

Zusatzpolice

ASSE IM ÄRMEL

Kooperationstarife ergänzen den Kranken- und Pflegeschutz von gesetzlich Versicherten. Die Top-Angebote im Überblick

Gute Karten in der Hinterhand: Mit Kooperations-Policen können GKV-Klienten den medizinischen Schutz deutlich ausbauen

Von wegen nur zweitklassig. Groß war die Freude beim GKV-Spitzenverband, als Ende Dezember 2018 die Beraterfirma Premium Circle in Friedberg (Hessen) ihre Studie im Auftrag der Bundestagsfraktion Bündnis 90/Die Grünen der Öffentlichkeit präsentierte – und dabei Unerwartetes offenbarte: Im Hinblick auf Rehabilitation, Palliativversorgung, Psychotherapie, Impfung und häusliche Krankenpflege sei der Leistungskatalog der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) jenem der Vollkostentarife privater Krankenversicherer (PKV) tendenziell überlegen.

Ohnehin sind gesetzlich Versicherte derzeit zufriedener denn je mit ihrer Kasse: Medizinisch gut umsorgt fühlten

sich 2018 78 Prozent der GKV-Klientel – im Vergleich zu 2017 ein Plus von zwei Prozentpunkten. Diese Bilanz zieht die Continentale-Studie 2018. Noch besser war die Stimmung im Lager der Privatversicherten: Hier zeigten sich laut Studie 89 Prozent mit den gezahlten Gesundheitsleistungen zufrieden. Auch hat das PKV-Lager ein unschlagbares Alleinstellungsmerkmal auf seiner Seite. Welches? Der Hauptvorteil Privatversicherter ist es, im Fall einer ernsthaften Erkrankung Zutritt zu Top-Ärzten mit hohen Ansprüchen ans Honorar zu haben, die größere Heilungschancen bieten. Gesetzlich Versicherte hingegen, denen die GKV lediglich die Regelsätze zahlt, be-

kommen bei diesen Spezialisten in aller Regel kaum einen Termin. Klare Leistungsvorteile hat, so Premium Circle, die Kundschaft privater Assekuranzen zudem bei der Versorgung mit Hilfsmitteln, insbesondere Sehhilfen, bei der Zahnbehandlung, den Arznei- und Heilmitteln sowie dem schnelleren Zugang zu nicht ärztlichen Heilbehandlern.

Das Beste aus zwei Welten. Gibt es denn aber nicht die Möglichkeit, die Vorzüge von gesetzlicher und privater Krankenversicherung einfach unter einen Hut zu bringen? Für GKV-Kunden durchaus ein verlockender Gedanke, zumal das Gros der Kassenleistungen vom Sozialgesetzbuch reglementiert ist – und das von AOK & Co. individuell gestaltete Spektrum medizinischer Satzungsleistungen dann doch nicht ans Portfolio privater Assekuranzen heranreicht.

Die Antwort lautet: Ja, die gibt es wirklich! Das medizinisch Beste aus GKV- und PKV-Welt führen gesetzlich Versicherte mit Zusatzpolice zusammen, welche die jeweiligen gesetzlichen Kassen den Mitgliedern in Kooperation mit einem oder mehreren Privatversicherern offerieren.

Nur welche Tarife sind hier top? Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln Kooperations-Zusatzpolice aus den fünf Bereichen ambulante und stationäre Leistungen, Zahnersatz und -behandlung, Pflegetagegeld und Auslandsreisekranken-schutz unter die Lupe genommen und akribisch bewertet (s. Methode rechts).

Was Verbraucher freuen dürfte: „Die Assekuranzen haben derzeit in puncto Preis-Leistungs-Verhältnis notenmäßig ‚hervorragende‘ Zusatztarife am Markt“, erklärt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabellen S. 74 ff.). Der beste Tarif für „ambulante“ Police – sie erstatten etwa Leistungen für Seh- und Hörhilfen über den Kassenanteil hinaus – kommt in der Gesamtnote immerhin auf ein „Sehr Gut“.

Gut zu wissen: Da die Kasse über Gruppenverträge bessere Konditionen mit dem PKV-Partner aushandelt, sind Kooperations-Zusatzpolice für GKV-Versicherte unter Umständen um bis zu zehn Prozent günstiger. Tipp: Beiträge für eine Zusatzversicherung können gesetzlich Versicherte gegebenenfalls über zweckgebundene Prämien refinanzieren, welche sie bei ihrer Krankenkasse im Rahmen eines Bonusprogramms erworben haben (siehe auch FOCUS-MONEY Heft 44/2018).

Nicht zu verachten: Wird der Ergänzungsschutz über die gesetzliche Kasse abgewickelt, verzichten einige Privatversicherer auf übliche Karennzeiten. Ein dickes Plus, müssen sich doch Patienten bei speziellen Extras etwa für Zahnersatz (sofern kein Unfall vorliegt) ansonsten in der Regel acht Monate gedulden, bis sie überhaupt bei einer PKV Leistungen abrufen dürfen. Doch Vorsicht! Wechselt ein Versicherter seine gesetzliche Kasse, verliert er automatisch vereinbarte Vorzugskonditionen für seinen privaten Kooperations-Zusatzvertrag und wird nach dem Wechsel für die gleiche Leistung in aller Regel stärker zur Kasse gebeten.

Deutlicher Zulauf. Immer mehr Bürger greifen hierzulande zu privaten Zusatzpolice, um ihre medizinische Versorgung zu optimieren. Neuesten Zahlen des Verbands der privaten Krankenversicherung zufolge wuchs 2017 der ►

METHODE

Bis ins letzte Detail

Für den Test der Zusatzpolice, die gesetzliche Kassen mit privaten Versicherern in Kooperation anbieten, nahm das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln 220 Tarife von 40 Anbietern näher unter die Lupe. Bewertet wurden Zusatzversicherungen für ambulante und stationäre Leistungen, Zahnersatz und -behandlung, Pflegetagegeld und Erkrankungen auf Reisen.

Allgemeine Merkmale

Für einen ersten Überblick betrachtete das DFSI zunächst 18 GKV/PKV-Kooperations-Sonderbedingungen. Unter anderem wurde abgefragt, ob es einen Beitrags-, Leistungs- oder Servicevorteil gibt, ob Kontrahierungszwang besteht, wer Ansprechpartner in Leistungsfällen ist und ob die Verwendung einer zweckgebundenen GKV-Bonusprämie dem Kunden zur Beitragszahlung angeboten wird. Je nachdem, wie vorteil- bzw. unvorteilhaft die jeweilige Ausprägung für den Kunden war, wurden entsprechend Punkte vergeben.

Spezifische Merkmale

Anhand von mindestens 15 weiteren Kriterien je Zusatzversicherungsgattung wurden anschließend die konkreten Leistungsinhalte für die Bereiche ambulante Zusatzversicherungen, stationäre Zusatzversicherungen, Reisekrankenversicherungen, Pflegetagegeldversicherungen und Zahnzusatzversicherungen bewertet.

Prämien

Die Prämien für Reisekrankenpolice wurden für Singles (35 und 65 Jahre) und eine Familie (Eltern 35 und 33 Jahre, Kinder 8 und 5 Jahre) bewertet. In den Bereichen ambulante Zusatzversicherungen, stationäre Zusatzversicherungen, Pflegetagegeldversicherungen, Reisekrankenversicherungen und Zahnzusatzversicherungen erfolgte die Bewertung für die Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre.

Gesamtergebnis

Die Leistungs- und Prämienpunkte wurden addiert und ins Verhältnis zur maximalen Punktzahl im jeweiligen Teilbereich gesetzt. Die Bewertung „Hervorragend“ ging dabei an Angebote, deren Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten erzielten Wert lag. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Skala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten. Die Gesamtnote ergibt sich je zur Hälfte aus der Preis- und der Leistungsbewertung.

Bestand an Zusatzversicherungen auf 25,5 Millionen Verträge – gegenüber 2016 ein Plus von 1,7 Prozent. Deutlich mehr Interesse an Zusatzversicherungen zeigen weibliche Erwachsene: Während 2017 rund 12,4 Millionen Frauen über solche Verträge verfügten, konnten lediglich rund 10,52 Millionen Männer diese vorweisen. Den größten Zulauf verzeichneten bei privaten Zusatzversicherungen die geförderten Pflegezusatzpolicen: Hier kletterte das Vertragsvolumen um 7,3 Prozent. Die Zahl der ungeförderten Pflegeversicherungen

hingegen wuchs um 2,1 Prozent auf gut 2,7 Millionen. Zahnzusatzpolicen als Ergänzung zur GKV nahmen mit plus 1,9 Prozent stark zu und erreichten 2017 rund 15,7 Millionen Versicherungen. Ambulante Zusatztarife zur GKV überschritten 2017 mit einem Plus von 1,3 Prozent die Schwelle von acht Millionen Policen.

THOMAS SCHICKLING



Zusatzversicherungen für stationäre Leistungen (mit und ohne Altersrückstellungen)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil	Servicevorteile	Bis zu welcher Höhe GoÄ/GoZ wird geleistet?	Tarifmerkmale Bewertung	Prämie 25-/45-Jährige* in Euro	Gesamtbewertung
DFV	KlinikSchutz Exklusiv	energie-BKK, KKH	Nein	Ja	Über Höchstsatz	Hervorragend	31,51/51,74	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1	IKK classic, IKK Südwest	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Hervorragend	31,01/48,33	Hervorragend
Allianz	KrankenhausBest (KHB02) mit Ambulante OP Krankenhaus (AOPKH02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Hervorragend	44,02/67,95	Sehr Gut
ARAG	stationär extra plus	SBK	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Sehr Gut	40,26/59,64	Sehr Gut
Barmenia	BKKST	BKK Dachverband	Nein	Ja	Bis Höchstsatz	Sehr Gut	28,46/39,92	Sehr Gut
best advice	PROSTATIONÄR	pronova BKK	Nein	Ja	Bis Höchstsatz	Sehr Gut	28,46/39,92	Sehr Gut
DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ1	AOK Hessen, AOK Rheinland-Pfalz/Saarland, Audi BKK, Brandenburgische BKK, Die Schwenninger Krankenkasse, energie-BKK, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, BKK Pfalz, BKK KARL MAYER, BKK STADT AUGSBURG, BKK Voralb HELLER*INDEX*LEUZE, Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Sehr Gut	39,70/67,24	Sehr Gut
INTER	INTER QualiMed Z S1	BKK firmus	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Hervorragend	22,56/25,47	Sehr Gut
Münchener Verein	Clinic Care Premium (Tarif 735)	BKK VerbundPlus, Novitas BKK, BMW BKK	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Hervorragend	38,94/60,12	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1	IKK classic, IKK Südwest	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Sehr Gut	32,33/49,65	Sehr Gut
Württembergische	SZ+SZE	mhplus Betriebskrankenkasse, Salus BKK, SBK, BKK Scheufelen	Ja	Nein	Über Höchstsatz	Sehr Gut	41,04/60,30	Sehr Gut
Württembergische	SZR+SZE	mhplus Betriebskrankenkasse, Salus BKK, SBK, BKK Scheufelen	Ja	Nein	Über Höchstsatz	Sehr Gut	24,42/27,53	Sehr Gut
AXA	Komfort-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Gut	33,93/49,67	Gut
AXA	Komfort Start-U	HEK - Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Gut	16,67/22,14	Gut
Bayerische Beamtenk.	AOK-KlinikPRIVAT/1	AOK Bayern	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Gut	38,15/57,85	Gut
Envivas	KlinikSpezial	TK – Techniker Krankenkasse	Nein	Ja	Bis Höchstsatz	Gut	39,62/53,19	Gut
HALLESCH	Krankenhaus	mhplus Betriebskrankenkasse	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Gut	12,83/16,24	Gut
HanseMerkur	PSG / DAK Plus Klinik	DAK-Gesundheit	Nein	Ja	Bis Höchstsatz	Gut	31,20/48,04	Gut
HUK-COBURG	GSZ	BARMER	Nein	Nein	Bis Höchstsatz	Gut	31,23/43,98	Gut
Pax-Familienfürs.	SW	BKK Diakonie	Ja	Nein	Bis Höchstsatz	Gut	32,35/45,11	Gut
Süddeutsche Krank.	SG1M	mhplus Betriebskrankenkasse	Nein	Nein	Über Höchstsatz	Gut	28,39/28,39	Gut
Union	AOK-KlinikPRIVAT/1	AOK Bayern	Ja	Ja	Über Höchstsatz	Gut	38,15/57,85	Gut
vigo	grün versichert – VZ-KP + VZ-K1	AOK Rheinland/Hamburg	Nein	Nein	Bis Höchstsatz	Gut	40,00/63,10	Gut

ohne Alterungsrückstellung; Auswahl: Gesamtbewertung „Gut“ oder besser; Prämien monatlich in EUR; *beispielhaft

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI

Zusatzversicherungen für ambulante Leistungen (mit und ohne Altersrückstellungen)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil	Servicevorteile	Kostenübernahme Sehhilfen	weitere Kostenübernahme: Hörhilfen/ambulante Naturheilverfahren/Vorsorgeuntersuchungen/Weiteres	Tarifmerkmale Bewertung	Prämie für 25-/45-Jährige* in Euro	Gesamtbewertung
Allianz	AmbulantBest (AB02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	16,91/20,07	Sehr Gut
AXA	MED Komfort-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	21,97/27,03	Sehr Gut
Barmenia	BKKAMB + BKKNV	BKK Dachverband	Nein	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	26,71/33,98	Sehr Gut
DKV	KombiMed Balance KAB (hier KABN)	Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	19,48/35,26	Sehr Gut
Münchener Verein	Deutsche AmbulantVersicherung Premiumschutz (172, 173, 178)	BKK VerbundPlus, Novitas BKK, BMW BKK	Ja	Ja	100%, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	50,73/58,25	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUS	IKK classic	Nein	Ja	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	21,76/27,19	Sehr Gut
ARAG	SBK ambulant extra plus (Tarif 492)	SBK	Ja	Ja	100%, max. 175 €	Ja / Ja / Nein / Nein	Gut	7,66/11,22	Gut
AXA	MED Komfort Start-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	15,92/24,96	Gut
Bayerische Beamtenk.	AOK-VorsorgePRIVAT, AOK-NaturPRIVAT	AOK Bayern	Ja	Ja	80%, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Nein	Sehr Gut	27,24/27,24	Gut
best advice	PROKOMPAKT	pronova BKK	Nein	Ja	80%, max. 300 €	Ja / Ja / Nein / Ja	Gut	15,00/15,00	Gut
DFV	DFV-AmbulantSchutz Komfort	KKH Kaufmännische Krankenkasse	Nein	Ja	Nein	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	13,00/20,30	Gut
DKV	KombiMed Balance KAB (hier KABN)	AOK Hessen, AOK Rheinland-Pfalz/Saarland, Audi BKK, Brandenburgische BKK, Die Schwenninger Krankenkasse, energie-BKK, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, BKK Pfalz, BKK KARL MAYER, BKK STADT AUGSBURG, BKK Voralb HELLER*INDEX*LEUZE	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	19,48/35,26	Gut
Envivas	PraxisTop	TK – Techniker Krankenkasse	Nein	Ja	100%, max. 150 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	26,64/34,28	Gut
HanseMerkur	E3 / DAK Plus 3	DAK-Gesundheit	Nein	Ja	100%, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	23,29/29,87	Gut
HUK-COBURG	GAZpremium	BARMER	Nein	Nein	100%, max. 100 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	16,63/30,82	Gut
INTER	INTER QualiMed Z APP	BKK firmus	Ja	Ja	100%, max. 400 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	92,58/109,99	Gut
Pax-Familienfürs.	Ambulant Comfort	BKK Diakonie	Ja	Nein	100%, max. 100 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	20,41/32,04	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUS	IKK Südwest	Nein	Nein	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	21,76/27,19	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUS	IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Nord	Ja	Nein	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	21,00/26,43	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantSTARTpur	IKK Südwest	Nein	Nein	100%, max. 250 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	11,13/18,16	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantSTARTpur	IKK classic	Nein	Ja	100%, max. 250 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	11,13/18,16	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantSTARTpur	IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Nord	Ja	Nein	100%, max. 250 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	10,30/17,62	Gut
Union	AOK-VorsorgePRIVAT, AOK-NaturPRIVAT	AOK Bayern	Ja	Ja	80%, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Nein	Sehr Gut	27,24/27,24	Gut
vigo	grün versichert – VZ-NAT	AOK Rheinland/Hamburg	Nein	Nein	80%, max. 300 €	Nein / Ja / Nein / Ja	Gut	13,30/16,40	Gut
Württembergische	NH	mhplus Betriebskrankenkasse, Salus BKK, SBK, BKK Scheufelen	Ja	Nein	100%, max. 125 €	Nein / Ja / Ja / Nein	Gut	20,04/24,20	Gut

ohne Alterungsrückstellung; Auswahl: Gesamtbewertung „Gut“ oder besser; Prämien monatlich in EUR; *beispielhaft

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI



MONEYSERVICE									
Zahnzusatzversicherungen (mit und ohne Altersrückstellungen)									
Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitrags- vorteil	Service- vorteile	Erstattung Zahnersatz inkl./ exkl. GKV	Erstattung Zahnbehandlung inkl./exkl. GKV	Tarifmerkmale Bewertung	Prämie für	Gesamt-
								25-/45-Jährige* in Euro	bewertung
Allianz	DentalBest (DB02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	90,0% / 90,0%	100,0% / 86,7%	Hervorragend	21,04/29,69	Hervorragend
DFV	ZahnSchutz Exklusiv	energie-BKK	Nein	Ja	100,0% / 80,0%	100,0% / 80,0%	Hervorragend	24,00/40,00	Hervorragend
DFV	DFV-ZahnSchutz Exklusiv	KKH Kaufmännische Krankenkasse	Nein	Ja	100,0% / 80,0%	100,0% / 80,0%	Hervorragend	23,50/43,00	Hervorragend
Münchener Verein	zahnPLUS Premium Prophylaxe (Tarife 571, 572, 573, 574)	AOK PLUS	Ja	Ja	93,3% / 70,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	23,54/36,57	Hervorragend
Münchener Verein	Deutsche ZahnVersicherung Premiumschutz (571, 572, 573, 574)	BKK VerbundPlus, Novitas BKK, BMW BKK	Ja	Ja	93,3% / 70,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	23,54/ 36,57	Hervorragend
Union	AOK-ZahnPRIVAT Premium	AOK Sachsen-Anhalt	Ja	Ja	95,0% / 90,0%	95,0% / 90,0%	Hervorragend	15,62/38,18	Hervorragend
Allianz	ZahnBest (ZB02) mit ZahnFit (ZF02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	90,0% / 90,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	28,81/36,33	Sehr Gut
ARAG	SBK Dent90+	SBK	Nein	Ja	90,0% / 90,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	19,81/34,60	Sehr Gut
AXA	Dent Premium-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	85,0% / 85,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	28,35/33,40	Sehr Gut
Bayerische Beam.	AOK-ZahnPRIVAT Premium	AOK Bayern	Ja	Ja	95,0% / 90,0%	95,0% / 90,0%	Hervorragend	15,62/38,18	Sehr Gut
DKV	KombiMed Dental KDTP100 + KombiMed Zahn KDBE	Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund	Nein	Ja	100,0% / 70,0%	100,0% / 90,0%	Sehr Gut	24,89/44,15	Sehr Gut
INTER	INTER QualiMed Z Z90Plus	BKK firmus	Ja	Ja	90,0% / 90,0%	100,0% / 60,0%	Sehr Gut	17,99/35,25	Sehr Gut
R+V	Mitglieder premium (M1U)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	90,0% / 90,0%	100,0% / 100,0%	Hervorragend	46,11/57,37	Sehr Gut
Württembergische	ZE90+ZBE	mhplus Betriebskrankenkasse, Salus BKK, SBK, BKK Scheufelen	Ja	Nein	90,0% / 60,0%	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	25,96/41,67	Sehr Gut
ARAG	SBK Zahn extra	SBK	Ja	Ja	90,0% / 50,0%	90,0% / 50,0%	Gut	11,62/15,87	Gut
Barmenia	BKKZ + BKKZ+ + PROPHY	BKK Dachverband	Nein	Ja	100,0% / 53,3%	100,0% / 93,3%	Gut	15,96/20,41	Gut
Central	PlanZ1	BKK Linde	Ja	Ja	90,0% / 45,0%	90,0% / 90,0%	Gut	27,96/36,31	Gut
DKV	KombiMed Dental KDTP100 + KombiMed Zahn KDBE	AOK Hessen, AOK Rheinland-Pfalz/ Saarland, Audi BKK, Brandenburgische BKK, Die Schwenninger Krankenkasse, energie-BKK, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, BKK Pfalz, BKK KARL MAYER, BKK STADT AUGSBURG, BKK Voralb HELLER*INDEX*LEUZE	Nein	Ja	100,0% / 70,0%	100,0% / 90,0%	Sehr Gut	24,89/44,15	Gut
Envivas	ZahnFlex, Tarifstufe ZahnFlex. MAX	TK – Techniker Krankenkasse	Nein	Ja	100,0% / 50,0%	100,0% / 50,0%	Gut	42,70/55,45	Gut
HALLESCHE	GIGA.Dent (dentZE.100, dentZB.100, dentPRO.80)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	90,0% / 40,0%	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	22,20/37,00	Gut
HanseMerkur	EZL / DAK Plus Zahn PREMIUMPAKET	DAK-Gesundheit	Nein	Ja	100,0% / 65,0%	100,0% / 100,0%	Gut	30,85/41,31	Gut
HUK-COBURG	GZZ PremiumPlus	BARMER	Nein	Nein	90,0% / 63,3%	90,0% / 90,0%	Gut	23,20/23,20	Gut
LVM	ZahnPremium	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	100,0% / 50,0%	100,0% / 50,0%	Gut	24,68/39,06	Gut
Pax-Familienfürs.	ZZ PremiumPlus	BKK Diakonie	Ja	Nein	90,0% / 63,3%	90,0% / 90,0%	Gut	24,15/24,15	Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnTOP	IKK Südwest	Nein	Nein	90,0% / 90,0%	90,0% / 90,0%	Gut	29,35/41,77	Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnTOP	IKK classic	Nein	Nein	90,0% / 90,0%	90,0% / 90,0%	Sehr Gut	29,35/41,77	Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnTOP	IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Nord	Nein	Nein	90,0% / 90,0%	90,0% / 90,0%	Gut	28,24/40,66	Gut
Süddeutsche K.	ZG7M / ZGBM	mhplus Betriebskrankenkasse	Nein	Nein	86,7% / 70,0%	80,0% / 70,0%	Gut	32,28/32,28	Gut
vigo	grün versichert – VZ-ZB	AOK Rheinland/Hamburg	Nein	Nein	100,0% / 50,0%	66,7% / 50,0%	Befriedigend	8,80/9,20	Gut
mit Alterungsrückstellung; Auswahl: Gesamtbewertung „Gut“ oder besser; Prämien monatlich; *beispielhaft									

FOCUS

MONEY

BESTE

ZAHNZUSATZ-

VERSICHERUNG

Spezialtarife für GKV-Versichert

DFS

FSI

DEUTSCHES FINANZ-

SERVICE INSTITUT GmbH

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI

Zusatzpolicen ungeförderstes Pflegetagegeld (statische und flexible Tarife)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil	Servicevorteile	Dynamik vor/nach Eintritt Pflege	Assistanceleistungen für nahe Angehörige	Sonderzahlungen	Beitragsfreiheit im Leistungsfall	Tarifmerkmale Bewertung	 DFS DEUTSCHES FINANZ-SERVICE INSTITUT GmbH	Gesamtbewertung
										Prämie für Pflegemonatsgeld von 1500 EUR in Pflegegrad 5 für 25-/45-Jährige*	
Allianz	PflegetagegeldBest (PZTB03)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Hervorragend	19,35/45,90	Hervorragend
DFV	DFV-DeutschlandPflege	energie-BKK, KKH Kaufmännische Krankenkasse, Knappschaft	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 1	Ja, ab PG 1	Sehr Gut	22,28/56,16	Hervorragend
INTER	INTER QualiCare® - Tarifstufen QC 1-5 und QCS 2-4	BKK firmus	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Hervorragend	23,40/53,26	Hervorragend
DKV	Pflege Tagegeld PTG	AOK Hessen, AOK Rheinland-Pfalz/Saarland, Audi BKK, BKK Pfalz, Brandenburgische BKK, Die Schwenninger Krankenkasse, energie-BKK, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, BKK KARL MAYER, BKK STADT AUGSBURG, BKK Voralb HELLER*INDEX*LEUZE, Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Nein	Gut	14,60/37,42	Sehr Gut
HanseMerkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS / DAK Plus Pflege	DAK-Gesundheit	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Nein	Gut	15,00/41,15	Sehr Gut
HUK-COBURG	GPMvario	BARMER	Ja	Nein	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG	Sehr Gut	25,83/53,81	Sehr Gut
HUK-COBURG	PflegeFlexible	BKK Diakonie	Ja	Nein	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG	Sehr Gut	28,24/58,82	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 1	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	26,11/49,32	Gut
Barmenia	Pflege 100 (PM100)	BKK Dachverband	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	41,55/98,40	Gut
Bayerische Beamtenk.	AOK-PflegePRIVAT Premium Plus	AOK Bayern	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 3	Hervorragend	27,00/58,10	Gut
Central	central.pflegePlus	BKK Linde	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	24,73/66,23	Gut
HALLESCHE	OLGAflex	BERGISCHE KRANKENKASSE, BKK VBU, mhplus Betriebskrankenkasse, pronova BKK	Ja	Nein	Ja / Ja	Ja	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	25,00/56,50	Gut
LVM	PZT-Komfort	hkk Krankenkasse	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Nein	Ja, ab PG 3	Gut	23,50/52,75	Gut
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Hervorragend	39,61/66,67	Gut
SIGNAL	PflegeTOP	IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Nord	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 5	Gut	16,46/42,18	Gut
SIGNAL	PflegeTOP	IKK classic, IKK Südwest	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 5	Gut	16,97/43,48	Gut
Union	AOK-PflegePRIVAT Premium Plus	AOK Sachsen-Anhalt	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 3	Hervorragend	27,00/58,10	Gut
vigo	Düsseldorfer Pflegegeld (PT)	AOK Rheinland/Hamburg	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Sehr Gut	26,97/55,48	Gut
Württembergische	Pflegetagegeld PremiumPlus (PTPU)	BKK Scheufelen, mhplus Betriebskrankenkasse, Salus BKK, SBK	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Sehr Gut	23,50/59,50	Gut
flexible Tarife; Auswahl: Gesamtbewertung „Gut“ oder besser; Prämien monatlich in EUR; PG = Pflegegrad; *beispielhaft											
Quellen: Angaben der Versicherer, DFS											

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI

Auslandsreisekrankenversicherung für SINGLES

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Prämie 35-Jährige* in Euro	Prämie 65-Jährige* in Euro	Gesamt- bewertung ¹⁾
Allianz	MeineGesundeReise und UnsereGesundeReise	AOK Baden-Württemberg	Hervorragend	11,90	39,00	Hervorragend
best advice	PROREISE plus	pronova BKK	Sehr Gut	9,90	34,90	Sehr Gut
DKV	ReiseMed Tarif RD für Einzelpers. und Fam.	BKK STADT AUGSBURG	Sehr Gut	9,90	34,90	Sehr Gut
DKV	Pro Reise plus	pronova BKK	Sehr Gut	9,90	34,90	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	TK – Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	11,90	61,90	Sehr Gut
ERGO	Tarif RD – Einzeltarif, Tarif RD – Familientarif	SBK	Sehr Gut	8,91	31,41	Sehr Gut
Union	AKD-16	AOK Sachsen-Anhalt, AOK Bayern	Sehr Gut	11,50	39,50	Sehr Gut
vigo	grün versichert – AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	AOK Rheinland/Hamburg	Sehr Gut	21,60	69,60	Sehr Gut
AXA	singleTRAVEL	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Gut	7,92	20,52	Gut
Barmenia	Travel (für Singles), Travel family (für Familien)	BKK Dachverband	Gut	10,80	45,00	Gut
DFV	AuslandsreiseSchutz	energie-BKK	Sehr Gut	20,00	50,00	Gut
DFV	DFV-AuslandsreiseSchutz	KKH Kaufmännische Krankenkasse	Sehr Gut	20,00	50,00	Gut
ERGO	Einzelpers.: XKA120, XKG120 Fam.: XKC120	AOK Hessen	Sehr Gut	18,00	71,00	Gut
Europäische	Einzel: XKA71, XKG71 Familie: XKC71, XKH71	AOK Hessen, Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund, Brandenburgische BKK	Gut	18,00	71,00	Gut
Gothaer	MediR	KNAPPSCHAFT	Gut	15,00	37,80	Gut
HALLESCH	HALLESCH. Kolumbus	mhplus Betriebskrankenkasse	Gut	12,50	48,00	Gut
HanseMerkur	RKJ (VB-KV 2015)/DAK Plus Reise	DAK-Gesundheit	Sehr Gut	13,90	79,90	Gut
HanseMerkur	RKJ (VB-KV 2015)/DAK Plus Reise	DAK-Gesundheit	Sehr Gut	13,90	79,90	Gut
HUK-COBURG	RB16/RBF16	BARMER	Gut	9,00	31,30	Gut
INTER	Reise AV	BKK firmus, pronova BKK	Sehr Gut	9,00	36,00	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung T 502 Familienschutz / T 501 Einzelschutz	BKK VerbundPlus, IKK Südwest, Novitas BKK, BMW BKK	Gut	8,40	28,20	Gut
Pax Familienförs.	RP16/RPF16	BKK Diakonie	Gut	10,80	37,80	Gut

¹⁾ Mit „Gut“ bewertet wurden zudem: R+V (FernWeh (ARED) und FernWeh (ARFD)), R+V (Kalen-derjahrespolice (Tarif JR), SIGNAL IDUNA (Jahres-Reise-Krankenvers.), SIGNAL IDUNA (Jahres-Reise-Krankenvers. Premium Urlaubsgeld) und Württembergische (Tarif RK / RKF (Familie))

Auslandsreisekrankenversicherung für FAMILIEN

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Prämie Familie in Euro	Gesamt- bewertung ¹⁾
Allianz	MeineGesundeReise und UnsereGesundeReise	AOK Baden-Württemberg	Hervorragend	28,50	Hervorragend
best advice	PROREISE plus	pronova BKK	Sehr Gut	19,80	Sehr Gut
DKV	ReiseMed Tarif RD für Einzelpers. und Fam.	BKK STADT AUGSBURG	Sehr Gut	19,80	Sehr Gut
DKV	Pro Reise plus	pronova BKK	Sehr Gut	19,80	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	TK - Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	28,90	Sehr Gut
ERGO	Tarif RD – Einzeltarif, Tarif RD – Familientarif	SBK	Sehr Gut	17,82	Sehr Gut
ERGO	Einzelpers.: XKA120, XKG120, Fam.: XKC120	AOK Hessen	Sehr Gut	34,00	Sehr Gut
HanseMerkur	RKJ (VB-KV 2015)/DAK Plus Reise	DAK-Gesundheit	Sehr Gut	29,00	Sehr Gut
HanseMerkur	RKJ (VB-KV 2015)/DAK Plus Reise	DAK-Gesundheit	Sehr Gut	29,00	Sehr Gut
INTER	Reise AV	BKK firmus, pronova BKK	Sehr Gut	23,40	Sehr Gut
R+V Krankenversicherung	FernWeh (ARED) für Einzelpers. u. FernWeh Familie (ARFD)	R+V Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	22,80	Sehr Gut
vigo	grün versichert – AuslandsReise.Nachhaltigkeit (ARN)	AOK Rheinland/Hamburg	Sehr Gut	46,80	Sehr Gut
AXA	singleTRAVEL	HEK - Hanseatische Krankenkasse	Gut	31,68	Gut
Barmenia	Travel (für Singles), Travel family (für Familien)	BKK Dachverband	Gut	21,60	Gut
DFV	AuslandsreiseSchutz	energie-BKK	Sehr Gut	40,00	Gut
DFV	DFV-AuslandsreiseSchutz	KKH Kaufmännische Krankenkasse	Sehr Gut	40,00	Gut
Europäische	Einzel: XKA71, XKG71 Familie: XKC71, XKH71	AOK Hessen, Betriebskrankenkasse Mobil Oil, BIG direkt gesund, Brandenburgische BKK	Gut	34,00	Gut
Gothaer	MediR	KNAPPSCHAFT	Gut	39,00	Gut
HALLESCH	HALLESCH. Kolumbus	mhplus Betriebskrankenkasse	Gut	42,00	Gut
HUK-COBURG	RB16/RBF16	BARMER	Gut	22,80	Gut
Münchener Verein	ReisekrankenVersicherung T 502 Familienschutz / T 501 Einzelschutz	BKK VerbundPlus, IKK Südwest, Novitas BKK, BMW BKK	Gut	18,60	Gut
Pax-Familienfürsorge	RP16/RPF16	BKK Diakonie	Gut	27,40	Gut
R+V Krankenversicherung	Kalenderjahrespolice (Tarif JR)	R+V Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	34,50	Gut
SIGNAL IDUNA	Jahres-Reise-Krankenversicherung	IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Nord, IKK Südwest	Gut	29,90	Gut

Auswahl: Gesamtbewertung „Gut“ oder besser; Jahresprämien; *beispielhaft

¹⁾ Mit „Gut“ bewertet wurden zudem: SIGNAL IDUNA (Jahres-Reise-Krankenversicherung Premium Urlaubsgeld) und Württembergische (Tarif RK / RKF (Familie))

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI

Mehr Erfolg im Beruf.

JETZT IM HANDEL – ODER DIGITAL



Bestellen Sie Ihr FOCUS-BUSINESS-Einzelheft oder Ihr E-Paper unter: www.focus-business.info

WANDEL VERSTEHEN. CHANCEN NUTZEN. BUSINESS

Wer sind die Guten? Der Gemeinwohl-Atlas bewertet den gesellschaftlichen Nutzen von Unternehmen und Organisationen – das Ranking gibt es exklusiv in FOCUS-BUSINESS.

Authentisch, relevant und inspirierend Experten verraten, worauf Sie bei Ihrer Social-Media-Strategie achten sollten und was einen guten Post auf Facebook, Instagram & Co. ausmacht.

Traumziel-Suche per Smartphone Wie Big Data und Online-Buchungen unser Reiseverhalten verändern und wie wir vom Umbruch in der Branche profitieren können.

Durchstarten trotz Durchhänger Denkblockaden und mangelnde Konzentration kennt jeder. Mit diesen Tipps von Management-Profis wird auch der unproduktivste Tag noch aktiv genutzt.

