

Wahltarife

GESUND SEIN ZAHLT SICH AUS

Mehr als 1000 Euro Prämie locken, wenn man seiner Krankenkasse ein Jahr lang keine Kosten verursacht und sich gesundheitsbewusst verhält. Tarife und Kombis im Check

Bye-bye, Aufschwung! Die führenden deutschen Wirtschaftsforschungsinstitute haben ihre Konjunkturprognose für Deutschland deutlich nach unten korrigiert. Waren sie im Frühjahr noch von einer Zunahme des Bruttoinlandsprodukts um 0,8 Prozent im Jahr 2019 ausgegangen, erwarten sie in ihrer Anfang Oktober vorgelegten Gemeinschaftsprognose nur noch 0,5 Prozent. „Die deutsche Industrie befindet sich in einer Rezession, die inzwischen auch auf die unternehmensnahen Dienstleister durchschlägt“, sagt Claus Michelsen, Leiter der Abteilung Konjunkturpolitik beim Deutschen Institut für Wirtschaftsforschung (DIW Berlin). Weltweit bleiben die politischen Unwägbarkeiten bestehen und belasten über die Investitionsbereitschaft der Unternehmen den Außenhandel, erklären die Ökonomen. Auch der kräftige Beschäftigungsaufbau der zurückliegenden Jahre verliere als Folge der konjunkturellen Abkühlung an Fahrt. Für 2020 sagen die Experten nur noch 120 000 reguläre neue Arbeitsverhältnisse voraus nach 380 000 im laufenden Jahr.

Die Konjunkturbremse trifft auch die Sozialversicherung. „In der Krankenversicherung sind die richtig guten Jahre wohl vorbei“, sagt Jens Baas, Vorsitzender des Vorstands der Techniker Krankenkasse. Er sieht langfristige Sicht auf Kassenpatienten unter Umständen höhere Beiträge zukommen. Denn die Kassen müssten die Kosten der Reformen aus dieser und der vorangegangenen Wahlperiode verkraften, die sich auf zehn Milliarden bis 15 Milliarden Euro jährlich summierten. „Bisher konnte das durch die gute Beschäftigungslage und die starke Zuwanderung aufgefangen werden. Aber darauf können wir uns langfristig nicht stützen“, so Baas. „Bei sinkenden Einnahmen und steigenden Ausgaben werden die Krankenkassen ihre heutigen Beitragssätze auf Dauer nicht halten können.“ Aktuell liegt der durchschnittliche Zusatzbeitrag bei 0,9 Prozent.

Ein guter Konter gegen mögliche Beitragssteigerungen: die Einschreibung in Wahltarife mit Selbstbehalt und/ ▶

METHODE

So wurde bewertet

Für den Test der Wahltarife mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Leistungsverzicht fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 81 für die Allgemeinheit geöffneten Kassen Daten ab. 44 Kassen davon kamen in die Wertung. Die Bewertung der Tarife erfolgte unter der Annahme, dass sie von einem Arbeitnehmer gewählt wurden und der Arbeitgeber einen Teil der Beiträge zahlt. Da Prämien und Selbstbehalte in den Tarifen vielfach vom Einkommen des Versicherten abhängen, wurden die Angebote – mit Ausnahme des Tarifs mit Leistungsverzicht – in fünf Gehaltsgruppen bewertet.

Beitragsrückerstattung

Die Bewertung setzt sich aus zwei Teilen zusammen:

Prämie: Ausschlaggebend war die Summe der in drei Jahren maximal möglichen Beitragsrückerstattung (Basis aktueller Beitragsatz und aktuelle Beitragsbemessungsgrenze). Diese Summe wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Erstattungsbetrag gesetzt. Entsprach die Erstattungssumme dem gesetzlichen Maximum, gab es 100 Punkte. Darunterliegende Summen wurden entsprechend der Abweichung davon bewertet (z. B. Erstattung beträgt 80 Prozent des Maximums = 80 Punkte). Staffelt die Kasse die Beitragsrückerstattung nicht und zahlt vom ersten Jahr an die volle Prämie, gab es zehn Extrapunkte. Weitere Extrapunkte wurden gutgeschrieben, wenn für Vollzahler – also Selbstständige und Freiberufler, die den Kassenbeitrag komplett aus eigener Tasche entrichten – eine höhere Prämie gezahlt wird als für Angestellte, die für den Beitrag nur anteilig aufkommen. Dabei gab es zehn Punkte, wenn die Kasse den gesetzlichen Rahmen voll ausschöpft (also maximal 600 Euro zahlt), bzw. fünf Punkte, wenn sie eine höhere Prämie als für Angestellte zahlt, aber unter dem gesetzlichen Maximum bleibt. Mehr als 100 Punkte konnten jedoch nicht erreicht werden.

Tarifmerkmale: Insgesamt acht Tarifmerkmale wurden bewertet:

- Der Tarif steht freiwillig versicherten und pflichtversicherten Mitgliedern gleichermaßen offen.
- Der Tarif kann abgeschlossen werden, ohne dass Kostenerstattung (Versicherter geht in Vorleistung und bekommt erstattungsfähigen Anteil der Kosten von der Kasse zurück) gewählt werden muss.

- Der Tarif ist mit dem Bonusprogramm der Kasse kombinierbar.

- Ambulante zahnärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.

- Ambulante ärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.

- Kurative Leistungen während Schwangerschaft oder Mutterschaft außerhalb der Prävention 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.

- Leistungen zur Empfängnisverhütung beeinflussen die Erstattung nicht.

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben.

Gesamtwertung: In die Gesamtpunktzahl flossen die Punkte aus der Prämienbewertung zu 60 Prozent und aus den Tarifmerkmalen zu 40 Prozent ein. Die Gesamtnote ergibt sich aus dem Durchschnitt der in allen Gehaltskategorien erzielten Werte. Wer zu den besten zehn Prozent gehört, erhielt ein „Hervorragend“, die nächsten zehn Prozent bekamen ein „Sehr Gut“. Die weiteren Abstufungen („Gut“, „Befriedigend“ usw.) folgten in 20-Prozent-Schritten.

Selbstbehalt

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

Risiko: Zur Bewertung des finanziellen Risikos für den Versicherten im Selbstbehalttarif wurde die Höhe der maximal möglichen Prämie ins Verhältnis zur Höhe des maximalen Selbstbehalts gesetzt – also des Betrags, der im Höchstfall pro Jahr aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arzneien usw. zu zahlen ist. Sind Prämie und Selbstbehalt gleich hoch (ergibt die Division beider Beträge also eins), gab es 100 Punkte. Fällt die Prämie niedriger aus, wurden anteilig Punkte vergeben (z. B. 60 Punkte, wenn die Prämie 60 Prozent des Selbstbehalts beträgt).

Prämie: Schöpft die Kasse bei der Prämie für den Versicherten den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es 100 Punkte. Zeigt

sich die Kasse weniger spendabel, gab es entsprechend weniger Punkte (z. B. 50 Punkte, wenn die Prämie nur 50 Prozent der maximal möglichen Prämie beträgt).

Tarifmerkmale: Hier wurden insgesamt neun Tarifmerkmale bewertet, und zwar die gleichen wie bei den Tarifen mit Beitragsrückerstattung (ausgenommen weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte) sowie zwei weitere Merkmale:

- Die Kasse sendet Versicherten am Ende eines Tarifjahrs eine Übersicht aller in Anspruch genommenen Leistungen zu.

- Die Kasse zahlt an Vollzahler wie z. B. Selbstständige, die keinen Arbeitgeberzuschuss zur Krankenversicherung bekommen, gegebenenfalls eine höhere Prämie aus als an abhängig Beschäftigte (maximale Prämie von 20 Prozent der gezahlten Beiträge, bezieht sich dann nicht nur auf Arbeitnehmeranteil).

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte gutgeschrieben (z. B. bei sechs Merkmalen = 67 Punkte).

Gesamtwertung: Die Gesamtpunktzahl ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämie und Tarifmerkmalen. Die Gesamtnote errechnet sich aus dem Durchschnitt der in allen Gehaltskategorien erzielten Werte. Wer zu den besten zehn Prozent gehört, erhielt ein „Hervorragend“, die nächsten zehn Prozent bekamen ein „Sehr Gut“. Die weiteren Abstufungen („Gut“, „Befriedigend“ usw.) erfolgten in 20-Prozent-Schritten.

Leistungsverzicht

Entscheidende Kennziffer bei den Tarifen mit Leistungsverzicht ist der „Vorteilsindex je abgewählten Leistungsbereich“. Je mehr Bereiche von der Leistung durch die Kasse ausgenommen sind, umso wahrscheinlicher ist es, dass der vereinbarte Selbstbehalt zur Anwendung kommt. Das finanzielle Risiko ist dann umso höher, je größer die Differenz der von der Kasse ausbezahlten Prämie zum vom Versicherten zu tragenden Eigenanteil ausfällt. Das DFSI ermittelte zunächst die Höhe der Prämie je abgewählten Leistungsbereich (Gesamtprämie geteilt durch Anzahl abgewählter Leistungsbereiche) und setzte diese ins Verhältnis zum maximal dafür zu tragenden Selbstbehalt. Im besten Fall konnte ein Wert von eins erreicht werden, wenn Prämie und Selbstbehalt gleich hoch waren.

oder Beitragsrückerstattung und die Teilnahme am Bonusprogramm der Kasse. Hier winken satte Prämien von mehreren hundert Euro, wenn man seiner Kasse ein Jahr lang keine oder nur geringe Kosten verursacht und ein gesundheitsbewusstes Verhalten nachweist, etwa durch eine Mitgliedschaft im Sportverein, die Teilnahme an Vorsorgeuntersuchungen oder den Nachweis von Impfungen. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut hat FOCUS-MONEY die attraktivsten Tarife und Kombinationen aus Wahlangeboten und Bonusprogrammen herausgefiltert. ■

AXEL HARTMANN



Top-Kassentarife mit Beitragsrückerstattung

Krankenkasse	erreichte Prozentzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse					Note
	1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	>BBG ¹⁾	
Die Techniker	80 %	80 %	80 %	80 %	80 %	Sehr Gut
BKK Mobil Oil	80 %	80 %	80 %	80 %	80 %	Sehr Gut
BIG direkt gesund	80 %	80 %	80 %	80 %	80 %	Sehr Gut
Securvita Krankenk.	80 %	80 %	80 %	80 %	62 %	Gut
Salus BKK	70 %	70 %	70 %	70 %	70 %	Gut
Audi BKK	70 %	70 %	70 %	70 %	70 %	Gut
Brandenburgische BKK	67 %	67 %	67 %	71 %	76 %	Gut
IKK Südwest	95 %	69 %	60 %	56 %	56 %	Gut
KKH	65 %	65 %	65 %	65 %	65 %	Gut
DAK-Gesundheit	63 %	62 %	62 %	64 %	69 %	Gut
IKK classic	62 %	62 %	62 %	63 %	67 %	Gut
R+V Betriebskrank.	83 %	69 %	56 %	50 %	50 %	Gut
BKK DürkoppAdler	60 %	60 %	60 %	61 %	64 %	Gut

¹⁾regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: alle Kassen mit Gesamtnote „Gut“ oder besser; ²⁾höher als Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 EUR

Top-Kassentarife mit Leistungsverzicht

Krankenkasse	Tarif	wählbar ab Jahreseinkommen von	Anzahl abgewählte Leistungen	Leistungsbe- reich einzeln abwählbar	Prämie pro abgewählte Leistung	Selbstbehalt pro abgewählte Leistung	Gesamt- prämie p.a.	Selbst- behalt p.a.	Vorteilsindex je abgewählten Leistungsbereich
AOK Hessen	AGIDA	ohne Einschränkung	1	nein	50,00	50,00	50,00	50,00	1,00
DAK-Gesundheit	DAK Fit & Travel	ohne Einschränkung	1	nein	120,00	180,00	120,00	180,00	0,67
KKH	Vital-Tarif	6400 EUR	1	ja	100,00	160,00	100,00	160,00	0,63
Brandenburgische BKK	Krankenhaustarif	6400 EUR	1	nein	100,00	160,00	100,00	160,00	0,63
AOK Baden-Württemberg	AOK-AktivBonusTarif	ohne Einschränkung	2	nein	150,00	360,00	300,00	360,00	0,42
mhplus Krankenkasse	Wahltarif Reiseschutz	ohne Einschränkung	2	nein	21,00	60,00	42,00	60,00	0,35
Die Techniker	TK-Tarif Select	ohne Einschränkung	5	ja	12,00	90,00	60,00	90,00	0,13
Securvita Krankenkasse	WT Prämienzahlung bei Leistungsverz.	ohne Einschränkung	6	nein	50,00	600,00	300,00	600,00	0,08
BKK VBU	BKK VBU Pro Prämie	4920 EUR	8	nein	25,00	400,00	200,00	400,00	0,06
BKK Scheufelen	Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	8	nein	18,75	300,00	150,00	300,00	0,06

¹⁾regional geöffnet; ²⁾bundesweit geöffnet; Auswahl: alle Tarife mit Leistungsverzicht, für die Daten vorlagen; Prämien und Selbstbehalt in EUR



Top-Kassentarife mit Selbstbehalt

Krankenkasse	erreichte Prozentzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse					Note
	1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	>BBG ¹⁾	
AOK Plus	81 %	95 %	100 %	94 %	100 %	Hervorragend
AOK Hessen	100 %	100 %	93 %	85 %	82 %	Hervorragend
IKK classic	80 %	89 %	92 %	98 %	94 %	Hervorragend
pronova BKK	81 %	93 %	89 %	96 %	92 %	Hervorragend
Novitas BKK	95 %	86 %	94 %	90 %	86 %	Hervorragend
HEK	78 %	87 %	76 %	97 %	93 %	Sehr Gut
SBK	71 %	89 %	90 %	86 %	83 %	Sehr Gut
KKH	84 %	87 %	79 %	85 %	81 %	Sehr Gut
hkk	79 %	91 %	86 %	80 %	82 %	Sehr Gut
AOK Niedersachsen	59 %	83 %	86 %	91 %	97 %	Sehr Gut
IKK Brandenburg und Berlin	70 %	88 %	84 %	85 %	87 %	Sehr Gut
Barmer	92 %	91 %	80 %	77 %	73 %	Sehr Gut
Die Techniker	76 %	76 %	90 %	87 %	83 %	Sehr Gut
AOK Baden-Württemberg	61 %	70 %	80 %	100 %	96 %	Sehr Gut
Knappschaft	68 %	82 %	81 %	85 %	86 %	Sehr Gut

¹⁾regional geöffnet; ²⁾bundesweit geöffnet; Auswahl: alle Kassen mit Gesamtnote „Sehr gut“ oder besser; ³⁾höher als Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 EUR



Im Detail: Wahltarife mit Selbstbehalt

Wer sich für einen Wahltarif mit Selbstbehalt entscheidet, bekommt abhängig vom Bruttoeinkommen eine Prämie ausbezahlt von bis zu 600 Euro. Die Gegenleistung dafür: Bis zu einem bestimmten Betrag müssen die Kosten für in Anspruch genommene Leistungen binnen einem Jahr in allen oder ausgesuchten (bei Tarifen mit Leistungsverzicht) Gesundheitsbereichen selbst getragen werden. Dieser Betrag liegt in der Regel jedoch oberhalb der Prämie. Solange der Eigenanteil darunterliegt, zahlt sich der Tarif aus. Wird es allerdings teurer, weil zum Beispiel ein Krankenhausaufenthalt nötig ist, wird der Tarif zum Verlustgeschäft. Vorsorge- und Früherkennungstermine wie Impfungen oder der Gesundheits-Check-up werden nicht auf den Selbstbehalt angerechnet.

Krankenkasse	Tarif	Selbstbehalt/ Prämie p.a. (in EUR)	höhere Prämie für Voll- zahler möglich ¹⁾	Tarif wählbar ohne Kosten- erstattung	Tarif nur für freiwil- lig Versi- cherte	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch ge- nommener Leistungen im Tarifjahr	Kombina- tion mit Bonus- programm möglich	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambulante ärztliche Behand- lung ²⁾	ambu- lante zahn- ärztliche Behand- lung ²⁾	Leistungen während Schwan- gerschaft/ Mut- terschaft	Leistungen zur Empfängnis- verhütung			
Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK Hessen	AGIDA 2	140 / 140	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	100 %
Novitas BKK	Flexgiro	275 / 200	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	95 %
energie-BKK	AzubiPlus	160 / 150	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	95 %
BKK ProVita	BKK TarifPlus Selbstbehalt	300 / 200	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	93 %
Barmer	S55	240 / 188	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	92 %
Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK Hessen	AGIDA 3	170 / 170	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	100 %
R+V Betriebskrankenk.	SB300	300 / 250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	97 %
AOK Plus	AOK Plus aktiv	330 / 250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	95 %
pronova BKK	Prämie	300 / 240	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	93 %
Barmer	S55plus	300 / 250	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	91 %
hkk	Selbstbehalt 240	300 / 240	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	91 %
Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK Plus	AOK PLUS aktiv	550 / 450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	100 %
R+V Betriebskrankenk.	SB600	600 / 450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	96 %
Novitas BKK	Flexgiro	500 / 400	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	94 %
AOK Hessen	AGIDA 4	200 / 200	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	93 %
IKK classic	IKK Cash plus SB3000	375 / 300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	92 %
IKK gesund plus	SBTK2	400 / 300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	91 %
Die Techniker	TK-Tarif 300Plus	400 / 300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	90 %
SBK	Stufe III	450 / 350	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	90 %
Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK Baden-Württemberg	SB-Tarif VII	660 / 540	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	100 %
IKK classic	IKK Cash plus SB3000+	563 / 450	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	98 %
HEK	HEKplus600	950 / 600	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	97 %
pronova BKK	Prämie	960 / 600	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	96 %
AOK Plus	AOK Plus aktiv	550 / 450	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	94 %
R+V Betriebskrankenk.	SB600	600 / 450	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	92 %
AOK Niedersachsen	AOK-Wahltarif Selbstbehalt	450 / 350	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	91 %
Novitas BKK	Flexgiro	500 / 400	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	90 %
BKK HMR	Wahltarif Selbstbehalt Klasse 7	720 / 600	— ³⁾	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	90 %
Tarife bei Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
AOK Plus	AOK Plus aktiv	720 / 600	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	100 %
AOK Niedersachsen	AOK-Wahltarif Selbstbehalt	620 / 500	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	97 %
AOK Baden-Württemberg	SB-Tarif VII	660 / 540	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	96 %
IKK classic	IKK Cash plus SB3000+	563 / 450	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	94 %
AOK Bremen/Bremerhaven	AOK-Selbstbehalttarif	620 / 500	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	93 %
HEK	HEKplus600	950 / 600	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	93 %
pronova BKK	Prämie	960 / 600	— ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	92 %

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Tarife mit 90 oder mehr Prozent der maximal erreichbaren Punktzahl; Beträge gerundet; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); ²⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ³⁾bei Gehaltsklasse 4000 Euro nicht gewertet, da die Ausschöpfung der gesetzlichen Höchstgrenze von maximal 600 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben ist.

Im Detail: Wahltarife mit Beitragsrückerstattung

Wie auch bei den Tarifen mit Selbstbehalt bekommen Kassenmitglieder bei Beitragsrückerstattungsangeboten abhängig von ihrem Bruttoeinkommen eine Prämie von bis zu 600 Euro ausgezahlt. Aber nur dann, wenn sie ein Jahr lang keine Kosten zu Lasten der Krankenkasse verursacht haben. Sobald auch nur wenige Euro von der Versicherung erstattet werden, etwa für eine Arzneimittelverordnung, ist die Prämie passé. Vorsorge- und Früherkennungstermine sind davon jedoch ausgenommen.

Krankenkasse	Tarif	max. Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kostenerstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf die Beitragsrückerstattung					Kombination mit Bonusprogramm möglich	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambulante ärztliche Behandlung ¹⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ¹⁾	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutterschaft ²⁾	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte ²⁾	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
IKK Südwest	IKK WT Beitragsrückerstattung	450,00	nein	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	95 %
R+V Betriebskrankenkasse	WT Prämienzahlung	410,00	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83 %
Die Techniker	TK-Tarif PrämieXtra	459,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	471,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BKK Mobil Oil	cashback	471,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	cash.smart	468,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
BKK Faber-Castell & Part.	Wahltarif Prämienzahlung	450,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
BKK Scheufelen	Beitragsrückerstattung	454,00	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
HEK	HEK Prämie 90	270,00	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	71 %
Barmer	A200	357,00	ja	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	70 %
Salus BKK	Prämienrückzahlung	461,70	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	70 %
Audi BKK	Prämienzahlung	459,00	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	70 %
BKK Wirtschaft & Finanzen	Wahltarif Prämienzahlung	471,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	70 %
Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
Die Techniker	TK-Tarif PrämieXtra	918,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	942,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BKK Mobil Oil	cashback	942,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	cash.smart	936,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
Salus BKK	Prämienrückzahlung	923,40	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	70 %
Audi BKK	Prämienzahlung	918,00	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	70 %
Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
Die Techniker	TK-Tarif PrämieXtra	1377,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	1413,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BKK Mobil Oil	cashback	1413,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	cash.smart	1404,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1385,10	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	70 %
Audi BKK	Prämienzahlung	1377,00	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	70 %
Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen												
Die Techniker	TK-Tarif PrämieXtra	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BKK Mobil Oil	cashback	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	cash.smart	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
Brandenburgische BKK	Prämienrückzahlung	1026,00	nein	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	71 %
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1800,00	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	70 %
Audi BKK	Prämienzahlung	1800,00	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	70 %
Tarife bei Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
Die Techniker	TK-Tarif PrämieXtra	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BKK Mobil Oil	cashback	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	cash.smart	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
Brandenburgische BKK	Prämienrückzahlung	1163,88	nein	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	76 %
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1800,00	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	70 %
Audi BKK	Prämienzahlung	1800,00	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	70 %

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Tarife mit 70 oder mehr Prozent der maximal erreichbaren Punktzahl; Beträge gerundet; ¹⁾ ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ²⁾ außerhalb der Prävention

METHODE

So wurde bewertet

Für den Check der besten Kombinationsangebote aus Wahltarifen mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung sowie aus Bonusprogrammen fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) bei 81 für die Allgemeinheit geöffneten Kassen Daten ab. 44 Kassen kamen in die Wertung. Die Bewertung der Tarife erfolgte unter der Annahme, dass sie von einem Arbeitnehmer gewählt wurden und der Arbeitgeber einen Teil der Beiträge zahlt. Da die Prämien und Selbstbehalte in den Tarifen vielfach vom Einkommen des Versicherten abhängen, wurden die Angebote in fünf Gehaltsgruppen bewertet.

Kombi Beitragsrückerstattung/Bonusprogramm

Die Bewertung setzt sich aus zwei Teilen zusammen:

Prämie: Ausschlaggebend war die in drei Jahren maximal mögliche Summe aus der Beitragsrückerstattung sowie dem maximalen Bonus, der von einem Erwachsenen wiederholt jedes Jahr erzielt werden kann. Diese Summe wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Erstattungsbeitrag gesetzt. Entsprechend der Erstattungs-summe dem Maximum, gab es 100 Punkte. Darunter- bzw. darüberliegende Summen wurden entsprechend der Abweichung davon bewertet (z.B. Summe aus Erstattung und Bonus beträgt 120 Prozent des gesetzlichen Maximums = 120 Punkte).

Staffelt die Kasse die Beitragsrückerstattung nicht und zahlt vom ersten Jahr an die volle Prämie, gab es zehn Extrapunkte. Weitere Extrapunkte wurden gutgeschrieben, wenn für Vollzahler – also Selbstständige und Freiberufler, die den Kassenbeitrag komplett selbst entrichten – eine höhere Prämie gezahlt wird als für Angestellte, die für den Beitrag nur anteilig aufkommen. Dabei gab es zehn Punkte, wenn die Kasse den gesetzlichen Rahmen voll ausschöpft, bzw. fünf Punkte, wenn sie eine höhere Prämie als für Angestellte zahlt, aber unter dem gesetzlichen Maximum bleibt.

Tarifmerkmale: Insgesamt sieben Tarifmerkmale wurden bewertet:

1. Der Tarif steht freiwillig versicherten und pflichtversicherten Mitgliedern gleichermaßen offen.
2. Der Tarif kann abgeschlossen werden, ohne dass das Prinzip der Kostenerstattung gewählt werden muss.
3. Ambulante zahnärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.

4. Ambulante ärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.

5. Kurative Leistungen während Schwangerschaft/Mutterschutz außerhalb der Prävention beeinflussen die Erstattung nicht.

6. Weitere kurative Kassenleistungen für erwachsene Mitversicherte außerhalb von Prävention und Vorsorge beeinflussen die Erstattung nicht.

7. Leistungen zur Empfängnisverhütung beeinflussen die Erstattung nicht. Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben.

Kombi Selbstbehalt/Bonusprogramm

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

Risiko: Zur Bewertung des finanziellen Risikos für den Versicherten wurde die Höhe der in drei Jahren maximal erzielbaren Prämien-summe ins Verhältnis gesetzt zur Höhe des maximalen Selbstbehalts im gleichen Zeitraum – also des Betrags, der im Höchstfall aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arzneien usw. zu zahlen ist. Sind Prämie und Selbstbehalt gleich hoch, gab es 100 Punkte. Fällt die Prämie niedriger oder höher aus, wurden entsprechend dem Abstand Punkte vergeben (zum Beispiel: Prämie beträgt 60/160 Prozent des Selbstbehalts = 60/160 Punkte).

Prämie: Schöpft die Kasse mit der Prämie im Selbstbehalttarif den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es 100 Punkte. Die maximale Prämie beträgt dabei 20 Prozent des vom Mitglied im Kalenderjahr selbst getragenen Beitrags, höchstens jedoch 600 Euro. Zeigt sich die Kasse weniger spendabel, gab es entsprechend weniger Punkte (z.B. 50 Prozent der maximal möglichen Prämie = 50 Punkte).

Tarifmerkmale: Hier wurden die gleichen Aspekte wie bei Tarifen mit Beitragsrückerstattung bewertet, mit Ausnahme von Merkmal 6, dafür erweitert um drei Merkmale:

1. Die Kasse sendet Versicherten am Ende eines Tarifjahrs eine Übersicht aller in Anspruch genommenen Leistungen.

2. Die Kasse zahlt an Vollzahler, wie z.B. Selbstständige, die keinen Arbeitgeberzuschuss zur Krankenversicherung bekommen, gegebenenfalls eine höhere Prämie aus als an abhängig Beschäftigte.

3. Boni aus dem Bonusprogramm werden automatisch mit dem Selbstbehalt verrechnet. Der Vorteil dabei: Das Konto des Versicherten wird ggf. nicht belastet, weil der zu zahlende Eigenanteil durch den erzielten Bonus kompensiert wird.

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben.

Gesamtwertung: Die Gesamtwertung ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämienhöhe und Tarifmerkmale. Die Gesamtnote wurde analog zu den Kombis aus Beitragsrückerstattung und Bonusprogrammen vergeben.

Kombi Selbstbehalt/Beitragsrückerstattung/Bonus

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

Risiko: Die Bewertung erfolgte in gleicher Weise wie bei der Kombi aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm, wobei in die Prämien-summe zusätzlich die Beitragsrückerstattungskomponente eingerechnet wurde. Hinweis: Bei einigen Tarifen im Testfeld handelt es sich bei der Beitragsrückerstattung nicht um einen eigenen Wahltarif, sondern um eine Prämie im Rahmen des Selbstbehalttarifs, die bei vollkommener Leistungsfreiheit gewährt wird.

Prämie: Schöpft die Kasse mit der Prämie im Beitragsrückerstattungs- und Selbstbehalttarif den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es 100 Punkte. Die maximale Prämie beträgt hier 30 Prozent des vom Mitglied im Kalenderjahr selbst getragenen Beitrags, höchstens jedoch 900 Euro. Zahlt die Kasse weniger, gab es eine geringere Punktzahl (z.B. 50 Prozent der maximal möglichen Prämie = 50 Punkte).

Tarifmerkmale: Hier wurden die gleichen Merkmale bewertet wie bei der Kombi aus Selbstbehalt und Bonus.

Gesamtwertung: In die Gesamtpunktzahl flossen die Einzelbereiche mit einem Gewicht von je einem Drittel ein. Die Gesamtnote wurde analog zu den Kombis aus Beitragsrückerstattung und Bonusprogrammen vergeben.



Steuern können Prämie mindern

Eine Prämie im Rahmen eines Selbstbehalt- oder Beitragsrückerstattungstarifs oder einer Kombination von beiden ist eine steuerpflichtige Einnahme. Sie muss in der Steuererklärung auf dem Bogen „Anlage Vorsorgeaufwendungen“ eingetragen werden und mindert die abzugsfähigen Krankenversicherungsausgaben. Wer indes im Selbstbehalttarif Kosten aus eigener Tasche trägt, kann diese als außergewöhnliche Belastungen im Mantelbogen der Steuererklärung geltend machen. Allerdings nur, wenn die Grenze der zumutbaren Belastung überschritten ist. Die hängt vom Einkommen und dem Familienstand ab.

Bei Prämien im Rahmen eines Bonusprogramms hängt die Steuerpflicht von der Art der Zahlung ab. Handelt es sich um eine Geldprämie, über die der Versicherte frei verfügen kann, muss diese wie beim Selbstbehalt- oder Rückerstattungstarif mit den absetzbaren Krankenversicherungsausgaben verrechnet werden. Wird die Prämie aber zweckgebunden gewährt, als Zuschuss oder zur Kostenübernahme für eine Gesundheitsleistung wie eine professionelle Zahnreinigung oder eine osteopathische Behandlung, die der Versicherte zunächst selbst bezahlt hat, dann muss die Summe nicht dem Finanzamt gemeldet werden.

Die Kasse informiert am Ende des Jahres das Finanzamt über alle steuerpflichtigen Zahlungen. Entscheidend ist dabei nicht, wer die Prämie erhalten hat, sondern wer die Krankenversicherungsbeiträge gezahlt hat. So muss etwa eine Bonusprämie für ein beitragsfrei mitversichertes Kind auch dem Finanzamt gemeldet werden.

Top-Kassen-Kombination aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm



Krankenkasse	BRT 1000 EUR ¹⁾	BRT 2000 EUR ¹⁾	BRT 3000 EUR ¹⁾	BRT 4000 EUR ¹⁾	BRT > BGG ²⁾	Note
BKK Mobil Oil	156 %	116 %	103 %	97 %	97 %	Hervorragend
Brandenburgische BKK	119 %	107 %	104 %	109 %	117 %	Hervorragend
BKK DürkoppAdler	169 %	111 %	91 %	83 %	86 %	Sehr Gut
BIG direkt gesund	141 %	108 %	98 %	93 %	93 %	Sehr Gut
Die Techniker	128 %	102 %	94 %	90 %	90 %	Sehr Gut
DAK-Gesundheit	123 %	89 %	78 %	76 %	79 %	Gut
IKK Südwest	132 %	90 %	76 %	70 %	70 %	Gut
KKH	119 %	89 %	79 %	75 %	75 %	Gut
R+V Betriebskrankenk.	119 %	87 %	70 %	62 %	62 %	Gut
Salus BKK	91 %	80 %	77 %	75 %	75 %	Gut
BKK Scheufelen	121 %	84 %	66 %	58 %	58 %	Gut
HEK	102 %	76 %	64 %	62 %	62 %	Gut
IKK classic	88 %	72 %	67 %	66 %	69 %	Gut
BKK ZF & Partner	87 %	69 %	65 %	65 %	65 %	Gut

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Note „Gut“ oder besser; BRT = Beitragsrückerstattungstarif; ¹⁾Bruttomonatseinkommen; ²⁾Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 EUR

Top-Kassen-Kombination aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

Krankenkasse	SBT 1000 EUR ¹⁾	SBT 2000 EUR ¹⁾	SBT 3000 EUR ¹⁾	SBT 4000 EUR ¹⁾	SBT BGG ²⁾	Note
IKK Brandenburg u. Berlin	131 %	89 %	82 %	83 %	85 %	Sehr Gut
Securvita Krankenkasse	101 %	97 %	89 %	92 %	92 %	Sehr Gut
AOK Hessen	110 %	97 %	91 %	82 %	82 %	Sehr Gut
Die Techniker	106 %	99 %	82 %	84 %	84 %	Sehr Gut
AOK Niedersachsen	95 %	87 %	83 %	88 %	94 %	Gut
KKH	123 %	85 %	81 %	78 %	78 %	Gut
AOK Baden-Württemberg	69 %	66 %	98 %	104 %	104 %	Gut
IKK classic	99 %	83 %	78 %	87 %	87 %	Gut
Knappschaft	98 %	86 %	80 %	84 %	84 %	Gut
hkk Krankenkasse	106 %	84 %	74 %	74 %	76 %	Gut
DAK-Gesundheit	107 %	76 %	72 %	76 %	81 %	Gut
IKK gesund plus	0 %	114 %	94 %	96 %	96 %	Gut
AOK Nordwest	91 %	78 %	75 %	79 %	74 %	Gut
HEK	81 %	72 %	65 %	83 %	83 %	Gut
Barmer	90 %	78 %	71 %	74 %	69 %	Gut
BKK ProVita	89 %	72 %	67 %	70 %	70 %	Gut
AOK Rheinland/Hamburg	83 %	72 %	69 %	73 %	71 %	Gut
BKK Gildemeister Seidens.	84 %	72 %	68 %	71 %	71 %	Gut
BKK HMR	76 %	63 %	66 %	79 %	79 %	Gut
BIG direkt gesund	75 %	77 %	69 %	70 %	70 %	Gut
BKK VBU	86 %	70 %	65 %	68 %	68 %	Gut

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Note „Gut“ oder besser; SBT = Selbstbehalttarif; ¹⁾Bruttomonatseinkommen; ²⁾Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 EUR

Top-Kassen-Kombination aus Selbstbehalttarif, Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm



Krankenkasse	SBT/BRT 1000 EUR ¹⁾	SBT/BRT 2000 EUR ¹⁾	SBT/BRT 3000 EUR ¹⁾	SBT/BRT 4000 EUR ¹⁾	SBT/BRT > BGG ²⁾	Note
Securvita Krankenkasse	154 %	137 %	136 %	153 %	153 %	Hervorragend
BIG direkt gesund	103 %	119 %	126 %	143 %	143 %	Hervorragend
IKK classic	112 %	97 %	87 %	93 %	95 %	Sehr Gut
AOK Nordwest	103 %	88 %	85 %	88 %	80 %	Gut
AOK Rheinland/Hamburg	94 %	82 %	79 %	82 %	78 %	Gut
AOK Bayern	82 %	72 %	69 %	72 %	96 %	Gut
AOK Rheinland-Pf./Saarl.	86 %	76 %	72 %	76 %	75 %	Gut
AOK Nordost	86 %	76 %	72 %	76 %	75 %	Gut
IKK Südwest	0 %	108 %	88 %	91 %	91 %	Gut
R+V Betriebskrankenk.	0 %	111 %	89 %	92 %	85 %	Gut
AOK Sachsen-Anhalt	83 %	73 %	69 %	72 %	70 %	Gut

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Note „Gut“ oder besser; SBT/BRT = Selbstbehalt-/Beitragsrückerstattungstarif; ¹⁾Bruttomonatseinkommen; ²⁾Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 EUR

Im Detail: Kombinationen aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

Die Prämie im Rahmen eines Selbstbehalttarifs beläuft sich maximal auf 20 Prozent der im Jahr aus eigener Tasche gezahlten Beiträge. Höchstens sind jedoch 600 Euro möglich. Für Bonuszahlungen gibt es vom Gesetzgeber keinen Deckel. Realistisch jedes Jahr erreichbare Boni liegen in aller Regel aber unterhalb der Prämien aus Wahltarifen.

Krankenkasse	Selbstbehalt p.a. (in EUR)	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren (in EUR)	Bonus aus Bo- nusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler möglich ¹⁾	Tarif wählbar ohne Kosten- erstattung	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambulante ärztliche Behand- lung ²⁾	ambulante zahnärzt- liche Be- handlung ²⁾	Leistungen während Schwanger- schaft/Mut- terschaft	Leistun- gen zur Empfängnis- verhütung		
Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK Brandenburg und Berlin	150,00	1305,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	131 %
KKH	120,00	880,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	123 %
AOK Hessen	140,00	720,00	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	110 %
DAK-Gesundheit	120,00	810,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	107 %
Die Techniker	120,00	717,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	106 %
hkk Krankenkasse	120,00	750,00	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	106 %
Securita Krankenkasse	600,00	2365,20	nein	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	101 %
Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK gesund plus	200,00	1350,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	114 %
Die Techniker	120,00	717,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	99 %
Securita Krankenkasse	600,00	2700,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	97 %
AOK Hessen	170,00	810,00	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	97 %
IKK Brandenburg und Berlin	450,00	1905,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	89 %
AOK Niedersachsen	230,00	1005,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	87 %
Knappschaft	320,00	1380,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	87 %
Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen											
AOK Baden-Württemberg	330,00	1752,00	ja	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	98 %
IKK gesund plus	400,00	1800,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	94 %
AOK Hessen	200,00	900,00	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	91 %
Securita Krankenkasse	600,00	2700,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	89 %
AOK Niedersachsen	340,00	1305,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	83 %
IKK Brandenburg und Berlin	600,00	2205,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	82 %
Die Techniker	400,00	1377,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	82 %
Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen											
AOK Baden-Württemberg	660,00	2652,00	ja	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	104 %
IKK gesund plus	400,00	1800,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	96 %
Securita Krankenkasse	600,00	2700,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92 %
AOK Niedersachsen	450,00	1605,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	88 %
IKK classic	562,50	1650,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	87 %
Die Techniker	400,00	1377,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	84 %
Knappschaft	600,00	1965,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	84 %
Tarife bei Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze											
AOK Baden-Württemberg	660,00	2652,00	ja	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	104 %
IKK gesund plus	400,00	1800,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	96 %
AOK Niedersachsen	620,00	2055,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	94 %
Securita Krankenkasse	600,00	2700,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92 %
IKK classic	562,50	1650,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	87 %
IKK Brandenburg und Berlin	1000,00	2805,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	85 %
Knappschaft	800,00	2265,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	84 %
Die Techniker	400,00	1377,00	nein	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	84 %

¹⁾regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: beste sieben Tarife je Einkommenskategorie; Beträge gerundet; ²⁾Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ⁴⁾bei Gehaltsklasse 4000 Euro und BBG nicht gewertet, da die Ausschöpfung der gesetzlichen Höchstgrenze von maximal 600 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben ist

Im Detail: Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

Die maximale Prämie in einem Wahltarif mit Beitragsrückerstattung beträgt einen Monatsbeitrag – bei abhängig Beschäftigten inklusive Arbeitgeberanteil. Wie bei Selbstbehalttarifen hat der Gesetzgeber den Höchstbetrag aber auf 600 Euro gedeckelt. Das sind rund 103 Euro weniger als der maximale Beitrag in der gesetzlichen Krankenversicherung bei durchschnittlichem Zusatzbeitrag (14,6 Prozent allgemeiner Beitragssatz plus 0,9 Prozent Zusatzbeitrag) bezogen auf die Beitragsbemessungsgrenze von 4537,50 Euro). Einige Kassen limitieren den Betrag auch von sich aus auf niedrigere Werte.

Krankenkasse	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren (in EUR)	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf die Beitragsrückerstattung					gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
				ambulante ärztliche Behandlung ¹⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ¹⁾	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutterschaft	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte	Leistungen zur Empfängnisverhütung	
Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen									
BKK DürkoppAdler	1451,00	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	169 %
BKK Mobil Oil	1221,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	156 %
BIG direkt gesund	1068,00	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	141 %
IKK Südwest	810,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	132 %
Die Techniker	936,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	128 %
DAK-Gesundheit	930,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	123 %
BKK Scheufelen	969,00	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	121 %
Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen									
BKK Mobil Oil	1692,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	116 %
BKK DürkoppAdler	1802,00	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	111 %
BIG direkt gesund	1536,00	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	108 %
Brandenburgische BKK	1266,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	107 %
Die Techniker	1395,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	102 %
IKK Südwest	810,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	90 %
DAK-Gesundheit	1113,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	89 %
KKH	1304,50	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	89 %
Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen									
Brandenburgische BKK	1779,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	104 %
BKK Mobil Oil	2163,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	103 %
BIG direkt gesund	2004,00	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	98 %
Die Techniker	1854,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	94 %
BKK DürkoppAdler	2153,00	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	91 %
KKH	1666,75	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	79 %
DAK-Gesundheit	1354,50	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	78 %
Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen									
Brandenburgische BKK	2292,00	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	109 %
BKK Mobil Oil	2550,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	97 %
BIG direkt gesund	2400,00	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	93 %
Die Techniker	2277,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	90 %
BKK DürkoppAdler	2480,00	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	83 %
DAK-Gesundheit	1596,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	76 %
KKH	1930,00	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	75 %
Salus BKK	2000,00	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75 %
Tarife bei Einkommen oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze									
Brandenburgische BKK	2567,76	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	117 %
BKK Mobil Oil	2550,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	97 %
BIG direkt gesund	2400,00	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	93 %
Die Techniker	2277,00	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	90 %
BKK DürkoppAdler	2584,82	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	86 %
DAK-Gesundheit	1725,81	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	79 %
KKH	1930,00	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	75 %
Salus BKK	2.000,00	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75 %

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: beste sieben Tarife je Einkommenskategorie; ¹⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen

Quelle: DFS; Stand: Oktober 2019

Im Detail: Kombinationen aus Selbstbehalt, Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

Die Königsklasse im Bereich der Wahltarife mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und der Bonusprogramme ist die Kombination aller drei Varianten. Hier winken die üppigsten Prämien. Während bei gesondert abgeschlossenen Wahlтарifen jeweils 600 Euro Prämie möglich sind, ist bei deren Kombi die Rückzahlung auf 30 Prozent der im Jahr selbst gezahlten Beiträge bzw. maximal 900 Euro begrenzt. Wichtig zu wissen: Der Abschluss eines Tarifs mit Selbstbehalt bindet das Mitglied drei Jahre an seine Krankenkasse. Ein vorzeitiges Kündigungsrecht gibt es nur, wenn die Kasse ihren Zusatzbeitrag erhöht. Dann kann mit einer Frist von zwei Monaten zum Monatsende die Versicherung gewechselt werden.

Krankenkasse	Selbstbehalt p.a. (in Euro)	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler möglich ¹⁾	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
					ambulante ärztliche Behandlung ²⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ²⁾	Leistungen während Schwangerschaft/ Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	600,00	3814,40	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	154 %
IKK classic	100,00	657,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	112 %
AOK Nordwest	160,00	840,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	103 %
BIG direkt gesund	450,00	1442,40	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	103 %
AOK Rheinland/Hamburg	160,00	725,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	94 %
AOK Rheinland-Pfalz/Saarland	160,00	600,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	86 %
AOK Nordost	160,00	600,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	86 %
beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	600,00	3567,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	137 %
BIG direkt gesund	450,00	2284,80	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	119 %
R+V Betriebskrankenkasse	300,00	1710,00	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	111 %
IKK Südwest	210,00	1260,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	108 %
IKK classic	187,50	984,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	97 %
AOK Nordwest	220,00	960,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	88 %
AOK Rheinland/Hamburg	220,00	845,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	82 %
beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	600,00	4038,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	136 %
BIG direkt gesund	450,00	2904,00	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	126 %
AOK Baden-Württemberg	330,00	1872,00	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	99 %
R+V Betriebskrankenkasse	600,00	2310,00	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89 %
IKK Südwest	420,00	1710,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	88 %
IKK classic	375,00	1551,00	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	87 %
AOK Nordwest	220,00	960,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	85 %
beste Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	600,00	4500,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	nein	153 %
BIG direkt gesund	450,00	3300,00	nein	– ³⁾	ja	ja	ja	nein	ja	143 %
AOK Baden-Württemberg	660,00	2772,00	ja	– ³⁾	nein	nein	nein	ja	ja	97 %
IKK classic	562,50	2118,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	ja	93 %
R+V Betriebskrankenkasse	600,00	2310,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	ja	ja	92 %
IKK Südwest	420,00	1710,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	ja	91 %
AOK Nordwest	220,00	960,00	ja	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	ja	88 %
beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze										
Securvita Krankenkasse	600,00	4500,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	nein	153 %
BIG direkt gesund	450,00	3300,00	nein	– ³⁾	ja	ja	ja	nein	ja	143 %
AOK Baden-Württemberg	660,00	2772,00	ja	– ³⁾	nein	nein	nein	ja	ja	97 %
AOK Bayern	220,00	1200,00	ja	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	nein	96 %
IKK classic	562,50	2180,88	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	ja	95 %
IKK Südwest	420,00	1710,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	ja	91 %
R+V Betriebskrankenkasse	900,00	2760,00	nein	– ³⁾	nein	nein	nein	ja	ja	85 %

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: beste sieben Tarife je Einkommenskategorie; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); ²⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ³⁾bei Gehaltsklasse 4000 Euro und Beitragsbemessungsgrenze nicht gewertet, da die Ausschöpfung der gesetzlichen Höchstgrenze von maximal 600 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben ist.

Quelle: DFS; Stand: Oktober 2019