

Beitragsrückerstattung COMFORT-B und EB

Wirtschaftliches Verhalten zahlt sich aus!

Die Freude ist groß, wenn ein Teil der Beiträge zurückerstattet wird. Unsere Beihilfetarife COMFORT-B und EB garantieren Ihnen genau das: Geld zurück als Beitragsrückerstattung (BR), wenn keine Leistungen beantragt werden.



$$\begin{array}{r}
 2 \text{ Monatsbeiträge (garantiert laut Tarifbedingungen)} \\
 + \text{ bis zu } 3 \text{ Monatsbeiträge (erfolgsabhängig, für 2015 + 2016 beschlossen)} \\
 \hline
 = \text{ bis zu } 5 \text{ Monatsbeiträge}
 \end{array}$$

Die Voraussetzungen für eine Beitragsrückerstattung sind:

- Es wurden keine Tarifleistungen für das abzurechnende Geschäftsjahr beantragt.
- Der Beitrag wurde vollständig und ohne Störungen bezahlt.
- Der Vertrag wurde nicht gekündigt.
- Die versicherten Personen galten zu keinem Zeitpunkt, des für eine Beitragsrückerstattung maßgeblichen Zeitraums, bis einschließlich dem 01.07. des Auszahlungsjahres als im Notlagentarif versichert.

Auszahlung der Beitragsrückerstattung

Die Auszahlung der Beitragsrückerstattung erfolgt in der Regel im August jeweils für das vorangegangene Jahr. Ihre Beitragsrückerstattung für das Kalenderjahr 2015 erhalten Sie voraussichtlich am 2. August 2016. Ihre Beitragsrückerstattung für 2016 erhalten Sie dann im August 2017. Und dann alle Jahre wieder, wenn Sie wollen und wenn die Voraussetzungen erfüllt sind.

Volle Rückerstattung ab Beginn für Beamtenanwärter

		Beamtenanwärter, Referendare BA COMFORT-B + BA EB			Beamte COMFORT-B + EB		
		garantierte BR ab 16 Jahre (Monatsbeiträge)	erfolgsabhängige BR ab 16 Jahre (Monatsbeiträge)	Summe	garantierte BR ab 21 Jahre (Monatsbeiträge)	erfolgsabhängige BR alle Alter (Monatsbeiträge)	Summe
Leistungsfreier Zeitraum	Beginn im laufenden Jahr*	2*	3*	5	2*	-	2
	1 Kalenderjahr	2	3	5	2	1	3
	2 Kalenderjahre	2	3	5	2	2	4
	3 Kalenderjahre und mehr	2	3	5	2	3	5

* Bei unterjährigem Vertragsabschluss wird die BR für das erste Jahr anteilig berechnet.

So einfach geht es

Beispiel: 2015 bis 2018

	Svenja Muster, Referendarin, 21 Jahre			
	- BA COMFORT-B + BA EB - Monatsbeitrag 40 Euro			
	Jahresbeitrag	garantierte BR	erfolgsabhängige BR	BR gesamt
Versicherungsbeginn 01.07.2015* keine Leistungen bis Jahresende	240 Euro	40 Euro* (2 x 40 : 2)	60 Euro* (3 x 40 : 2)	100 Euro*
keine Leistungen in 2016	480 Euro	80 Euro (2 x 40)	120 Euro (3 x 40)	200 Euro
keine Leistungen in 2017	480 Euro	80 Euro (2 x 40)	120 Euro (3 x 40)	200 Euro
keine Leistungen in 2018	480 Euro	80 Euro (2 x 40)	120 Euro (3 x 40)	200 Euro

* Bei unterjährigem Vertragsabschluss wird die BR für das erste Jahr anteilig berechnet.

Die Berechnung erfolgt unter der Annahme, dass die erfolgsabhängige BR auch für 2017 und 2018 beschlossen wird. Wenn „Svenja Muster“ Ende 2017 als Beamtin auf Lebenszeit übernommen wird, werden die leistungsfreien Jahre in den Tarifen COMFORT-B und EB fortgeführt, damit sie auch dort von Beginn an die volle Beitragsrückerstattung bekommt.