilige Erstattung bis zum nächsten Abschnittsende

Sum Zinsen: Summe der bisherigen Zinsen für Zinseszins

Datum	Ant. Erst.	Sum Erst.	Zinssatz	Zinsen	Sum Zinsen
31.12.2013	0,00	0,00	4,00%	0,00	0,00
15.06.2014	-3,18	0,00	4,00%	-0,07	0,00
31.12.2014	0,00	-3,18	3,80%	-0,12	-0,07
20.05.2015	-3,91	0,00	3,80%	-0,09	0,00
20.05.2015	-1,23	0,00	3,80%	-0,03	0,00
31.12.2015	0,00	-8,32	3,40%	-0,29	-0,31
12.03.2016	-5,33	0,00	3,40%	-0,15	0,00
31.12.2016	0,00	-13,66	3,40%	-0,49	-0,75
31.12.2017	0,00	-13,66	3,20%	-0,48	-1,24
31.12.2018	0,00	-13,66	2,90%	-0,45	-1,72
31.12.2019	0,00	-13,66	2,80%	-0,44	-2,16
31.12.2020	0,00	-13,66	2,70%	-0,44	-2,61
31.12.2021	0,00	-13,66	2,70%	-0,19	-3,05
01.06.2022	0,00	-13,66	0,00%	0,00	-3,23
01.06.2022	0,00	-13,66	0,00%	0,00	-3,23