

GKV-Tarife

GUT KOMBINIERT

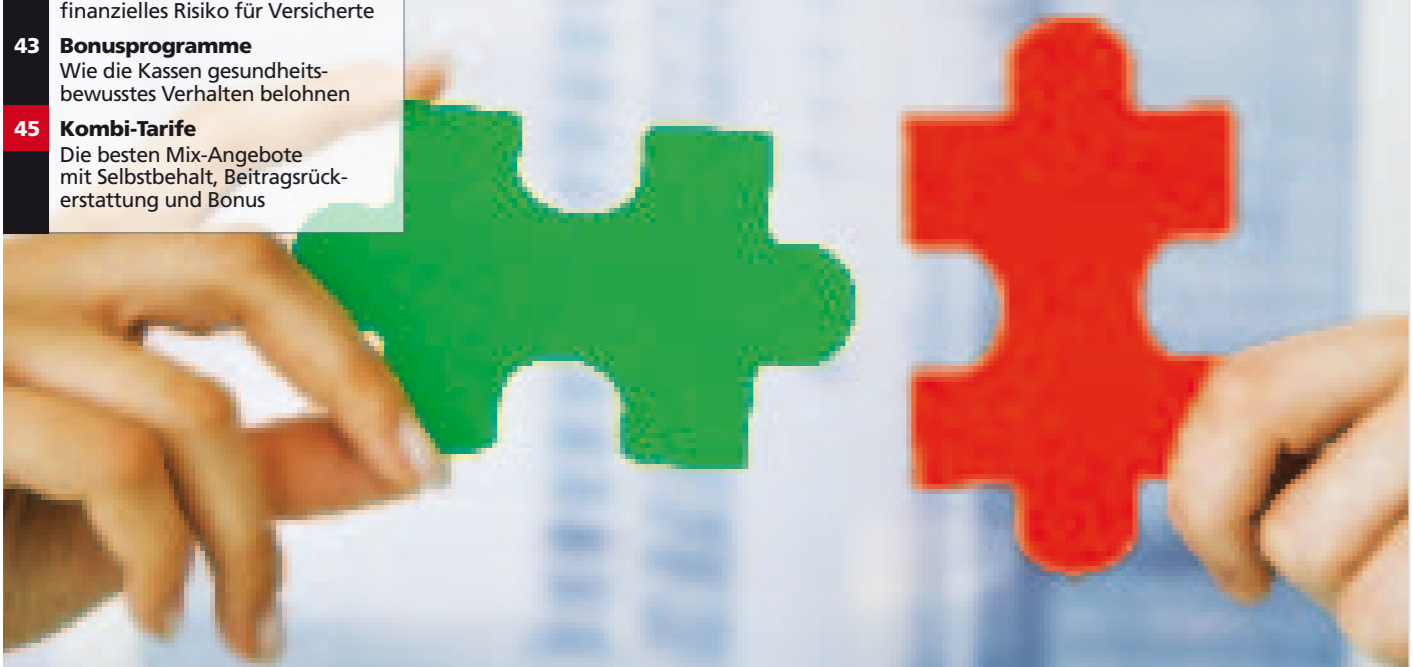
Gesetzlich Krankenversicherte können mehrere tausend Euro Beiträge sparen – wenn sie sich zugleich für Wahltarife und Bonusprogramme einschreiben

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



Die Top-Kassen mit Kombis aus ...

Die Tabellen rechts zeigen jeweils die Top-8-Kassen, die über alle untersuchten Gehaltsgruppen hinweg im Durchschnitt das beste Angebot an Kombinationen aus Wahltarifen mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonusprogrammen bereithalten. Bei der Gesamtwertung wurden auch Angebote mitgezählt, die es in den Einzelwertungen (s. Tabellen S. 85 ff.) nicht in die Top-Auswahl schafften. Umgekehrt sind in den Rankings zu den einzelnen Gehaltsklassen gegebenenfalls Kassen vertreten, die es in der Gesamtbetrachtung nicht unter die besten acht schafften.

regional geöffnet
bundesweit geöffnet Auswahl: jeweils Top-8-Krankenkassen

... Beitragsrückerstattung und Bonus

| Krankenkasse | erreichte Punktzahl bei der Auswertung für die Gehaltsklasse | | | | gesamt (Mittelwert) |
|------------------------------|--|----------|----------|----------|---------------------|
| | 1000 EUR | 2000 EUR | 3000 EUR | 4000 EUR | |
| Securvita Krankenkasse | 267,83 | 317,83 | 367,83 | 411,38 | 341,22 |
| BIG direkt gesund | 184,65 | 234,65 | 284,65 | 328,20 | 258,04 |
| Audi BKK | 145,94 | 195,94 | 245,94 | 289,49 | 219,33 |
| BKK Mobil Oil | 146,87 | 196,87 | 246,87 | 253,16 | 210,94 |
| IKK classic | 154,65 | 181,11 | 207,56 | 234,01 | 194,33 |
| SKD BKK | 128,96 | 128,96 | 193,48 | 274,12 | 181,38 |
| HEK - Hanseatische Krankenk. | 106,54 | 156,54 | 206,54 | 250,09 | 179,93 |
| Novitas BKK | 106,54 | 156,54 | 206,54 | 250,09 | 179,93 |
| BKK Scheufelen | 130,33 | 160,88 | 191,44 | 219,84 | 175,62 |

Der Schätzerkreis aus Vertretern von Bundesgesundheitsministerium, Bundesversicherungsamt und gesetzlicher Krankenversicherung hat den durchschnittlichen Krankenkassenzusatzbeitrag für 2015 bei 0,9 Prozentpunkten festgelegt. So lief es vor einigen Tagen über die Nachrichtenticker. Festgelegt? Moment mal! Die Kassen dürfen doch im kommenden Jahr selber entscheiden, ob und in welcher Höhe sie einen prozentualen Aufschlag auf den allgemeinen Krankenkassenbeitrag von ihren Mitgliedern erheben. Vom Begriff „festlegen“ darf man sich nicht verwirren lassen. Die 0,9 Prozent sind keine Vorgabe, wohl aber eine entscheidende Marke für die Kassen. Denn wer seinen Zusatzbeitrag oberhalb des vom Schätzerkreis genannten Wertes fixiert, der muss seine Mitglieder schriftlich darauf hinweisen, dass sie in eine günstigere Kassen wechseln können. Die Wettbewerber dürften also alles daran setzen, genau auf oder besser noch unterhalb der Marke zu bleiben. Denn wer will schon seinen Kunden zum Gehen auffordern müssen?

Der vom Schätzerkreis genannte Wert ist aber auch in anderer Hinsicht eine wichtige Botschaft. Und die lautet: Die Krankenversicherung wird kommendes Jahr nicht günstiger. Zwar sinkt der allgemeine Beitragssatz von heute 15,5 auf 14,6 Prozent, weil der obligatorische Sonderbeitrag von 0,9 Prozentpunkten wegfällt, den die Arbeitnehmer momentan zahlen müssen. Genau den gleichen Prozentsatz werden die Kassen im Durchschnitt dann aber wohl wieder als Zusatzbeitrag von ihren Mitgliedern verlangen. Für Gutverdiener könnte die Rechnung sogar negativ ausgehen. Denn die Beitragsbemessungsgrenze steigt. Beiträge zu Krankenversicherung sind ab 2015 auf Einkommen bis zu 4125 Euro fällig. In diesem Jahr liegt der Grenzwert noch um 75 Euro niedriger.

Spürbar niedrigere Krankenversicherungskosten sind trotzdem drin – zum Beispiel mit einer Kombination aus Wahltarifen mit Selbstbehalt und/oder Beitragsrückerstattung und Bonusprogrammen. Zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut hat FOCUS-MONEY ermittelt, welche Kassen hohe Prämien und Rückzahlungen mit kundenfreundlichen Vertragsregelungen verbinden.

Die einzelnen Komponenten der Kombi-Angebote haben unterschiedliche Risiken und Vorteile. Am einfachsten

funktionieren Beitragsrückerstattungstarife. Wer sich dafür einschreibt und ein Jahr lang keine Kosten zu Lasten seiner Kasse verursacht, bekommt eine Prämie ausbezahlt. Entstehen Kosten, verfällt der Prämienanspruch. Bei Selbstbehaltstarifen zahlt die Kasse meist zu Beginn der Laufzeit eine Prämie aus. Dafür verpflichtet sich der Versicherte im Gegenzug, die Kosten für Arztbesuche, Arzneimittel und Klinikaufenthalte bis zu einem bestimmten Betrag selbst zu zahlen. Dieser Eigenanteil liegt jedoch in der Regel oberhalb der Prämienhöhe. Es besteht also das Risiko, aus der Vereinbarung mit der Kasse mit einem Minus auf dem Konto herauszugehen.

Vorsorge geht immer. Allerdings sind im gesetzlichen Katalog verankerte Vorsorge- und Früherkennungsuntersuchungen wie etwa der jährliche Check beim Zahnarzt oder Krebsvorsorgetermine beim Frauenarzt von der Anrechnung auf Selbstbehalt und Rückerstattung ausgeschlossen. Sie können – und sollen – also in Anspruch genommen werden, ohne dass dadurch eine Prämie verloren geht oder der Versicherte zur Kasse gebeten wird. Bei einigen Kassen können auch Ärzte und Zahnärzte aufgesucht werden, um Erkrankungen abklären zu lassen, ohne dass dies „prämienschädlich“ ist. Erst wenn der Mediziner etwa ein Arzneimittel oder eine weitere Behandlung verordnet, verfällt die Prämie oder greift der Selbstbehalt.

Bei den Bonusprogrammen wiederum belohnen die Kassen gesundheitsbewusstes Verhalten mit Geld- und Sachprämien. So werden zum Beispiel für die Mitgliedschaft im Sportverein, ein normales Körpergewicht oder die regelmäßige Inanspruchnahme von Vorsorgeuntersuchungen Boni gutgeschrieben. Ein finanzielles Risiko besteht nicht. Versicherte müssen allenfalls erstmal selber Geld in die Hand nehmen, um einen Bonus zu bekommen. So belohnen viele Kassen zum Beispiel die Teilnahme an Gesundheitskursen, für die in der Regel jedoch zumindest einen Teil der Kosten selber getragen werden muss.

Unterm Strich kann mit Kombis aus Wahltarif(en) und Bonusprogramm dennoch ein beachtliches Plus erzielt werden. Bei ausgewählten Kassen sind in drei Jahren mehr als 3000 Euro Prämie drin. ■ ▶

AXEL HARTMANN

... Selbstbehalt und Bonus

| Krankenkasse | erreichte Punktzahl bei der Auswertung für die Gehaltsklasse | | | | gesamt (Mittelwert) |
|----------------------------|--|----------|----------|----------|---------------------|
| | 1000 EUR | 2000 EUR | 3000 EUR | 4000 EUR | |
| IKK classic | 162,44 | 114,93 | 92,49 | 88,00 | 114,47 |
| Securvita Krankenkasse | 107,23 | 101,33 | 92,86 | 88,89 | 97,58 |
| AOK Hessen | 110,49 | 96,97 | 90,92 | 86,52 | 96,22 |
| BKK ZF & Partner | 107,80 | 97,29 | 92,67 | 85,62 | 95,84 |
| Techniker Krankenkasse | 117,36 | 96,96 | 84,53 | 80,56 | 94,85 |
| IKK Brandenburg und Berlin | 124,72 | 83,55 | 74,53 | 69,98 | 88,19 |
| hkk | 114,16 | 88,10 | 77,01 | 72,96 | 88,06 |
| IKK Nord | 99,16 | 85,83 | 82,79 | 83,52 | 87,82 |

... Beitragsrückerstattung, Selbstbehalt und Bonus

| Krankenkasse | erreichte Punktzahl bei der Auswertung für die Gehaltsklasse | | | | gesamt (Mittelwert) |
|----------------------------|--|----------|----------|----------|---------------------|
| | 1000 EUR | 2000 EUR | 3000 EUR | 4000 EUR | |
| Securvita Krankenkasse | 122,23 | 127,59 | 130,55 | 138,89 | 129,82 |
| IKK classic | 179,92 | 129,90 | 102,41 | 95,47 | 126,93 |
| BKK ZF & Partner | 115,15 | 103,74 | 100,23 | 96,73 | 103,96 |
| BKK Gildemeister Seidenst. | 90,25 | 96,31 | 102,88 | 114,85 | 101,07 |
| BIG direkt gesund | 92,87 | 108,84 | 92,04 | 85,11 | 94,71 |
| Die Schwenninger Krankenk. | 0,00 | 105,43 | 120,69 | 138,89 | 91,25 |
| AOK NordWest | 102,64 | 87,71 | 84,51 | 80,71 | 88,89 |
| AOK Rheinland/Hamburg | 92,92 | 80,64 | 77,44 | 73,64 | 81,16 |

Quelle: DFSI



METHODE

So wurde bewertet

Für den Check der besten Kombinationsangebote aus Wahltarifen mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung und aus Bonusprogrammen fragte das Deutsche Finanz-Service Institut bei 97 für die Allgemeinheit geöffneten regional und bundesweit agierenden Krankenkassen Daten ab. 67 Anbieter sendeten Angaben zurück. 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 vier Gehaltsgruppen bewertet. Alle Prämienberechnungen basieren auf dem aktuellen Beitragssatz (15,5 Prozent) und der geltenden Beitragsbemessungsgrenze von 4050 Euro im Monat.

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 des maximalen Bonus, der von einem Erwachsenen wiederholt jedes Jahr erzielt werden kann. Diese Summe wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Erstattungsbetrag gesetzt. Dieser liegt bei einem Monatsbeitrag inklusive Arbeitgeberanteil, höchstens jedoch bei 600 Euro. Entsprechend der Erstattungssumme dem gesetzlichen Maximum, gab es 100 Punkte. Darüber bzw. darüber liegende 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 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.

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/Mutterschaft außerhalb der Prävention beeinflussen die Erstattung nicht.

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

7. Leistungen zur Empfängnisverhütung (gemäß § 24a SGB V) beeinflussen die Erstattung nicht.

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben (z. B. bei fünf Merkmalen = 71 Punkte).

Gesamtwertung: In die Gesamtpunktzahl flossen die Punkte aus beiden Bereichen jeweils mit einem Gewicht von 50 Prozent ein.

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 Prämiensumme ins Verhältnis zur Höhe des maximalen Selbstbehalts im gleichen Zeitraum – also des Betrags, der im Höchstfall aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arznei usw. zu zahlen ist – gesetzt. Sind Prämie und Selbstbehalt gleich hoch, gab es 100 Punkte. Fällt die Prämie niedriger oder höher aus, wurden entsprechend des Abstands Punkte vergeben (z. B. Prämie beträgt 60/160 Prozent des Selbstbehalts = 60/160 Punkte).

Prämienhöhe: 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 (ohne Merkmal 6) bewertet, ergänzt 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 (maximale Prämie von 20 Prozent der gezahlten Beiträge bezieht sich dann nicht nur auf Arbeitnehmeranteil).

3. Boni aus dem Bonusprogramm werden automatisch mit dem Selbstbehalt verrechnet (Vorteil: Konto des Versicherten wird ggf. nicht belastet, weil zu zahlender Eigenanteil durch erzielten Bonus kompensiert wird).

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben (z. B. bei sechs Merkmalen = 66 Punkte).

Gesamtwertung: Die Gesamtwertung ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämienhöhe und Tarifmerkmale.

Aspekte wie bei Tarifen mit Beitragsrückerstattung (ohne Merkmal 6) bewertet, ergänzt 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 (maximale Prämie von 20 Prozent der gezahlten Beiträge bezieht sich dann nicht nur auf Arbeitnehmeranteil).

3. Boni aus dem Bonusprogramm werden automatisch mit dem Selbstbehalt verrechnet (Vorteil: Konto des Versicherten wird ggf. nicht belastet, weil zu zahlender Eigenanteil durch erzielten Bonus kompensiert wird).

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte gutgeschrieben (z. B. bei sechs Merkmalen = 66 Punkte).

Gesamtwertung: Die Gesamtwertung ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämienhöhe und Tarifmerkmale.

Kombi Selbstbehalt/Beitragsrückerstattung/Bonus

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen

Risiko: Die Bewertung folgte in gleicher Weise wie bei den Kombis aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm, wobei in die Prämiensumme 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.

Prämienhöhe: 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).

Bewertung 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.

Top-Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

| Krankenkassen | max. Prämie in 3 Jahren (in EUR) | Staffelung der Prämie in den ersten Jahren | höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ bis ... | Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung | Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte | ambulante ärztliche Behandlung ³⁾ | Anrechnung auf ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾ | kurative Leistungen während Schwanger- und Mutterschaft | weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte ⁴⁾ | Leistungen zur Empfängnis- verhütung | Punkte gesamt |
|---|----------------------------------|--|--|--------------------------------------|--|--|---|---|---|--------------------------------------|---------------|
| beste Kombination bei monatlich 1000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 2265 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 267,83 |
| BIG direkt gesund | 1425 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | nein | 184,65 |
| IKK classic | 1146 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 154,65 |
| BKK Mobil Oil | 1140 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 146,87 |
| Audi BKK | 1065 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 145,94 |
| BKK Medicus | 885 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | nein | nein | ja | ja | nein | 140,88 |
| Brandenburgische BKK | 793 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 130,93 |
| BKK Scheufelen | 1079 | ja | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 130,33 |
| SKD BKK | 1020 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 128,96 |
| beste Kombination bei monatlich 2000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 2730 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 317,83 |
| BIG direkt gesund | 1890 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | nein | 234,65 |
| BKK Mobil Oil | 1605 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 196,87 |
| Audi BKK | 1530 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 195,94 |
| IKK classic | 1392 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 181,11 |
| Die Schwenninger Krankenkasse | 1425 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 172,51 |
| BKK Medicus | 1170 | nein | – | ja | nein | nein | nein | ja | ja | nein | 166,52 |
| BKK Scheufelen | 1363 | ja | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 160,88 |
| HEK - Hanseatische Krankenkasse | 1230 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 156,54 |
| Novitas BKK | 1230 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 156,54 |
| beste Kombination bei monatlich 3000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 3195 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 367,83 |
| BIG direkt gesund | 2355 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | nein | 284,65 |
| BKK Mobil Oil | 2070 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 246,87 |
| Audi BKK | 1995 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 245,94 |
| Die Schwenninger Krankenkasse | 1875 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 220,90 |
| IKK classic | 1638 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 207,56 |
| HEK - Hanseatische Krankenkasse | 1695 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 206,54 |
| Novitas BKK | 1695 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 206,54 |
| SKD BKK | 1620 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 193,48 |
| BKK Scheufelen | 1648 | ja | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 191,44 |
| beste Kombination bei monatlich 4000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 3600 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 411,38 |
| BIG direkt gesund | 2760 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | nein | 328,20 |
| Audi BKK | 2400 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 289,49 |
| SKD BKK | 2370 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 274,12 |
| Die Schwenninger Krankenkasse | 2325 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 269,29 |
| BKK Mobil Oil | 2175 | nein | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 253,16 |
| HEK - Hanseatische Krankenkasse | 2100 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 250,09 |
| Novitas BKK | 2100 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 250,09 |
| IKK classic | 1884 | nein | HG ²⁾ | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 234,01 |
| BKK Scheufelen | 1912 | ja | – | ja | nein | ja | ja | ja | ja | ja | 219,84 |

regional geöffnet bundesweit geöffnet HG = Höchstgrenze; Auswahl: Top-9-Kombinationen; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Krankenkassenbeitrag zahlen (z. B. Selbstständige); Höchstgrenze nur ausgewiesen, wenn der Wert die Prämie im Rahmen des Beitragsrückerstattungstarifs für abhängig Beschäftigte übersteigt; ²⁾Gesetzgeber erlaubt maximale Erstattung von einem Monatsbeitrag im Rahmen von Beitragsrückerstattungstarifen, jedoch höchstens 600 EUR; ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ⁴⁾außerhalb der Prävention

Top-Kombinationen aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

| Krankenkasse | max. Selbstbehalt/Prämie in 3 Jahren (in EUR) | Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet | höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ möglich | Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung | Tarif nur für freiwillig Versicherte | ambulante ärztliche Behandlung ³⁾ | ambulante zahnärztliche Behandlung ⁴⁾ | Anrechnung auf den Selbstbehalt Leistungen während der Schwangerschaft/ Mutterschaft | Leistungen zur Empfängnis-verhütung | Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr | Punkte gesamt |
|---|---|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|--|---------------|
| beste Kombination bei monatlich 1000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| IKK classic | 300/1140 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 162,44 |
| IKK Brandenburg und Berlin | 450/1305 | nein | nein | ja | nein | nein | ja | ja | ja | nein | 124,72 |
| Techniker Krankenkasse | 450/960 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 117,36 |
| hkk | 360/810 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | nein | ja | 114,16 |
| DAK-Gesundheit ³⁾ | 360/840 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 113,87 |
| AOK Hessen | 420/720 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 110,49 |
| BKK ZF & Partner | 750/925 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 107,80 |
| Securvita Krankenkasse | 1800/2390 | nein | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 107,23 |
| IKK Nord | 450/810 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | ja | ja | ja | 99,16 |
| beste Kombination bei monatlich 2000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| IKK classic | 563/1350 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 114,93 |
| Securvita Krankenkasse | 1800/2700 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 101,33 |
| BKK ZF & Partner | 1650/1516 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 97,29 |
| AOK Hessen | 510/810 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 96,97 |
| Techniker Krankenkasse | 600/1050 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 96,96 |
| BIG direkt gesund | 1500/2010 | nein | nein | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 89,12 |
| hkk | 900/1230 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | nein | ja | 88,10 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 900/1200 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 87,84 |
| Audi BKK | 1740/1781 | nein | ja | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 85,97 |
| beste Kombination bei monatlich 3000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 1800/2700 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 92,86 |
| BKK ZF & Partner | 2700/2106 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 92,67 |
| IKK classic | 1125/1800 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 92,49 |
| AOK Hessen | 600/900 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 90,92 |
| Techniker Krankenkasse | 1200/1500 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 84,53 |
| IKK Nord | 1350/1710 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | ja | ja | ja | 82,79 |
| BIG direkt gesund | 3000/2731 | nein | ja | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 82,20 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 1800/1800 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 80,96 |
| Audi BKK | 2880/2371 | nein | ja | ja | nein | ja | ja | nein | ja | ja | 79,30 |
| beste Kombination bei monatlich 4000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 1800/2700 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 88,89 |
| IKK classic | 1686/2250 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 88,00 |
| AOK Hessen | 780/1080 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 86,52 |
| BKK ZF & Partner | 2700/2135 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 85,62 |
| IKK Nord | 1800/2160 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | ja | ja | ja | 83,52 |
| Techniker Krankenkasse | 1200/1500 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 80,56 |
| BKK Kassana | 3000/2250 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | ja | nein | ja | 80,56 |
| AOK Niedersachsen | 1350/1460 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 77,72 |
| DAK-Gesundheit ³⁾ | 1650/1872 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 76,92 |
| BKK Akzo Nobel Bayern | 2250/1875 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 76,85 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 1800/1800 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 76,85 |

regional geöffnet bundesweit geöffnet Auswahl: Top-9-Kombinationen; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Krankenkassenbeitrag zahlen (z.B. Selbstständige); 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; ³⁾abweichende Bewertung, da DAK nur bei kompletter Leistungsfreiheit über ein Jahr die Prämie zahlt bzw. bei Inanspruchnahme einer Leistung 50 Prozent der Kosten trägt; ⁴⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen

Quelle: DfS

Top-Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif, Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

| Krankenkasse | max. Selbstbehalt/Prämie in 3 Jahren (in EUR) | Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet | höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ möglich | Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung | Tarif nur für freiwillig Versicherte | ambulante ärztliche Behandlung ³⁾ | ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾ | Anrechnung auf den Selbstbehalt Leistungen während der Schwangerschaft/ Mutterschaft | Leistungen zur Empfängnis-verhütung | Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr | Punkte gesamt |
|---|---|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|--|---------------|
| beste Kombination bei monatlich 1000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| IKK classic | 300/1263 | nein | ja | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 179,92 |
| Securvita Krankenkasse | 1800/2855 | nein | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 122,23 |
| BKK ZF & Partner | 750/1150 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 115,15 |
| AOK NordWest | 480/840 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 102,64 |
| AOK Rheinland/Hamburg | 480/700 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 92,92 |
| BIG direkt gesund | 1500/1846 | nein | ja | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 92,87 |
| BKK Gildemeister Seidenst. | 1500/1561 | nein | ja | ja | nein | nein | nein | ja | nein | nein | 90,25 |
| AOK Rheinland-Pfalz/Saarland | 480/600 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 85,98 |
| AOK Bayern | 480/600 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 85,98 |
| AOK Nordost | 480/600 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 85,98 |
| AOK Sachsen-Anhalt | 480/600 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | nein | 82,27 |
| beste Kombination bei monatlich 2000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| IKK classic | 563/1596 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 129,90 |
| Securvita Krankenkasse | 1800/3630 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 127,59 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 900/1800 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 114,30 |
| BIG direkt gesund | 1500/2731 | nein | nein | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 108,84 |
| Die Schwenninger Krankenk. | 900/1875 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | ja | nein | 105,43 |
| BKK ZF & Partner | 1650/1966 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 103,74 |
| BKK Gildemeister Seidenst. | 1500/2205 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | nein | nein | 96,31 |
| AOK NordWest | 660/960 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 87,71 |
| AOK Rheinland/Hamburg | 660/820 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 80,64 |
| beste Kombination bei monatlich 3000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Securvita Krankenkasse | 1800/4095 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 130,55 |
| Die Schwenninger Krankenk. | 900/2325 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | ja | nein | 120,69 |
| BKK Gildemeister Seidenst. | 1500/2670 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | ja | nein | nein | 102,88 |
| IKK classic | 1125/2169 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 102,41 |
| BKK ZF & Partner | 2700/2856 | ja | ja | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 100,23 |
| BIG direkt gesund | 3000/3617 | nein | ja | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 92,04 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 1800/2400 | nein | nein | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 91,13 |
| AOK NordWest | 660/960 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 84,51 |
| AOK Rheinland/Hamburg | 660/820 | ja | nein | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 77,44 |
| beste Kombination bei monatlich 4000 EUR Bruttoeinkommen | | | | | | | | | | | |
| Die Schwenninger Krankenk. | 900/2775 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | ja | ja | nein | 138,89 |
| Securvita Krankenkasse | 1800/4500 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 138,89 |
| BKK Gildemeister Seidenst. | 1500/3135 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | ja | nein | nein | 114,85 |
| BKK ZF & Partner | 2700/3035 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 96,73 |
| IKK classic | 1686/2742 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 95,47 |
| R+V Betriebskrankenkasse | 1800/2400 | nein | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 87,04 |
| BIG direkt gesund | 3000/3660 | nein | — ²⁾ | ja | nein | ja | ja | ja | nein | ja | 85,11 |
| AOK NordWest | 660/960 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 80,71 |
| AOK Rheinland/Hamburg | 660/820 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | nein | ja | 73,64 |
| AOK Baden-Württemberg | 1980/1740 | ja | — ²⁾ | ja | nein | nein | nein | nein | ja | ja | 73,00 |

regional geöffnet bundesweit geöffnet Auswahl: Top-9-Kombinationen; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Krankenkassenbeitrag zahlen (z.B. Selbstständige); 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; ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen

Quelle: DfS