

# Merkblatt Beihilfe Allgemeine Information

11. November 2020



- Für Beschäftigte/Arbeitnehmer mit tarifvertraglichem Beihilfeanspruch, die bei einer gesetzlichen Krankenkasse pflichtversichert sind.
- Für Beschäftigte/Arbeitnehmer mit tarifvertraglichem Beihilfeanspruch, die bei einer gesetzlichen Krankenkasse freiwillig versichert sind und einen Beitragszuschuss nach § 257 SGB V erhalten.
- Für Beschäftigte/Arbeitnehmer mit tarifvertraglichem Beihilfeanspruch - „Neufälle“ ab 01.04.2000 -, die bei einer gesetzlichen Krankenkasse freiwillig versichert sind und einen zustehenden Beitragszuschuss nach § 257 SGB V nicht in Anspruch nehmen. Für „Altfälle“ gelten abweichende Regelungen, fragen Sie bitte ggf. zurück.

Beschäftigte/Arbeitnehmer, deren Arbeitsverhältnis nach dem 31.12.1997 neu begründet wurde, sind grundsätzlich nicht beihilfeberechtigt. Bei Inkrafttreten des TVöD (01.10.2005) beihilfeberechtigte Beschäftigte bleiben i. d. R. beihilfeberechtigt.

	Seite
1. Rechtsgrundlagen	2
2. Beihilfeberechtigung	2
3. Beihilfefähige Aufwendungen	2
4. Umfang der Beihilfe	3
5. Antragstellung	4

Dieses Merkblatt ist zur allgemeinen Information bestimmt. Rechtsansprüche können Sie daraus nicht ableiten. Wenn Sie weitere Fragen haben, rufen Sie uns gerne an. Um den Lesefluss zu erleichtern, verzichten wir auf Mehrfachnennungen; die verwendeten Bezeichnungen gelten für alle Geschlechter. Ebenso gelten alle ehebezogenen Begriffe auch für eingetragene Lebenspartnerschaften.

BF - O\_16\_3 11/20

Kommunaler Versorgungsverband Baden-Württemberg · Körperschaft des öffentlichen Rechts

Hauptsitz  
Ludwig-Erhard-Allee 19  
76131 Karlsruhe  
Tel. 0721 5985-0

Zweigstelle  
Birkenwaldstraße 145  
70191 Stuttgart  
Tel. 0711 2583-0

Bankverbindung  
Landesbank Baden-Württemberg  
BIC: SOLAEST600  
IBAN: DE24 6005 0101 0001 0008 58

Sie erreichen uns  
montags bis freitags  
von 8:00 Uhr  
bis 16:30 Uhr

Internet / E-Mail  
[www.kvbw.de](http://www.kvbw.de)  
[beihilfe@kvbw.de](mailto:beihilfe@kvbw.de)

Die Ausführungen können schon aus Platzgründen nicht alle Teilaspekte abdecken. Für Personen mit Beihilfeanspruch nach dem Landesbeamtengesetz gelten teilweise abweichende bzw. ergänzende Regelungen; diese sind in gesonderten Merkblättern zusammengefasst. Zu einzelnen Aufwandsarten können wir auch gezielte Informationen zur Verfügung stellen. Rechtsansprüche können hieraus nicht abgeleitet werden. Maßgeblich für die Beurteilung entstehender Aufwendungen sind der jeweilige Entstehungszeitpunkt und die dann geltende Rechtslage.

## 1. Rechtsgrundlagen

Tarifrechtliche Vorschriften zum Beihilferecht, Tarifverträge vom 01.11.1964 zwischen den kommunalen arbeitsrechtlichen Vereinigungen und den Gewerkschaften.

Die Beihilfegewährung durch den KVBW erfolgt auf der Grundlage der Verordnung des Finanzministeriums Baden-Württemberg über die Gewährung von Beihilfe in Geburts-, Krankheits-, Pflege- und Todesfällen. Ermächtigungsnorm für die Beihilfeverordnung (BVO) ist § 78 Landesbeamtengesetz.

## 2. Beihilfeberechtigung

Beschäftigte/Arbeitnehmer sind beihilfeberechtigt, wenn und solange sie Entgelt, Lohn, Vergütung o. Ä. erhalten und das Arbeitsverhältnis unbefristet oder mindestens auf ein Jahr befristet ist.

Während der Elternzeit besteht kein Beihilfeanspruch. Ein Urlaub unter Wegfall der Bezüge von längstens 31 Kalendertagen lässt den Anspruch auf Beihilfe unberührt.

Bei Teilzeitbeschäftigten wird die Beihilfe entsprechend dem Beschäftigungsgrad anteilig gewährt. Ist ein Teilzeitbeschäftigter zugleich Empfänger von Versorgungsbezügen oder berücksichtigungsfähiger Angehöriger eines anderen Beihilfeberechtigten (auch bei Beamten in Elternzeit), ist der Anspruch auf die gekürzte Beihilfe aus dem Arbeitsverhältnis vorrangig zu verwirklichen. Unter Vorlage der dann ergangenen Beihilfeentscheidung kann eine Aufstockung über den anderen Anspruch geltend gemacht werden.

Altersteilzeitarbeitnehmer erhalten für den gesamten Zeitraum der Altersteilzeit – unabhängig von deren konkreten Ausgestaltung – die Hälfte der Beihilfeleistungen, die ihnen vor Inanspruchnahme der Altersteilzeit betragsmäßig zustanden.

Der Beihilfeberechtigte erhält Beihilfeleistungen nicht nur für sich selbst, sondern auch für seine berücksichtigungsfähigen Angehörigen. Der Ehegatte bzw. eingetragene Lebenspartner ist bis zum Ablauf des Kalendermonats berücksichtigungsfähig, in dem er im Familienzuschlag nicht mehr berücksichtigungsfähig ist. Für Aufwendungen in Krankheits- und Pflegefällen sowie zur Gesundheitsvorsorge des Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartners des Beihilfeberechtigten wird keine Beihilfe gewährt, wenn der Gesamtbetrag der Einkünfte (§ 2 Abs. 3 Einkommensteuergesetz -EStG) des Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartners in beiden Kalenderjahren vor der Stellung des Beihilfeantrages die maßgebliche Einkünftegrenze

von 18.000 € (ab 01.01.2021: 20.000 €) jeweils überschritten hat. Welche Einkünftegrenze anzuwenden ist, hängt vom Entstehungsdatum der Aufwendungen ab.

Berücksichtigungsfähig i. S. der BVO sind auch die im Familienzuschlag berücksichtigungsfähigen Kinder, ggf. auch Enkelkinder und Pflegekinder des Beihilfeberechtigten. Sie sind bis zum Ablauf des Kalenderjahres berücksichtigungsfähig, in dem die Berücksichtigungsfähigkeit im Familienzuschlag endet. Bei Wegfall der Berücksichtigungsfähigkeit im Familienzuschlag am 31.12. eines Jahres sind sie bis zum Ablauf des folgenden Kalenderjahres beihilferechtlich berücksichtigungsfähig. Werden aus tarifrechtlichen Gründen keine familienbezogenen Entgeltbestandteile gezahlt, ist für die beihilferechtliche Berücksichtigungsfähigkeit von Kindern hilfsweise die Berücksichtigungsfähigkeit beim Kindergeld maßgebend.

Berücksichtigungsfähige Angehörige erhalten nur insoweit Beihilfe, als diese auch dem Beihilfeberechtigten selbst für eigene Aufwendungen zustehen würde.

## 3. Beihilfefähige Aufwendungen

Aufwendungen aus Anlass einer dauernden Pflegebedürftigkeit i. S. d. § 9 BVO sind von den tarifvertraglichen Beihilfeansprüchen vollständig ausgenommen.

Es gilt der Verweis auf die Sachleistungen der Krankenkasse. Nicht beihilfefähig sind deshalb Aufwendungen für jede Art von ärztlicher Behandlung oder Krankenhausbehandlung, aller Arznei- und Hilfsmittel (z. B. Brillen, Hörgeräte, orthopädische Schuhe), Heilbehandlungen (z. B. Massagen, Bestrahlungen), Behandlung durch Heilpraktiker sowie die gesetzlich vorgesehenen Zuzahlungen bzw. Kostenanteile nach dem Sozialgesetzbuch V (SGB V), Abschläge für Verwaltungskosten, außerdem alle Aufwendungen, die dadurch entstehen, dass an Stelle von Sachleistungen eine Kostenerstattung gewährt wird. Soweit keine Sachleistung zusteht, aber eine eventuelle freiwillige Beteiligung durch die Krankenkasse erbracht wird, ist Beihilfe aus den um diesen Betrag gekürzten beihilfefähigen Aufwendungen zu gewähren. Aufwendungen, für die der Versicherungsträger keine Sachleistung mehr erbringt, weil sie der Gesetzgeber aus dem Sachleistungskatalog der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) gestrichen hat (z. B. „Bagatellarzneimittel“), sind nicht beihilfefähig.

(Nur) Aufwendungen für die nachfolgend aufgezählten Leistungen sind dem Grunde nach beihilfefähig. Diese Leistungen müssen aus Anlass einer Krankheit entstanden, dem Grunde nach notwendig und der Höhe nach angemessen sein. Außerdem ist die Beihilfefähigkeit bestimmter Aufwendungen von weiteren Voraussetzungen abhängig. Gerne stellen wir Ihnen bei Bedarf konkrete Informationen dafür zur Verfügung.

- Zahnersatz (Brücken, Kronen, Prothesen)

Mehrkosten eines über die Regelversorgung hinausgehenden Zahnersatzes sind nicht beihilfefähig. Zahnersatz in diesem Sinne sind alle Leistungen, zu denen die Krankenkasse einen befundbezogenen Festzuschuss gewährt.

Dieser Zuschuss beträgt (seit 01.10.2020) mindestens 60 % der Regelversorgung.

Wer regelmäßig Vorsorgeuntersuchungen und

Mundpflegemaßnahmen durchgeführt hat, erhält einen erhöhten Festzuschuss, im günstigsten Fall von 75 % der Regelversorgung. Die Beihilfefestsetzung orientiert sich am höchstmöglichen Zuschuss, der daraus hochgerechnete Betrag der Regelversorgung ist beihilfefähig. Vom beihilfefähigen Betrag ist die Kassenleistung abzuziehen, dabei gilt stets der höchstmögliche Zuschuss von 75 % als gewährte Leistung.

Beispiel:	
Befund: Zahnbegrenzte Lücke mit einem fehlenden Zahn	
Rechnungsbetrag incl. Mehrkosten:	1.800,00 €
Erhöhter Festzuschuss von 70 % der Regelversorgung (von der Krankenkasse erstattet)	524,13 €
Berechnung der Beihilfe:	
Beihilfefähiger Betrag (Regelversorgung): $524,13/70 \cdot 100$	748,76 €
Abzüglich „Kassenzuschuss“ mit höchstmöglichem Festzuschuss 75 %	561,57 €
Ergibt den beihilfefähigen Betrag von	187,19 €

Bei einem Bemessungssatz von 50 % ergäbe sich hier eine Beihilfe i. H. v. 93,60 €, davon ist ggf. noch die Kostendämpfungspauschale abzuziehen.

Nicht beihilfefähig sind Füllungen und Inlays, funktionsanalytische und funktionstherapeutische Leistungen sowie konservierende Maßnahmen.

- Säuglings- und Kleinkinderausstattung als pauschale Beihilfe,
- Todesfallaufwendungen, wenn nicht bereits Sterbegelder von mehr als 4.900 € zustehen. Diese sind nachzuweisen,
- stationäre Rehabilitationsmaßnahmen und Kuren nach §§ 7 und 8 BVO immer nur nach vorheriger Anerkennung, wenn zuerst der Rentenversicherungsträger und dann die Krankenkasse aus Gründen, die der Beihilfeberechtigte nicht zu vertreten hat, eine Übernahme ablehnen oder nur einen Zuschuss gewähren und die Maßnahme nach amtsärztlichem Zeugnis unaufschiebbar ist,
- in Ausnahmefällen, wenn keine vorrangige Leistungspflicht der GKV besteht und zusätzlich die Voraussetzungen nach der BVO vorliegen, können auch Kosten für eine Familien- und Haushaltshilfe, für häusliche Krankenpflege, ambulante und stationäre Palliativversorgung, Schutzimpfungen sowie bestimmte Fahrkosten beihilfefähig sein.

Aufwendungen, die im **Ausland** entstanden sind, sind grundsätzlich nur insoweit und bis zu der Höhe beihilfefähig, wie sie im Inland beihilfefähig gewesen wären. Kosten einer Rückbeförderung wegen Erkrankung während einer Reise sind generell nicht beihilfefähig. Durch eine private Auslandsreise-

krankenversicherung kann das eventuell entstehende Kostenrisiko vermindert werden. Der Abschluss einer solchen Versicherung wird dringend empfohlen.

## 4. Umfang der Beihilfe

Die beihilfefähigen Aufwendungen werden stets – ggf. nach Abzug einer anzurechnenden Kassenleistung – mit dem sog. Bemessungssatz bewertet. Bei erstmaliger Beihilfeberechtigung ab dem 01.01.2013 beträgt der Bemessungssatz für den Beihilfeberechtigten selbst und für seinen berücksichtigungsfähigen Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartner stets 50 % der beihilfefähigen Aufwendungen.

Für die am 31.12.2012 bereits vorhandenen Beihilfeberechtigten gilt auch ein Bemessungssatz von 50 %, dieser erhöht sich aber bei zwei oder mehr berücksichtigungsfähigen Kindern auf 70 %. Der auf 70 % erhöhte Bemessungssatz vermindert sich dauerhaft auch bei Wegfall von Kindern nicht, wenn drei oder mehr Kinder berücksichtigungsfähig waren. Für die Aufwendungen ihrer Ehegatten oder eingetragenen Lebenspartner erhalten am 31.12.2012 vorhandene Beihilfeberechtigte Beihilfe zum Bemessungssatz von 70 %.

Für berücksichtigungsfähige Kinder beträgt der Bemessungssatz in allen Fällen 80 % der beihilfefähigen Aufwendungen.

Die Beihilfe wird für jedes Kalenderjahr um eine Kostendämpfungspauschale gekürzt. Maßgeblich ist das Rechnungsdatum bzw. das Kaufdatum (z. B. bei Arzneimitteln). Die Höhe der Kostendämpfungspauschale beträgt derzeit

für die Entgeltgruppen TVöD	Aktive (Euro)	Versorgungsempfänger (Euro)
5 bis 7	90	75
8 bis 9	100	85
10	115	105
11 bis 12	150	125
13 bis 14	180	140
15 bis 15ü	225	175

Bis Entgeltgruppe 4 entfällt die Kostendämpfungspauschale.

Sind die laufenden Bezüge nicht nach TVöD bemessen, wird die Zuordnung zu der Stufe der beamtenrechtlichen Besoldungsgruppe vorgenommen, deren Anfangsgrundgehalt den laufenden Bezügen am nächsten kommt.

Die Beihilfe darf zusammen mit anderen Leistungen (z. B. von einer privaten Zusatzversicherung für Zahnersatz) den Rechnungsbetrag nicht übersteigen. Soweit dies der Fall ist, wird die Beihilfe um den übersteigenden Betrag gekürzt.

Sofern Sie Zweifel über die Beihilfefähigkeit bestimmter Aufwendungen haben, empfehlen wir in Ihrem eigenen Interesse, vor Durchführung einer bestimmten Behandlung beim KVBW anzufragen.

Weitere Infos, z. B. Rechtsgrundlagen, Rundschreiben und Merkblätter, finden Sie auch unter [www.kvbw.de](http://www.kvbw.de). Um über Entwicklungen im Bereich der Beihilfe frühzeitig informiert zu werden, empfehlen wir, unseren elektronischen Newsletter zu abonnieren.

## 5. Antragstellung

Beihilfe ist ausschließlich mit dem aktuellen, vom KVBW herausgegebenen und vollständig ausgefüllten Antragsvordruck geltend zu machen. Er steht Ihnen auf unserer Homepage stets aktuell zur Verfügung.

Die geltend gemachten Aufwendungen sind grundsätzlich durch Duplikate (Durchschriften, Zweitausfertigungen) der Rechnung nachzuweisen, die vom Rechnungsaussteller gefertigt wurden. Hilfreich ist in vielen Fällen auch ein ggf. für die Krankenkasse erstellter Heil- und Kostenplan.

Originalbelege sind nur erforderlich, wenn Aufwendungen aus Anlass des Todes des Beihilfeberechtigten geltend gemacht werden (Todesfallpauschale, Sarg, Urne, Grabnutzungsrecht) oder wenn mehreren Beihilfeberechtigten zu denselben Aufwendungen Beihilfe zusteht. Nur diese vom Beihilferecht vorgeschriebenen Originalbelege werden an die Antragsteller zurückgegeben. Alle anderen Belege werden von der Beihilfestelle einbehalten und vernichtet.

Bei der Beantragung der Beihilfe ist eine Ausschlussfrist zu beachten. Danach wird Beihilfe nur gewährt, wenn die Beihilfeberechtigten sie vor Ablauf der beiden Kalenderjahre beantragt haben, die auf das Jahr der ersten Ausstellung der Rechnung folgen. **Bei Fristversäumnis erlischt der Anspruch.** Dies bedeutet, dass auch eine unverschuldete Fristversäumnis nicht „geheilt“ werden kann.