

SERIE

Heft

- 42 Bonusprogramme**
Wer sich gesundheitsbewusst verhält, wird von zahlreichen Kassen dafür belohnt
- 43 Selbstbehalt und Beitragsrückgewähr**
Wo Prämien auf Versicherte warten – mit und ohne finanzielles Risiko
- 44 Kombi-Tarife**
Die besten Mix-Angebote mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonus-elementen



Wahltarife

Gesund lohnt sich

Ein Wahltarif bei der Krankenkasse kann sich lohnen. Denn es gilt: Bleibe ich gesund, füllt sich meine Geldbörse. Das Risiko ist gering. Die besten Angebote im Check

Wer will nicht gern Hunderte Euro im Jahr sparen? Krankenkassen machen es möglich. Besonders gesunde und fitte Versicherte können von Tarifen mit Beitragsrückerstattung oder Selbstbehalt profitieren. Das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) hat für FOCUS-MONEY den Markt gecheckt und zeigt die besten Angebote.

Nur elf Monate zahlen. Versicherte, die einen Tarif mit Beitragsrückerstattungen oder Prämienzahlung wählen, bekommen bis zu einen Monatsbeitrag gutgeschrieben, wenn sie ein Jahr lang keine Kosten zu Lasten der Kasse verursacht haben. Bei einem monatlichen Bruttogehalt von 3500 Euro, dem allgemeinen Beitragssatz von 14,6 Prozent und einem unterstellten Zusatzbeitrag der Kasse von 0,9 Prozentpunkten wären das rund 543 Euro. Teilweise werden diese Prämien von den Kassen jedoch limitiert. Die gesetzliche Obergrenze liegt bei einer Prämie von 600 Euro. Die Prämie verfällt erst dann, wenn die Kasse beispielsweise für einen Arztbesuch zahlen muss. Demnach kann es sich lohnen, kleinere Leistungen selber zu zahlen, wenn die Prämie nicht gefährdet werden soll. Gesetzlich verankerte Vorsorge- und Früherkennungstermine wie der jährliche Zahnarztbesuch können immer

wahrgenommen werden, ohne dass die Prämie betroffen ist. Beitragsfrei mitversicherte Kinder spielen bei den Tarifen ebenfalls keine Rolle.

Ein kleines Risiko. Wahltarife mit Selbstbehalt und Prämienzahlung bieten die Chance auf Auszahlungen von bis zu 20 Prozent der im Jahr gezahlten Beiträge. Dafür verpflichtet sich der Versicherte, Leistungen bis zu einer bestimmten Grenze selbst zu zahlen. Dieser Selbstbehalt liegt jedoch in der Regel über der Prämie, sodass am Ende ein finanzieller Nachteil entstehen kann. Einige Kassen bieten die Möglichkeit, den Eigenanteil auf einzelne Bereiche (z.B. Heil- und Hilfsmittel) zu beschränken. Diese Tarife mit Leistungsverzicht mindern somit das finanzielle Risiko.

Generell gilt: Jedes GKV-Mitglied kann solche Tarife wählen. Nur in Ausnahmefällen gibt es Beschränkungen. Bei manchen Kassen ist an den Tarif auch der Wechsel in die Kostenerstattung gebunden. Bei Selbstbehalttarifen beträgt die Mindestbindungsdauer drei Jahre. Steigt der Zusatzbeitrag, besteht aber ein Sonderkündigungsrecht. ■

SINAN KRIEGER



METHODE

So wurde bewertet

Für den Test der Wahltarife mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Leistungsverzicht fragte das Deutsche Finanz-Service Institut im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 88 für die Allgemeinheit geöffneten Kassen Daten ab. 54 Kassen machten Angaben und kamen in die Wertung. 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 – in fünf Gehaltsgruppen bewertet.

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:

- 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 (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 75 und mehr Prozent der maximalen Punktzahl von 100 erreichten.

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 (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.
- 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 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 erzielten.

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 (Gesamtprämie 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

Wahltarife mit Selbstbehalt bieten dem Versicherten die Chance auf eine hohe Rückzahlung – ein Restrisiko besteht allerdings, sofern die selbst getragenen Arztkosten die Prämie übersteigen. Arztbesuche ohne weitere Verordnungen sind vom Selbstbehalt, der in der privaten Krankenversicherung gang und gäbe ist, allerdings ausgenommen. Im Test überzeugten besonders die BKK ZF & Partner und die AOK Hessen mit ihren Angeboten und erhielten die Note „sehr gut“.

Krankenkasse	Tarif	Selbstbehalt/ Prämie p.a. (in Euro)	höhere Prämie für Voll- zahler möglich ¹⁾	Tarif wählbar ohne Kosten- erstat- tung	Tarif nur für freiwillig Versi- cherte	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr	Kombina- tion mit Bonus- programm möglich	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambulante ärztliche Behand- lung ²⁾	ambulante zahnärzt- liche Be- handlung ²⁾	Leistungen wä- rend Schwanger- schaft/Mutter- schaft	Leistungen zur Emp- fängnis- verhütung			
beste Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	WT SB 2	250/196,8	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89%
AOK Hessen	AGIDA 2	140/140	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	86%
Novitas BKK	Flexgiro	275/200	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	82%
BKK ProVita	Selbstbehalt	300/196,8	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	81%
Salus BKK	PF175	175/175	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	79%
Deutsche BKK	T150	200/150	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76%
Securita Krankenk.	Präm.zahlg b. Leistungsverz.	600/208,8	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	WT SB 3	550/393,6	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	87%
Salus BKK	PF350	350/350	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	79%
AOK Hessen	AGIDA 3	170/170	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	77%
R+V BKK	SB 300	300/250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	75%
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	330/250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	74%
Deutsche BKK	T300	450/300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	73%
beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900/590,4	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	85%
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	550/450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	81%
DAK-Gesundheit	Garantie 3	300/300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	80%
R+V BKK	SB 600	600/450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76%
Salus BKK	PF475	475/475	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	76%
Novitas BKK	Flexgiro	500/400	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	720/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	87%
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	85%
AOK Baden-Württ.	SB-Tarif VII	660/540	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83%
Salus BKK	PF600	600/600	- ³⁾	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	78%
IKK classic	IKK Cash plus - SB 3000+	562,5/450	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	78%
AOK Hessen	AGIDA 5	260/260	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	77%
pronova BKK	Prämie	960/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	nein	76%
R+V BKK	SB 600	600/450	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76%
beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	720/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	87%
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	85%
AOK Niedersachsen	AOK-Wahltarif, Selbstbeh., Wahlt., Selbstbeh.	620/500	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	84%
AOK Baden-Württ.	SB-Tarif VII	660/540	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83%
R+V BKK	SB 900	900/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	81%
DAK-Gesundheit	Garantie5	1200/600	- ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	80%
Salus BKK	PF600	600/600	- ³⁾	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	78%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Tarife mit 75 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 ab 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

Top-Wahltarife mit Beitragsrückerstattung

Tarife mit einer Beitragsrückerstattung sind für den Versicherten völlig ohne Risiko. Selbst der vom Arbeitgeber getragene Beitragsanteil wird gutgeschrieben, wenn die Prämie fällig wird. Bei dem Test konnte besonders die Securita Krankenkasse überzeugen und liegt damit im Ranking vorn.

Krankenkassenname	Tarifname	max. Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Stafelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar ohne Kosten-erstat-tung	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 Mit-versicherte ²⁾	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
beste Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK Faber-Castell & Partner	Wahltarif Prämienzahlung	450	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	nein	ja	88 %
R+V Betriebskrankenkasse	WT Beitragsrückzahlung	412	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	82 %
Securita Krankenkasse	Prämienzahlg. b. Leistg.sfreih.	480	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
BKK Mobil Oil	cashback	471	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	468	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	75 %
KKH Kaufm. Krankenkasse	Beitragsrückzahlung	355,5	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	75 %
HEK-Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	468	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
Securita Krankenkasse	Präm.zahlg. bei Leistg.sfreih.	960,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
BKK Mobil Oil	cashback	942,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
IKK Südwest	KK Wahl. Beitr.rückerstattg.	450,00	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	79 %
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	936,00	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	75 %
KKH Kaufm. Krankenkasse	Beitragsrückzahlung	711,00	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	75 %
HEK-Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	936,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
Securita Krankenkasse	Prämienzahlg. b. Leistg.sfreih.	1440,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
BKK Mobil Oil	cashback	1413,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1404,00	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	75 %
KKH Kaufm. Krankenkasse	Beitragsrückzahlung	1066,50	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	75 %
HEK-Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	1404,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
Novitas BKK	465	1395,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen												
Securita Krankenkasse	Prämienzahlg. b. Leistg.sfreih.	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
BKK Mobil Oil	cashback	1500,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	78 %
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1800,00	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	75 %
KKH Kaufm. Krankenkasse	Beitragsrückzahlung	1350,00	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	75 %
HEK-Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
Novitas BKK	600	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
BIG direkt gesund	PRZ	1800,00	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	75 %
Brandenburgische BKK	0	954,00	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	74 %
beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
Securita Krankenkasse	Prämienzahlung bei Leistungsfreiheit	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	81 %
BKK Mobil Oil	cashback	1500,00	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	78 %
Brandenburgische BKK	0	1010,64	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76 %
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1800,00	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	ja	75 %
KKH Kaufmännische Krankenkasse	Beitragsrückzahlung	1350,00	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	75 %
HEK-Hanseatische Krankenkasse	HEK plus Prämie	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
Novitas BKK	600	1800,00	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	75 %

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Tarife mit 75 oder mehr Prozent der maximal erreichbaren Punktzahl; Beträge gerundet; ¹⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ²⁾außerhalb der Prävention

Quelle: DFS; Stand: September 2016

Tarife nach Maß

Unter den Kassen, die Wahltarife mit der Möglichkeit anbieten, nur bestimmte Bereiche aus dem Leistungskatalog auszuklammern und dies mit einer Prämie zu belohnen, liegt erneut die AOK Hessen vorn. Mit ihrem Wahltarif AGIDA spricht sie Kunden an, die vor allem online und per Telefon mit ihrer Kasse kommunizieren. Die Prämie von 50 Euro gibt es entsprechend für den Verzicht der Nutzung einer Geschäftsstelle vor Ort. Wird davon trotzdem Gebrauch gemacht, sind maximal 50 Euro im Jahr dafür fällig. Es besteht also kein finanzielles Risiko.

Tarife mit Leistungsverzicht

Krankenkasse	Tarif	wählbar ab Jahreseinkommen von	Anzahl abgewählte Leistungen	Leistungs-bereich einzeln abwählbar	Prämie pro abgewählte Leistung	Selbstbehalt pro abgewählte Leistung	Gesamt-prämie p.a.	Selbstbehalt p.a.	Vorteilsindex je abgewählten Leistungsbereich
AOK Hessen	AGIDA	ohne Einschränkung	1	ja	50,00€	50,00€	50,00€	50,00€	1,00
Techniker Krankenkasse	TK-Tarif Select	8000 Euro	5	ja	12,00€	18,00€	60,00€	90,00€	0,67
KKH Kaufm. Krankenkasse	Vital-Tarif	6400 Euro	1	ja	100,00€	160,00€	100,00€	160,00€	0,63
SBK	Wahltarif Zahngesundheit	ohne Einschränkung	2	nein	30,00€	180,00€	60,00€	180,00€	0,17
Deutsche BKK	Wahltarif Selbstbehalt	ohne Einschränkung	2	nein	150,00€	1300,00€	300,00€	1300,00€	0,12
Securvita Krankenkasse	Wahltarif Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	6	nein	50,00€	600,00€	300,00€	600,00€	0,08
BKK Scheufelen	Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	7	nein	21,43€	300,00€	150,00€	300,00€	0,07
BKK VBU	PRO Prämie	ohne Einschränkung	10	nein	20,00€	400,00€	200,00€	400,00€	0,05

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: alle Tarife mit Leistungsverzicht, für die Daten vorlagen

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI; Stand: September 2015

Gesamtwertung

Die Tabellen unten zeigen die besten Kassen, die über alle Gehaltsgruppen hinweg im Mittel die höchste Punktzahl erzielten. Die Tarife mit Leistungsverzicht wurden nicht berücksichtigt. Insgesamt wurde in beiden Kategorien zweimal die Note „sehr gut“ vergeben.

Top-Kassen Tarife mit Selbstbehalt

Krankenkasse	erreichte Punktzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse					Note
	1000 Euro	2000 Euro	3000 Euro	4000 Euro	BBG*	
BKK ZF & Partner	89%	87%	85%	85%	85%	sehr gut
AOK PLUS	71%	74%	81%	87%	87%	sehr gut
AOK Hessen	86%	77%	74%	77%	77%	gut
Salus BKK	79%	79%	76%	78%	78%	gut
Novitas BKK	82%	66%	75%	75%	75%	gut
Deutsche BKK	76%	73%	70%	70%	76%	gut
pronova BKK	66%	68%	67%	76%	76%	gut
IKK classic	65%	65%	69%	78%	78%	gut
IKK Brandenburg und Berlin	62%	71%	68%	71%	76%	gut
BIG direkt gesund	65%	65%	72%	72%	72%	gut
SBK	62%	69%	71%	71%	71%	gut
Techniker Krankenkasse	62%	67%	71%	71%	71%	gut
AOK Niedersachsen	51%	64%	68%	75%	84%	gut
hkk Krankenkasse	68%	70%	68%	66%	71%	gut
DAK-Gesundheit	56%	60%	80%	66%	80%	gut
VIActiv Krankenkasse	63%	63%	70%	70%	70%	gut
AOK Baden-Württemberg	53%	54%	64%	83%	83%	gut
Knappschaft	59%	63%	65%	70%	75%	gut
KKH Kaufmännische Krankenkasse	70%	64%	59%	66%	66%	gut
BKK ProVita	81%	65%	59%	59%	59%	gut
HEK-Hanseatische Krankenkasse	64%	64%	57%	70%	70%	gut
SECURVITA Krankenkasse	75%	67%	59%	59%	59%	gut
Bosch BKK	61%	53%	56%	67%	78%	gut
Brandenburgische BKK	62%	56%	61%	61%	72%	gut
R+V Betriebskrankenkasse	0%	75%	76%	76%	81%	gut
BKK HMR	40%	49%	61%	76%	76%	gut

Top-Kassen Tarife mit Beitragsrückerstattung

Krankenkasse	erreichte Punktzahl vom Maximalwert in der Auswertung für Gehaltsklasse					Note
	1000 Euro	2000 Euro	3000 Euro	4000 Euro	BBG*	
Securvita Krankenkasse	81%	81%	81%	81%	81%	sehr gut
BKK Mobil Oil	81%	81%	81%	78%	78%	sehr gut
Techniker Krankenkasse	75%	75%	75%	75%	75%	gut
KKH Kaufmännische Krankenkasse	75%	75%	75%	75%	75%	gut
HEK-Hanseatische Krankenkasse	75%	75%	75%	75%	75%	gut
Novitas BKK	75%	75%	75%	75%	75%	gut
BIG direkt gesund	75%	75%	75%	75%	75%	gut
Brandenburgische BKK	73%	73%	73%	74%	76%	gut
Die Schwenninger Krankenkasse	75%	66%	70%	74%	74%	gut
BKK ZF & Partner	67%	67%	70%	72%	72%	gut
IKK classic	68%	68%	68%	70%	67%	gut
BKK Faber-Castell & Partner	88%	67%	59%	55%	55%	gut
VIActiv Krankenkasse	63%	63%	63%	65%	67%	gut
R+V Betriebskrankenkasse	82%	70%	59%	54%	54%	gut
BKK DürkoppAdler	63%	63%	63%	63%	65%	gut
Audi BKK	62%	62%	62%	63%	65%	gut
mhplus Betriebskrankenkasse	61%	61%	61%	62%	67%	gut
Salus BKK	63%	63%	63%	63%	63%	gut
actimonda krankenkasse	62%	62%	62%	63%	64%	gut
DAK-Gesundheit	74%	58%	53%	51%	68%	gut

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; *Beitragsbemessungsgrenze von 4237,50 Euro Quelle: DFSI