



## Auszahlung der Beitragsrückerstattung (BRE) 2021

Liebe Vertriebspartner:innen,

seit dem 08.08.2022 erfolgt die Auszahlung der Beitragsrückerstattung (BRE) für das Jahr 2021.

### Wie erfolgt die Auszahlung der BRE an Ihre Kundschaft?

Die Beitragsrückerstattung wird auf das Konto Ihrer Kund:innen überwiesen. Sollte uns kein Konto bekannt sein, erfolgt die Auszahlung per Scheck.

### Versandtermin der Kundenanschriften

Die Kundenbriefe werden ab dem 09.08.2022 versendet.

MyAXA-Kund:innen können die Briefe ab dem 09.08.2022 in ihrem digitalen Postfach einsehen.

Nutzen Sie diese positive Nachricht rund um die Beitragsrückerstattung, um Ihre Kund:innen in der Wahl ihrer privaten Krankenversicherung von AXA zu bestärken!

Zu Ihrer Information finden Sie auf den nächsten Seiten einen Musterkundenbrief, sowie die Berechnung der Beitragsrückerstattung.

Haben Sie Fragen oder Unterstützungsbedarf? Melden Sie sich gerne bei mir!

Ihr



**Axel Deuser**  
Regionalmanager KV/LV  
Maklervertrieb  
**AXA Konzern AG**

Tel.: 06174-256169  
Mobil: 0172-7630875

[Axel.Deuser@axa.de](mailto:Axel.Deuser@axa.de)





**AXA Krankenversicherung AG**  
50592 Köln

AXA Krankenversicherung, 50592 Köln

049/569-1/001-000-H449/55-2-M  
6869800000013935

0001449



**Es betreut Sie:**



**Ihr Ansprechpartner:**

Telefonischer Kundenservice  
Telefon: 0221 148-41002

August 2022

**Ihre Beitragsrückerstattung für das Jahr 2021**  
**Ihre Krankenversicherung Nr. [REDACTED]**

Sehr geehrter [REDACTED]

wir haben heute eine erfreuliche Nachricht für Sie: Sie bekommen aus Ihrer Krankenversicherung für das Jahr 2021 eine Beitragsrückerstattung.

Für Ihren Vertrag haben wir folgende Beträge ermittelt:

[REDACTED]	Beitragsrückerstattung	ELBonus-U	400,00 EUR
-----			
Gesamt			400,00 EUR

Den Gesamtbetrag von 400,00 EUR überweisen wir in den nächsten Tagen auf folgendes Konto:

IBAN: DE48 xxxx xxxx xxxx xx28 08  
BIC: COKSDE33XXX  
Empfänger: [REDACTED]

Alle Voraussetzungen sowie alles Wissenswerte rund um Ihre Beitragsrückerstattung (BRE) haben wir in unserem Informationsblatt "Beitragsrückerstattung in Ihrer Krankenversicherung für 2021" für Sie zusammengestellt. Das Informationsblatt haben Sie mit unserem BRE-Schreiben im März 2021 erhalten. Sie finden es jetzt auch unter [axa.de/bre-voraussetzungen](http://axa.de/bre-voraussetzungen)

Wussten Sie schon, dass Sie in unserem ePortal "Meine Gesundheit" auch jederzeit sehen können, in welchem Verhältnis Ihr Selbstbehalt und eine mögliche Beitragsrückerstattung zueinanderstehen? Sie finden dort außerdem viele weitere Services und Informationen rund um Ihre Gesundheit. Informieren und registrieren Sie sich hier: [axa.de/meine-gesundheit](http://axa.de/meine-gesundheit)

Haben Sie Fragen dazu? Dann wenden Sie sich gerne an die Agentur, die Sie betreut oder rufen Sie unseren telefonischen Kundenservice unter 0221 148-41002 an. Wir sind gerne für Sie da.

Freundlich grüßt Sie  
Ihre AXA Krankenversicherung AG

# Beitragsrückerstattung in Ihrer Krankenversicherung für 2021 - Auszahlung im Sommer 2022

Sie kennen unsere Beitragsrückerstattung (BRE) schon? Dann wissen Sie auch, dass sich Ihr gesundheits- und kostenbewusstes Verhalten auch finanziell für Sie auszahlt!

Für viele **Unisex-Tarife\*** zahlen wir Ihnen Festbeträge – unabhängig von Ihrem Monatsbeitrag. So können Sie sich leicht merken, welchen Betrag Sie im Sommer 2022 zurückbekommen.

Für die **Bisex-Tarife\*** zahlen wir bereits für das erste leistungsfreie Jahr bis zu 2 Monatsbeiträge zurück.

## Ab wann rechnet es sich?

Es lohnt sich erst dann Rechnungen einzureichen, wenn der erstattungsfähige Rechnungsbetrag insgesamt höher liegt als die Summe aus dem maximalen Selbstbehalt und der möglichen Beitragsrückerstattung.

Ausnahme Tarif ActiveMe-U/A: Hier lohnt es sich erst dann Rechnungen einzureichen, wenn der erstattungsfähige Rechnungsbetrag insgesamt höher liegt als 125% der möglichen Beitragsrückerstattung.

## Beispielrechnungen:

Auf Basis des ersten leistungsfreies Versicherungsjahr, keine Ausbildungskonditionen, ab Alter 20.

Konkret lohnt sich das Einreichen einer Rechnung ab einem erstattungsfähigen Rechnungsbetrag von

Tarif	Selbstbeteiligung	BRE	Rechnungen einreichen ab
EL Bonus-U	360 EUR	+ 400 EUR =	760 EUR
Vital 300-U	300 EUR	+ 900 EUR -	1.200 EUR
Vital 900-U	900 EUR	+ 700 EUR -	1.600 EUR
ActiveMe-U	Prozentual	700 EUR	875 EUR*

\*125% der möglichen Beitragsrückerstattung

Weitere Informationen und Voraussetzungen finden Sie auf den nächsten Seiten.

Unisex-Tarife mit BRE-Anspruch	Alter ab 20		Alter bis 19
	1 bis 4 leistungsfreie Jahre	Ab 5 leistungsfreien Jahren	Ab 1 leistungsfreiem Jahr
ActiveMe-U	700 EUR	1.000 EUR	200 EUR
EL Bonus-U	400 EUR	700 EUR	200 EUR
Vital 300-U	900 EUR	1.200 EUR	200 EUR
Vital 900-U	700 EUR	1.000 EUR	200 EUR
VA2-U	400 EUR	700 EUR	200 EUR
VA6-U	900 EUR	1.200 EUR	200 EUR
VA6 900-U, VZ 600-U	700 EUR	1.000 EUR	200 EUR
Ausbildungstarife :			
ActiveMe-UA	200 EUR	200 EUR	--
EL Bonus-UA	200 EUR	200 EUR	---
Vital 300-UA, Vital 900-UA	200 EUR	200 EUR	--
VA2-UA, VA6-UA, VA6 900-UA, VZ 600-UA, KGH2-UA	½ Jahresbeitrag, wenn <b>alle</b> Tarife mit BRE die Voraussetzungen erfüllen.		--

Unisex-Tarife mit BRE-Anspruch	Alter ab 20	Alter bis 19
	Ab 1 leistungsfreien Jahr	
VisB 20-U	200 EUR	100 EUR
VisB 2515-U, VisB 25-U	250 EUR	125 EUR
VisB 3015-U, VisB 30-U	300 EUR	150 EUR
VisB 3520-U, VisB 35-U	350 EUR	175 EUR
VisB 4025-U, VisB 40-U	400 EUR	200 EUR
VisB 4530-U, VisB 45-U	450 EUR	225 EUR
VisB 5035-U, VisB 50T-U, VisB 50-U	500 EUR	250 EUR
BSG 15-U	150 EUR	75 EUR
BSG 20-U	200 EUR	100 EUR
BSG 25-U	250 EUR	125 EUR
BSG 30-U	300 EUR	150 EUR
BSG 35-U	350 EUR	175 EUR
BSG 40-U	400 EUR	200 EUR
BSG 45-U	450 EUR	225 EUR
BSG 50T-U, BSG 50-U	500 EUR	250 EUR
BS 15-U	225 EUR	75 EUR
BS 20-U	300 EUR	100 EUR
BS 25-U	375 EUR	125 EUR
BS 30-U	450 EUR	150 EUR
BS 35-U	525 EUR	175 EUR
BS 40-U	600 EUR	200 EUR
BS 45-U	675 EUR	225 EUR
BS 50T-U, BS 50-U	750 EUR	250 EUR
Ausbildungstarife BS-UA, B3-UA, BW2-UA, BWE-UA, BZ-UA, BN1/1-UA, BN1/2-UA, BN2-UA, BN3/1-UA, BN3/2-UA, BN4-UA, VisB-UA	½ Jahresbeitrag, wenn <b>alle</b> Tarife mit BRE die Voraussetzungen erfüllen.	

\* Bis vor einigen Jahren richtete sich die Höhe des Beitrags in der privaten Krankenversicherung unter anderem nach dem Geschlecht der versicherten Person (= Bisex-Tarife). Im Jahr 2012 entschied der Europäische Gerichtshof, dass die Beiträge nicht länger vom Geschlecht beeinflusst werden dürfen. Seitdem gibt es für alle Neukunden nur noch Unisex-Tarife, die unabhängig vom Geschlecht kalkuliert wurden.

## Höhe der Beitragsrückerstattung (BRE) in den einzelnen Bisex-Tarifen\*

### Wie setzt sich die Beitragsrückerstattung für die Bisex-Tarife zusammen?

Grundlage für die Berechnung ist Ihr durchschnittlicher Monatsbeitrag 2021 für den Tarif mit BRE-Anspruch. Der gesetzliche Zuschlag wird davon abgezogen, denn er deckt keine Krankheitskosten ab, sondern soll Ihre Beiträge im Alter stabil halten. Er darf daher nicht erstattet werden.

### Zählen Risikozuschläge auch zur BRE?

Ja, denn Risikozuschläge sind Bestandteil des Beitrages für Ihre Krankheitskosten-Vollversicherung.

Bisex-Tarife mit BRE-Anspruch	Zu welchem Prozentsatz wird der Monatsbeitrag erstattet?	Anrechenbare leistungsfreie Jahre				
		2021	2020 und 2021	2019 bis 2021	2018 bis 2021	2017 bis 2021
0110*, 0112*, 0115, 0116, 0117, 0140, 0140-N, 0141, 0142, 0144	100 %	2	2	2,5	2,5	3
0150*, 0150-N*, 0152*	60 %	2	2	2,5	2,5	3
AM 100, AMH 100	100 %	2	2	2,5	2,5	3
BS, BS-N, BSG, BSG-N	100 %	2	2,5	3	3	3
BSS (0038), BSB, BSB A	50 %	2	2	2,5	2,5	3
CKBSS	50 %	2	2	2,5	2,5	3
CKBT	100 %	1				
EL, EL-N, EL 400, EL 400-N	50 %	2	2	2,5	2,5	3
EL Bonus, EL Bonus-N	60 %	2	2	2,5	2,5	3
PRAXmed, PRAXmed-N,	60 %	2	2	2,5	2,5	3
VA 100, VA 100-2, VA 100-2-N	50 %	2	2	2,5	2,5	3
Vision 1*, Vision 2*, VisionStart*, VisionStart-N*, VisionMed*, VisionMed-N*	50 %	2	2	2,5	2,5	3
Vision B, Vision B-N	50 %	2	2,5	3	3	3
Vital 250, Vital 300-N, Vital 600-N, Vital 750, Vital 900-N,	60 %	2	2	2,5	2,5	3
Ausbildungstarife:						
0110 A*, 0112 A*, 0115 A, 0116 A, 0117 A, 0140 A, 0140-NA, 0141 A, 0142 A, 0144 A	100 %	2	2	2,5	2,5	3
0150 A*, 0150-NA*, 0152 A*	60 %	2	2	2,5	2,5	3
VisionStart A*, VisionStart-NA*, VisionMed A*, VisionMed-NA*	50 %	2	2	2,5	2,5	3
BS A, BS-NA, B3 A, B3-NA, BZ A, BZ-NA, BN A, BN-NA, BW1 A, BW2 A, BW2-NA, BWE A, BWE-NA, BZB A	½ Jahresbeitrag, wenn <b>alle</b> Tarife mit BRE die Voraussetzungen erfüllen.					
VAiP-2, VAIP-2-N, KGH2iP, KGH2iP-N, ZA25iP, ZA25iP-N, VIAmed	½ Jahresbeitrag, wenn <b>alle</b> Tarife mit BRE die Voraussetzungen erfüllen.					
Vision B A, Vision B-NA	½ Jahresbeitrag, wenn <b>alle</b> Tarife mit BRE die Voraussetzungen erfüllen.					
* Für diese Tarife ist eine Vorauszahlung der BRE möglich.						

# Wichtige Informationen zur Beitragsrückerstattung (BRE) in Ihrer Krankenversicherung für 2021

## 1. Unter welchen Voraussetzungen erhalten Sie eine BRE?

- Sie erhalten für **das** gesamte Kalenderjahr **2021** keine Leistungen aus dem Tarif, aus dem eine BRE gezahlt wird.
- Sie sind über **das ganze Kalenderjahr 2021** in einem Tarif versichert, aus dem Beiträge zurückerstattet werden.
- Sie sind mindestens bis 30.06.2022 weiter bei AXA oder DBV krankenversichert – es sei denn, Sie werden im ersten Halbjahr 2022 gesetzlich krankenversicherungspflichtig.
- Sie zahlen alle für das Kalenderjahr 2021 fälligen Versicherungsbeiträge bis spätestens 31.01. 2022 – inklusive eventueller Mahnkosten.
- Sie waren im Kalenderjahr 2021 und darüber hinaus bis zum 30.06.2022 zu keinem Zeitpunkt im Notlagentarif versichert.

## 2. Wie hoch ist die BRE für 2021?

Die Höhe ist von Ihrem Tarif abhängig und von der Anzahl der leistungsfreien Kalenderjahre, bei einigen Tarifen auch zusätzlich vom Alter.

## 3. Wer entscheidet, ob und wie viel erstattet wird?

Mit Blick auf die jeweils verfügbaren Überschüsse entscheidet der Vorstand der AXA Krankenversicherung Jahr für Jahr neu über die erfolgsabhängige BRE. Ein unabhängiger mathematischer Treuhänder prüft dann, ob alle rechtlichen Bestimmungen eingehalten wurden. Seine Zustimmung für die BRE 2021 liegt vor.

## 4. Wann und wie wird die BRE ausgezahlt?

Der einheitliche Auszahlungstermin ist jeweils im August des Folgejahres – für 2021 also im August 2022. Sie brauchen sich um nichts zu kümmern. Sofern Sie alle Voraussetzungen erfüllen, überweisen wir unaufgefordert auf Ihr uns bekanntes Konto. Darüber werden Sie kurz zuvor schriftlich von uns informiert. Liegt uns kein bekanntes Konto vor, so erfolgt die Zahlung per Scheck.

## 5. Warum wird die BRE erst im August 2022 ausgezahlt?

BRE zahlen wir unter anderem dann, wenn Sie bis zum 30.06. des Folgejahres bei AXA oder DBV krankenversichert sind. Diese Voraussetzung können wir erst im Juli des Folgejahres feststellen und zahlen daher für das Jahr 2021 im August 2022.

## 6. Was passiert, wenn Sie Ihren Tarif wechseln?

Ihr Anspruch auf BRE kann verloren gehen, wenn Sie den Tarif wechseln. Bitte erkundigen Sie sich deshalb vorher ausführlich bei Ihrem persönlichen Betreuer – oder rufen Sie unseren telefonischen Kundenservice an. Wir beraten Sie gerne.

## 7. Was passiert, wenn Sie Rechnungen einreichen?

Ihr Anspruch auf BRE kann für das jeweilige Jahr verloren gehen, wenn Sie Leistungen aus dem BRE-Tarif erhalten. Daher sollten Sie die Rechnungen sammeln und erst dann einreichen, wenn sie den Betrag der BRE übersteigen. Bitte denken Sie daran, dass Sie Ihren Anspruch in diesem Falle für die Folgejahre Schritt für Schritt wieder aufbauen müssten.

## 8. Was ist, wenn die Summe Ihrer Rechnungen noch innerhalb der Selbstbeteiligung liegt?

Solange die Rechnungssummen für ein Kalenderjahr innerhalb der Selbstbeteiligung liegen, ist Ihre BRE nicht gefährdet. Sie brauchen Ihre Rechnungen dann auch nicht einzureichen. Ausgenommen davon sind die Rechnungen für bestimmte Vorsorge-Untersuchungen in den unter Punkt 9 genannten Tarifen.

## 9. Verlieren Sie durch eine Vorsorge-Untersuchung Ihre BRE?

Leistungen für Vorsorge-Untersuchungen nach gesetzlichen Programmen\* und für im Tarif genannte Schutzimpfungen bekommen Sie in folgenden Tarifen erstattet – **ohne die BRE zu gefährden**:

- ActiveMe-U, ActiveMe-UA
- EL Bonus, EL Bonus-N, ELBonus-U, ELBonus-UA
- PRAXmed, PRAXmed-N, PREMIUM, PRIVAMed
- BS-N, BS-NA, BS-U, BS-UA, BSG-U, BSG-N
- VA2-U, VA2-UA
- VA6-U, VA6-UA, VA6-900-U, VA6-900-UA
- VZ600-U, VZ600-UA
- Vision B, Vision BA, Vision B-U, Vision B-UA, Vision B-N, Vision B-NA
- Vital 250, Vital 300-N, Vital 300-U, Vital 300-UA, Vital 600-N, Vital 750, Vital 900-N, Vital 900-U, Vital 900-UA

\* Bitte beachten Sie: Nur bei Vorsorge-Untersuchungen nach gesetzlich eingeführten Programmen ist die BRE nicht gefährdet. Dabei dürfen nur ganz bestimmte Gebührensätze der Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) berechnet werden. Berechnet Ihr Arzt darüber hinaus weitere Gebührensätze, so gefährden diese Ihre BRE. Wichtige Informationen hierzu finden Sie auf: [www.AXA.de/Vorsorgeuntersuchungen](http://www.AXA.de/Vorsorgeuntersuchungen).

## 12. Gefährden Zahnarzt-Rechnungen Ihre BRE?

Dies ist abhängig vom versicherten Tarif. In den meisten Tarifen zahlen wir Ihre Zahnarzt-Rechnung und Sie erhalten dennoch eine BRE.

In den folgenden Tarifen führen Zahnarzt-Rechnungen zum Verlust der BRE:

- in **allen** Tarifen Vision (1 / 2 / B / Med / Start / -N / -U / A)
- EL, EL-N, EL 400, EL400-N
- BSS (0038), BSB, CKBSS, CKBT
- VA 100, VA 100-2, VA 100-2-N
- BZ A, BZ-NA, BZ-UA

## 11. Ist für die leistungsfreie Zeit das Behandlungs- oder das Rechnungsdatum entscheidend?

Entscheidend ist, wann die Behandlung stattfand bzw. wann Arznei- oder Heil- und Hilfsmittel bezogen wurden. Insbesondere bei Rechnungen, die Behandlungen in zwei Kalenderjahren betreffen, sollten Sie darauf achten, dass Sie keine Kosten für das Kalenderjahr geltend machen, für das Sie eine BRE anstreben. Bitte machen Sie ggfs. auf der Rechnung oder dem Leistungsantrag kenntlich, welche Aufwendungen nicht erstattet werden sollen.

## 12. Verhindert eine Anwartschaftsversicherung Ihre BRE?

Da Sie in der Zeit der Anwartschaft keine Leistungen abrechnen können, werden für diesen Zeitraum auch keine Beiträge zurückerstattet. Für den Zeitraum, in dem der Vertrag nicht ruht, können Sie eine anteilige BRE erhalten. Ab diesem Zeitpunkt müssen Sie sich Ihre BRE jedoch wieder Schritt für Schritt neu aufbauen.

## 13. Was bedeutet „anrechenbare“ leistungsfreie Jahre?

Für die Ermittlung der leistungsfreien Jahre werden nur komplette leistungsfreie Kalenderjahre in einem BRE-berechtigten Tarif angerechnet. Dies bedeutet, dass für Versicherungsbeginne während eines Kalenderjahres kein Anspruch auf BRE besteht. Ausnahme: Ausbildungstarife. In diesen gibt es für unterjährige Beginne eine anteilige BRE.

## 14. Wie sieht die altersabhängige Regelung bei den Tarifen mit Festbetrags-BRE genau aus?

Die BRE ab 20 Jahre wird gezahlt für den Zeitraum ab dem 01.01. des Jahres, in dem das 20. Lebensjahr vollendet wird.