

Qualität zahlt sich aus: 5 starke Argumente für die private LVM-Krankenversicherung



In guten Händen. **LVM**

1. Leistungsgarantie: starker „Privat-Krankenschutz“ – ein Leben lang!

Für Ihre Gesundheit nur das Beste: LVM-Privat!

Gesundheit ist nicht alles im Leben, aber ohne sie ist alles nichts. Deshalb wünschen Sie sich eine optimale Versorgung im Krankheitsfall – ohne Wenn und Aber, unabhängig von jeder „Gesundheitsreform“.

Die LVM bietet flexibel wählbare Tarifbausteine und nicht wie die gesetzliche Krankenversicherung (GKV) einen starr vorgegebenen Leistungskatalog.

Profitieren Sie von Leistungen, die Ihnen nur die „Private“ bieten kann!

Das Beste: garantierte Leistungen – ein Leben lang

Nutzen Sie die Vorteile als Privatpatient bei der LVM-Krankenversicherung. LVM-Versicherten ist ein gleichbleibend hoher Standard vertraglich sicher. Wir bieten Ihnen eine Leistungsgarantie. GKV-Versicherte sind hingegen immer wieder von Leistungskürzungen betroffen.

Darüber hinaus profitieren LVM-Versicherte früher vom medizinischen Fortschritt: Sie haben Zugang zu modernen und aktuellen Medikamenten, auch wenn diese sehr teuer sind (z. B. in der Krebsbehandlung).

Auf lange Sicht auch für Familien die richtige Wahl

Die weitverbreitete Ansicht, die private Krankenversicherung sei für Familien die teurere Lösung, beruht in der Regel darauf, dass nur eine einzelne – und vergleichsweise kurze – Lebensphase betrachtet wird. Daher sollten Sie bei einer Entscheidung alle Lebensphasen einbeziehen.

Durch unser Tarifsystem nach dem Baukastenprinzip können Sie Ihre Versicherung gezielt auf die sich ändernde Lebens- und Finanzsituation ausrichten. Dies ist ein großer Vorteil für Familien.



Sie haben die Wahl: LVM-Leistungen im Überblick

- Freie Arzt- und Heilpraktikerwahl; (Fach-)Arzttermine ohne lange Wartezeiten
- Vorsorgeuntersuchungen – ohne Altersbeschränkungen!
- Starke Leistungen beim Zahnarzt und bei hochwertigem Zahnersatz
- Freie Klinikwahl mit Privatatmosphäre im Ein- oder Zweibettzimmer und auf Wunsch Behandlung durch den Chefarzt
- Sehhilfen oder alternativ: moderne Augen-Laser-OP
- Absicherung des Verdienstausfalls bei Arbeitsunfähigkeit
- Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit

Weitere Vorteile der privaten Krankenversicherung (PKV):

Die PKV ist demografiefest. Sie sorgt mit einer Kapitaldeckung dafür, dass die mit dem steigenden Alter gleichfalls steigenden Krankheitskosten aufgefangen werden können.

Ganz anders verhält es sich beim Generationenvertrag, der dem System der GKV zugrunde liegt. Er funktioniert, solange jede Generation zahlenmäßig etwa gleich groß ist. Ein Beispiel hierzu: Aktuell sind etwa 1,4 Millionen Bundesbürger 57 Jahre alt, gerade einmal halb so viele, nämlich etwa 700.000 Bundesbürger, gibt es im Alter von 17 Jahren. Doch die kleiner werdenden nachwachsenden Generationen sind nicht unbegrenzt belastbar.



2. Sicherheit: vorsichtige LVM-Kalkulation

Blick auf die Entwicklung der Krankheitskosten

Dass mit dem Alter die Krankheitskosten steigen, ist in der Kalkulation des LVM-Beitrags bereits berücksichtigt. Anders verhält es sich mit Kostensteigerungen infolge des medizinischen Fortschritts und allgemeiner Preissteigerungen. Diese lassen sich nicht vorherberechnen und müssen durch Beitragsanpassungen ausgeglichen werden. Dies gilt nicht nur für die PKV, sondern auch für die GKV.

Die GKV fängt diese Kostensteigerungen zudem oft durch Kürzung bzw. Streichung von Leistungen auf. Dies zeigen die zahlreichen „Gesundheitsreformen“ der letzten Jahrzehnte.

Noch einmal sei an dieser Stelle an die lebenslange Leistungsgarantie der privaten Krankenversicherung erinnert.

LVM kalkuliert zukunftsicher

Um die im Alter steigenden Krankheitskosten aufzufangen, bilden private Krankenversicherer sogenannte Alterungsrückstellungen – in jungen Jahren zahlen die Versicherten mehr Beitrag, als für die anfallenden kalkulierten Krankheitskosten benötigt wird. Dieser „überschüssige“ Beitragsanteil (auch Sparanteil genannt) wird angespart und verzinst. So bildet sich mit den Jahren ein Kapitalpolster, um die im Alter höheren Krankheitskosten auffangen zu können.

Privat ist nicht gleich Privat

Doch genau in diesem Punkt gibt es Unterschiede: Denn private Krankenversicherer schätzen die altersbedingte Entwicklung der Kosten unterschiedlich ein. Sie rechnen unterschiedlich hohe Sicherheiten in ihren Beitrag ein – wodurch einige Anbieter zu Vertragsbeginn erstaunlich günstig erscheinen.

In der nachfolgenden Grafik haben wir das schematisch dargestellt: Der Einfachheit halber gehen wir davon aus, dass die erwarteten Ausgaben für Leistungen in jüngeren Altern und Verwaltung jeweils gleich angesetzt sind, es in höheren Altern und damit im Sparanteil für die Bildung von Alterungsrückstellungen aber Unterschiede in der Kalkulation gibt.

Monatsbeiträge zu Vertragsbeginn



Das Plus der LVM-Kalkulation mit „Weitblick“

Wenn anfangs nur niedrigere Sicherheiten im Beitrag eingerechnet sind, muss er mit steigendem Alter der Versicherten deutlich stärker erhöht werden. Denn die mit dem Alter steigenden Krankheitskosten müssen dann quasi im Nachgang aufgefangen werden, was unterm Strich über die gesamte Vertragslaufzeit hinweg zumeist deutlich teurer ist.

Auch das haben wir schematisch vereinfacht dargestellt. Die Grafik dieser Seite veranschaulicht, dass ein vermeintlicher Beitragsvorteil zu Beginn bereits nach wenigen Jahren vollständig aufgezehrt sein kann. Es kann sich also über die gesamte Vertragslaufzeit hinweg betrachtet durchaus lohnen, sich für den anfangs teureren Anbieter zu entscheiden!

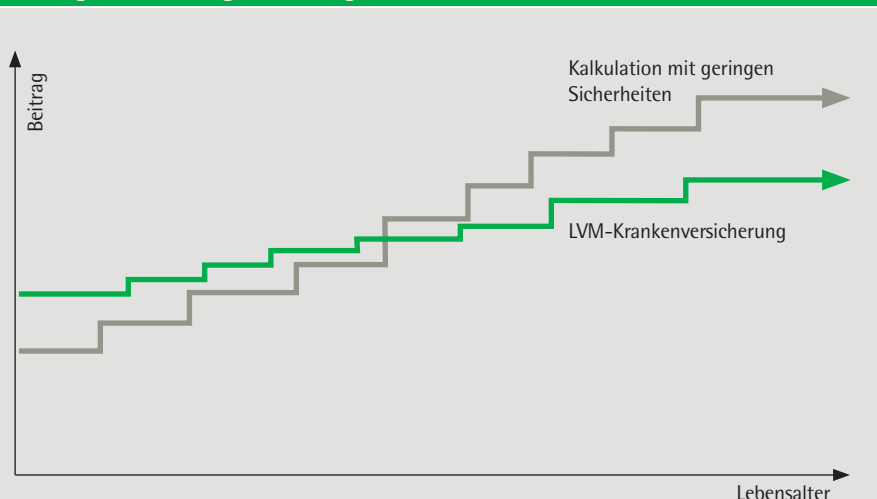
Die LVM-Krankenversicherung kalkuliert den Beitrag von Anfang an nach dem Prinzip des vorsichtigen Kaufmanns. Das bedeutet auch, dass der LVM-Beitrag zu Vertragsbeginn höher sein kann als „günstigere“ Angebote einiger Mitbewerber. Dieser vermeintliche LVM-Nachteil zu Beginn kann sich aber bereits nach wenigen Jahren als großer Vorteil erweisen. Denn durch die „vorsichtige LVM-Kalkulation“ wird die Basis für eine vergleichsweise günstige, moderate Beitragsentwicklung über die gesamte Versicherungsdauer gelegt.

Beitragsstabilität: „sehr gut“

Die unabhängige Rating-Agentur Assekurata bescheinigt der LVM-Krankenversicherung „einen sehr sicheren und aktuellen Kalkulationsansatz. Auf diese Weise konnten in der Vergangenheit übermäßige Beitragssteigerungen für den Kunden verhindert werden.“ Deshalb wurde die LVM Krankenversicherungs-AG 2014 für ihre Unternehmensqualität mit „sehr gut“ bewertet. Ein Ergebnis, das für sich spricht!



Beitragsentwicklungen im Vergleich



3. Top-Qualität: erfolgreiches Wirtschaften

Warum ist nur ein Tarifwerk ein Qualitätsmerkmal?

Etliche Versicherer führen parallel eine Vielzahl von Tarifwerken, von denen in der Regel nur das aktuellste Tarifwerk angeboten wird. Damit ist keine größere Auswahl für den Kunden verbunden. Vielmehr führte die mangelnde Berücksichtigung von Vorerkrankungen oder eine unzureichende Beitragskalkulation zu starken Beitragsanstiegen in „alten“ Tarifen, sodass sie für neue Kunden unattraktiv wurden.

Dadurch entsteht folgendes Problem: Die gesunden – bereits in älteren Tarifwerken versicherten – Kunden werden einen Wechsel in das aktuelle Tarifwerk anstreben, weil in dem alten das Leistungsspektrum nicht mehr zeitgemäß aktualisiert wird. In den älteren Tarifen verbleiben dann häufig nur Versicherte, die aufgrund von Vorerkrankungen nur noch eingeschränkt oder gar nicht mehr in einen aktuellen Tarif wechseln können. Durch die immer höher werden den Leistungsausgaben kommt es zu immer höheren Beitragsanpassungen in kürzer werdenden Zeitabständen. Dadurch verschärft sich die Problematik im Altтарif zusätzlich.

Ein weiteres LVM-Qualitätsmerkmal: Nur ein Tarifwerk!

Seit Gründung der LVM-Krankenversicherung im Jahr 1981 bieten wir ein einziges Tarifwerk in der Krankenvollversicherung an. Seither haben wir es

kontinuierlich der medizinischen und technischen Entwicklung angepasst – mit attraktiven und aktuellen Leistungen.



LVM-Krankenversicherung wirtschaftet erfolgreich und schafft so die Basis für eine anhaltend günstige Beitragsentwicklung

Die in der Grafik dargestellte RfB-Quote (Rückstellungen für Beitragsrückerstattung im Verhältnis zu den Beitragseinnahmen) zeigt, wie viele Mittel der Versicherer in den letzten Jahren für die Begrenzung von Beitragserhöhungen angesammelt hat. Je höher diese Rückstellung ist, desto mehr Geld hat der Versicherer zur Verfügung, um die Beitragsentwicklung aufgrund von Preissteigerungen **auch zukünftig** zu dämpfen.

Die RfB-Quote der LVM-Krankenversicherung liegt weit über dem Branchendurchschnitt – sie gehört zu den höchsten im Markt!

Einen Teil dieses Geldes verwenden wir aktuell, um damit notwendige Beitragserhöhungen gering zu halten oder Beiträge sogar zu senken:

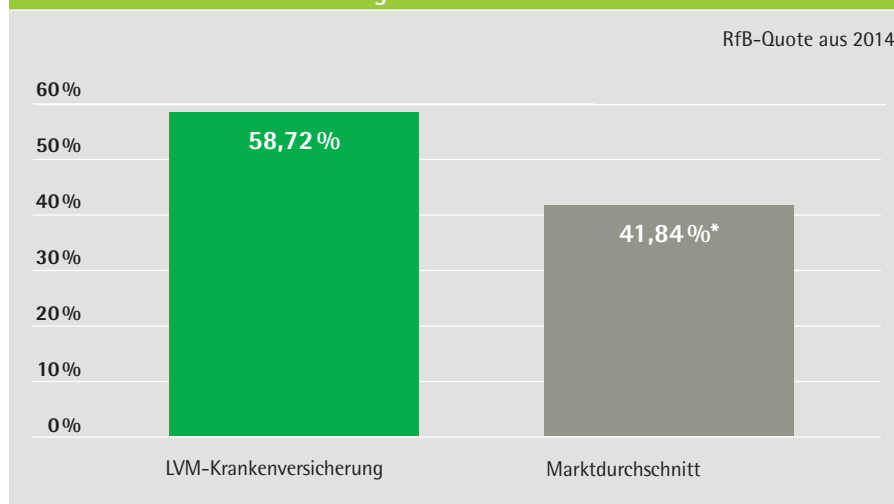
- Vor Erreichen des 65. Lebensjahres werden damit notwendige Beitragserhöhungen unserer Kunden abgedeckt, also begrenzt.
- Mit Erreichen des 65. Lebensjahres werden zusätzlich Mittel eingesetzt, um den Beitrag in der Regel sogar zu senken.

Mit dem restlichen Geld finanzieren wir eine attraktive Beitragsrückerstattung.

Die Top-Qualität zahlt sich für Sie aus

Die LVM Krankenversicherungs-AG hat seit ihrer Gründung sehr erfolgreich gewirtschaftet. Gut, dass zusätzlich erzielte Überschüsse zu über 90 Prozent ausschließlich für unsere Kunden sicher und gewinnbringend angelegt werden konnten. So hat sich mit der Zeit ein komfortables Polster aufgebaut, von dem unsere Kunden profitieren.

Die RfB-Quote der LVM im Vergleich zum Marktdurchschnitt



* Der Wert zum Marktdurchschnitt basiert auf den zum Druckdatum dieser Broschüre veröffentlichten Daten. Darin berücksichtigt sind Versicherungsunternehmen mit einem Marktanteil von 93,61 %. Der angegebene Wert ist somit bereits weitgehend aussagekräftig.



4. Dauerhaft eine gute Wahl: bezahlbar auch im Ruhestand

Folgende Faktoren wirken sich im Ruhestand positiv auf Ihren Beitrag aus:

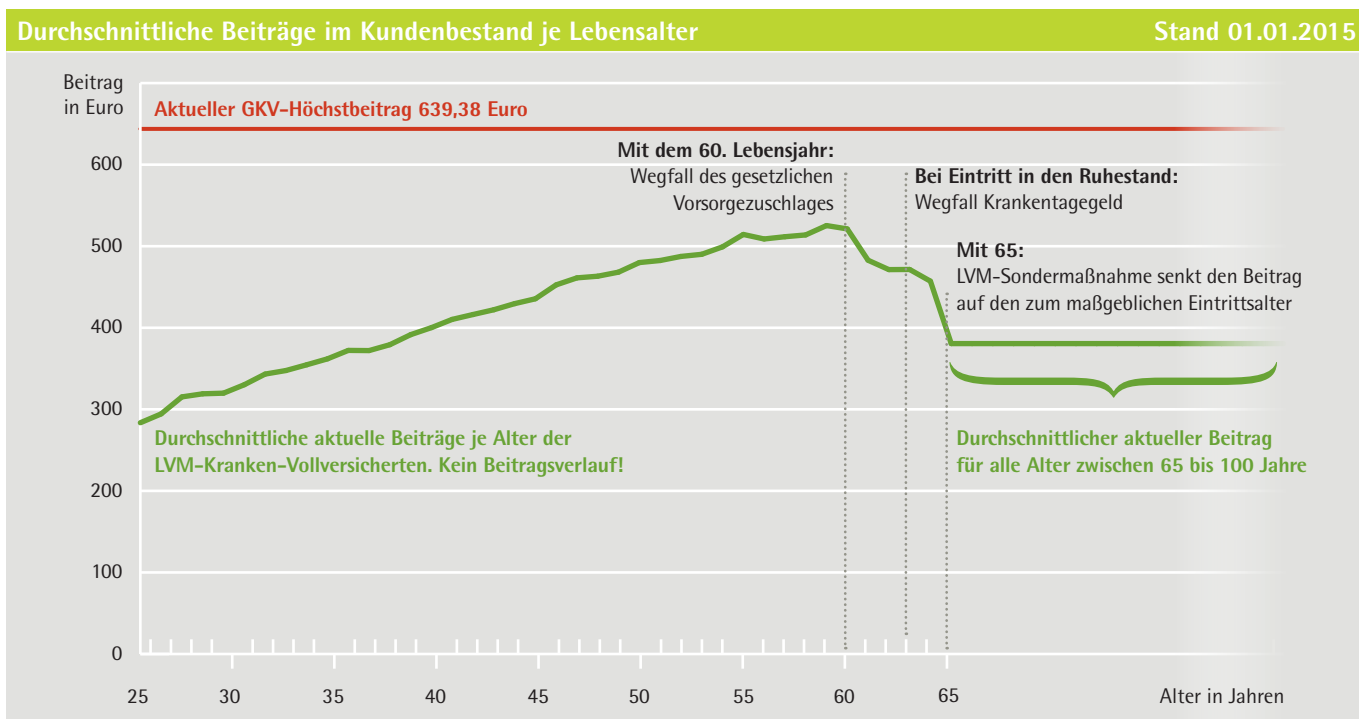
- Der gesetzlich vorgeschriebene 10-prozentige Vorsorgezuschlag entfällt ab dem 60. Lebensjahr.
- Bei Eintritt in den Ruhestand wird der Tarifbaustein für den Verdienstausfall (Krankentagegeld) nicht mehr benötigt.
- Die gesetzliche Rentenversicherung zahlt auch Privatversicherten einen Beitragszuschuss.

Einzige LVM-Maßnahmen für niedrige Beiträge im Alter

In der nachfolgenden Grafik ist für jedes Alter bis 65 der durchschnittliche Monatsbeitrag unserer im jeweiligen Alter versicherten Kunden ablesbar. Es wird die aktuelle Situation (Stand 1. Januar 2015) dargestellt. Deutlich wird, dass z. B. 40-jährige Versicherte einen Durchschnittsbeitrag von rund 400 Euro zahlen. Neben den links aufgeführten beitragsentlastenden Effekten, die für alle Privatversicherten gelten, profitieren LVM-Versicherte zusätzlich ab 65 von den erwirtschafteten Überschüssen – in einem Maße, wie es sie bislang bei keinem anderen Versicherer gibt.

Alle Bestandskunden ab 65 zahlen derzeit in der Regel maximal den Beitrag, den sie zu zahlen hätten, wenn sie mit ihrem maßgeblichen Eintrittsalter* erneut eintreten würden. Wie sich das auswirkt, sehen Sie in der Grafik: Am 01.01.2015 zahlten unsere Versicherten, die 65 Jahre oder älter sind, im Durchschnitt den gleichen Beitrag wie unsere 38-jährigen Versicherten.

* Das maßgebliche Eintrittsalter stimmt mit dem ursprünglichen Eintrittsalter (Alter bei Vertragsabschluss) überein, wenn während des Vertragsverlaufs keine Tarifwechsel vorgenommen wurden. Sind hingegen Tarifwechsel erfolgt, kann das maßgebliche Alter über das ursprüngliche Eintrittsalter hinausgehen.



Grundlage dieser Durchschnittsbeiträge ist ein Vollversicherungsschutz für Arbeitnehmer und Selbstständige, der einen Tarif für ambulante, stationäre und zahnärztliche Behandlungen (Tarife A, AP, S, Z) und zur Absicherung des Verdienstausfalls umfasst, sowie den gesetzlichen 10-prozentigen Vorsorgezuschlag beinhaltet. Bei dieser Darstellung handelt es sich nicht um den beispielhaften Beitragsverlauf eines Musterkunden.

Vorbildliche Beitragsentlastung im Alter

Eine vorsichtige Kalkulation, gutes Wirtschaften und eine sehr hohe Beteiligung der Kunden an den Überschüssen

kommt insbesondere den Kunden im Alter zugute. Dies dokumentiert eindrucksvoll der nachfolgende Auszug aus

dem letzten Geschäftsbericht (2014) der LVM Krankenversicherungs-AG:



„Für das Jahr 2015 wurde festgelegt, dass für alle Personen, die im Geschäftsjahr das 65. Lebensjahr vollenden oder älter sind, der Beitrag der oben genannten Tarife (...) auf den Betrag gesenkt oder begrenzt wird, den die versicherte Person zu zahlen hätte, wenn sie aktuell mit ihrem maßgeblichen Eintrittsalter erneut eintreten würde.

Soweit die oben beschriebene Maßnahme zur Vorsorge für Beitragsentlastungen im Alter hierfür nicht ausreicht, wird sie durch Einmalbeiträge aus der Rückstellung für Beitragsrückerstattung finanziert. Im Ergebnis zahlen damit seit dem 1. Januar 2000 im Regelfall Personen ab dem 65. Lebensjahr in den oben genannten Tarifen (...) höchstens den Beitrag zum maßgeblichen Eintrittsalter.“

Diese freiwillige Maßnahme der LVM-Krankenversicherung wird jährlich neu geprüft und jeweils im Geschäftsbericht veröffentlicht. Die LVM-Krankenversicherung hat diese Zusage bereits seit dem Jahr 2000 kontinuierlich Jahr für Jahr erneuert.

5. Persönlicher Service: deutschlandweit „vor Ort“

Service und mehr: Wir kümmern uns um Sie!

Service bieten viele, bei der LVM Versicherung ist er wirklich kundennah – von der kompetenten und persönlichen Beratung bis hin zur schnellen Hilfe.

In bundesweit rund 2.200 LVM-Versicherungsagenturen sind unsere Ansprechpartner für Sie persönlich da.

Auch bei Anrufen in unserer Zentrale sind wir persönlich für Sie da.

Gesundheitstelefon

Wenn Sie bei der LVM kranken-voll-versichert sind, können Sie das Gesundheitstelefon nutzen. Damit steht Ihnen eine kompetente medizinische Service-Hotline zur Verfügung. **Erreichbar ist das Gesundheitstelefon kostenfrei unter der Nummer 0800 702-2000.**

Vermittlung von Spezialisten

Sind Sie auf die Behandlung durch einen Spezialisten angewiesen, stellen wir auf Wunsch für Sie den Kontakt her.

Ärztliche Zweitmeinung

Bei einer Erkrankung können Sie einen weiteren Arzt konsultieren. So können Sie sich für die medizinisch erfolgversprechendste Behandlungsalternative entscheiden.

Hilfsmittel-Service

Über ein dichtes Netz von Partnern helfen wir Ihnen jederzeit schnell, wenn Sie kurzfristig ein Hilfsmittel (z. B. einen Rollstuhl) benötigen.

Begleitung bei der Genesung

Bei einer schwerwiegenden Erkrankung stehen Sie vor einer Vielzahl von Problemen. In dieser Situation unterstützen wir Sie.

Verhandlungen mit Ärzten bei fehlerhaften Abrechnungen

Sollten Sie eine fehlerhafte Arztrechnung erhalten haben, kontaktieren wir in besonderen Fällen auf Ihren Wunsch den behandelnden Arzt und klären mit ihm für Sie notwendige Rechnungskorrekturen.

Service: „Günstigerprüfung“

Wir prüfen für Sie, ob es vorteilhafter für Sie ist, in einem Jahr auf die Erstattung von ambulanten Behandlungskosten zu verzichten und stattdessen die Beitragsrückerstattung zu nutzen.

Preisvergleichsplattform für Zahnersatzleistungen

Kostenvoranschläge für Zahnersatzleistungen prüfen wir für Sie. In bestimmten Fällen bieten wir Ihnen hinsichtlich der Laborkosten eine preisliche Alternative an.

Beratung bei Verdacht auf ärztliche Behandlungsfehler

Unsere Mitarbeiter stehen Ihnen bei einem Verdacht auf einen ärztlichen oder zahnärztlichen Behandlungsfehler mit Rat und Tat zur Seite.

24 Stunden-Notruf

In Notfällen erreichen Sie uns rund um die Uhr über das LVM-Service-Telefon unter der Rufnummer 0251 702-4710.

Kostenfreies LVM-Gesundheitsportal

Unter www.lvm.de/gesundheitsportal bieten wir Ihnen im Internet jederzeit topaktuelle Informationen rund um das Thema Gesundheit.

Außerdem:

reisemedizinischer Service bei Auslandsaufenthalten

Unser Fazit:

- Niedrige Beiträge im Alter sind LVM-Standard: Die Durchschnittsbeiträge der ab 65-jährigen Vollversicherten liegen aktuell unter 400 Euro!
- Unser Auftrag: Auch in Zukunft sollen unsere Kunden kein Beitragsproblem im Alter haben.
- Grundsätzlich gilt: Je früher Sie in die PKV einsteigen, desto besser ist es für Sie.

Wir empfehlen Ihnen eine Beratung: Lassen Sie sich von Ihrer LVM-Vertrauensfrau oder Ihrem LVM-Vertrauensmann ein individuelles, auf Ihre Bedürfnisse abgestimmtes, Angebot berechnen.

5 starke Argumente für die LVM-Krankenversicherung im Überblick:

1. Leistungsgarantie ✓
2. Sicherheit ✓
3. Top-Qualität ✓
4. Dauerhaft gute Wahl ✓
5. Persönlicher Service ✓

Seit Jahren ausgezeichnet:

2015	„Fairster privater Krankenversicherer“ Zeitschrift Focus Money 9/15)	
2014	„Fairster privater Krankenversicherer“ Zeitschrift Focus Money (10/14)	„sehr gut“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur
2013	Top-Finanzkraft „sehr stark“ Zeitschrift Focus Money (13/13)	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur
2012	Top-Finanzkraft „sehr stark“ Zeitschrift Focus Money (17/12)	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur
2011	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur	
2010	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur	
2009	Rating-Urteil „sehr gut“ Allfinanz-Marktforschungsdienst Map Report	Höchstpunktzahl Bilanz-Check Zeitschrift Capital (2/09)
	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur	
2008	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur	
2007	Rating-Urteil „sehr gut“ Allfinanz-Marktforschungsdienst Map Report	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur
2006	Rating-Urteil „sehr gut“ Allfinanz-Marktforschungsdienst Map Report	Top-Bewertung „exzellent“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur
2005	Rating-Urteil „sehr gut“ Allfinanz-Marktforschungsdienst Map Report	„sehr gut“ Assekurata, unabhängige Rating-Agentur

Mit dieser Broschüre möchten wir Ihnen einen ersten, nicht abschließenden Überblick über die Versicherungsleistungen geben. Grundlage für den Versicherungsschutz sind die bei Vertragsschluss aktuell gültigen tarifbezogenen Versicherungsbedingungen und ggf. individuell getroffene Vereinbarungen.

Bedarfsgerechte Vorsorge
braucht fachkundige Beratung.
In der LVM-Versicherungsagentur
in Ihrer Nähe erhalten Sie beides.

Oder rufen Sie uns an:
Zentrale Kundenbetreuung
Mo. – Fr. von 8.00 – 20.00 Uhr
kostenfrei: 0800 5 86 37 33

LVM Krankenversicherungs-AG
Kolde-Ring 21
48126 Münster
www.lvm.de

