

Wahltarif Beitragsrückerstattung

# RISIKO OHNE REUE

Wer ein Jahr lang keinerlei Leistungen beansprucht, erhält von der Kasse maximal einen Monatsbeitrag Prämie. Top-Tarife zur Kostenerstattung im Check

**Cash retour:** Maximal ein Monatsbeitrag Prämie pro Jahr springt beim Wahltarif Beitragsrückerstattung für gesetzlich Versicherte heraus

Heft

## SERIE

- 41 Selbstbehalttarife**  
Kleines finanzielles Risiko bei großer Prämien-Chance
- 42 Beitragsrückerstattungstarife**  
Bis zu einen Monatsbeitrag zurückbekommen bei Leistungsfreiheit
- 43 Kombi-Tarife**  
Die besten Kombis mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung
- 45 Bonusprogramme**  
Belohnungen kassieren für gesundheitsbewusstes Verhalten



**S**orglos in Deutschland? Jein. Die Menschen zwischen Kiel und Garmisch verspüren zwar so wenig Angst wie seit fast zwei Jahrzehnten nicht mehr. Das ergab die jüngste Langzeitstudie der R+V Versicherung. Völlig unbekümmert lebt es sich in deutschen Landen dennoch nicht. Mit 63 Prozent fürchten laut R+V-Studie fast zwei Drittel der Bevölkerung, dass ihr Lebensstandard sinken könnte. Vor dem Hintergrund steigender Ausgaben für Energie, Waren und Dienstleistungen ist diese Sorge durchaus begründet. Auch die Ausgaben der Privathaushalte für Gesundheit ziehen künftig an, denn: Das Bundesarbeitsministerium will laut Referentenentwurf 2013 die Einkommensgrenzen in der Sozialversicherung nach oben korrigieren. Müssen gesetzlich Krankenversicherte heuer bis zu einem Monatsbrutto von 3825 Euro Beiträge für ihre Kranken- und Pflegeversicherung abführen, wird die Beitragsgrenze im Jahr 2013 auf 3937,50 Euro klettern. Damit wird der Krankenschutz für die Gruppe der Gutverdiener unter den Arbeitnehmern merklich teurer.

**Von Vorteil.** Trotz einheitlicher Beitragssätze in der gesetzlichen Krankenversicherung können Kassenkunden diese Teuerung jetzt abfedern. Und wie? „Mit Wahlтарifen zur Beitragsrückerstattung“, erklärt Thomas Lemke, Geschäftsführer des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln. Bei diesen Tarifen erhält der Versicherte einen Teil seiner Beiträge – maximal einen Monatsbeitrag pro Jahr – von der Kasse zurück, wenn er oder volljährige mitversicherte Familienangehörige keine Leistungen in Anspruch nehmen. Im Gegensatz zum Selbstbehalt (s. FOCUS-MONEY 41/2012) hat dieses Modell einen entscheidenden Vorteil: „Versicherte gehen kein finanzielles

Risiko ein, da die Kasse im Krankheitsfall die anfallenden Kosten trägt“, erklärt Fachmann Lemke. Auch sei der Griff zur Beitragsrückerstattung für Mitglieder nicht an eine Pflicht zur Wahl der Kostenerstattung geknüpft. Doch welche Kasse ist in dieser Hinsicht attraktiv?

Zusammen mit dem DFSI hat FOCUS-MONEY die besten Beitragsrückerstattungs-Tarife für vier Einkommensgruppen samt Studenten (s. Methode und Tabellen Seite 67 ff.) analysiert. Ergebnis: „Erste Wahl für versicherungspflichtige Studenten ohne eigenes Einkommen und Mitglieder mit 4000 Euro brutto pro Monat ist bei überregionalen Kassen die DAK“, so Lemke. Bei den Einkommensklassen von 2000 und 3000 Euro hingegen hat bei den Überregionalen die Deutsche BKK die Nase vorn. „Und bei den regional geöffneten Kassen ist die BKK DürrkoppAdler erste Wahl für Versicherte mit Bruttoeinkünften zwischen 1000 und 4000 Euro“, bilanziert Lemke.

Tarife mit Beitragsrückerstattung sind sowohl für gesetzlich Versicherte als auch freiwillige Mitglieder geöffnet. Für die Tarife spricht, dass Kassen die Prämien auch dann zahlen, wenn Mitglieder Arztbesuche ohne Verordnung (für Medikamente) sowie Vorsorge- und Früherkennungsuntersuchungen in Anspruch nehmen. Lemke: „Auch medizinische Leistungen für den beitragsfrei mitversicherten Nachwuchs unter 18 Jahren tangieren die Prämie nicht.“ Von Vorteil ist außerdem die kurze Bindungsfrist von einem Jahr. Auch besteht ein Sonderkündigungsrecht, wenn die Kasse Zusatzbeiträge erhöht oder neu einführt oder die vorhandene Beitragsprämie streicht. ■ ▸

THOMAS SCHICKLING



## Beste Tarife für Studenten

Kasse	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in Euro)	max. mögliche Prämie ausgeschöpft zu ...	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Auswirkung auf Beitragsrückerstattung					Kombi mit Bonus-programm möglich	Vorteils-index
							ambulante ärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	ambulante zahnärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutterschaft <sup>3)</sup>	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte <sup>4)</sup>	Leistungen zur Empfänger-hütung		
DAK-Gesundheit	DAKpro Partner 6 Stu	195	100%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	8,03
BKK IHV	Beitragsrückerstattung	194	100%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	8,00
BKK A.T.U	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	8,00
BARMER GEK	A200	194	100%	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	6,00
actimonda Krankenkasse	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
Audi BKK	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
BKK advita	Gib mir 100	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
HEK	HEK plus Prämie	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Novitas BKK	Prämie600	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
SECURVITA	Leistungsfreiheit	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Vaillant BKK	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,00
BKK ZF & Partner	Prämienzahlung TG 2	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BKK DürrkoppAdler	Prämienzahlung	146	75%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
BKK Faber Castell & Partner	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	3,00
BKK Mobil Oil	Prämienzahlung	194	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
BKK Scheufelen	Beitragsrückerstattung	119	61%	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,83

■ = bundesweit geöffnete Kassen; ■ = regional geöffnete Kassen; jeweils Top-5-Kassen; Beträge gerundet;<sup>1)</sup>ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen (z. B. Krankengymnastik);<sup>2)</sup>wie z. B. Zahnfüllung ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen;<sup>3)</sup>außerhalb der Prävention;<sup>4)</sup>Kassenleistungen außerhalb von Prävention und Vorsorge

Quelle: DFSI, Angaben der Kassen



**METHODE**

**So wurden die Tarife durchleuchtet**

Zur Ermittlung der besten Wahltarife für die Allgemeinheit geöffneten gesetzlichen Krankenkassen in der Kategorie „Beitragsrückerstattung“ hat das DFSI im Auftrag von FOCUS-MONEY im Zeitraum vom 20. August bis zum 5. September 2012 Daten zu den Angeboten der Kassen erhoben. 102 Kassen wurden angeschrieben, 62 schickten den Fragebogen zurück. Da die Höhe der Beitragsrückerstattung vom

Einkommen abhängt, wurden die Tarife für vier Gehaltsgruppen (1000, 2000, 3000 und 4000 Euro brutto im Monat) sowie für Studenten ausgewertet. Zudem erfolgte eine Unterteilung nach regional und bundesweit geöffneten Kassen.

**Faktor Prämie**

Basis der Bewertung in allen Testfällen ist die Summe der in drei Jahren maximal

möglichen Beitragsrückerstattung (auf Basis des aktuellen Beitragsatzes sowie der 2012 gültigen Beitragsbemessungsgrenze). Diese wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Betrag gesetzt, der bei einem Monatsbeitrag inklusive Arbeitgeberanteil liegt. Der so errechnete Faktor konnte maximal 1 betragen, wenn die Erstattungssumme dem gesetzlichen Maximum entspricht (ohne die Berücksichtigung eventueller Zusatzbeiträge). In den Tabellen ist der Faktor zum besseren Verständnis als Prozentsatz dargestellt, der angibt, wie weit die maximale mögliche Prämie ausgeschöpft wurde.

**Beste Tarife bei 1000 Euro Monatseinkommen**

Kasse	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in Euro)	max. mögliche Prämie ausgeschöpft zu ...	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Ver-sicherte	Auswirkung auf Beitragsrückerstattung					Kombi mit Bonus-programm möglich	Vorteils index
							ambulante ärztliche Behand-lung <sup>1)</sup>	ambulante zahn-ärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft <sup>3)</sup>	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitver-sicherte <sup>4)</sup>	Leistungen zur Empfäng-nisver-hütung		
R+V BKK	Beitragsrückzahlung	410	88%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	5,29
DAK-Gesundheit	DAKpro Partner 6	300	65%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	5,16
BKK A.T.U	Prämienzahlung	300	65%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	5,16
Deutsche BKK	PrämienPlus	349	75%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,50
BKK IHV	Beitragsrückerstattung	246	53%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	4,23
Audi BKK	Prämienzahlung	465	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
BKK Gild. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	465	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BIG direkt gesund	BIGselect Prämie bei LF	465	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BKK DürkoppAdler	Prämienzahlung	349	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
BKK Mobil Oil	Prämienzahlung	465	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	233	50%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	3,00
BKK Faber Castell & Partner	Prämienzahlung	450	97%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	2,90
mhplus BKK	Prämienzahlung	233	50%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	2,50
Salus BKK	Prämienrückzahlung	447	96%	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,92

**Beste Tarife bei 2000 Euro Monatseinkommen**

Kasse	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in Euro)	max. mögliche Prämie ausgeschöpft zu ...	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Ver-sicherte	Auswirkung auf Beitragsrückerstattung					Kombi mit Bonus-programm möglich	Vorteils index
							ambulante ärztliche Behand-lung <sup>1)</sup>	ambulante zahn-ärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft <sup>3)</sup>	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitver-sicherte <sup>4)</sup>	Leistungen zur Empfäng-nisver-hütung		
Deutsche BKK	PrämienPlus	698	75%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,50
BKK IHV	Beitragsrückerstattung	492	53%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	4,23
Audi BKK	Prämienzahlung	930	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
BKK Gild. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	930	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BIG direkt gesund	BIGselect Prämie bei LF	930	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
R+V BKK	Beitragsrückzahlung	600	65%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	3,87
KKH-Allianz	Beitragsrückzahlung	698	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
BKK DürkoppAdler	Prämienzahlung	698	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
BKK Mobil Oil	Prämienzahlung	930	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	465	50%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	3,00
mhplus BKK	Prämienzahlung	465	50%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	2,50
Salus BKK	Prämienrückzahlung	894	96%	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,92
BKK Scheufelen	Beitragsrückerstattung	568	61%	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,83

## Multiplikator

Der Prämien-Faktor wurde anschließend mit einem Multiplikator malgenommen. Dieser setzt sich aus acht Tarifmerkmalen zusammen, die die Kundenfreundlichkeit der Vertragsbedingungen widerspiegeln. Für die Erfüllung eines Merkmals wurde je ein Punkt vergeben. Im Einzelnen waren das:

■ Der Tarif kann abgeschlossen werden, ohne dass das Prinzip der Kostenerstattung (Versicherter geht in Vorleistung und bekommt erstattungsfähigen Anteil der Kosten von der Kasse zurückgezahlt) gewählt werden muss.

■ Der Tarif steht freiwillig versicherten und pflichtversicherten Mitgliedern gleichermaßen offen.

■ Der Tarif ist mit dem Bonusprogramm der Kasse kombinierbar.

■ Ambulante zahnärztliche Behandlungen wie z. B. Einsetzen von Zahnfüllungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.

■ Ambulante ärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen wie z. B. Krankengymnastik beeinflussen die Erstattung nicht.

■ Weitere kurative Kassenleistungen für erwachsene Mitversicherte (Behandlung, die die Heilung einer Erkrankung zum Ziel hat) außerhalb von Prävention und Vorsorge beeinflussen die Erstattung nicht.

■ Kurative Leistungen während Schwangerschaft und Mutterschaft außerhalb der Prävention beeinflussen die Erstattung nicht.

■ Leistungen zur Empfängnisverhütung (gemäß §24a des fünften Sozialgesetzbuches) beeinflussen die Erstattung nicht.

Der Multiplikator und damit die Höchstpunktzahl betrug maximal 8.

## Beste Tarife bei 3000 Euro Monatseinkommen

Kasse	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in Euro)	max. mögliche Prämie ausgeschöpft zu ...	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Ver-sicherte	Auswirkung auf Beitragsrückerstattung					Kombi mit Bonus-programm möglich	Vorteils index
							ambulante ärztliche Behand-lung <sup>1)</sup>	ambulante zahn-ärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft <sup>3)</sup>	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitver-sicherte <sup>4)</sup>	Leistungen zur Empfäng-nisver-hütung		
Deutsche BKK	PrämienPlus	1046	75%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,50
BKK IHV	Beitragsrückerstattung	738	53%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	4,23
Audi BKK	Prämienzahlung	1395	100%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
BKK Gild. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	1395	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BIG direkt gesund	BIGselect Prämie bei LF	1395	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
KKH-Allianz	Beitragsrückzahlung	1046	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
Die Schwenninger KK	SparTarif	1125	81%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	3,23
BKK DürkoppAdler	Prämienzahlung	1046	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
BKK Mobil Oil	Prämienzahlung	1395	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	3,00
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	698	50%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	3,00
mhplus BKK	Prämienzahlung	698	50%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	2,50
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1341	96%	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,92
BKK Scheufelen	Beitragsrückerstattung	853	61%	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,83

## Beste Tarife bei 4000 Euro Monatseinkommen

Kasse	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in Euro)	max. mögliche Prämie ausgeschöpft zu ...	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Ver-sicherte	Auswirkung auf Beitragsrückerstattung					Kombi mit Bonus-programm möglich	Vorteils index
							ambulante ärztliche Behand-lung <sup>1)</sup>	ambulante zahn-ärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft <sup>3)</sup>	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitver-sicherte <sup>4)</sup>	Leistungen zur Empfäng-nisver-hütung		
DAK-Gesundheit	DAKpro Partner 5	1260	71%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	5,67
Deutsche BKK	PrämienPlus	1334	75%	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,50
BKK IHV	Beitragsrückerstattung	941	53%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	4,23
Audi BKK	Prämienzahlung	1779	100%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	4,00
BKK Gild. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	1779	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
BIG direkt gesund	BIGselect Prämie bei LF	1779	100%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	4,00
KKH Allianz	Beitragsrückzahlung	1343	76%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,78
BKK DürkoppAdler	Prämienzahlung	1334	75%	ja	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	3,75
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	863	49%	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	2,91
BKK Mobil Oil	Prämienzahlung	1500	84%	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	2,53
mhplus BKK	Prämienzahlung	863	49%	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	2,43
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1725	97%	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	1,94

■ = bundesweit geöffnete Kassen; ■ = regional geöffnete Kassen; jeweils Top-5-Kassen; Beträge gerundet;<sup>1)</sup>ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen (z. B. Krankengymnastik);  
<sup>2)</sup>wie z. B. Zahnfüllung ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen;<sup>3)</sup>außerhalb der Prävention; <sup>4)</sup>Kassenleistungen außerhalb von Prävention und Vorsorge