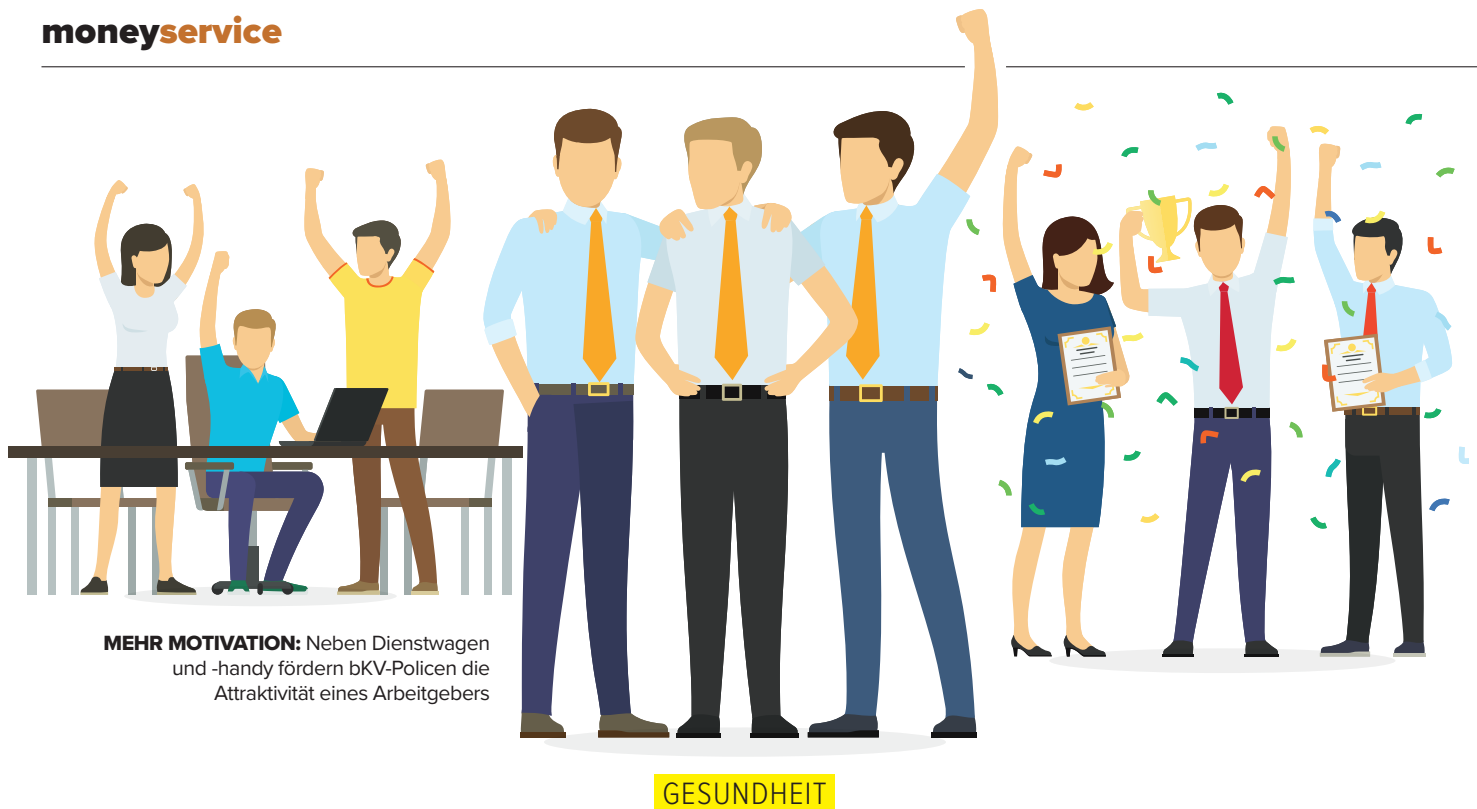




MEHR MOTIVATION: Neben Dienstwagen und -handy fördern bKV-Policen die Attraktivität eines Arbeitgebers

GESUNDHEIT

Bejubelter Benefit

Die **betriebliche Krankenversicherung** mithilfe privater Zusatzpolicen ist eine **Win-win-Situation** für Arbeitgeber und -nehmer. Tarife für verschiedene Gesundheitsbausteine im **Leistungs-Check**

von THOMAS SCHICKLING

Bravo, Professor Marcel Fratzscher! Endlich mal einer, der Schluss macht mit der Schwarzmalerei im Hinblick auf den viel beklagten Fachkräftemangel hierzulande! Nicht als Krise, sondern als Chance interpretiert diesen der Präsident des Deutschen Instituts für Wirtschaftsforschung (DIW) Berlin in einer Kolumne. Er könnte, so der Ökonom, „ein Impuls“ sein, „der mittelfristig nicht nur dazu beiträgt, die deutsche Wirtschaft zu modernisieren, sondern auch, die soziale Polarisierung in Deutschland zu reduzieren“.

Gute Gründe. Dafür hat der DIW-Vordenker Argumente: Der Fachkräftemangel erhöhe die Verhandlungsmacht der ArbeitnehmerInnen und damit ihre Löhne. Höhere Löhne wiederum bedeuteten für viele Menschen nicht nur einen besseren Lebensstandard und mehr Sicherheit, sondern würden den Konsum anschieben und damit das Wachstum stärken und den Wohlstand sichern helfen. Was gleichzeitig dem Staat nutzt, welcher durch eine bessere Lohnentwicklung und mehr Wirtschaftsleistung auch höhere Steuereinnahmen erzielen kann. „Dies wird die Sozialsysteme entlasten, weil weniger Menschen auf staatliche Leistungen angewiesen sind“, schreibt Fratzscher. Nicht zu vergessen: Der Fachkräftemangel bringt laut DIW-Chef zudem eine gesteigerte

Wertschätzung für bestimmte Berufe mit sich, die besonders stark von einem solchen Mangel betroffen sind.

Apropos Wertschätzung. Gerade diese erhöht nachhaltig die Arbeitgeberattraktivität – zieht Fachkräfte an, hält sie an Bord. Wertschätzung gegenüber der Belegschaft unterstreichen Firmen – ganz besonders in Corona-Zeiten – auch mit einem vorbildlichen betrieblichen Gesundheitsmanagement. In diesem Kontext gewinnt die betriebliche Krankenversicherung (bKV) als Mitarbeiter-Benefit an Bedeutung: Rund 86 Prozent der Unternehmen, welche ihrer Belegschaft bereits eine arbeitgeberfinanzierte bKV offerieren, halten an dieser fest, attestiert eine Studie der Funk Vorsorgeberatung.

Im Rahmen der bKV schließt der Arbeitgeber mit einem privaten Krankenversicherer seiner Wahl über einen Gruppenvertrag für die Belegschaft Zusatzpolicen ab und macht so die Mitarbeiter quasi im Kollektiv zu Privatpatienten.

Die bKV-Offerten der Versicherer sind modular aufgebaut. Der Betrieb kann die Bausteine nach Gusto wählen oder kombinieren. Gesetzlich Krankenversicherte kommen damit in den Genuss umfangreicherer medizinischer Leistungen, als diese AOK & Co. ihren Mitgliedern ansonsten gewähren könnten. Und selbst für Privatpatienten eröffnen sich – je

METHODIK

300 Merkmale unterm Mikroskop

Für den Test hat das DFSI aktuelle am Markt befindliche bKV-Policen in Form von Baustein-Tarifen eingehend einer Analyse unterzogen. Dazu ermittelte das DFSI per Fragebogen zahlreiche für die Police relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben schließlich zwölf Gesellschaften. Bei der Bewertung von rund 300 Leistungsmerkmalen prüfte das DFSI nicht nur den Inhalt der Vertragsklauseln, sondern achtete auch darauf, dass diese fair und kundenfreundlich sind. Für jede positive Regelung verteilten die Experten – abhängig von der Vorteilhaftigkeit – einen viertel, halben, einen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei den Fragen passen, gab es keine Punkte. Im Test wurden die Leistungsmerkmale in die neun Bereiche Kompetenz & Service, Zahnersatz, Zahnbehandlung, Sehhilfen, Heilpraktiker, Prävention, Krankentagegeld, Auslandsschutz und Stationäre Leistungen unterteilt. Die Gesamtwertung setzt sich zu 30 Prozent aus dem Bereich Kompetenz & Service und zu 70 Prozent aus den restlichen acht Tarifbausteinen zusammen. Bei der Bewertung der Leistungsmerkmale kam es schließlich auf die vergebene Punktzahl im Verhältnis zur bestmöglichen Punktzahl an. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt ein Tarif, welcher sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkte-skala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.



nach Ausgestaltung ihres jeweiligen PKV-Tarifvertrags – zusätzliche medizinische Versorgungsvorteile. Meist ist auch das Preis-Leistungs-Verhältnis bei Gruppenverträgen gut.

„Zudem gibt es keine oder nur vereinfachte Gesundheitsprüfungen und auch Vorerkrankungen sind vielfach mitversichert“, erklärt Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Zu den weiteren Vorteilen einer bKV für Arbeitnehmer gehört außerdem der Wegfall von Wartezeiten. Das Beste aber: „Der Arbeitgeber zahlt für seine Angestellten die Prämien für die bKV komplett aus eigener Tasche“, betont Ewy. Damit sei die bKV unterm Strich eine Win-win-Situation. Ewy: „Während Firmen ihre Talente mit ihr langfristig binden, profitiert die Belegschaft von einem dicken Plus an medizinischen Leistungen.“

Welche Tarife aber sind empfehlenswert? Antworten liefert FOCUS-MONEY. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die DFSI-Fachleute die Güte von aktuellen bKV-Policen von insgesamt zwölf Versicherern bei verschiedenen Leistungsbausteinen anhand von rund 300 Merkmalen (s. Methode rechts) auf Herz und Nieren geprüft. Befund: „Mit hervorragenden Leistungen in der Gesamtwertung überzeugten im Test die Allianz und HanseMerkur“, bilanziert Ewy (s. Tabelle unten).

Neben klassischen Bausteinen wie Vorsorge oder Zahnersatz gewinnen Zusatzleistungen, etwa die Digitalisierung der Leistungserstattung (s. Tabelle „Kompetenz und Service“, S. 76), an Bedeutung. „In diesem Kontext waren in der Analyse Allianz und HanseMerkur hervorragend aufgestellt“, sagt Ewy.

Fiskus fördert. Arbeitgeber können der Belegschaft eine bKV im Rahmen der 44-Euro-Freigrenze für Sachbezüge steuer- und sozialabgabenfrei zubilligen. Vorausgesetzt, die Zuwendung wird als Versicherungsschutz und nicht als Geldleistung gewährt. Wenn Firmen den Zuschuss jedoch unter der Bedingung auszahlen, dass der Arbeitnehmer einen Versicherungsvertrag mit einer Assekuranz schließt, handelt es sich um zu versteuernden Barlohn. Kleiner Tipp: Ab 1. Januar 2022 wird die Freigrenze für Sachbezüge auf 50 Euro angehoben. ■ ▷

GESAMTWERTUNG

Versicherung	Kompetenz & Service (Gewichtung 30 %)	Zahnersatz (Gewichtung 8,75 %)	Zahnbehandlung (Gewichtung 8,75 %)	Sehhilfen (Gewichtung 8,75 %)	Heilpraktiker (Gewichtung 8,75 %)	Prävention (Gewichtung 8,75 %)	Krankentagegeld (Gewichtung 8,75 %)	Auslandsschutz (Gewichtung 8,75 %)	Stationäre Leistungen (Gewichtung 8,75 %)	Gesamtwertung ²⁾
Allianz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
AXA	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Gut	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	Sehr Gut	Sehr Gut
Gothaer	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Nürnberger	Befriedigend	Hervorragend	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	—	—	Sehr Gut	Sehr Gut
SDK	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
ARAG	Befriedigend	Gut	Befriedigend	—	—	Gut	Hervorragend	—	Sehr Gut	Gut
Barmenia	Befriedigend	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	— ³⁾	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut	Gut
R+V	Gut	Sehr Gut	Gut	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Sehr Gut	Gut
Signal Iduna	Befriedigend	Gut	Gut	Sehr Gut	Gut	Gut	Gut	Sehr Gut	Gut	Gut
Debeka	Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	Gut	Gut	Befriedigend	—	Hervorragend	Befriedigend	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾innerhalb der Gesamtwertung; ²⁾innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; ³⁾nur als Budgettarif-Variante abschließbar, siehe FOCUS-MONEY Heft 26/21 „bKV-Budgettarife“, S. 64 ff.; — = kein Angebot



KOMPETENZ UND SERVICE

Versicherung	Familien-angehörige mitversicherbar	Module frei kombinierbar	Beitragsfreistellung während Elternzeit	Firmenhotline für Arbeitgeber	Online-Arztsuche	Elektronische Gesundheitsakte	Unterstützung Arbeitgeber mit Infomaterialien zu Prävention	Einholung einer ärztlichen Zweitmeinung möglich	Leistungen von Arbeitnehmer per App einreichbar	Arbeitnehmer kann Erstattungsformulare bzw. Rechnungen online ausfüllen/einreichen	Gesamtwertung ¹⁾
Allianz	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
HanseMerkur	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Gothaer	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
SDK	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
AXA	Ja, mit GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Gut
Continentale	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Gut
R+V	Ja, ohne GP	Ja	Nein	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Gut
ARAG	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Befriedigend
Barmenia	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Befriedigend
Debeka	Ja, ohne GP	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Befriedigend
Nürnberger	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Befriedigend
Signal Iduna	Ja, ohne GP	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; f. A. = fester Ansprechpartner; GP = Gesundheitsprüfung

ZAHNERSATZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Maximale Leistung GoÄ / GoZ	Erstattung bei fehlendem Heil- u. Kostenplan	Limitierte Leistung in den ersten Jahren (Zahnstaffel)	Weltweiter Versicherungsschutz	Erstattung Implantate	Erstattung Inlays	Leistung auch für angeratene / laufende Behandlung bei Versicherungsbeginn	Beitragsänderung in den letzten 24 Monate	Gesamtwertung ¹⁾
Allianz	bKV Zahnersatz Plus / Best	5	GKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Zahnersatz Prem.	10	GKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZT/90	5	GKV / PKV	Über Höchsts.	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Nürnberger	ZE90b	5	GKV	Über Höchsts.	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG Z Premium	5	GKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
R+V	Zahn prem. PROFIL (Z1VF)	5	GKV	Über Höchsts.	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Nein	Sehr Gut
SDK	ZP10 (beispielhaft)	5	GKV / PKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	ZfestBL/ZplusBL	10	GKV / PKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Gut
Signal Iduna	bKV-Zahn, bKV-Z.Pro, bKV-Z.Pro+	20	GKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Nein	Gut
Debeka	EZ50-F	10	GKV	Bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Beitr.red.	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte

ZAHNBEHANDLUNG

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Limit. Leistung in den ersten Jahren (Zahnstaffel)	Weltweiter Versicherungsschutz	Kostenübernahme professionelle Zahnreinigung	Erstattung Füllungen / Parodontose / Wurzelbehandlung	Leistung auch für angeratene / laufende Behandlung bei Versicherungsbeginn	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ¹⁾
Allianz	bKV Zahnbehandlung	5	GKV	Nein	Ja	60 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Reduzierr.	Hervorragend
AXA	FlexMed Zahnbeh. Premium	10	GKV	Nein	Nein	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG ZB	5	GKV	Nein	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZB + BKZP	5	GKV / PKV	Nein	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Nürnberger	ZVob (Zahnvorsorge)	5	GKV/PKV	Nein	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Nein/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Gut
R+V	ZahnVorsorge PROFIL (ZVVF)	5	GKV/PKV	Nein	Ja	200 €, alle 24 Mon.	Ja/Nein/Nein	Nein / Nein	Nein	Gut
SDK	ZP10 (beispielhaft)	5	GKV/PKV	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Gut
Signal Iduna	bKV-Zahn, bKV-Z.Pro, bKV-Z.Pro+	20	GKV	Ja	Ja	135 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Nein / Nein	Nein	Gut
ARAG	ZplusBL (nur PZR)	10	GKV/PKV	Ja	Ja	75 €, alle 12 Mon.	Nein/Nein/Nein	Ja / Ja	Nein	Befriedigend
Debeka	ZahnPro-F (& EZ50-F)	10	GKV	Nein	Ja	150 €, alle 12 Mon.	Ja/Nein/Nein	Nein / Nein	Reduzierr.	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung



SEHHILFEN

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Kostenübernahme für Sehhilfen (Brillengläser, Brillengestelle und Kontaktlinsen)	Kostenübernahme an weitere Bedingungen geknüpft ²⁾	Verzicht auf ärztliche Verordnung für Sehhilfen	Weltweiter Versicherungsschutz	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ¹⁾
Allianz	bKV Sehhilfe	5	GKV / PKV	100 %, 150 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	100 %, 200 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Nürnberger	Sehb	5	GKV / PKV	100 %, 200 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
R+v	Blick premium PROFIL (B1VF)	5	GKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
SDK	Ambulant 100 (AP10)	5	GKV	100 %, 500 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Sehhilfe	10	GKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	100 %, 120 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Signal Iduna	bKV-Sehhilfe	3	GKV	100 %, 250 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 100 €, alle 36 Mon.	Ja	Nein	Ja	Reduzierung	Gut

Quelle: Dfsi; ¹⁾innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung; ²⁾(z. B. Änderung der Dioptrienwerte)

HEILPRAKTIKER

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Max. Erstattungsgrenze für Heilpraktiker	Gleiche Grenze für Arzneimittel	Leistung nach Hufeland bzw. nach Gebüh / durch Ärzte (GoÄ)	Praxis und Therapie frei wählbar	Weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für angeratene / laufende Behandlung bei Versicherungsbeginn	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ¹⁾
AXA	FlexMed Heilpraktiker	10	GKV	100 %, 500 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	80 %, 500 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Nürnberger	AMb	5	GKV / PKV	100 %, 400 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	AP10	5	GKV	100 %, 1000 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Allianz	bKV Heilpraktiker	5	GKV / PKV	70 %, 400 €	Ja	Ja / Nein	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	80 %, 1000 €	Ja	Ja / Nein	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 500 €	80 %, 100 €	Ja / Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Reduzierung	Gut
R+v	Heilpraktiker PROFIL (HVF)	5	GKV	80 %, 800 €	Ja	Ja / Nein	Ja	Ja	Nein / Nein	Nein	Gut
Signal Iduna	bKV-NaturMed	3	GKV	80 %, 750 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Nein	Gut

Quelle: Dfsi; ¹⁾innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung; Gebüh = Gebührenverzeichnis für Heilpraktiker; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte

PRÄVENTION

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Max. Erstattung für Vorsorgeuntersuchungen	Kostenübernahme für Schutzimpfungen	Sportlervorsorge	Kostenübernahme für Gesundheitskurse	Kostenübernahme für telefon. Coaching bei psych. Belastung / Stress	Weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für angeratene / laufende Behandlung bei Versicherungsbeginn	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ¹⁾
Allianz	bKV Vors. / bKV Vors.Extra	5	GKV/PKV	Unbegrenzt	Max. 250 €	Ja	Max. 250 €	Unbegrenzt	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Vorsorge Premium	10	GKV/PKV	Max. 1000 €	Unbegrenzt	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV/PKV	Unbegrenzt	Max. 100 €	Ja	Max. 100 €	Unbegrenzt	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Nürnberger	VSb	5	GKV/PKV	Unbegrenzt	Unbegrenzt	Nein	Unbegrenzt	Begrenzt	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG V Premium	5	GKV/PKV	Max. 500 €	Max. 500 €	Ja	Max. 100 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
R+v	Check prem.PROFIL (C1VF)	5	GKV/PKV	Max. 600 €	Max. 600 €	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	AP10	5	GKV	Max. 500 €	Max. 500 €	Ja	Max. 500 €	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	V100BL	10	GKV/PKV	Max. 1000 €	Max. 200 €	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Gut
Signal Iduna	bKV-Vorsorge	3	GKV	Unbegrenzt	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja / Ja	Reduziert.	Gut

Quelle: Dfsi; ¹⁾innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung



KRANKENTAGEGELD

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Höhe des KTG frei wählbar	Meldepflicht Arbeitsunfähigkeit	Anspruch auf KTG bei Reha-Maßnahmen	Leistung bei stufenweiser Wiedereingliederung im Anschluss an Arbeitsunfähigkeit	Weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für bereits laufende Versicherungsfälle	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ⁹
Allianz	bKV Krankentagegeld	10	GKV/PKV	Ja	Nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	KT42BL	10	GKV/PKV	Ja	Nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKT	5	GKV/PKV	Ja	Nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Tagegeld	10	GKV/PKV	Ja	Nach Abl. der EGFZ	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
Barmenia	KrankenTG (Businesscl. KT)	20	GKV/PKV	Ja	Vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	TG ²⁾	20	GKV/PKV	Ja	Vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Gut
SDK	TG6F	5	GKV	Ja	Nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Gut
Signal Iduna	bKV-KT	3	GKV/PKV	Nein	Vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Erhöhung	Gut
R+V	Kr.tageg. PROFIL (TA6VF)	5	GKV	Ja	Vor Abl. der EGFZ	Nein	Nein	Nein	Nein	Erhöhung	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; ²⁾Leistung bei Reha nur bei Übergangsgeld; Leistung bei Wiedereingliederung: Einzelfall; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung; KTG = Krankentagegeld; EGFZ = Entgeltfortzahlung

AUSLANDSSCHUTZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Maximale Reisedauer	24-Stunden-Notrufservice	Freie Arztwahl	Erstattung für ambulante, stationäre u. zahnärztliche Behandlung zu 100 %	Kostenübernahme für Rücktransport / Überführung im Todesfall / Bestattung im Ausland	Versicherungsschutz auf Privat- und Dienstreisen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ⁹
Allianz	bKV Reise	5	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Auslandsreise	10	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Debeka	AR-F	10	GKV	70 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediR	20	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
R+V	Auslandsr. PROFIL (ARVF)	5	GKV / PKV	45 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	APIO	5	GKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Signal Iduna	business DR	3	GKV / PKV	92 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
Barmenia	BusinessClass rvs	5	GKV / PKV	56 Tage	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung

STATIONÄRE LEISTUNGEN IN DER KLINIK

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab x Mitarbeitern	Versicherbarer Personenkreis	Höhe Leistung GoÄ / GoZ	Ein- und Zweibettzimmer versichert	Kostenübernahme ambulante OP	Freie Krankenhauswahl	Leistungen bei Rooming-in	Weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für angeratene / laufende Behandlung bei Versicherungsbeginn	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	Gesamtwertung ⁹
Allianz	bKV Krankenhaus	10	GKV	Über Höchst.	Nur 2-BZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja / Ja	Reduziert	Hervorragend
HanseMerkur	BWL	10	GKV/PKV	Bis Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 14 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP10)	5	GKV/PKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	SN262BL, SD262BL, SU262BL	10	GKV/PKV	Über Höchst.	Nur 2-BZ	Ja	Ja	Bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
AXA	FlexMed Stationär Komfort	10	GKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 5 Lj.	Nein	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Barmenia	BusinessClass top	20	GKV/PKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 10 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Continental	Save More, Save & Save U	10	GKV/PKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 16 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroup AG S 1 ³⁾ oder S 2 ³⁾	10	GKV/PKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 10 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Nürnberger	SW1b	5	GKV/PKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
R+V	Klinik premium PROFIL (K1VF)	5	GKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Bis voll. 10 Lj.	Ja	Nein / Nein	Nein	Sehr Gut
Signal Iduna	bKV-Klinik	20	GKV	Über Höchst.	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein / Nein	Nein	Gut
Debeka	WKplus-F	20	GKV	Bis Höchst.	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein / Nein	Erhöhung	Befriedigend

Quelle: DFSI; ¹⁾Innerhalb gleichem Test-Urteil alphabetisch sortiert; ²⁾Einbett; ³⁾Zweibett, nach Unfall Einbett; GKV = Gesetzliche Krankenversicherung; PKV = Private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; 2-BZ = Zweibettzimmer; Lj. = Lebensjahr