

GKV-Wahltarife

GESUNDHEIT ZAHLT SICH AUS

Sie sind fit und gehen nur selten zum Arzt? Dann holen Sie sich einen Teil Ihrer Kassenbeiträge zurück durch Wahltarife mit Selbstbehalt oder Prämienzahlung

Joggerin: Sich gesundheitsbewusst zu verhalten macht sich nicht nur für den eigenen Körper bezahlt

Heft

SERIE

- 42 Selbstbehalt- und Beitragsrückerstattungstarife**
Prämienchancen mit und ohne finanzielles Risiko für Versicherte
- 43 Bonusprogramme**
Wie die Kassen gesundheitsbewusstes Verhalten belohnen
- 45 Kombi-Tarife**
Die besten Mix-Angebote mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonus

Keine Idee mehr, mit welcher Anlage in Niedrigzinszeiten noch veritable Erträge zu erzielen sind, ohne hohe Risiken eingehen zu müssen? Schlagen Sie doch einfach aus Ihrer Gesundheit Kapital – mit der Einschreibung in einen Wahltarif mit Beitragsrückerstattung oder Selbstbehalt bei Ihrer gesetzlichen Krankenkasse. Mehrere hundert Euro im Jahr können Versicherte damit kassieren. FOCUS-MONEY hat zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) die attraktivsten Tarife ermittelt (s. Methode und Tabellen S. 66 ff.).

Wer ein Jahr lang keine Leistungen zu Lasten der Versicherung in Anspruch nimmt, den belohnen zahlreiche Kassen im Rahmen von Tarifen mit Beitragsrückerstattung oder Prämienzahlung mit der Auszahlung von bis zu einem Monatsbeitrag, bei abhängig Beschäftigten sogar inklusive des vom Arbeitgeber getragenen Anteils am Versicherungsbeitrag. Bei der ab kommendem Jahr geltenden Beitragsbemessungsgrenze von 4125 Euro im Monat (aktuell noch 4050 Euro) und dem dann gültigen allgemeinen Beitragssatz von 14,6 Prozent wären das im besten Fall 602,25 Euro. Der Gesetzgeber hat die maximale Prämie allerdings auf 600 Euro begrenzt. Einige Kassen limitieren die Erstattung auch von sich aus auf einen niedrigeren Betrag. Die Einschreibung in einen entsprechenden Tarif ist bei den allermeisten Kassen für Pflicht- und freiwillige Mitglieder in der GKV gleichermaßen möglich. Ein finanzielles Risiko besteht nicht. Ist innerhalb des Jahres ein Arztbesuch unvermeidbar, kommt die Kasse ganz normal für diesen auf. Der Anspruch auf die Prämie verfällt dann.

Prämie gegen Eigenleistung. Etwas komplizierter und mit einem gewissen finanziellen Risiko verbunden sind indes Wahltarife mit Selbstbehalt. Hier winken ebenfalls Prämienauszahlungen von bis zu 20 Prozent der im Kalenderjahr aus eigener Tasche gezahlten Beiträge (bei abhängig Beschäftigten also nur der Arbeitnehmeranteil), maximal aber 600 Euro. Dafür verpflichtet sich der Versicherte jedoch, die Kosten für in Anspruch genommene Leistungen bis zu einer bestimmten Obergrenze selbst zu übernehmen. Dieser Selbstbehalt ist in der Regel höher angesetzt als die Prämie. Es besteht also die Gefahr, einen Verlust zu machen, wenn es gesundheitlich schlecht läuft und viele Arzt- oder sogar Klinikbesuche nötig sind. Die können bei den allermeisten Kassen im Übrigen ganz normal mit der Versichertenkarte abgewickelt werden. Nur vereinzelt

verlangen Krankenkassen mit der Einschreibung in einen Selbstbehalttarif auch den Wechsel zur Kostenerstattung. In diesem Fall müssen die Versicherten die Ausgaben zunächst vorstrecken und sich dann die erstattungsfähigen Kosten von der Kasse zurückholen.

Einzelne Kassen bieten Selbstbehalttarife auch in einer besonderen Spielart an. Dabei erklärt sich der Versicherte nicht bereit, grundsätzlich für einen Teil der anfallenden Kosten im Jahr aufzukommen, sondern nur für ausgewählte Leistungen wie die Erstattung für Heil- und Hilfsmittel, Fahrtkosten oder die Festzuschüsse für Zahnersatz selbst zu zahlen. Das macht das Risiko etwas überschaubarer. Allerdings sind die von der Kasse gezahlten Prämien bei solchen Leistungsverzichttarifen niedriger als bei klassischen Selbstbehalt-Angeboten.

Prävention geht immer. Gänzlich einer Arztpraxis fernbleiben müssen Versicherte in Wahltarifen mit Beitragsrückerstattung und Selbstbehalt aber nicht, um die volle Prämie zu kassieren. Gesetzliche Leistungen im Rahmen der Vorsorge- und Früherkennung, wie etwa der Gesundheits-Check-up ab dem 35. Lebensjahr oder die jährliche Routinekontrolle beim Zahnarzt, können problemlos in Anspruch genommen werden, ohne dass sich das auf Prämie oder Selbstbehalt auswirkt. Vielfach sind auch Leistungen im Zusammenhang mit Empfängnisverhütung, in der Schwangerschaft und Arztbesuche, die keine weitergehende Verordnung nach sich ziehen (also z.B. Abklärung aufgetretener Symptome, ohne dass ein Medikament verschrieben wird), „prämienschädlich“. Überdies sind beitragsfrei mitversicherte Kinder stets ausgenommen von den Regelungen der genannten Wahltarife und können alle nötigen Leistungen in Anspruch nehmen.

Achtung: Wer sich für einen Tarif mit Beitragsrückerstattung einschreibt, ist ein Jahr an seine Kasse gebunden. Bei Selbstbehalttarifen beträgt die Bindungsfrist sogar drei Jahre. Vorzeitig beendet werden kann die Mitgliedschaft nur, wenn die Kasse erstmals einen Zusatzbeitrag erhebt, einen bestehenden Zusatzbeitrag erhöht oder eine generell an alle Mitglieder ausgeschüttete Beitragsprämie herabsetzt. Zusatzbeiträge gibt es übrigens ab 2015 nicht in Form einer fixen Summe, sondern als Prozentaufschlag auf den allgemeinen Beitragssatz. ▶

AXEL HARTMANN

Tarife mit Leistungsverzicht

Kasse	Tarif	wählbar ab Jahresein- kommen von	Anzahl abgewählter Leistungen	Leistungs- bereich einzeln abwählbar	Prämie pro abgewählte Leistung (in EUR)	Selbstbehalt pro abgewählte Leistung (in EUR)	Gesamt- prämie p.a. (in EUR)	Selbstbehalt p.a. (in EUR)	Vorteils- index je abgewählten Leistungs- bereich
AOK Hessen	AGIDA	ohne Einschränkung	1	ja	50	50	50	50	1,00
TK	Select	8000 EUR	5	ja	24	30	120	150	0,80
KKH	SB für stat. KH-Behandlungen	6400 EUR	1	ja	100	160	100	160	0,63
Securivita	Prämie bei Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	6	nein	50	600	300	600	0,08
BKK Scheuelen	Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	7	nein	21	300	150	300	0,07
BKK VBU	PRO Prämie	ohne Einschränkung	10	nein	20	400	200	400	0,05

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; sortiert nach Vorteilsindex; Euro-Beträge gerundet; Stand: September 2014

Quellen: DFSI, Angaben der Kassen



METHODE

So wurde bewertet

Für den Test der Wahltarife mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Leistungsverzicht fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 97 für die Allgemeinheit geöffneten regional und bundesweit agierende Krankenkassen Daten ab. 68 Anbieter schickten Angaben zurück. Die Bewertung der Tarife erfolgte grundsätzlich 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 – mit Ausnahme des Tarifs mit Leistungsverzicht – überdies in vier Gehaltsgruppen bewertet.

Tarife mit Beitragsrückerstattung

Die Bewertung setzt sich aus zwei Teilen zusammen:

Bewertung Prämie: Ausschlaggebend war die Summe der in drei Jahren maximal möglichen Beitragsrückerstattung (Basis aktueller Beitragssatz und aktuelle Beitragsbemessungsgrenze). Diese Summe wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Erstattungsbetrag gesetzt. Dieser liegt bei einem Monatsbeitrag inklusive Arbeitgeberanteil, höchstens jedoch bei 600 Euro. Entsprechend die Erstattungssumme dem gesetzlichen Maximum, gab es 100 Punkte. Darunter liegende 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.

Bewertung Tarifmerkmale: Insgesamt acht Tarifmerkmale wurden bewertet:

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

2. 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.

3. Der Tarif ist mit dem Bonusprogramm der Kasse kombinierbar.

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

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

6. Kurative Leistungen während Schwangerschaft/Mutterschaft außerhalb der Prävention beeinflussen die Erstattung nicht.

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

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

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben (z.B. bei sechs Merkmalen = 75 Punkte).

Gesamtwertung: In die Gesamtpunktzahl flossen die Punkte aus beiden Bereichen jeweils mit einem Gewicht von 50 Prozent ein. In die Liste der Top-Tarife kamen nur Angebote, die 67 und mehr Prozent der maximalen Punktzahl von 100 erreichten.

Tarife mit Selbstbehalt

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

Bewertung 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 – also des Betrags, der im Höchstfall pro Jahr aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arznei usw. zu zahlen ist – gesetzt. 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).

Bewertung Prämienhöhe: Schöpft die Kasse bei der Prämie für den Versicherten den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es

100 Punkte. Die maximale Prämie beträgt laut fünftem Sozialgesetzbuch 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 Punkte, wenn die Prämie nur 50 Prozent der maximal möglichen Prämie beträgt).

Bewertung Tarifmerkmale: Hier wurden insgesamt neun Tarifmerkmale bewertet, und zwar die gleichen wie bei den Tarifen mit Beitragsrückerstattung (Ausnahme Merkmal 7) sowie zwei weitere Merkmale:

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

■ 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 = 75 Punkte).

Gesamtwertung: Die Gesamtwertung ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämienhöhe und Tarifmerkmale. In die Liste der Top-Tarife schafften es nur die Angebote, die mindestens 75 Prozent der Maximalpunktzahl von 100 erzielten.

Bewertung 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 entsprechend zunächst die Höhe der Prämie je abgewählten Leistungsbereich (Gesamtpremie, geteilt durch Anzahl abgewählter Leistungsbereiche) und setzte diese ins Verhältnis zum maximal dafür zu tragenden Selbstbehalt. Im besten Fall konnte also ein Wert von eins erreicht werden, wenn Prämie und Selbstbehalt gleich hoch ausfielen.

Top-Wahltarife mit Selbstbehalt

Krankenkasse	Tarif	Selbstbehalt/ Prämie (in Euro) p.a.	höhere Prämie für Voll- zahler ³⁾ möglich	Tarif wählbar ohne Kostener- stattung	Tarif nur für frei- willig Ver- sicherte	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in An- spruch ge- nommener Leistun- gen im Tarifjahr	Kombina- tion mit Bonus- programm möglich	gesamt erreicht von maxi- maler Wertung
						ambu- lante ärztliche Behand- lung ⁴⁾	ambu- lante zahnärzt- liche Behand- lung ⁴⁾	Leistun- gen wäh- rend der Schwan- ger-/Mut- terschaft	Leistun- gen zur Empfäng- nisver- hütung			
beste Tarife bei monatlich 1000 EUR Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	Selbstbehalt Tarifgruppe 2	250/197	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	93%
AOK Hessen	AGIDA 2	140/140	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	87%
BKK ProVita	Selbstbehalt	300/200	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	86%
Securvita Krankenk.	WT LVZ	600/197	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	78%
Audi BKK	SELB2	300/197	ja	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	77%
Techniker Krankenk.	TK-Tarif Select	150/120	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	77%
BKK VBU	BKK VBU Pro Prämie	400/197	ja	ja	nein	nein	nein	ja	nein	nein	ja	76%
BKK Melitta Plus	Selbstbehalt 300	300/197	ja	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	74%
beste Tarife bei monatlich 2000 EUR Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	Selbstbehalt Tarifgruppe 3	550/394	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	91%
Audi BKK	SELB3	580/394	ja	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	78%
AOK Hessen	AGIDA 3	170/170	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	77%
SBK	Stufe 300 bzw. 400	390/300	nein	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	77%
R+V BKK	SB 300	300/250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 3000 EUR Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	Selbstbehalt Tarifgruppe 4	900/590	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89%
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	550/450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	79%
SBK	Stufe 500	700/500	nein	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	78%
R+V BKK	SB 600	600/450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76%
Audi BKK	SELB4	960/590	ja	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	76%
BIG direkt gesund	SB1000	1000/590	ja	ja	nein	ja	ja	ja	nein	ja	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 4000 EUR Bruttoeinkommen												
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	720/600	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	90%
BKK ZF & Partner	Selbstbehalt Tarifgruppe 4	900/600	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89%
AOK Bad.-Württemb.	SB-Tarif VII	660/540	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	86%
SBK	Stufe 600	900/600	— ²⁾	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	85%
BKK Akzo Nobel By.	TK 4	750/550	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	84%
BKK Kassana	Selbstbehalt Stufe D	1000/600	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	83%
DAK-Gesundheit	DAKpro Partner ¹⁾	550/504	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	82%
AOK Hessen	AGIDA 5	260/260	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	81%
IKK classic	IKK cash plus	562/450	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	81%
R+V BKK	SB 600	600/450	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	79%
BKK HMR	Selbstbehalt Klasse 7	720/600	— ²⁾	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	78%
Knappschaft	S 500	800/500	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	78%
Techniker Krankenk.	TK-Tarif 300Plus	400/300	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	75%
IKK Nord	Prämie Plus	600/450	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	75%
Audi BKK	SELB4	960/600	— ²⁾	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	75%
AOK Niedersachsen	Selbstbehalt	450/350	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	75%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Tarife mit 75 oder mehr Prozent der maximalen Punktzahl; Stand: September 2014

¹⁾abweichende Bewertung, da DAK nur bei kompletter Leistungsfreiheit über ein Jahr die Prämie zahlt bzw. bei Inanspruchnahme einer Leistung 50 Prozent der Kosten trägt; ²⁾bei Gehaltsklasse 4000 EUR nicht gewertet, da Ausschöpfung der gesetzlichen Grenze von max. 600 EUR z.T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben ist; ³⁾Versicherte, die kompletten Krankenkassenbeitrag zahlen (z.B. Selbstständige); ⁴⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen

Quellen: DFS, Angaben der Kassen

Top-Wahltarife mit Beitragsrückerstattung

Krankenkasse	Tarif	max. Prämie in drei Jahren (in EUR)	höhere Prämie für Vollzahler ⁴⁾ bis ...	Tarif wählbar ohne Kostenerstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	ambulante ärztliche Behandlung ³⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾	kurative Leistungen während Schwangerschaft und Mutterschaft ²⁾	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte ²⁾	Leistungen zur Empfindungsverhütung	Kombination mit Bonusprogramm möglich	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
beste Tarife bei monatlich 1000 EUR Bruttoeinkommen												
BKK Medicus	Medicus Prämie	465	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	88%
BKK ProVita	Prämienzahlung	300	–	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	87%
R+V BKK	Beitragsrückzahlung	410 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	82%
Audi BKK	Prämienzahlung	465	–	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	75%
BIG direkt gesund	Prämie b. Leistungsfreih.	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75%
DAK-Gesundheit	DAKproPartner 6	300	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	nein	ja	75%
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	233	HG ⁵⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	73%
Barmer GEK	A200	355 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	69%
KKH	Beitragsrückzahlung	349 ¹⁾	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	69%
HEK	HEKplus Prämie	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Salus BKK	Prämienrückzahlung	465	–	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	69%
Novitas BKK	WT Prämie 600	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Securita Krankenkasse	WT LF	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Faber-Castell & P.	150 Euro	450	HG ⁵⁾	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Gildem. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Mobil Oil	Cashback	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Deutsche BKK	PrämienPlus	349 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Wirtsch. & Finanzen	Prämienzahlung	465	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
beste Tarife bei monatlich 2000 EUR Bruttoeinkommen												
BKK Medicus	Medicus Prämie	750	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	83%
Audi BKK	Prämienzahlung	930	–	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	75%
BIG direkt gesund	Prämie b. Leistungsfreih.	930	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75%
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	465	HG ⁵⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	73%
BKK ProVita	Prämienzahlung	300	–	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	71%
R+V BKK	Beitragsrückzahlung	600 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	70%
KKH	Beitragsrückzahlung	698 ¹⁾	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	69%
HEK	HEKplus Prämie	930	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Salus BKK	Prämienrückzahlung	930	–	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	69%
Novitas BKK	WT Prämie 600	930	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Gildem. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	930	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Mobil Oil	Cashback	930	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Deutsche BKK	PrämienPlus	698 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	69%
beste Tarife bei monatlich 3000 EUR Bruttoeinkommen												
Audi BKK	Prämienzahlung	1395	–	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	75%
BIG direkt gesund	Prämie b. Leistungsfreih.	1395	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75%
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	698	HG ⁵⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	73%
BKK Medicus	Medicus Prämie	750	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	69%
KKH	Beitragsrückzahlung	1046 ¹⁾	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	69%
HEK	HEKplus Prämie	1395	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1395	–	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	69%
Novitas BKK	WT Prämie 600	1395	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Gildem. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	1395	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Mobil Oil	Cashback	1395	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Deutsche BKK	PrämienPlus	1046 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	69%
beste Tarife bei monatlich 4000 EUR Bruttoeinkommen												
Audi BKK	Prämienzahlung	1800	–	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	75%
BIG direkt gesund	Prämie b. Leistungsfreih.	1800	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75%
Brandenburgische BKK	Prämienzahlung	930	HG ⁵⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	73%

Krankenkasse	Tarif	max. Prämie in drei Jahren (in EUR)	höhere Prämie für Vollzahler ⁴⁾ bis ...	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 ³⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾	kurative Leistungen während Schwangerschaft und Mutterschaft ²⁾	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte ²⁾	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
DAK-Gesundheit	DAKproPartner 5	1260 ¹⁾	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	nein	ja	73%
Deutsche BKK	PrämienPlus	1375 ¹⁾	–	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	69%
KKH	Beitragsrückzahlung	1350 ¹⁾	–	ja	nein	ja	ja	nein	nein	ja	ja	69%
HEK	HEKplus Prämie	1800	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Salus BKK	Prämienrückzahlung	1800	–	ja	ja	ja	ja	ja	ja	nein	ja	69%
Novitas BKK	WT Prämie 600	1800	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
SKD BKK	Gesundplus	1650	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
BKK Gildem. Seidenst.	Beitragsrückgewähr	1800	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	69%
Die Schwenninger Kk.	SparTARIF	1575	–	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	68%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; HG = Höchstgrenze; Auswahl: Tarife mit 67 oder mehr Prozent der maximalen Punktzahl; Stand: September 2014

¹⁾Prämie in den ersten Jahren gestaffelt;

²⁾außerhalb der Prävention;

³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen;

⁴⁾Versicherte, die kompletten Krankenkassenbeitrag zahlen (z. B. Selbstständige); Höchstgrenze nur ausgewiesen, wenn der Wert die Prämie für abhängig Beschäftigte übersteigt

⁵⁾Gesetzgeber erlaubt maximale Beitragsrückerstattung von einem Monatsbeitrag, jedoch höchstens 600 EUR.

Quellen: DFSI, Angaben der Kassen

Gesamtwertung

Die Tabellen zeigen die Top-10-Kassen, die über alle untersuchten Gehaltsgruppen hinweg im Mittel das beste Angebot an Wahlтарifen mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung bereithalten. Die Tarife mit Leistungsverzicht wurden nicht berücksichtigt. Bei dieser Gesamtwertung wurden auch Angebote mitgezählt, die es in den Einzelwertungen (Tabellen S. 67 und 68/69) nicht in die Top-Ranglisten schafften. Umgekehrt tauchen in den Einzelrankings Kassen auf, die es insgesamt nicht unter die besten zehn schafften.

Wichtig zu wissen für Versicherte, die im Rahmen eines Wahlтарifs eine Prämie erhalten: Die Einnahmen müssen in der Steuererklärung angegeben werden. Sie mindern die abzugsfähigen Ausgaben für die Krankenversicherung (Sonderausgabenabzug). Die Kasse ist dazu verpflichtet, die Höhe der ausbezahlten Prämie elektronisch an das Finanzamt zu übermitteln. Schummeln ist also nicht möglich. Das betreffende Mitglied erhält in der Regel eine Mitteilung der Kasse über die Datenübermittlung.

Top-Kassen Tarife mit Beitragsrückerstattung

Rang	Krankenkasse	erreichte Punktzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse ...				gesamt (Mittelwert)
		1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	
1	BKK Medicus	88%	83%	69%	63%	76%
2	Audi BKK	75%	75%	75%	75%	75%
2	BIG direkt gesund	75%	75%	75%	75%	75%
3	Brandenburgische BKK	73%	73%	73%	73%	73%
4	BKK ProVita	87%	71%	66%	63%	72%
5	Deutsche BKK	69%	69%	69%	69%	69%
5	KKH	69%	69%	69%	69%	69%
5	HEK	69%	69%	69%	69%	69%
5	Salus BKK	69%	69%	69%	69%	69%
5	Novitas BKK	69%	69%	69%	69%	69%
5	BKK Gildem. Seidenst.	69%	69%	69%	69%	69%
6	BKK Mobil Oil	69%	69%	69%	65%	68%
7	R+V BKK	82%	70%	59%	54%	66%
8	DAK-Gesundheit	75%	59%	53%	73%	65%
9	Securita Krankenkasse	69%	63%	63%	63%	64%
10	BKK ZF & Partner	60%	60%	63%	65%	62%
10	Techniker Krankenkasse	61%	61%	61%	62%	62%
10	IKK classic	61%	61%	61%	62%	62%

Top-Kassen Tarife mit Selbstbehalt

Rang	Krankenkasse	erreichte Punktzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse ...				gesamt (Mittelwert)
		1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	
1	BKK ZF & Partner	93%	91%	89%	89%	90%
2	AOK Hessen	87%	77%	74%	81%	80%
3	AOK PLUS	70%	72%	79%	90%	78%
3	SBK	71%	77%	78%	85%	78%
4	Audi BKK	77%	78%	76%	75%	77%
5	BKK Kassana	71%	71%	73%	83%	75%
6	Techniker Krankenkasse	77%	67%	72%	75%	73%
7	BIG direkt gesund	69%	71%	75%	74%	72%
7	hkk	71%	73%	70%	73%	72%
8	BKK ProVita	86%	69%	63%	67%	71%
9	IKK classic	66%	65%	70%	81%	70%
9	DAK-Gesundheit	56%	72%	72%	82%	70%
9	Securita Krankenkasse	78%	72%	63%	67%	70%
10	Deutsche BKK	71%	60%	72%	70%	68%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: jeweils Top 10

Quelle: DFSI