

ARAG Krankenversicherungs-AG – Blick in den Maschinenraum

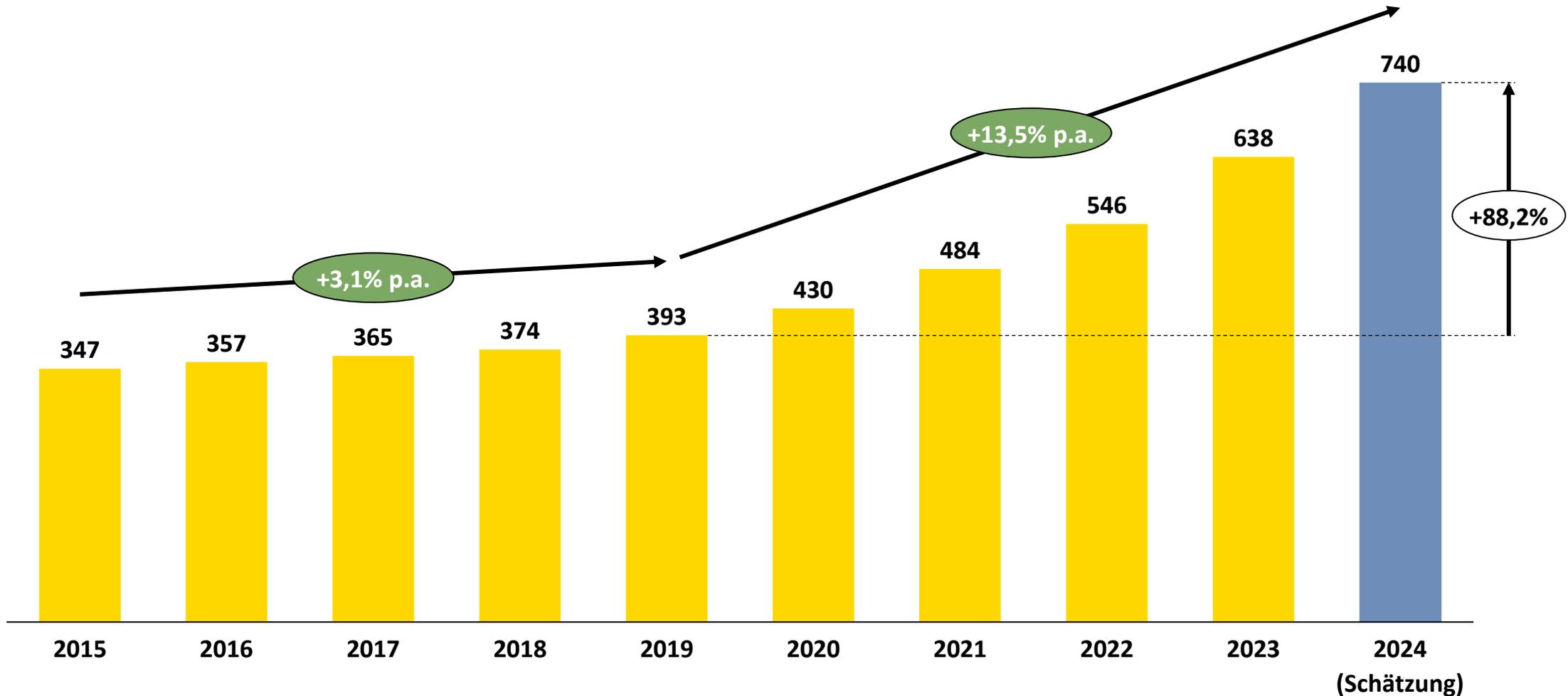


Diamond Club 2024

Dr. Stephan Böhm, Hermann Fehringer

Palma De Mallorca, 9. Oktober 2024

Dynamische Entwicklung der Beitragseinnahmen setzt sich 2024 fort – gebuchte Bruttobeiträge in € Mio.

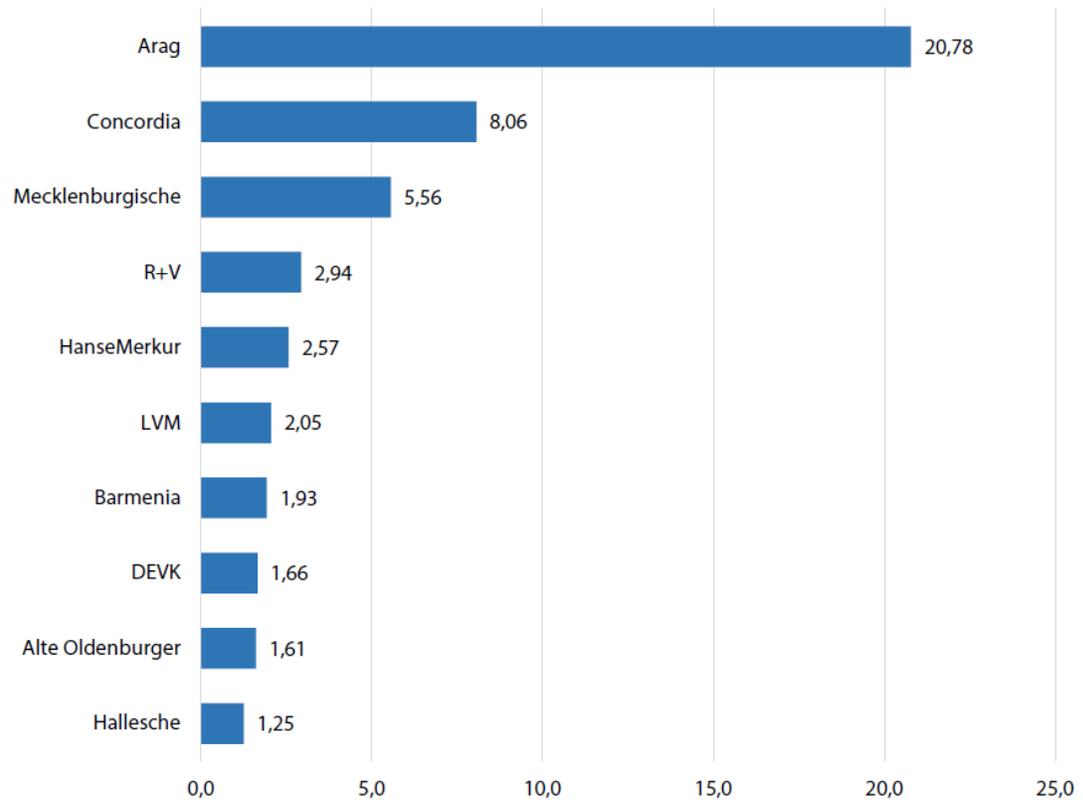


ARAG KV – eine starke Marke in der Vollversicherung



Die zehn größten Gewinner an versicherten Personen in der Vollkostenversicherung

Basis: Prozentuale Veränderung im Vergleich zum Vorjahr.

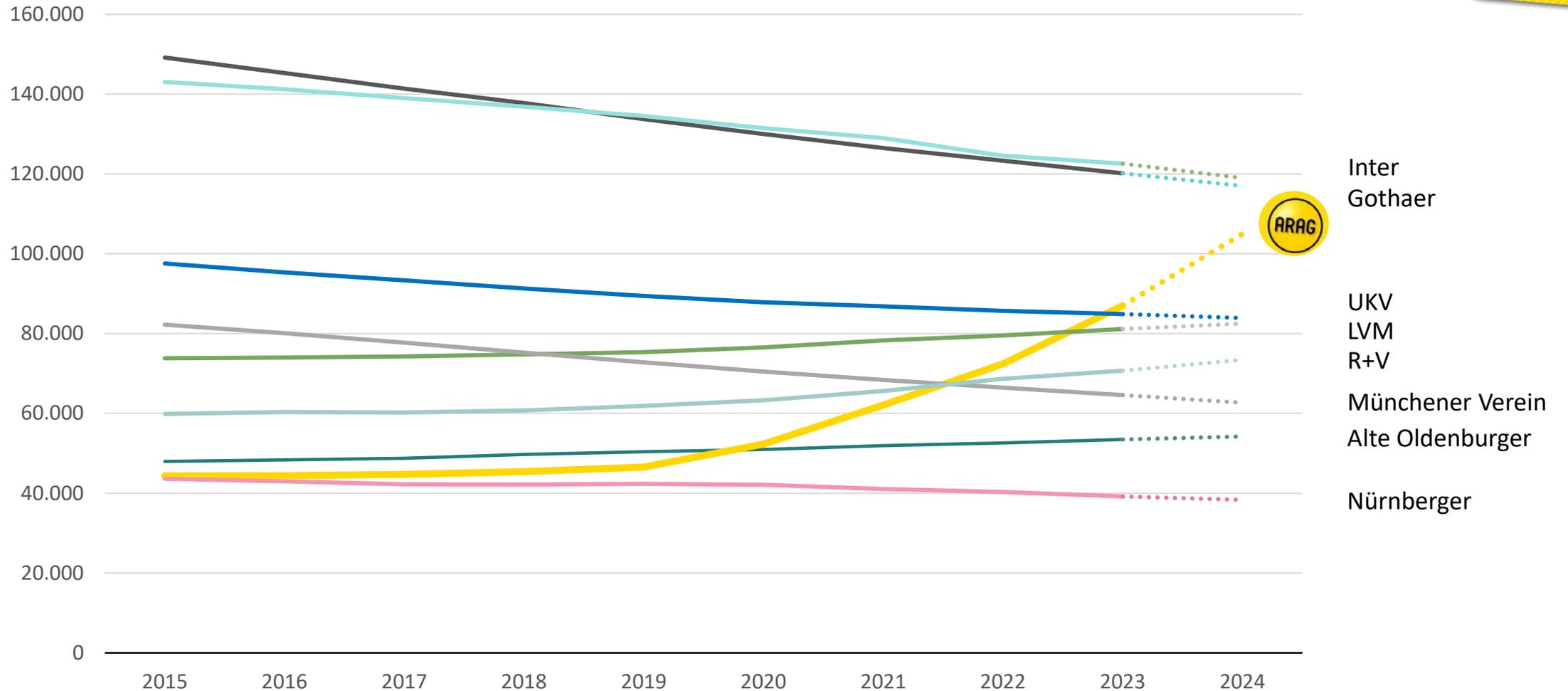


Quelle: map-Report 935 Bilanzjahr 2023

ARAG als Wachstums-Gewinner in der Vollversicherung



>100.000 Vollversicherte Kunden führen zu Platz 18 von 33 am Markt im Jahr 2024



Historie der heutigen KV-Voll Tarife

Keine doppelten Tarifwerke im KV-Voll-Portfolio der ARAG



1974

Premium-Tarife
(210, 220, 520)

Ergänzung um
Primärarzt-Tarif

2007

Komfort-Tarif
(K0 – K1500)

Ablösung Premium
und KT 31-39

2019

MedBest
(MBO – MB1500)

MedExtra
(ME0 – ME1500)

KT-Tarife
(31 – 39)

KTV
(KTV21 – KTV365)

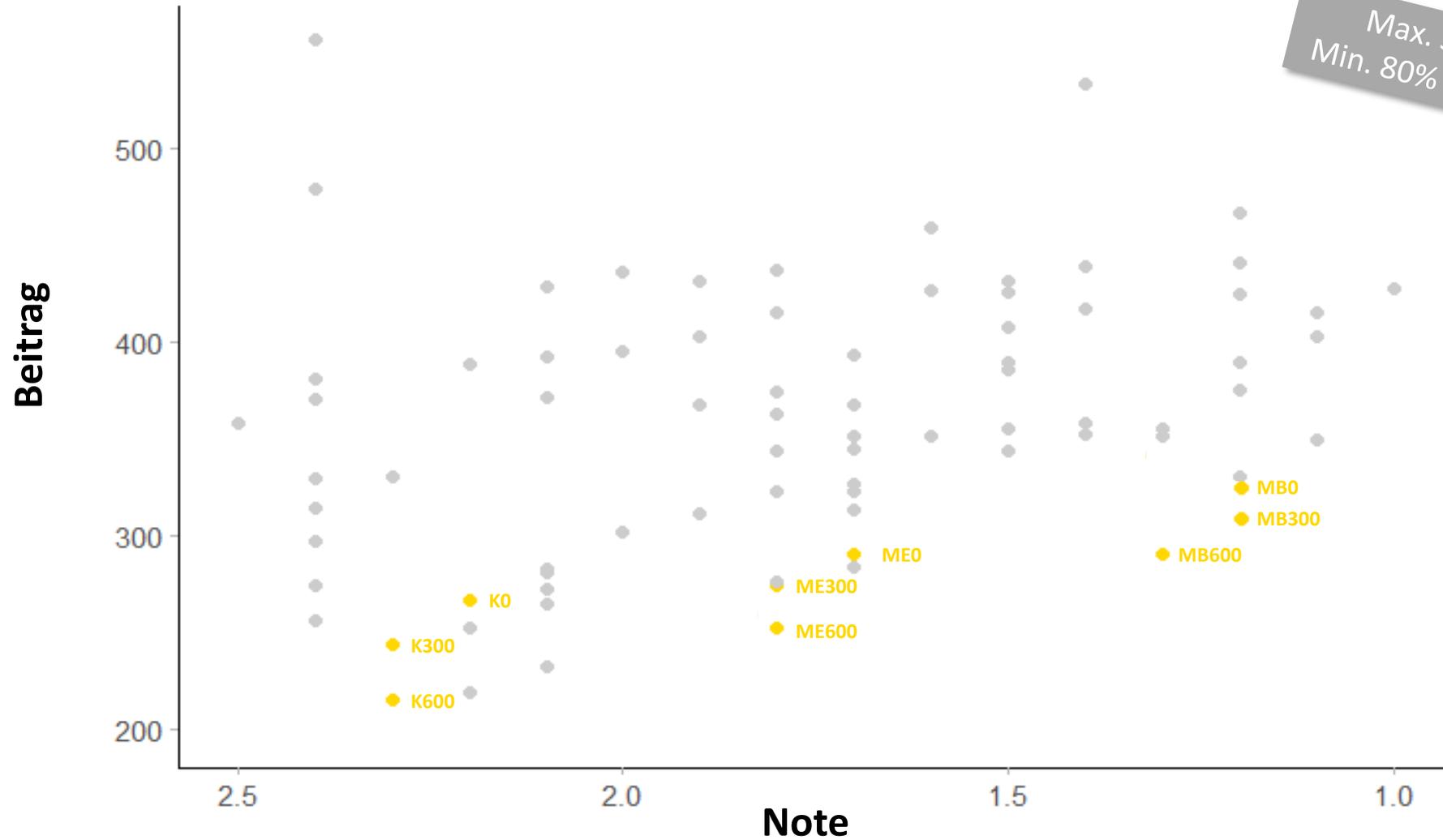


Aktuelle Positionierung KV-Voll im Marktvergleich

Check24-Punktewolke, Alter 35, Versicherungsbeginn 01.08.2024

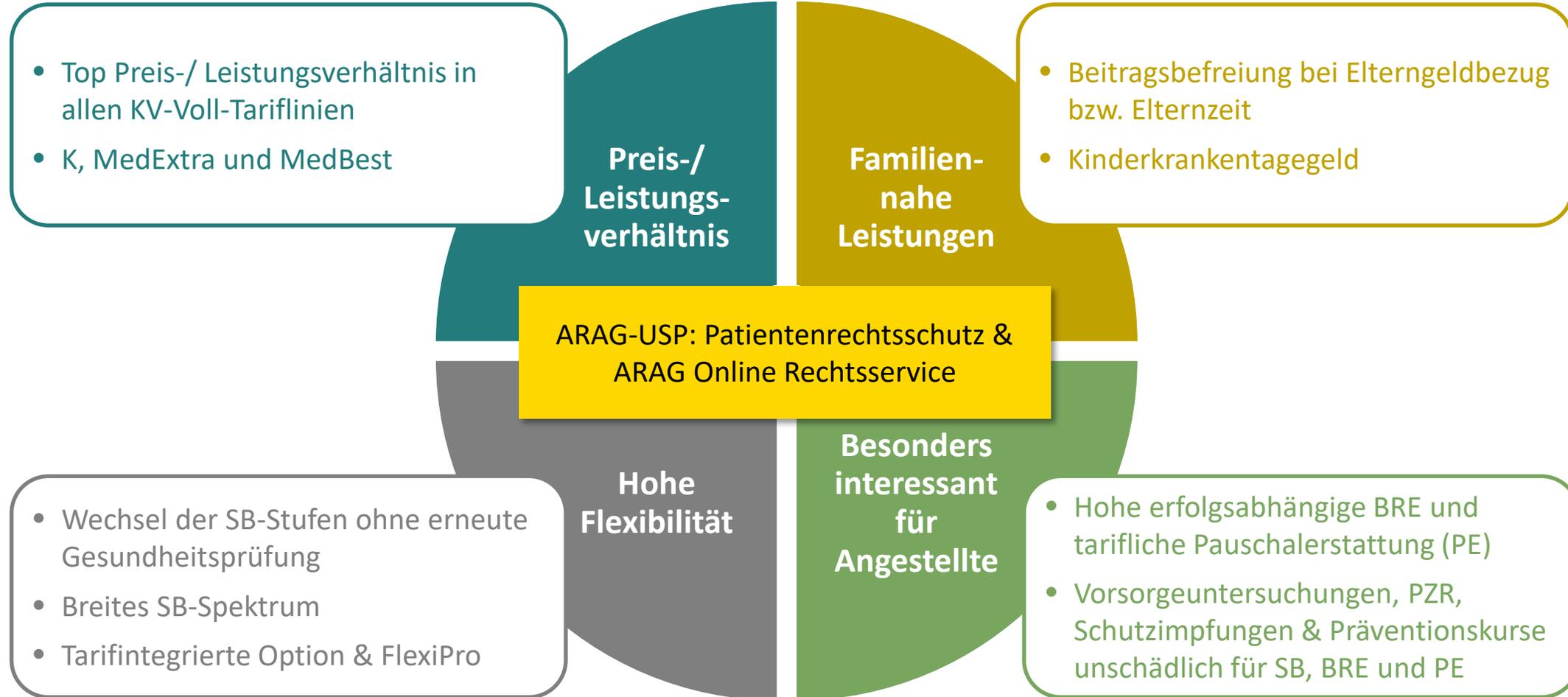


Max. SB 600 €
Min. 80% Zahnersatz

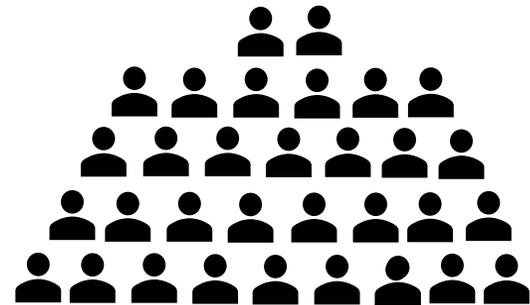


Die Produkt-Highlights des Gewinner-Portfolios

ARAG

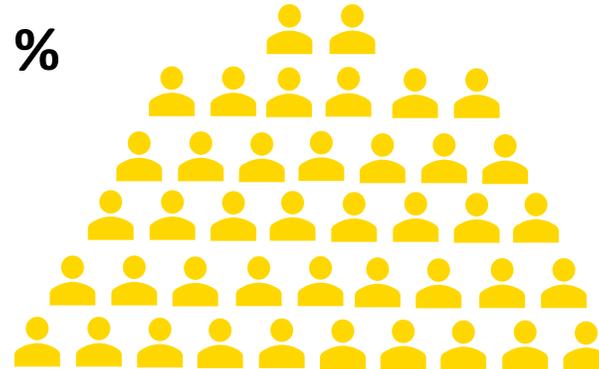


Belegschaft wächst parallel zum Beitragswachstum



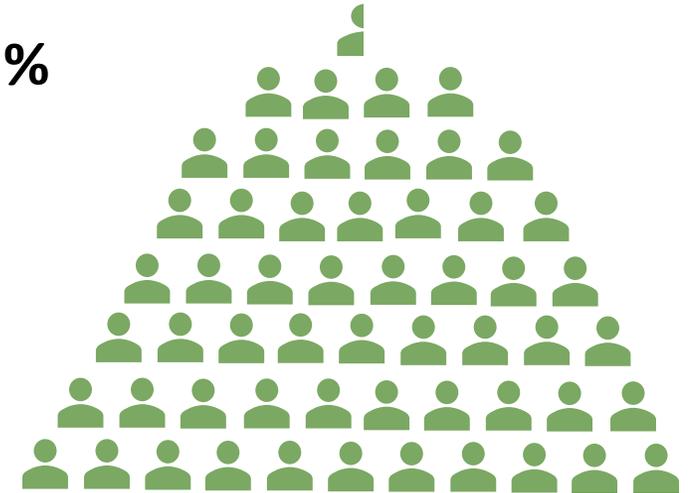
2018:
323 MA
(Stand 31.12.2018)

 **30 %**



2016-2021:
420 MA
(Stand 31.12.2021)

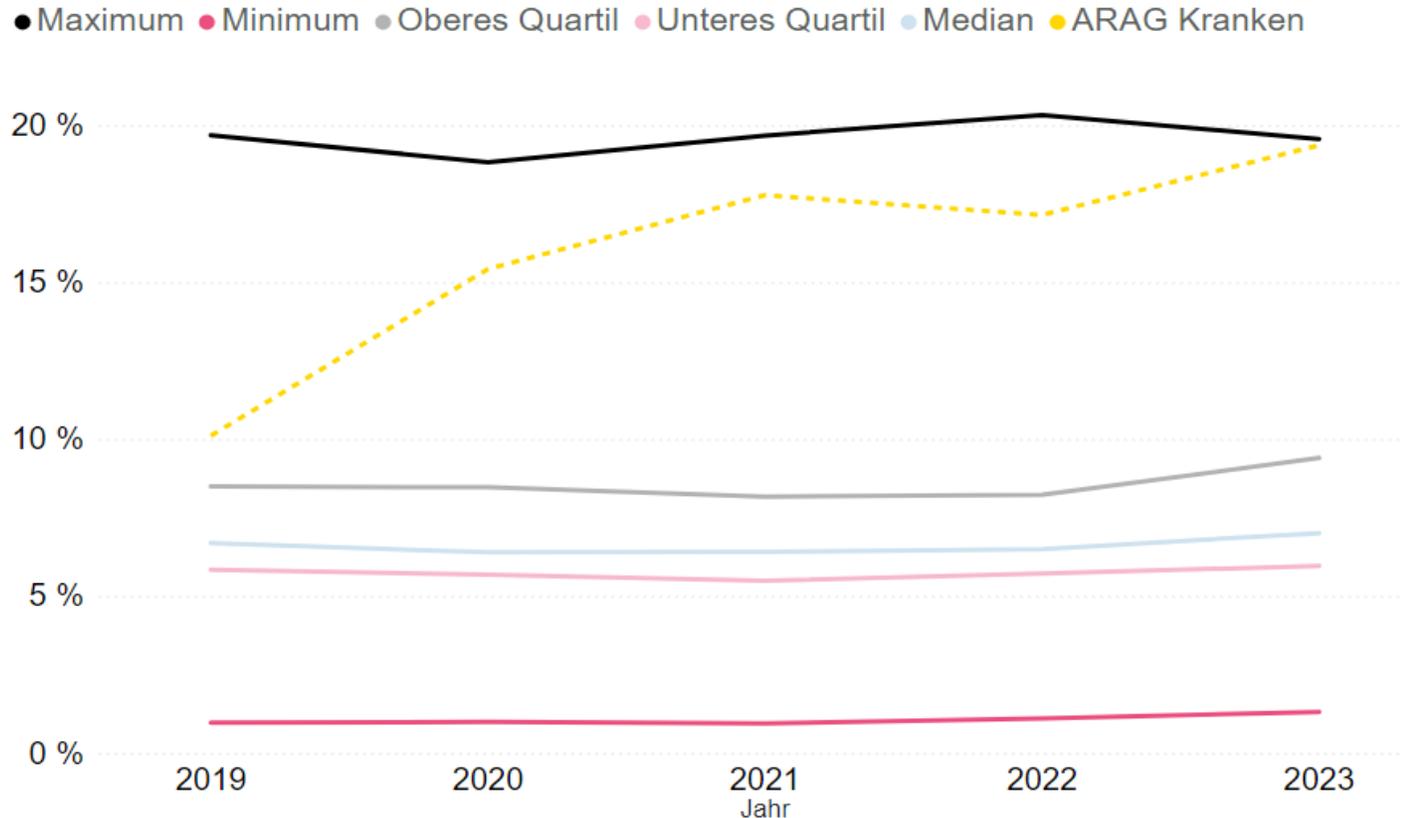
 **33 %**



2022 - heute:
556 MA
(Stand 01.09.2024)

 = 10 MA
* aktive und passive Mitarbeitende

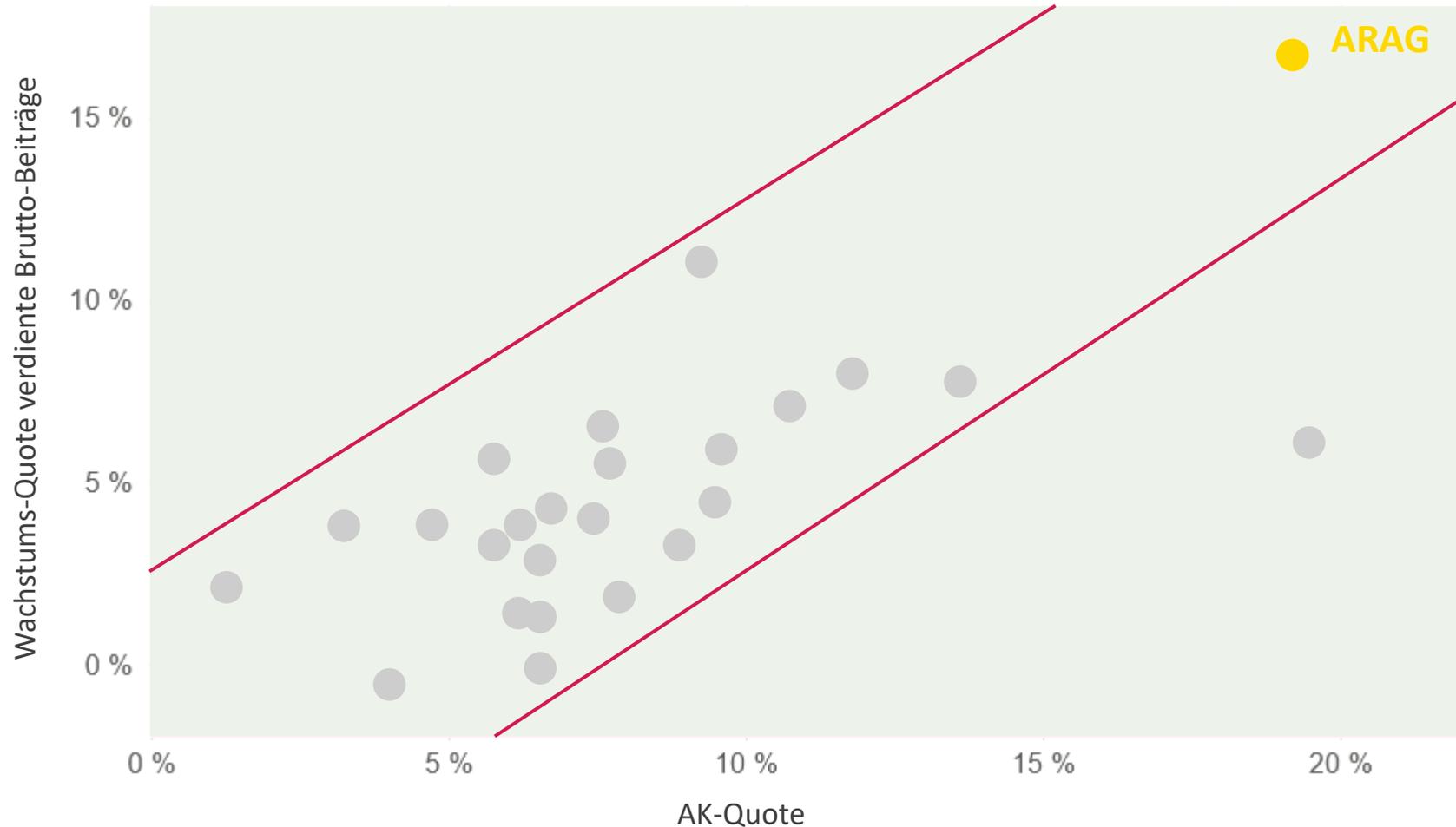
Abschlusskostenquote der ARAG über Marktniveau – zum Glück!



- Die AK-Quote spiegelt das **Verhältnis** der **Abschlusskosten** zu den **verdienten Bruttobeiträgen** wider.
- Eine hohe AK-Quote bedeutet im Fall der ARAG KV, dass die **Abschlusskosten im Verhältnis zu den verdienten Brutto-Beiträgen sehr hoch** sind – was bei **stark wachsenden Gesellschaften** zwangsläufig der Fall ist.

Modifizierte Abschlusskostenquote

Verhältnis von Abschlusskosten zu Wachstum der verdienten Brutto-Beiträge



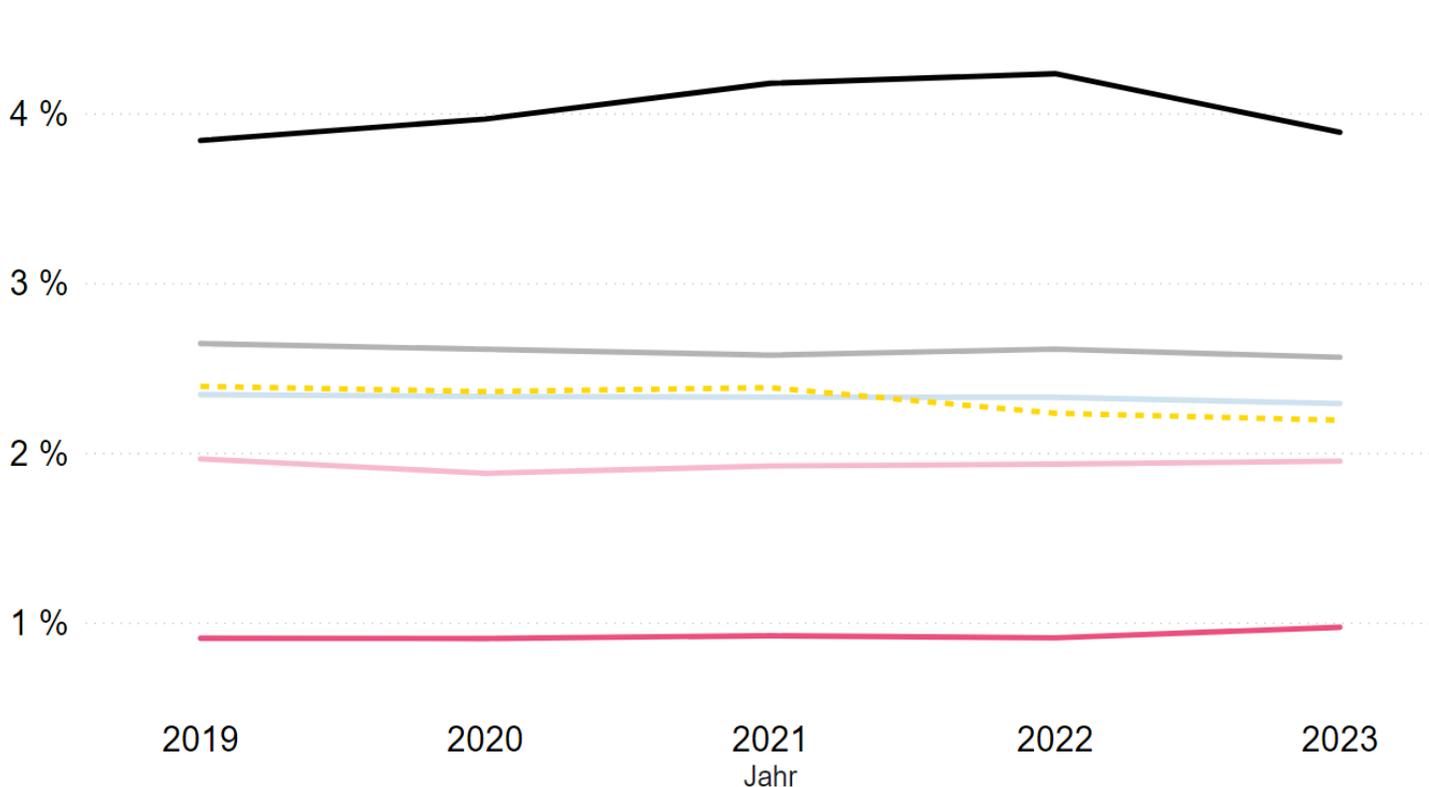
- ARAG mit **hohem Wachstum** und **hohen Abschlusskosten**
- ARAG liegt im **mittleren Korridor** mit ausgewogenem Verhältnis von Wachstums-Quote und AK-Quote
- **Fazit:** ARAG bezahlt marktübliche Konditionen im Neugeschäft!

Quelle: PKV-Verbandsdaten, Statistik 8

Stabile Verwaltungskostenquote der ARAG



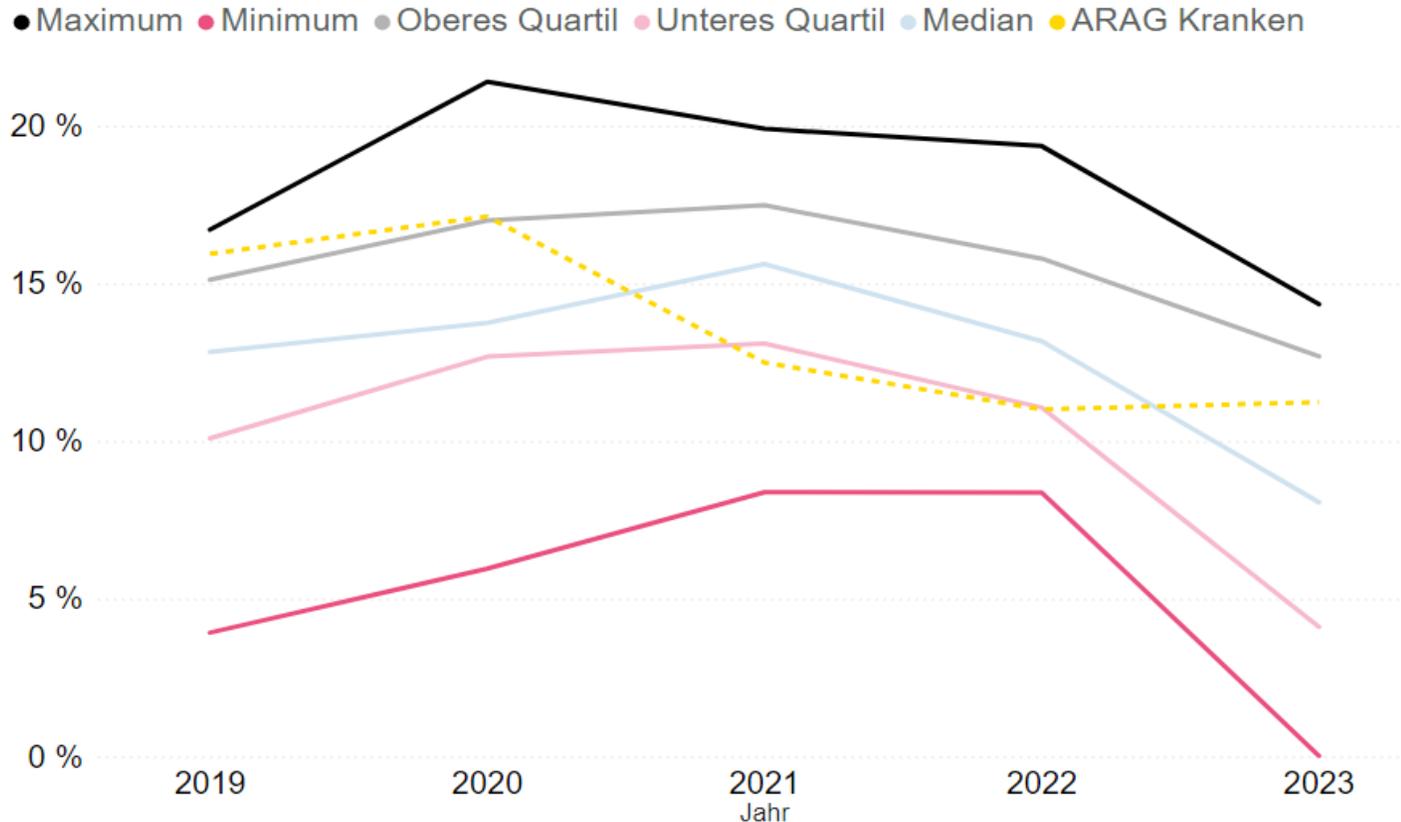
● Maximum ● Minimum ● Oberes Quartil ● Unteres Quartil ● Median ● ARAG Kranken



- Die Verwaltungskostenquote drückt den Anteil der **Verwaltungskosten**, gemessen an den **verdienten Bruttobeiträgen**, aus.
- Trotz der **aktuell hohen Investitionen** aufgrund des **starken Wachstums** liegt die ARAG KV hier **stabil** im Marktmittel.

Quelle: PKV-Verbandsdaten, Statistik 8

Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote mit ausreichend Sicherheiten

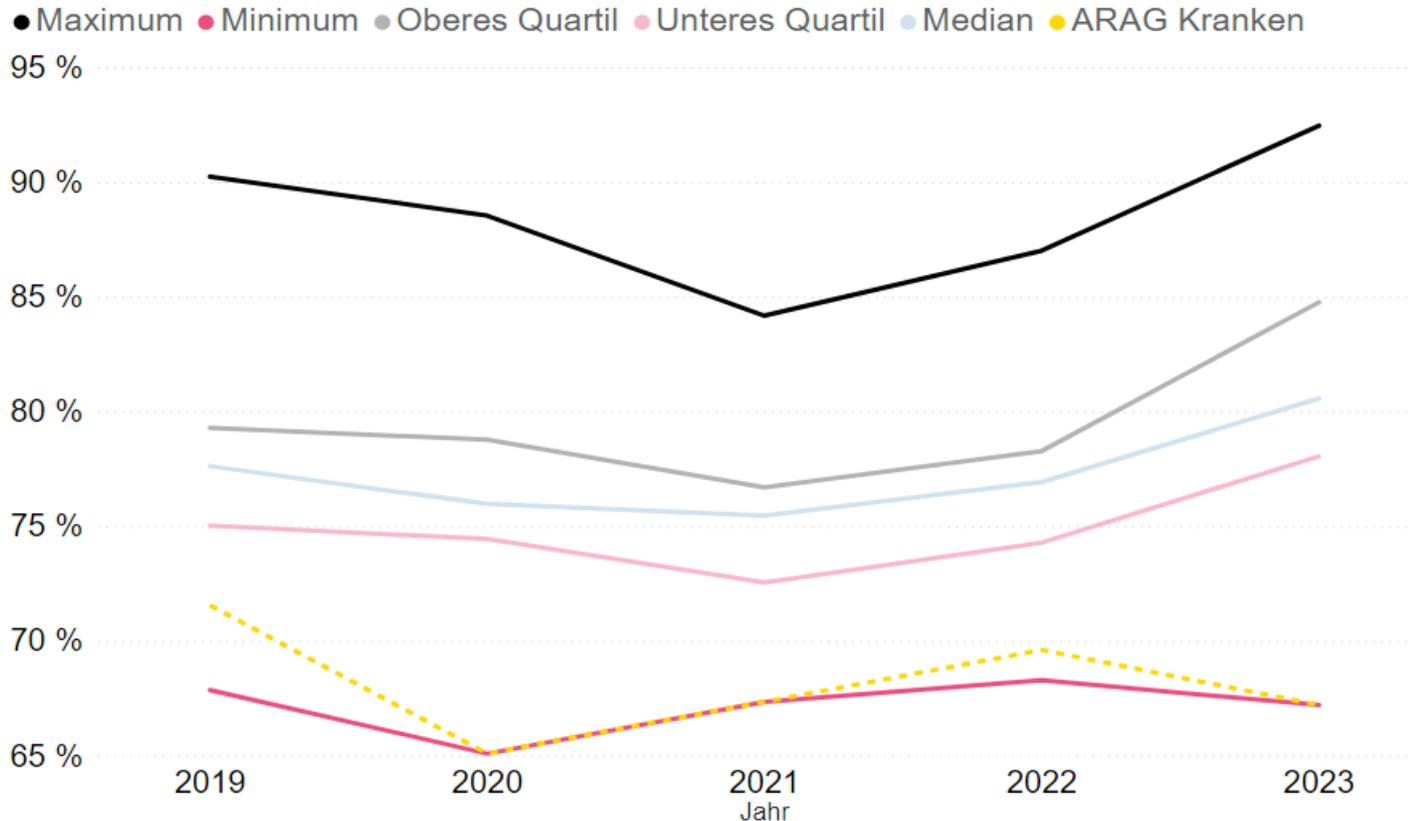


- Die versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote gibt in Prozent der verdienten **Bruttobeiträge** an, was übrig bleibt, wenn **Verwaltungskosten**, **Abschlusskosten** und **Schäden** (also Leistungen an Versicherungsnehmer) von den Einnahmen abgezogen werden.
- Die **ARAG KV** positioniert sich hier **sehr gut** mit **aktuell gegenläufigem Markttrend**, d.h. es sind **ausreichend Sicherheiten** in der Kalkulation enthalten.

Quelle: PKV-Verbandsdaten, Statistik 8

Hervorragende Schadenquote der ARAG im Marktvergleich

ARAG



- Diese Quote bringt zum Ausdruck, in welchem Umfang Mittel für die Begleichung von **Rechnungen**, **Regulierungskosten** und **Alterungsrückstellungen** im Verhältnis zu den **verdienten Bruttobeiträgen** aufgewendet werden.
- Die **ARAG KV** schneidet hier seit Jahren – auch dank des positiven Wachstums im Neugeschäft – **hervorragend ab**.

Quelle: PKV-Verbandsdaten, Statistik 8

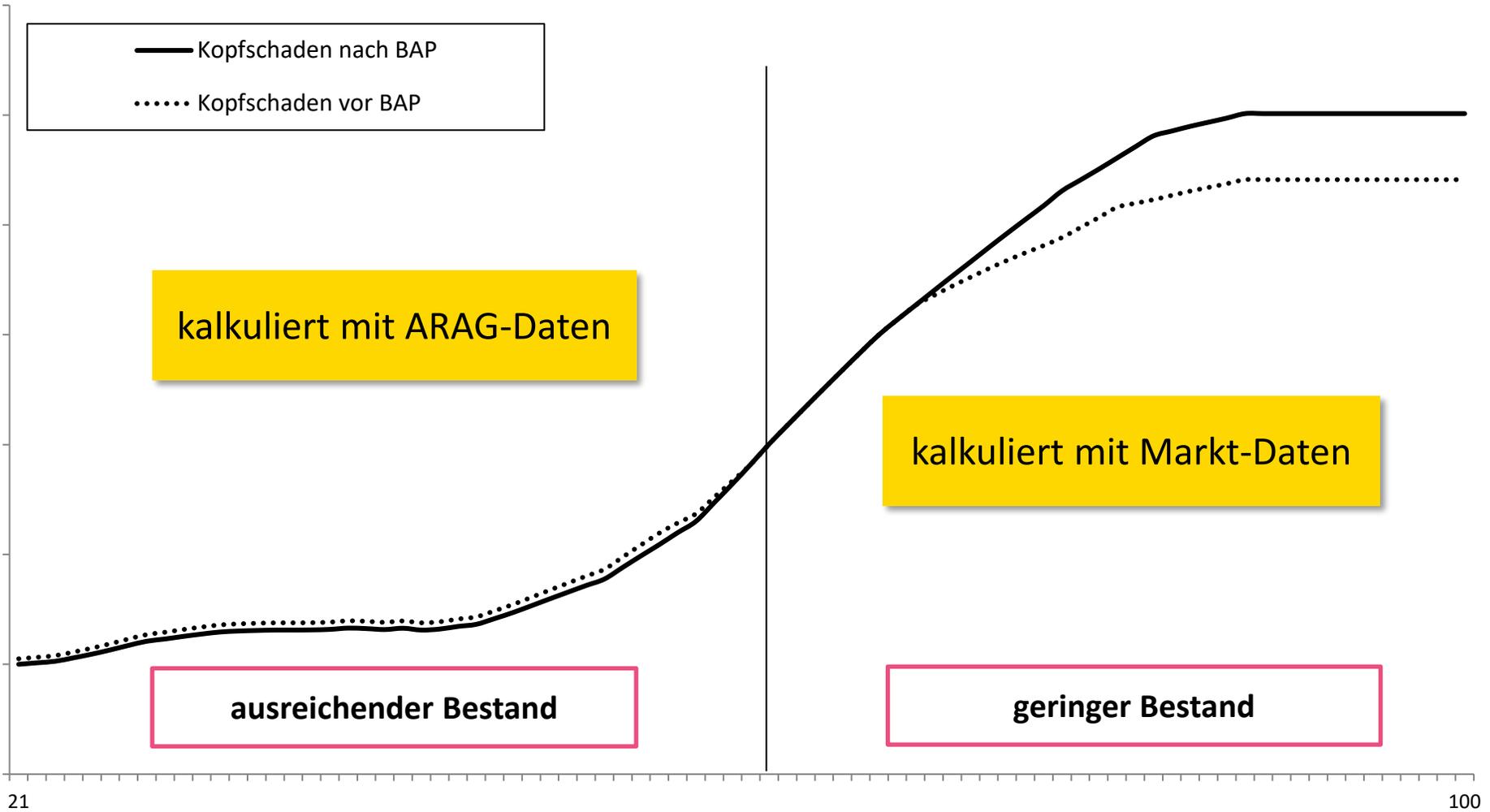
Moderate Beitragsanpassung in unseren Verkaufsschlagnern K-Unisex, MedExtra & MedBest zum 01.01.2025

SB	K-Unisex	MedExtra	MedBest
0	✓	✓	✓
300	✓	✓	✓
600	✓	✓	✓
900	✓	✓	✓
1.200	✓	✓	✓
1.500	✓	✓	✓

- Der auslösende Faktor hat bei allen drei Tarifen in allen SB-Stufen „angeschlagen“
- Durchschnittliche Erhöhungen in den Neugeschäftsbeiträgen bei Erwachsenen
 - K-Unisex: 3% – 8%
 - Med-Tarife: 6% – 10%

Informationen und Hintergründe zur BAP zum 01.01.2025

Junge Erwachsene vs. ältere Erwachsene



Informationen und Hintergründe zur BAP zum 01.01.2025

K-Unisex, MedExtra & MedBest – Erwachsene

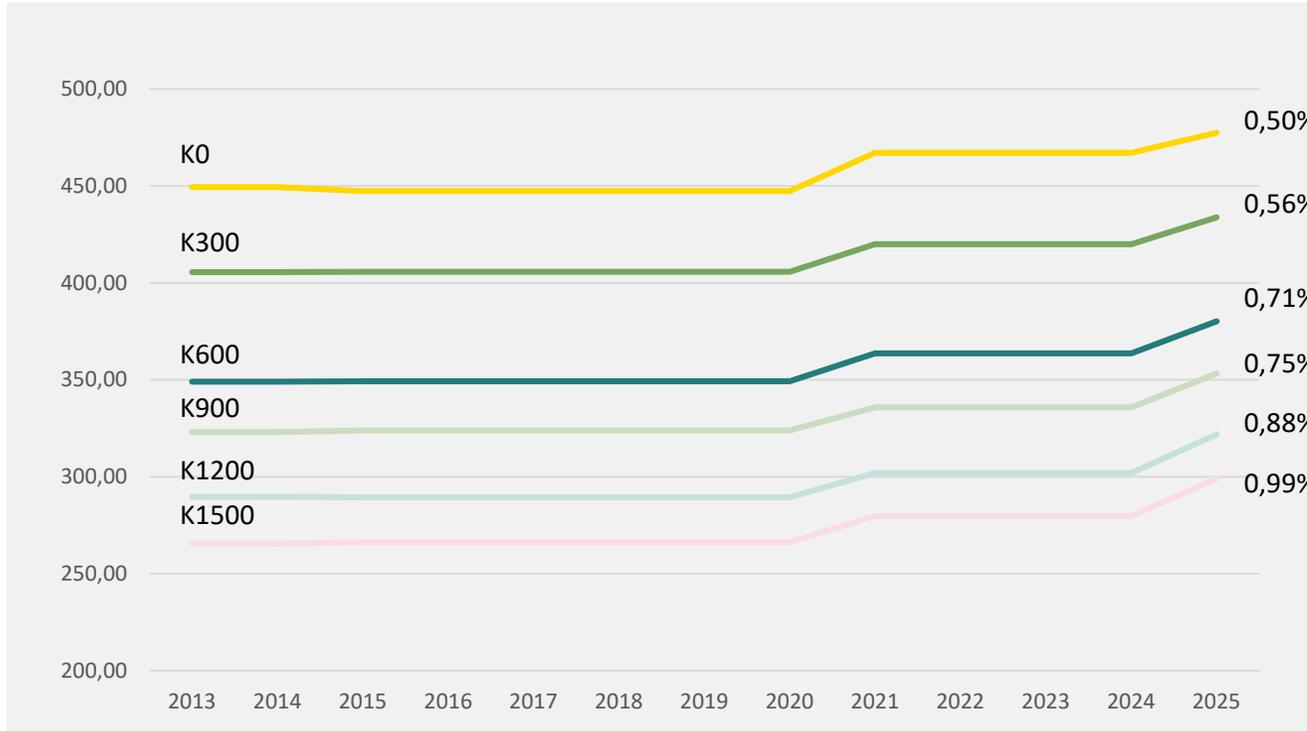
- Für Erwachsene ergibt sich im Tarif K-Unisex und in den Tarifen ME/MB folgende Situation:
 - ✓ Die **Schadenentwicklung stellt sich nach wie vor sehr positiv dar**, so dass die einkalkulierte Versicherungsleistung in den meisten Altern gesenkt werden konnte.
 - ✓ Die **Höhe der BAP** resultiert überwiegend aus der **Erhöhung der Sparbeiträge**. Dies hat zwei Ursachen:
 - **Erhöhung der einkalkulierten Versicherungsleistungen für ältere Versicherte**, so dass damit **mehr Alterungsrückstellungen aufgebaut werden**.
 - **Leichte Senkung des Rechnungszinses (wirkt beitragsdämpfend in der Zukunft)**
 - ✓ Hinzu kommt die **Aktualisierung der sonstigen Rechnungsgrundlagen** wie Kosten und Sterbetafel

- **Schadenentwicklung** nach wie vor in allen Tarifen und SB-Stufen **sehr positiv**
- BAP resultiert insbesondere aus der **Erhöhung der Sparbeiträge** und der **Aktualisierung der sonstigen Rechnungsgrundlagen**
 - **Invest in die Zukunft** – Maßnahmen dienen der **langfristigen Beitragsstabilität**

- Insgesamt führen alle Effekte zusammen zu einer **moderaten Beitragsanpassung** – bei gleichzeitig **hoher Beitragsstabilität über die letzten Jahre** (siehe Folgefolien mit durchschnittlichen BAP-Höhen)

ARAG KV für stabile Beitragskalkulationen bekannt

K-Unisex Eintrittsalter 35*



Durchschnittliche BAP p.a.
je SB-Stufe seit Tarifeinführung 2013

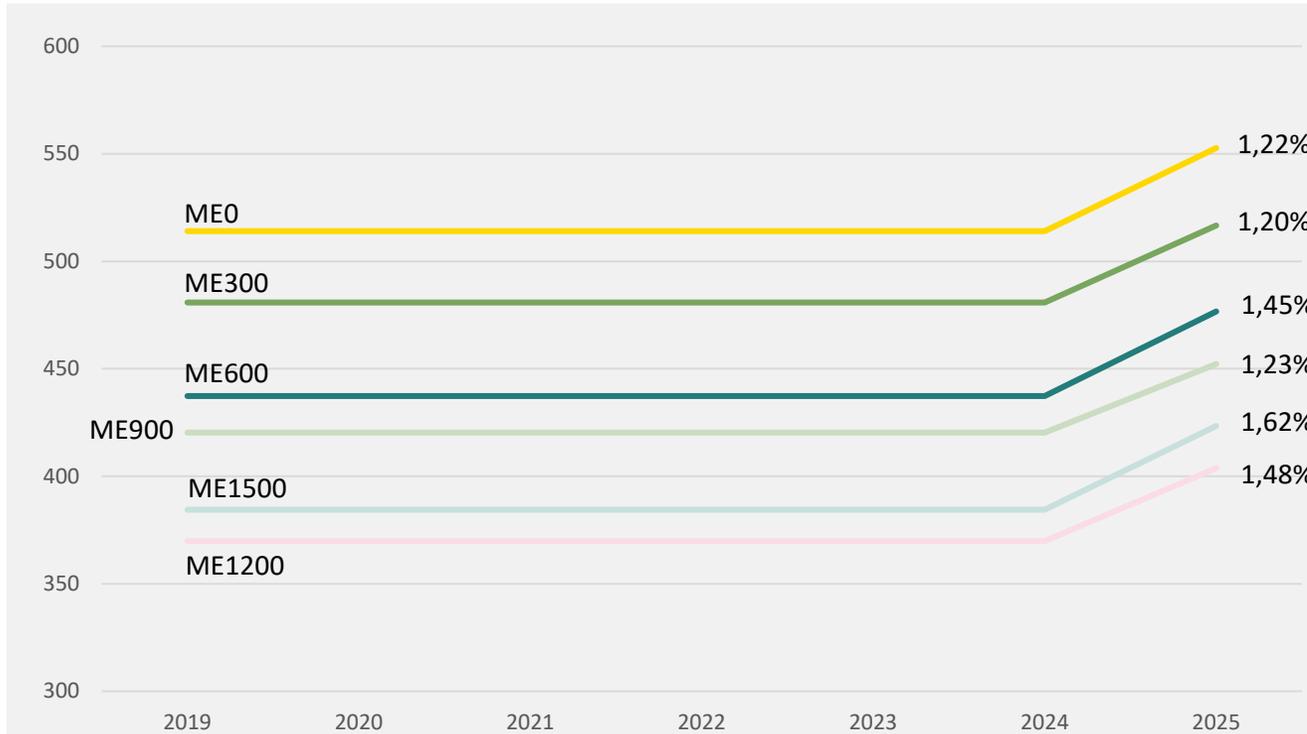


- K-Tarif in Unisex seit Einführung 2013 nur mit minimalen Anpassungen
- Durchschnittliche Beitragsanpassung für alle SB-Stufen liegt bei 0,7% p.a. (bezogen auf Einführung in 2013)

*) Neugeschäftsbeiträge inkl. gesetzlichen Zuschlag für Alter 35

ARAG KV für stabile Beitragskalkulationen bekannt

MedExtra Eintrittsalter 35*



Durchschnittliche BAP p.a.
je SB-Stufe seit Tarifeinführung 2019

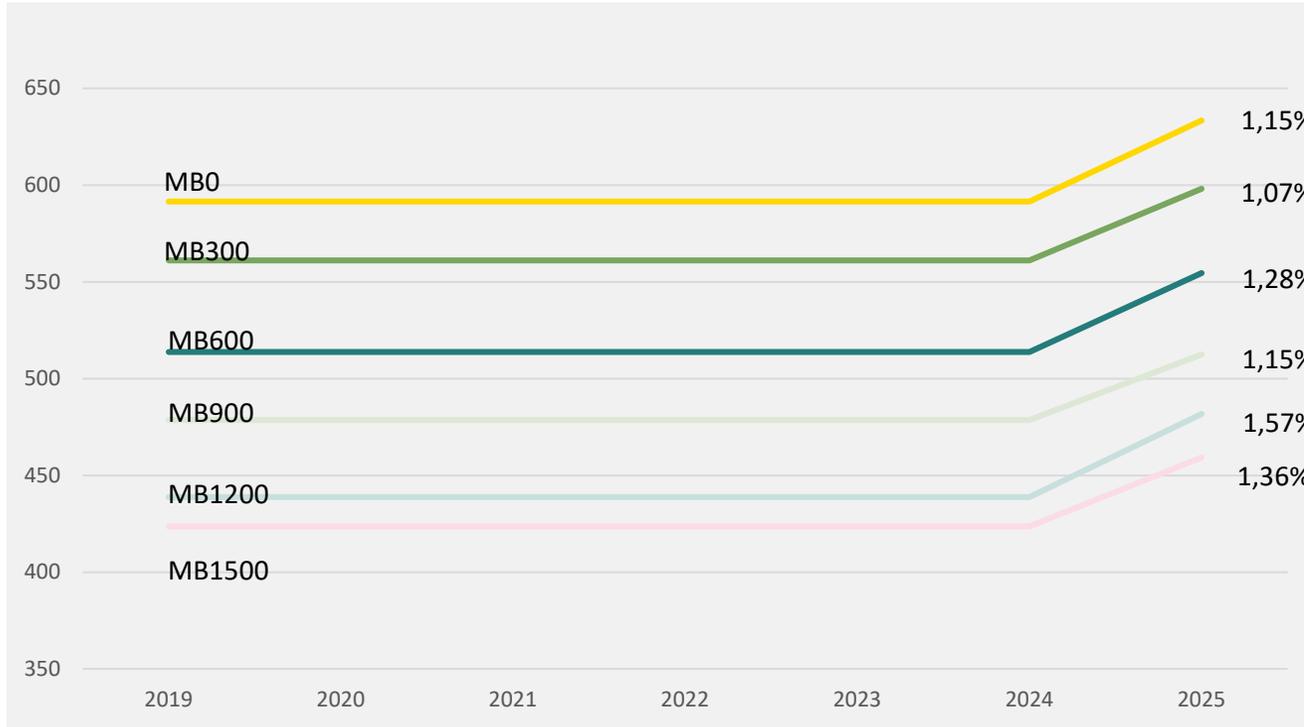


- Tarif MedExtra seit Einführung in 2019 beitragsstabil
- Durchschnittliche Beitragsanpassung für alle SB-Stufen liegt bei 1,4% p.a. (bezogen auf Einführung in 2019)

*) Neugeschäftsbeiträge inkl. gesetzlichen Zuschlag für Alter 35

ARAG KV für stabile Beitragskalkulationen bekannt

MedBest Eintrittsalter: 35*



Durchschnittliche BAP p.a.
je SB-Stufe seit Tarifeinführung 2019



- Tarif MedBest seit Einführung in 2019 beitragsstabil
- Durchschnittliche Beitragsanpassung für alle SB-Stufen liegt bei 1,3% p.a. (bezogen auf Einführung in 2019)

*) Neugeschäftsbeiträge inkl. gesetzlichen Zuschlag für Alter 35

Neuregelung bzgl. Beitragsbefreiung bei Elterngeldbezug bzw. während der Elternzeit

AVB aktuell

c) Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs

Während der ersten sechs Monate des Bezugs von Elterngeld im Sinne des Bundeselterngeld- und Elternzeitgesetzes (BEEG) entfällt rückwirkend die Pflicht zur Beitragszahlung im Tarif MedExtra für diejenige versicherte Person, die Elterngeld bezieht. Es erfolgt jedoch keine Beitragsbefreiung für den Beitragsteil einer gegebenenfalls vereinbarten Beitragsentlastung.

Für die Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs müssen folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- für die versicherte Person besteht seit mindestens acht Monaten vor der Geburt des Kindes, für das Elterngeld bezogen wird, bis zum Beginn der Beitragsbefreiung ununterbrochen Versicherungsschutz in einem Krankheitskosten-Vollversicherungstarif des Versicherers, der eine Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs vorsieht,
- der Elterngeldbescheid wird dem Versicherer spätestens sechs Monate nach dessen Ausstellungsdatum vorgelegt.

AVB Stand 01.2025

c) Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs bzw. während der Elternzeit

Während der ersten sechs Monate des Bezugs von Elterngeld im Sinne des Bundeselterngeld- und Elternzeitgesetzes (BEEG) entfällt rückwirkend die Pflicht zur Beitragszahlung im Tarif MedBest für diejenige versicherte Person, die Elterngeld bezieht.

Die Pflicht zur Beitragszahlung entfällt rückwirkend zum Beginn einer Elternzeit im Sinne des BEEG für die ersten sechs Monate auch dann, wenn eine versicherte Person für die gesamte Dauer einer Elternzeit keinen Anspruch auf Elterngeld hat und die Elternzeit spätestens 24 Monate nach Geburt des Kindes beginnt.

Es erfolgt jedoch keine Beitragsbefreiung für den Beitragsteil einer gegebenenfalls vereinbarten Beitragsentlastung.

Für die Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs bzw. während der Elternzeit müssen folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- für die versicherte Person besteht seit mindestens acht Monaten vor der Geburt des Kindes, für das Elterngeld bezogen bzw. Elternzeit genommen wird, bis zum Beginn der Beitragsbefreiung ununterbrochen Versicherungsschutz in einem Krankheitskosten-Vollversicherungstarif des Versicherers, der eine Beitragsbefreiung während des Elterngeldbezugs bzw. während der Elternzeit vorsieht,
- der Elterngeldbescheid wird dem Versicherer spätestens sechs Monate nach dessen Ausstellungsdatum vorgelegt bzw. bei Elternzeit ohne Elterngeldbezug wird dem Versicherer spätestens sechs Monate nach deren Beginn ein geeigneter Nachweis vorgelegt.

Vorgriffsregelung für Bestandskunden (Info an Gesamtbestand im März 2025)

- Sofern der **Beginn des Bezugszeitraums** (d.h. der Beginn des Zeitraums der Beitragsbefreiung) **ab 19.8.2024** liegt, kann die **neue Regelung bereits angewandt** werden
- Für Fälle mit **Beginn des Bezugszeitraums vor 19.8.2024** kann aufgrund der noch fehlenden Treuhänder-Zustimmung **nicht** geleistet werden
- Wichtig ist: **Sonstige Voraussetzungen gemäß AVB** müssen erfüllt sein (z.B. Vorversicherungszeit, Fristen und Nachweisvorlage)

In der Pipeline: ARAG-Studenten-/ Ausbildungstarife

Stand September 2024



Go Live für Mai
2025 geplant



Tarifkonstrukt

Tarifstruktur

Gekoppelt an bestehende Tarifstruktur und kein eigens für Studenten entwickelter Tarif

Umzusetzende Tarife - Unisex

- K
- MedExtra
- MedBest
- BeihilfeBest, BeihilfeKlinik, BeihilfeEinbett, BeihilfeErgänzungBest

Nicht vorgesehen

- K Bisex
- Premium Modultarife Unisex
- Premium Modultarife Bisex



Rahmenbedingungen

SB- und %-Stufen

Marktüblich ist die Umsetzung aller vorhandenen SB- und %-Stufen

Altersgrenze

Bis max. 39 Jahre möglich

Optionsrechte

- Bei Beendigung der Ausbildung besteht Möglichkeit zur Fortführung des Versicherungsschutzes ohne erneute Risikoprüfung
- Zusätzlich, wenn nötig, ein Neuabschluss eines KTs mit marktüblichen Vorgaben und Grenzen

Tarifwechsel

Anwendung der üblichen Tarifwechselregelungen