

Wahltarife

FIT & LUKRATIV

Sie sind fit und gehen nur selten zum Arzt? Mit dem richtigen Wahltarif bei Ihrer Krankenkasse werden Sie dafür belohnt. Die besten Angebote im Vergleich

Niedrigzinsen, teure Aktien und ein überhitzter Immobilienmarkt – die Chancen, veritable Erträge zu erzielen, ohne Risiken einzugehen, sind gering. Schlagen Sie doch deshalb aus Ihrer Gesundheit Kapital – mit einem 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. 69 ff.)

Einen Monatsbeitrag weniger zahlen. Wer sich in einen Tarif mit Beitragsrückerstattung oder Prämienzahlung einschreibt, der bekommt bis zu einen Monatsbeitrag gutgeschrieben, wenn er ein Jahr lang keine Kosten zu Lasten seiner Kasse verursacht. Bei einem Bruttogehalt von 3500 Euro im Monat, dem aktuellen allgemeinen Beitragssatz von 14,6 Prozent und einem unterstellten Zusatzbeitrag der Kasse von 0,9 Prozent zum Beispiel wären das rund 543 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. Ist innerhalb eines Jahres ein Arztbesuch unvermeidbar und kommt die Kasse für die Kosten auf, verfällt die Prämie.

Rendite mit Risiko. Wahltarife mit Selbstbehalt 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. Achtung: Wer sich für einen Tarif mit Beitragsrückerstattung einschreibt, ist ein Jahr an seine Kasse gebunden. Bei Selbstbehaltstarifen beträgt die Bindungsfrist sogar drei Jahre. ■

SINAN KRIEGER

Heft

SERIE

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



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. Entsprach 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 der Prämienbewertung zu 60 Prozent und aus der Bewertung Tarifmerkmale zu 40 Prozent mit 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 gesetzt – also des Betrags, der im Höchstfall pro Jahr aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arznei 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).

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 Fünften 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 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 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 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 ein Wert von eins erreicht werden, wenn Prämie und Selbstbehalt gleich hoch waren.



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, AOK Plus 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
beste Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
AOK Hessen	AGIDA 2	140 / 140	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	86%
BKK ZF & Partner	WT SB 2	250 / 198	nein	nein	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 / 200	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	80%
BKK VBU	BKK VBU Pro Prämie	400 / 196,8	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	76%
Securita Krankenk.	WT Leistungsverzicht	600 / 216	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	WT SB3	550 / 396	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	83%
AOK Hessen	AGIDA 3	170 / 170	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	77%
R+V Betriebskrankenk.	SB300	300 / 250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	75%
beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900 / 594	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	81%
AOK Plus	AOK PLUS aktiv	550 / 450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	80%
R+V Betriebskrankenk.	SB600	600 / 450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	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%
AOK Baden-Württemb.	SB-Tarif VII	660 / 540	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83%
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900 / 600	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	81%
pronova BKK	Prämie	960 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	80%
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%
R+V Betriebskrankenk.	SB600	600 / 450	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	76%
BKK HMR	Wahltarif Selbstbeh. Klasse 7	720 / 600	– ³⁾	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	76%
AOK Niedersachsen	AOK-Wahltarif Selbstbehalt	450 / 350	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	75%
Novitas BKK	Flexgiro	500 / 400	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	75%
beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	720 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	87%
AOK Niedersachsen	AOK-Wahltarif Selbstbehalt	620 / 500	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	84%
AOK Baden-Württemb.	SB-Tarif VII	660 / 540	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83%
R+V Betriebskrankenk.	SB900	900 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	81%
BKK ZF & Partner	WT SB 4	900 / 600	– ³⁾	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	81%
pronova BKK	Prämie	960 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	80%
DAK-Gesundheit	Garantie 5	1200 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	80%
Bosch BKK	Option S – Tarifstufe 4	900 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	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%
BKK HMR	Wahltarif Selbstbeh. Klasse 7	720 / 600	– ³⁾	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	76%
IKK Brandenb. u. Berlin	Selbstbehalt	1000 / 600	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	76%
Novitas BKK	Flexgiro	500 / 400	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	ja	ja	75%
Knappschaft	S500	800 / 500	– ³⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	75%

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

Quelle: DfSJ, Stand: September 2017

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. In diesem Jahr konnten die Securita Krankenkasse, TK – Techniker Krankenkasse, Betriebskrankenkasse Mobil Oil und BIG direkt gesund überzeugen und liegen damit im Ranking vorn. Zehn weitere Krankenkassen wurden mit der Note „Gut“ bewertet.

Krankenkassen	Tarif	max. Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Staf- felung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wähl- bar ohne Kosten- erstat- tung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf die Beitragsrückerstattung					Kombina- tion mit Bonus- programm möglich	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambu- lante ärztliche Behand- lung ¹⁾	ambulante zahnärzt- liche Be- handlung ¹⁾	kurative Lei- stungen wäh- rend Schwan- gerschaft und Mutterschutz ²⁾	weitere kurative Lei- stungen für er- wachsene Mit- versicherte ²⁾	Leistun- gen zur Empfäng- nisverhü- tung		
beste Tarife bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen												
BKK Faber-Castell & Partner	Beitragsrückerstattung	450	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	ja	85 %
R+V Betriebskrankenkasse	WT Prämienzahlung	412	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	83 %
BIG direkt gesund	PRZ	468	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	468	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	489	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Betriebskrankenk. Mobil Oil	cashback	471	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
HEK – Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	468	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
BKK Provita	Prämienzahlung	477	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
BKK Scheufelen	Wahltarif Beitr.rückerstatt.	450	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen												
BIG direkt gesund	PRZ	936	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	936	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	978	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Betriebskrankenkasse Mobil Oil	cashback	942	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
HEK – Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	936	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen												
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1404	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	1467	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Betriebskrankenkasse Mobil Oil	cashback	1413	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	PRZ	1404	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
HEK – Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	1404	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen												
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Betriebskrankenk. Mobil Oil	cashback	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	PRZ	1800	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
HEK – Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	1800	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
SKD BKK	GesundPlus	1650	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze												
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif PrämieXtra	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Securvita Krankenkasse	WT LF	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
Betriebskrankenk. Mobil Oil	cashback	1800	nein	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	ja	80 %
BIG direkt gesund	PRZ	1800	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	80 %
HEK – Hanseatische Krankenk.	HEK plus Prämie	1800	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	75 %
SKD BKK	GesundPlus	1650	nein	ja	nein	ja	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 2017



Einzelbereiche optional aussparen

Unter den Kassen, die Wahltarife mit der Möglichkeit anbieten, nur bestimmte Bereiche aus dem Leistungskatalog auszuklammern und dies mit einer Prämie zu belohnen, liegt auch in diesem Jahr die AOK Hessen vorn.

Tarife mit Leistungsverzicht

Krankenkasse	Tarif	wählbar ab Jahreseinkommen von ... Euro	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
DAK-Gesundheit	DAK Fit & Travel	ohne Einschränkung	1	ja	120,00€	180,00€	120,00€	180,00€	0,67
TK – Techniker Krankenkasse	TK-Tarif Select	ohne Einschränkung	5	ja	12,00€	18,00€	60,00€	90,00€	0,67
KKH Kaufmännische Krankenk.	Vital-Tarif	6400,00	1	ja	100,00€	160,00€	100,00€	160,00€	0,63
SBK	Wahltarif Zahngesundheit	7200,00	2	nein	30,00€	180,00€	60,00€	180,00€	0,17
Securvita Krankenkasse	Wahltarif Selbstbehalt	ohne Einschränkung	6	nein	50,00€	600,00€	300,00€	600,00€	0,08
BKK VBU	Wahltarif ProPrämie	ohne Einschränkung	8	nein	25,00€	400,00€	200,00€	400,00€	0,06
BKK Scheufelen	Wahltarif Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	8	nein	18,75€	300,00€	150,00€	300,00€	0,06

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

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI; Stand: September 2017

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 siebenmal 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	86%	83%	81%	94%	94%	Sehr Gut
AOK PLUS	70%	73%	80%	100%	100%	Sehr Gut
AOK Hessen	86%	77%	74%	89%	89%	Sehr Gut
pronova BKK	70%	72%	71%	92%	92%	Gut
Novitas BKK	82%	66%	75%	86%	86%	Gut
IKK classic	65%	65%	69%	89%	89%	Gut
BIG direkt gesund	65%	65%	72%	83%	83%	Gut
AOK Niedersachsen	51%	64%	68%	86%	97%	Gut
IKK Brandenburg u. Berlin	61%	70%	67%	81%	87%	Gut
SBK	62%	69%	71%	82%	82%	Gut
Viactiv Krankenkasse	67%	67%	70%	81%	81%	Gut
TK – Techniker Krankenk.	62%	67%	71%	82%	82%	Gut
hkk Krankenkasse	68%	70%	68%	76%	81%	Gut
AOK Baden-Württemberg	53%	54%	64%	96%	96%	Gut
Knappschaft	59%	63%	65%	81%	86%	Gut
BKK Melitta Plus	70%	62%	59%	81%	81%	Gut
HEK – Hanseatische Krankenk.	64%	64%	57%	80%	80%	Gut
BKK ProVita	80%	64%	59%	68%	68%	Gut
DAK-Gesundheit	56%	60%	56%	76%	91%	Gut
Securvita Krankenkasse	75%	66%	59%	68%	68%	Gut
Bosch BKK	61%	53%	56%	77%	89%	Gut
R+V Betriebskrankenkasse	0%	75%	76%	87%	94%	Gut
KKH Kaufmänn. Krankenk.	66%	60%	56%	71%	71%	Gut
BKK HMR	40%	49%	61%	87%	87%	Gut
BKK VBU	76%	60%	54%	62%	62%	Gut
BKK Scheufelen	57%	63%	56%	62%	62%	Gut
IKK Südwest	0%	65%	70%	81%	81%	Befriedig.
AOK Rheinl.-Pfalz/Saarland	60%	55%	52%	60%	68%	Befriedig.
AOK Bayern	60%	55%	52%	60%	68%	Befriedig.
AOK Rheinland/Hamburg	59%	55%	52%	60%	68%	Befriedig.
Barmer	61%	53%	50%	57%	72%	Befriedig.
IKK gesund plus	0%	64%	69%	78%	78%	Befriedig.
AOK Sachsen-Anhalt	57%	53%	49%	56%	64%	Befriedig.
AOK Nordost	56%	52%	49%	56%	64%	Befriedig.
Die Schwenninger Krankenk.	59%	47%	44%	50%	50%	Befriedig.

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*	
TK – Techniker Krankenkasse	80%	80%	80%	80%	80%	Sehr Gut
Securvita Krankenkasse	80%	80%	80%	80%	80%	Sehr Gut
Betriebskrankenkasse Mobil Oil	80%	80%	80%	80%	80%	Sehr Gut
BIG direkt gesund	80%	80%	80%	80%	80%	Sehr Gut
HEK – Hanseatische Krankenkasse	75%	75%	75%	75%	75%	Gut
Viactiv Krankenkasse	65%	65%	65%	68%	71%	Gut
KKH Kaufmännische Krankenkasse	64%	64%	64%	67%	72%	Gut
IKK classic	65%	65%	65%	67%	70%	Gut
Die Schwenninger Krankenkasse	70%	58%	63%	69%	69%	Gut
BKK ZF & Partner	60%	60%	63%	66%	66%	Gut
SKD BKK	60%	41%	60%	75%	75%	Gut
R+V Betriebskrankenkasse	83%	68%	56%	50%	50%	Gut
BKK DürkoppAdler	60%	60%	60%	61%	63%	Gut
pronova BKK	59%	59%	59%	61%	63%	Gut
BKK Scheufelen	75%	65%	55%	50%	50%	Befriedig.
Audi BKK	57%	57%	57%	58%	61%	Befriedig.
BKK Faber-Castell & Partner	85%	61%	51%	46%	46%	Befriedig.
DAK-Gesundheit	68%	50%	43%	41%	61%	Befriedig.
BKK Provita	75%	59%	46%	41%	41%	Befriedig.
mhplus Betriebskrankenkasse	51%	51%	51%	52%	55%	Befriedig.
IKK Südwest	0%	69%	60%	56%	56%	Befriedig.
Barmer	70%	50%	42%	38%	38%	Befriedig.
atlas BKK ahlmann	45%	45%	45%	47%	49%	Befriedig.
BKK Wirtschaft & Finanzen	70%	48%	35%	30%	30%	Befriedig.

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; *Beitragsbemessungsgrenze von 4350 Euro

Quelle: DFSI