

**Gut abgesichert**  
Zahnzusatzversicherungen  
schützen Patienten vor  
hohen Behandlungskosten



**Zahnzusatzversicherungen**

# Auf Nummer sicher

Foto: Depositphotos

**D**ass irgendwann der eine oder andere Zahn kaputtgeht, ist bei den meisten Menschen unvermeidlich. Das wäre wahrlich kein Beinbruch – wären da nicht die Kosten. Gesetzlich Versicherten kann hier schnell das Lachen vergehen, weil gerade bei großen Behandlungen meist nur ein Bruchteil der Kosten übernommen wird. Dass die Rechnung dann zusätzlich schmerzt, ist kein Wunder: Schon ein einzelner Zahn, der hochwertig durch ein Implantat ersetzt wird, kann mit mehr als 2000 Euro zu Buche schlagen.

Sicherheit schafft eine private Zahnzusatzversicherung. Nur: Police ist nicht gleich Police. Meist greifen die Versicherer zwar auf eine prozentuale Leistungsstaffel zurück, die an die Rechnungshöhe gekoppelt ist. Allerdings können sich Leistungssum-

fang und -katalog erheblich unterscheiden. Sie sind abhängig von der Ausgestaltung des jeweiligen Tarifs. Zahnprophylaxe, Zahnbehandlung, Zahnersatz, Kieferorthopädie – was genau decken die Versicherer in welchem Umfang ab? Und was kostet diese Absicherung?

Diese Fragen – und viele mehr – hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) insgesamt 50 Versicherern gestellt. Im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS-MONEY erhielten die Unternehmen einen umfangreichen Fragenkatalog. Auswertung und Tabelle auf den nächsten Seiten zeigen, welche Anbieter und welche Tarife Spitze sind.

MAIKA BONNER/THORSTEN JACOBS

## Zahnbehandlungen sind eine Belastung – häufig auch für den Geldbeutel. Gut, wer sich rechtzeitig abgesichert hat. 90 Tarife im Check: welche Unternehmen die attraktivsten Zahnzusatzpolicen anbieten

### Methodik

#### Test

Für die Studie fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) im Auftrag von DEUTSCHLAND TEST und FOCUS-MONEY bei 50 privaten Krankenversicherern Daten zu Zusatztarifen für Zahnersatzleistungen ab (Juli 2018). Für insgesamt 90 Tarife kamen von den Unternehmen Angaben zurück. Berücksichtigt wurden nur Kombinationstarife, die Leistungen für Zahnersatz und -behandlung erbringen. Hat ein Anbieter mehrere Tarife im Angebot, wurde nur der jeweils leistungsstärkste berücksichtigt.

#### Auswertung Leistung

Anhand von 21 Einzelmerkmalen wurden zunächst allgemeine Vertragsbedingungen bewertet. Unter anderem wurde abgefragt, inwieweit fehlende Zähne den Vertragsabschluss verhindern, ob vereinfachte Gesundheitsfragen vor Vertragsabschluss gestellt werden, ob der Tarif Wartezeiten beinhaltet oder ob Risikozuschläge fällig werden. Je nach für den Kunden vorteilhafter oder weniger vorteilhafter Ausprägung wurden entsprechend Punkte vergeben. Anhand 37 weiterer Merkmale wurden anschließend Leistungsinhalte bewertet. Abgefragt wurde etwa, wie hoch die Erstattungen für Zahnersatz ausfallen, ob es eine Leistungsstaffelung in den ersten Vertragsjahren gibt und ob auch für kieferorthopädische Behandlungen und professionelle Zahnreinigungen Geld fließt.

Anschließend wurden die erreichten Punkte summiert, mit der durchschnittlichen Erstattungshöhe multipliziert und ins Verhältnis zur maximal erreichten Punktzahl gesetzt.

#### Auswertung Kosten

Für die Bewertung der Beiträge wurden für jeden Tarif die monatlichen Prämien bei Vertragsabschluss im Alter von 20, 30, 40, 50 und 60 Jahren abgefragt. Im ersten Schritt wurde eine Durchschnittsprämie über die Altersstufen berechnet, um diese dann ins Verhältnis zur günstigsten Prämie zu setzen.

#### Gesamtauswertung

In der Endabrechnung wurde der Bereich Leistung mit 70 Prozent gewichtet, die Kosten flossen zu 20 Prozent ins Ergebnis ein. Darüber hinaus wurde noch die Finanzstärke des jeweiligen privaten Krankenversicherers mit zehn Prozent berücksichtigt und zu den beiden anderen Kennzahlen addiert. Die Endnote ergibt sich aus der erzielten Punktzahl. Sie reicht von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt, wer mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent lag (zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert). Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten dann in Schritten von 20 Prozentpunkten. Um nur vergleichbare Tarife nebeneinanderzustellen, wurden zwei Ranglisten generiert für Tarife mit und ohne Alterungsrückstellungen (s. Tabellen nächste Seiten).



### Gewichtung und Benotung

Kategorien	Gewichtung
Vertragsbedingungen/Leistungen	70 Prozent
Kosten	20 Prozent
Finanzstärke	10 Prozent
Gesamt	100 Prozent
Endergebnis	Endnote
ab 90 Prozent	Hervorragend
ab 80 Prozent	Sehr Gut
ab 60 Prozent	Gut
ab 40 Prozent	Befriedigend
ab 20 Prozent	Ausreichend
ab 0 Prozent	Mangelhaft

Quelle: Deutsches Finanz-Service Institut (DFSI)



## Auf einen Blick – Zahnzusatzversicherungen im Vergleich

### Tarife mit Alterungsrückstellungen

Unternehmen	Allianz	R+V	Alte Oldenburger	Arag	Central	Debeka	Envivas	Gothaer	LVM	Signal	HanseMerkur	LKH	Provinzial Hannover	SDK	Vigo	
<b>Tarifname</b>	ZahnBest (ZB02) mit ZahnFit (ZF02)	Zahn premium (Z1U), Zahnvorsorge (ZV)	ZE 80+ZB 90	Z100	PlanZ1	EZ70plus	Zahn90	MediDent+Medi Prophy	Dental Plus	ZahnTOP	EZ+EZT+EZP	Z50E	ZE50+ZB90	ZG70,ZGB	VZ-ZB+VZ-ZE	
<b>Vertragsbedingungen</b>																
Gesamtpunktzahl AVB	38,20	45,00	39,25	37,70	40,70	36,95	40,70	36,75	38,70	34,00	26,20	36,70	35,75	32,00	31,90	
Erstattung Zahnersatz inkl./exkl. GKV-Vorleistung	90,0%/90,0%	90,0%/90,0%	80,0%/80,0%	80,0%/80,0%	90,0%/45,0%	70,0%/70,0%	90,0%/45,0%	70,0%/0,0%	70,0%/70,0%	90,0%/90,0%	90,0%/50,0%	50,0%/50,0%	50,0%/50,0%	90,0%/70,0%	100,0%/36,7%	
Erstattung Zahnbehandlung inkl./exkl. GKV-Vorleistung	100,0%/100,0%	100,0%/100,0%	90,0%/90,0%	100,0%/100,0%	90,0%/90,0%	70,0%/70,0%	90,0%/45,0%	100,0%/80,0%	90,0%/70,0%	90,0%/90,0%	100,0%/0,0%	50,0%/50,0%	90,0%/90,0%	80,0%/70,0%	66,7%/50,0%	
aggregierte AVB-Punktzahl	36,29	42,75	33,36	33,93	32,05	25,87	27,47	22,97	29,03	30,60	15,72	18,35	25,03	24,80	20,20	
DFSI AVB-Note	Sehr Gut	Hervorragend	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut	Befriedigend	Gut	Gut	Ausreichend	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	
<b>Preis</b>																
monatlicher Beitrag für 20-Jährige	15,83 Euro	39,48 Euro	22,72 Euro	19,26 Euro	26,10 Euro	18,16 Euro	28,85 Euro	6,77 Euro	25,20 Euro	26,03 Euro	30,48 Euro	12,71 Euro	28,26 Euro	27,49 Euro	16,60 Euro	
monatlicher Beitrag für 30-Jährige	32,45 Euro	53,16 Euro	31,43 Euro	35,66 Euro	31,00 Euro	23,27 Euro	33,77 Euro	25,07 Euro	30,13 Euro	33,80 Euro	32,36 Euro	19,23 Euro	32,05 Euro	36,41 Euro	18,70 Euro	
monatlicher Beitrag für 40-Jährige	36,22 Euro	60,61 Euro	35,29 Euro	41,01 Euro	35,25 Euro	27,67 Euro	38,14 Euro	30,00 Euro	34,00 Euro	40,03 Euro	33,78 Euro	23,09 Euro	36,08 Euro	45,37 Euro	20,80 Euro	
monatlicher Beitrag für 50-Jährige	39,06 Euro	66,81 Euro	38,15 Euro	45,06 Euro	38,32 Euro	31,19 Euro	41,90 Euro	33,84 Euro	37,75 Euro	44,83 Euro	35,05 Euro	26,54 Euro	39,66 Euro	53,91 Euro	22,40 Euro	
monatlicher Beitrag für 60-Jährige	39,78 Euro	71,52 Euro	39,59 Euro	47,35 Euro	40,37 Euro	32,96 Euro	45,23 Euro	36,64 Euro	40,58 Euro	46,45 Euro	35,66 Euro	28,58 Euro	42,23 Euro	60,57 Euro	23,50 Euro	
Durchschnittsprämie	32,67 Euro	58,32 Euro	33,44 Euro	37,67 Euro	34,21 Euro	26,65 Euro	37,58 Euro	26,46 Euro	33,53 Euro	38,23 Euro	33,47 Euro	22,03 Euro	35,66 Euro	44,75 Euro	20,40 Euro	
<b>Finanzstärke</b>																
Note Finanzstärke aus FOCUS-MONEY Heft 12/18	1,00	1,25	1,00	2,00	1,75	1,00	2,25	2,00	1,00	1,25	1,25	2,75	2,75	1,75	2,75	
<b>Gesamtwertung</b>																
<b>Note</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Befriedigend</b>	<b>Befriedigend</b>	<b>Befriedigend</b>	<b>Befriedigend</b>	<b>Befriedigend</b>	

### Tarife ohne Alterungsrückstellungen

Unternehmen	Allianz	Die Bayerische	BBKK	Direkte Leben	Ergo Direkt	Gothaer	Münchener Verein	Stuttgarter	Union	Arag	AXA	Barmenia	Concordia	DKV	Hallesche	HanseMerkur	Inter	Württembergische	
<b>Tarifname</b>	DentalBest (DB02)	ZAHN Prestige	ZahnPRIVAT Premium	ZahnPremium Z2	Kombination der Tarife ZAB,ZAE,ZBB,ZBE	MediZ Duo	Deutsche Zahnversicherung	ZahnPremium Z4	ZahnPRIVAT Premium	Dent90+	Dent Premium	ZGu+	ZT,ZB	KombiMed KDTP100 & KombiMed KDBE	GIGA.Dent (dent-ZE.100,dentZB.100,dentPRO.80)	EZL	Z90+ZPro	ZE90+ZBE	
<b>Vertragsbedingungen</b>																			
Gesamtpunktzahl AVB	43,20	44,00	44,70	41,50	40,25	46,25	41,75	40,75	44,70	37,45	36,50	35,00	39,45	41,20	40,45	29,70	42,75	38,50	
Erstattung Zahnersatz inkl./exkl. GKV-Vorleistung	90,0%/90,0%	100,0%/100,0%	95,0%/90,0%	90,0%/90,0%	93,3%/93,3%	90,0%/70,0%	90,0%/70,0%	90,0%/90,0%	95,0%/90,0%	90,0%/90,0%	85,0%/85,0%	85,0%/51,7%	83,3%/83,3%	100,0%/70,0%	90,0%/40,0%	100,0%/65,0%	90,0%/72,0%	90,0%/90,0%	
Erstattung Zahnbehandlung inkl./exkl. GKV-Vorleistung	100,0%/86,7%	100,0%/100,0%	95,0%/90,0%	100,0%/100,0%	100,0%/100,0%	100,0%/70,0%	100,0%/100,0%	100,0%/100,0%	95,0%/90,0%	100,0%/100,0%	100,0%/100,0%	85,0%/78,3%	100,0%/100,0%	100,0%/90,0%	100,0%/100,0%	100,0%/100,0%	100,0%/0,0%	100,0%/100,0%	
aggregierte AVB-Punktzahl	39,60	44,00	41,35	39,43	38,91	38,16	37,58	38,71	41,35	35,58	33,76	26,25	36,16	37,08	33,37	27,10	28,00	36,58	
DFSI AVB-Note	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Gut	Sehr Gut	
<b>Preis</b>																			
monatlicher Beitrag für 20-Jährige	15,56 Euro	18,60 Euro	16,64 Euro	10,89 Euro	8,10 Euro	7,50 Euro	13,89 Euro	10,90 Euro	16,64 Euro	17,78 Euro	18,72 Euro	5,35 Euro	15,22 Euro	25,95 Euro	23,90 Euro	30,85 Euro	10,30 Euro	30,60 Euro	
monatlicher Beitrag für 30-Jährige	21,92 Euro	25,00 Euro	26,85 Euro	20,89 Euro	21,20 Euro	18,40 Euro	24,32 Euro	21,90 Euro	26,85 Euro	20,47 Euro	28,35 Euro	18,74 Euro	24,88 Euro	34,65 Euro	23,90 Euro	30,85 Euro	18,83 Euro	25,96 Euro	
monatlicher Beitrag für 40-Jährige	21,92 Euro	32,60 Euro	40,68 Euro	29,89 Euro	30,70 Euro	25,90 Euro	29,77 Euro	28,95 Euro	40,68 Euro	29,33 Euro	28,35 Euro	33,53 Euro	30,71 Euro	46,05 Euro	29,90 Euro	41,31 Euro	18,83 Euro	34,37 Euro	
monatlicher Beitrag für 50-Jährige	35,13 Euro	46,80 Euro	53,42 Euro	36,85 Euro	38,40 Euro	31,30 Euro	37,77 Euro	34,95 Euro	53,42 Euro	40,79 Euro	37,50 Euro	33,53 Euro	40,03 Euro	63,56 Euro	39,90 Euro	58,96 Euro	37,52 Euro	41,67 Euro	
monatlicher Beitrag für 60-Jährige	42,46 Euro	59,90 Euro	66,03 Euro	44,85 Euro	47,80 Euro	42,00 Euro	47,77 Euro	43,95 Euro	66,03 Euro	50,71 Euro	43,74 Euro	48,55 Euro	49,57 Euro	73,76 Euro	54,90 Euro	69,51 Euro	37,52 Euro	47,63 Euro	
Durchschnittsprämie	27,40 Euro	36,58 Euro	40,72 Euro	28,67 Euro	29,24 Euro	25,02 Euro	30,70 Euro	28,13 Euro	40,72 Euro	31,82 Euro	31,33 Euro	27,94 Euro	32,08 Euro	48,79 Euro	34,50 Euro	46,30 Euro	24,60 Euro	36,05 Euro	
<b>Finanzstärke</b>																			
Note Finanzstärke aus FOCUS-MONEY Heft 12/18	1,00	1,75	2,00	1,25	2,75	2,00	2,25	1,25	2,00	2,00	1,25	1,25	2,25	1,00	1,75	1,25	1,75	1,75	
<b>Gesamtwertung</b>																			
<b>Note</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Hervorragend</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Sehr Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	<b>Gut</b>	

Quelle: Deutsches Finanz-Service Institut (DFSI); Abkürzungen: AVB= allgemeine Versicherungsbedingungen; GKV=gesetzliche Krankenversicherung; Sortierung nach Endnote (von links nach rechts; bei gleicher Endnote in alphabetischer Reihenfolge); Stand: 10/2018