

**BITTE RUHE!  
PRÜFUNG**

### Worauf Kunden achten

Leistungen sind das ausschlaggebende Moment bei der Wahl der Krankenkasse. Zusatzbeiträge kümmern die Versicherten dagegen offenbar wenig. Dass Kassen, die einen Extrabeitrag verlangen, unter Kundenschwund leiden, ist jedoch auch nicht zu bestreiten.



Quelle: Wissenschaftliches Institut der AOK (Wifo)

GKV

# LICHT IM DUNKEL

## Gesetzliche Krankenversicherungen liefern nicht nur Pflichtleistungen. Der Raum für die Kür ist groß. Wo Kassenkunden für den Ernstfall umfassend gerüstet sind

**D**ass viel Auswahl Menschen mehr Freiheit und mehr Wohlstand bringt, ist eine Erkenntnis, der Barry Schwartz nichts abgewinnen kann. Im Gegenteil: Der Professor am Psychologie-Department des Swarthmore College im US-Bundesstaat Pennsylvania ist überzeugt, dass eine große Auswahl an Produkten oder Dienstleistungen Menschen nur unglücklich macht. Seine Argumentation: Selbst wenn jemand aus einer großen Auswahl etwa von Hemden ein passendes Exemplar gefunden hat, bleiben ihm Zweifel, ob es nicht doch eine noch bessere Wahl gegeben hätte. Zu viel Auswahl, so Schwartz, führe auch zu überzogenen Erwartungen. Letztendlich stünden massenweise Kunden vor überfüllten Regalen, ängstlich, eine Entscheidung zu treffen, und seien nicht wirklich glücklich, wenn sie sich dann doch zu einer durchgerungen hätten.

Das von Schwartz postulierte Paradoxon des gelähmten Verbrauchers scheint sich auch bei der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) hierzulande zu zeigen. Mit 108 der Allgemeinheit offenstehenden Anbietern ist das Portfolio zwar üppig. Viele Versicherte aber bereuen ihre Wahl, wie Studien zeigen. Laut Umfrage der Versicherung Die Continentale sind 2011 rund 35 Prozent der GKV-Versicherten mit Preis und Leistung ihrer Kasse unzufrieden. Erstaunlicherweise hegen jedoch nur 3,8 Prozent der GKV-Mitglieder ein konkretes Wechselinteresse, belegt eine Untersuchung des Wissenschaftlichen Instituts der AOK.

Das dürfte dran liegen, dass viele glauben, mit dem seit 1. Januar 2009 gültigen Einheitsbeitrag sei auch das Leistungsspektrum der Kassen nivelliert worden. Doch das ist ein Irrglaube. Neben den gesetzlichen Leistungen differieren AOK & Co. weiterhin etwa im Service, bei Versorgungsverträgen mit Ärzten und Kliniken oder dem Spektrum alternativer Medizinleistungen.

**Breite Basis.** Doch welche Kasse hat das umfassendste Angebot? Antwort auf diese Frage gibt Deutschlands größter Krankenkassen-Test. Zum sechsten Mal prüfte FOCUS-MONEY zusammen mit dem Portal GesetzlicheKrankenkassen.de und dem Deutschen Finanz-Service Institut die für die Allgemeinheit geöffneten Kassen auf Herz und Nieren. Mit Hilfe eines mehr als 300 Detaildaten umfassenden Fragebogens sollten AOK & Co. Auskunft über ihr Leistungsspektrum geben. Von den 108 kontaktierten Kassen schickten bis zum Stichtag 7. November 2011 insgesamt 65 den Bogen ausgefüllt zurück.

Was die Befragung angeht, wurde im Vergleich zur Vorjahres-Analyse (s. FOCUS-MONEY Heft 49/10) die Kategorie „Zähne“ neu in den Test aufgenommen. Denn: Immer mehr Gesetzliche bieten der Mitglieder-Gemeinde

vergünstigten Zahnersatz oder einmal pro Jahr eine professionelle Zahnreinigung bei kooperierenden Zahnärzten. In zwei Sonderauswertungen wurden darüber hinaus die Kassen mit dem umfangreichsten Paket in puncto Prävention (s. S. 99) und der besten Reputation aus Sicht der Ärzteschaft („Doktors Liebling“, S. 100) ermittelt.

Das Ergebnis: Wie in den Jahren zuvor landete die Techniker Krankenkasse im Gesamtranking auf Platz eins (s. Tabelle S. 86/87). Damit sicherte sie sich zum sechsten Mal in Folge die Krone. Auf den Plätzen zwei und drei landeten die Siemens-Betriebskrankenkasse (SBK) und die Securita Krankenkasse. Den Sieg im Gesamtclassament verdankt die TK ihrer guten Positionierung quer durch alle Teilbereiche. In den drei Disziplinen „Besondere ambulante/integrierte Versorgung“, „Wahltarife“ und „Transparenz“ setzten sich die Hanseaten sogar an die Spitze.

**Einfacher Wechsel.** Wer zu einer anderen gesetzlichen Versicherung wechseln möchte, hat alle Freiheiten. Vorausgesetzt, er ist mindestens seit 18 Monaten bei seiner aktuellen Kasse versichert. Dann kann er mit einer Frist von zwei Monaten zum Monatsende kündigen. Eine formlose Kündigung und das Ausfüllen des Aufnahmeantrags bei der neuen Kasse reichen. Eine Gesundheitsprüfung wie bei der Aufnahme in die private Krankenversicherung gibt es nicht. Erhebt die Kasse erstmals einen Zusatzbeitrag oder erhöht sie diesen oder senkt sie die ausgezahlte Beitragsprämie,

greift ein Sonderkündigungsrecht. So kann ihr der Kunde schon vor Ablauf der Mindestvertragsdauer von 18 Monaten mit zwei Monaten Frist den Rücken kehren. Über die Veränderung des Zusatzbeitrags beziehungsweise der Prämie muss die Kasse vier Wochen im Voraus informieren. Achtung: Ausgenommen vom Sonderkündigungsrecht sind Versicherte, die sich freiwillig in einen Wahltarif mit Krankengeld eingeschrieben haben. Alle anderen jedoch können von dem Recht Gebrauch machen, auch wenn sie einen Wahltarif etwa mit Selbstbehalt oder besonderen Versorgungsformen abgeschlossen haben. Offen steht ihnen dann jede Kasse, die im Bundesland des Wohn- oder Arbeitsorts geöffnet ist. Sollte nach der Kündigung der aktuellen Kassen innerhalb der Wechselfrist kein neuer Anbieter gefunden sein, läuft die Versicherung bei der bisherigen Kasse weiter.

Überforderung bei der Auswahl sollte dank des aktuellen FOCUS-MONEY-Tests dann allerdings kein Argument mehr für eine Zeitüberschreitung sein. ■ ►

### ONLINE-VERGLEICH

#### Individuelle Suche

Finden Sie die zu Ihnen persönlich passende Krankenkasse unter allen für die Allgemeinheit geöffneten Anbietern anhand von mehr als 70 Leistungsmerkmalen. Die interaktive Kassensuche von FOCUS Online und [www.gesetzlichekrankenkassen.de](http://www.gesetzlichekrankenkassen.de) finden Sie unter folgendem Link:

<http://krankenkassen.focus.de>

AXEL HARTMANN/THOMAS SCHICKLING

| MONEYSERVICE |      |                                        |                              |                |                   |                              |                            |                                    |                             |                         |                       |                    |                             |               |    |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|--------------|------|----------------------------------------|------------------------------|----------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------|---------------|----|----|---|----|----|----|----|----|----|-----|----|----|---|----|----|----|---|
| Öff-nung     | Rang | Kasse                                  | Punkte Beitrag/Fi-nanzstärke | Punkte Service | Punkte Wahltarife | Punkte Bonus-/Vorteilsprogr. | Punkte alternative Medizin | Punkte integ./beson. ambul. Verso. | Punkte Gesundheitsförderung | Punkte Zusatzleistungen | Punkte Zahnversorgung | Punkte Transparenz | Punkte Zusatzversicherungen | Punkte gesamt | BW | BY | B | BB | BR | HH | HE | MV | NS | NRW | RP | SL | S | SA | SH | TH |   |
|              | 1    | Techniker Krankenkasse                 | 20,00                        | 35,51          | 22,00             | 10,13                        | 18,17                      | 20,80                              | 11,50                       | 11,00                   | 7,00                  | 9,00               | 8,00                        | 173,10        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 2    | SBK                                    | 20,00                        | 33,27          | 17,00             | 11,81                        | 14,00                      | 16,00                              | 12,25                       | 10,00                   | 8,00                  | 9,00               | 9,00                        | 160,33        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 3    | Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup>   | 10,00                        | 27,19          | 18,00             | 13,50                        | 22,17                      | 16,20                              | 12,50                       | 11,00                   | 8,00                  | 8,00               | 9,00                        | 155,55        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 4    | HEK – Hanseatische Krankenkasse        | 20,00                        | 29,99          | 16,00             | 13,54                        | 13,17                      | 15,60                              | 12,50                       | 7,50                    | 4,00                  | 9,00               | 9,00                        | 150,29        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 5    | mhplus Betriebskrankenkasse            | 20,00                        | 30,14          | 21,00             | 10,63                        | 11,67                      | 14,20                              | 12,50                       | 6,00                    | 6,00                  | 9,00               | 9,00                        | 150,14        | X  | X  |   | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 6    | Barmer GEK                             | 10,00                        | 35,47          | 19,00             | 10,63                        | 18,00                      | 14,40                              | 12,50                       | 10,00                   | 3,00                  | 6,00               | 9,00                        | 148,00        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 7    | DAK <sup>2)</sup>                      | 0,00                         | 37,11          | 17,00             | 12,72                        | 18,83                      | 18,00                              | 12,50                       | 7,00                    | 7,00                  | 7,00               | 9,00                        | 146,15        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 8    | Die Schwenninger Krankenkasse          | 20,00                        | 26,44          | 17,00             | 9,13                         | 10,33                      | 6,40                               | 12,50                       | 10,00                   | 6,00                  | 9,00               | 8,00                        | 134,80        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 9    | IKK classic                            | 20,00                        | 31,85          | 18,00             | 10,43                        | 3,17                       | 14,80                              | 12,25                       | 7,00                    | 2,00                  | 5,00               | 8,00                        | 132,50        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 10   | BKK ALP plus                           | 20,00                        | 23,53          | 19,00             | 12,66                        | 1,67                       | 11,00                              | 11,75                       | 6,50                    | 6,00                  | 9,00               | 9,00                        | 130,11        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 11   | hkk                                    | 25,00                        | 27,88          | 11,00             | 8,26                         | 9,67                       | 8,20                               | 11,25                       | 8,00                    | 2,00                  | 9,00               | 7,00                        | 127,25        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 12   | BKK VBU <sup>3)</sup>                  | 20,00                        | 27,12          | 15,00             | 10,75                        | 2,00                       | 8,00                               | 11,25                       | 10,00                   | 6,00                  | 9,00               | 7,00                        | 126,12        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  |    | X | X  | X  | X  | X |
|              | 13   | Deutsche BKK                           | 0,00                         | 32,04          | 18,00             | 10,75                        | 9,33                       | 15,00                              | 12,50                       | 9,00                    | 6,00                  | 6,00               | 7,00                        | 125,62        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 14   | KKH-Allianz                            | 0,00                         | 34,55          | 15,00             | 10,13                        | 12,00                      | 13,20                              | 12,50                       | 6,00                    | 6,00                  | 7,00               | 8,00                        | 124,38        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 15   | HypoVereinsbank BKK <sup>1)</sup>      | 10,00                        | 25,19          | 16,00             | 10,23                        | 9,33                       | 12,60                              | 12,50                       | 9,00                    | 5,00                  | 2,00               | 9,00                        | 120,85        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 16   | AOK Nordwest                           | 10,00                        | 38,19          | 18,00             | 7,50                         | 11,17                      | 4,20                               | 11,50                       | 7,00                    | 4,00                  | 2,00               | 7,00                        | 120,55        |    |    |   |    |    |    |    |    |    | X   |    |    |   |    | X  |    |   |
|              | 17   | BKK Wirtschaft & Finanzen              | 15,00                        | 27,57          | 9,00              | 9,52                         | 5,67                       | 11,40                              | 12,50                       | 8,50                    | 6,00                  | 6,00               | 9,00                        | 120,15        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  |    | X  | X   | X  | X  | X |    |    |    |   |
|              | 18   | AOK Nordost                            | 10,00                        | 35,72          | 18,00             | 7,60                         | 10,83                      | 5,20                               | 11,50                       | 6,00                    | 5,00                  | 2,00               | 8,00                        | 119,86        |    |    | X | X  |    |    | X  |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 19   | AOK Plus                               | 10,00                        | 36,60          | 17,00             | 9,31                         | 12,33                      | 5,80                               | 11,50                       | 5,00                    | 3,00                  | 7,00               | 1,00                        | 118,54        |    |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    | X |    |    | X  |   |
|              | 20   | Bergische Krankenkasse                 | 10,00                        | 30,53          | 7,00              | 10,13                        | 11,67                      | 12,00                              | 12,50                       | 6,00                    | 5,00                  | 4,00               | 9,00                        | 117,83        |    |    |   |    |    | X  |    |    |    | X   |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 21   | Betriebskrankenkasse Mobil Oil         | 10,00                        | 29,58          | 16,00             | 10,19                        | 6,17                       | 12,60                              | 12,50                       | 9,00                    | 4,00                  | 1,00               | 6,00                        | 117,03        |    | X  |   |    | X  | X  | X  |    | X  | X   | X  |    |   |    | X  | X  |   |
|              | 22   | BIG direkt gesund <sup>1)</sup>        | 20,00                        | 22,61          | 17,00             | 7,35                         | 7,00                       | 3,80                               | 10,00                       | 10,00                   | 6,00                  | 7,00               | 6,00                        | 116,76        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 23   | BKK Gesundheit <sup>2)</sup>           | 0,00                         | 29,89          | 15,00             | 10,83                        | 9,33                       | 12,60                              | 12,50                       | 7,50                    | 2,00                  | 7,00               | 8,00                        | 114,65        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 24   | AOK Bayern                             | 10,00                        | 37,58          | 12,00             | 1,88                         | 8,00                       | 11,00                              | 11,25                       | 8,00                    | 3,00                  | 4,00               | 7,00                        | 113,70        |    | X  |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 25   | R+V Betriebskrankenkasse <sup>1)</sup> | 10,00                        | 26,49          | 13,00             | 7,69                         | 2,33                       | 17,20                              | 12,50                       | 8,00                    | 2,00                  | 5,00               | 9,00                        | 113,21        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 26   | AOK Baden-Württemberg                  | 10,00                        | 37,00          | 12,00             | 6,44                         | 9,83                       | 4,40                               | 10,25                       | 7,00                    | 6,00                  | 5,00               | 5,00                        | 112,92        | X  |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 27   | BKK Gildemeister Seidensticker         | 10,00                        | 26,62          | 15,00             | 11,98                        | 4,17                       | 9,80                               | 12,00                       | 8,00                    | 5,00                  | 3,00               | 6,00                        | 111,57        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 28   | Novitas BKK                            | 10,00                        | 31,93          | 10,00             | 10,68                        | 4,67                       | 6,60                               | 12,50                       | 7,00                    | 7,00                  | 1,00               | 9,00                        | 110,38        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 29   | Knappschaft                            | 10,00                        | 22,68          | 21,00             | 8,12                         | 7,67                       | 3,80                               | 12,50                       | 9,00                    | 1,00                  | 7,00               | 7,00                        | 109,76        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 30   | BKK Pfalz <sup>1)</sup>                | 10,00                        | 25,38          | 10,00             | 9,88                         | 11,17                      | 7,80                               | 11,50                       | 10,00                   | 7,00                  | 6,00               | 0,00                        | 108,73        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 31   | AOK Rheinland-Pfalz                    | 10,00                        | 34,51          | 18,00             | 6,40                         | 12,00                      | 0,20                               | 11,50                       | 7,00                    | 1,00                  | 1,00               | 7,00                        | 108,61        |    |    |   |    |    |    |    |    |    |     | X  |    |   |    |    |    |   |
|              | 32   | BKK Faber Castell & Partner            | 20,00                        | 27,79          | 6,00              | 3,89                         | 8,17                       | 4,60                               | 12,50                       | 8,00                    | 2,00                  | 9,00               | 5,00                        | 106,94        |    | X  |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 33   | energie-BKK                            | 10,00                        | 29,24          | 9,00              | 10,37                        | 1,00                       | 8,60                               | 12,50                       | 7,00                    | 7,00                  | 4,00               | 8,00                        | 106,71        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 34   | BKK Essanelle                          | 10,00                        | 28,01          | 9,00              | 8,38                         | 4,67                       | 7,20                               | 12,00                       | 8,00                    | 6,00                  | 7,00               | 6,00                        | 106,25        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 35   | AOK Niedersachsen                      | 10,00                        | 35,46          | 7,00              | 7,29                         | 11,33                      | 4,60                               | 12,50                       | 6,00                    | 1,00                  | 5,00               | 6,00                        | 106,18        |    |    |   |    |    |    |    |    | X  |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 36   | BKK A.T.U                              | 25,00                        | 23,23          | 13,00             | 6,83                         | 0,00                       | 2,60                               | 12,50                       | 6,00                    | 1,00                  | 7,00               | 9,00                        | 106,16        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 37   | AOK Sachsen-Anhalt                     | 10,00                        | 33,11          | 11,00             | 8,00                         | 9,50                       | 5,20                               | 11,25                       | 6,00                    | 2,00                  | 2,00               | 7,00                        | 105,06        |    |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   | X  |    |    |   |
|              | 38   | Shell BKK/Life <sup>1)</sup>           | 10,00                        | 26,29          | 10,00             | 10,51                        | 2,50                       | 9,00                               | 11,25                       | 9,00                    | 4,00                  | 3,00               | 9,00                        | 104,55        | X  | X  | X | X  | X  | X  | X  | X  | X  | X   | X  | X  | X | X  | X  | X  | X |
|              | 39   | BKK Scheufelen                         | 20,00                        | 30,71          | 16,00             | 1,23                         | 1,67                       | 3,60                               | 12,50                       | 5,50                    | 1,00                  | 3,00               | 9,00                        | 104,20        | X  |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 40   | BKK VerbundPlus                        | 10,00                        | 23,97          | 10,00             | 9,86                         | 3,67                       | 7,40                               | 12,25                       | 8,00                    | 5,00                  | 5,00               | 9,00                        | 104,15        | X  | X  | X |    |    | X  | X  |    | X  | X   | X  |    | X | X  | X  |    |   |
|              | 41   | AOK Hessen                             | 10,00                        | 35,56          | 11,00             | 10,71                        | 6,67                       | 1,60                               | 12,50                       | 6,00                    | 1,00                  | 2,00               | 7,00                        | 104,03        |    |    |   |    |    | X  |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |
|              | 42   | G&V BKK                                | 25,00                        | 16,82          | 1,00              | 3,13                         |                            |                                    |                             |                         |                       |                    |                             |               |    |    |   |    |    |    |    |    |    |     |    |    |   |    |    |    |   |

■ bundesweit geöffnet; ■ regional geöffnet; BW = Baden-Württemberg, BY = Bayern, B = Berlin, BB = Brandenburg, BR = Bremen, HH = Hamburg, HE = Hessen, MV = Mecklenburg-Vorpommern, NS = Niedersachsen, NRW = Nordrhein-Westfalen, RP = Rheinland-Pfalz, SL = Saarland, S = Sachsen, SA = Sachsen-Anhalt, SH = Schleswig-Holstein, TH = Thüringen; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>Fusion zum 1.1.2012 zur DAK Gesundheit; <sup>3)</sup>Fusion zum 1.1.2012 zur BKK VBU (dann bundesweit geöffnet); Berücksichtigt wurden alle Daten, die die Kassen zum Stichtag 7.11.2011 in den Leistungsbereichen Service, Transparenz, Wahltarife, Bonus-/Vorteilsprogramme, alternative Medizin, besondere ambulante/integrierte Versorgung, Gesundheitsförderung, Zusatzleistungen, Zusatzversicherungen und Zahnbehandlung an das Portal GesetzlicheKrankenkassen.de offiziell gemeldet hatten und die auf Basis des Fragebogens, der am 26.8. von GesetzlicheKrankenkassen.de an alle für die Allgemeinheit geöffneten Kassen gesendet wurde, erfasst wurden, sowie jene Daten im Bereich Beitrag/Finanzstärke, die FOCUS-MONEY in Zusammenarbeit mit dem DFSI im Mai 2011 abgefragt hatte. Als offizielle Meldung haben wir nur eine von einer berechtigten Person unterschriebene schriftliche Bestätigung über die Korrektheit der erfassten Daten anerkannt. In den Einzelrankings wurde

jede Kasse berücksichtigt, für die im jeweiligen Bereich entsprechende Daten vorlagen. Im Gesamtranking wurde jede Kasse berücksichtigt, für die in irgendeinem Bereich Daten vorlagen. Allerdings konnte eine Kasse in Bereichen, in denen von ihr keine Daten vorlagen, auch keine Punkte für das Gesamtranking sammeln. Neben den 50 in der Tabelle gezeigten Kassen wurden noch folgende Kassen bewertet: Salus BKK, IKK Südwest, BKK Dr. Oetker, AOK Saarland, BKK Linde, Die Continentale BKK, IKK Nord, BKK VDN, BKK Achenbach Buschhütten, BKK Phoenix, BKK Firmus, BKK IHV, BKK Herkules, BKK Euregio, BKK der Thüringer Energieversorgung. Von den übrigen lagen keine Daten vor oder nur solche, die mittels des vor dem 26.8. gültigen Fragebogens von GesetzlicheKrankenkassen.de erfasst wurden.



Auf Podestplatz abonniert

Auch bei der sechsten Auflage des großen Krankenkassen-Tests von FOCUS-MONEY, bei dem in diesem Jahr die Leistungsdaten von 65 Kassen verglichen und bewertet werden konnten, heißt der Gesamtsieger Techniker Krankenkasse. Die Hamburger führen damit auch das Feld der besten bundesweit geöffneten Kassen mit Geschäftsstellennetz an. Ihre Siege vom Vorjahr wiederholen konnten auch die mhplus Betriebskrankenkasse und die Securvita Krankenkasse. Die mhplus BKK bleibt oben auf dem Podest der regional operierenden Anbieter, die ihre Kunden in Geschäftsstellen vor Ort betreuen. Die Securvita sicherte sich die beste Platzierung der Direkt-Service-Kassen. In diese Kategorie fielen Versicherungen mit höchstens einer Geschäftsstelle, die in mehr als einem Bundesland geöffnet sind.

Top 5 bundesweite Kassen mit GS

| Rang | Kasse                  |
|------|------------------------|
| 1    | Techniker Krankenkasse |
| 2    | SBK                    |
| 3    | HEK                    |
| 4    | Barmer GEK             |
| 5    | DAK                    |

BEITRAG/FINANZSTÄRKE



Gut bei Kasse

Am 31. Dezember schließen sich bei der Betriebskrankenkasse für Heilberufe die Tore. Rund 113000 Versicherte sind dieser Tage gezwungen, sich eine neue Kasse zu suchen. Nach der City BKK, die am 1. Juli 2011 geschlossen wurde, ist die 1993 etablierte und seit 1997 bundesweit geöffnete BKK für Heilberufe die zweite gesetzliche Kasse, die in diesem Jahr auf Grund finanzieller Nöte die Segel streicht. Seit Januar 2010 musste die in Düsseldorf ansässige Kasse einen Zusatzbeitrag verlan-

gen, um einen ausgeglichenen Haushaltsplan ausweisen zu können. Binnen zwölf Monaten kehrten daraufhin gut 100000 Versicherte dem Anbieter den Rücken. Versuche, die Struktur nachhaltig zu verbessern oder einen Fusionspartner zu finden, waren erfolglos, sodass angesichts eines zu erwartenden Verlusts von 26,5 Millionen Euro im Jahr 2011 in letzter Konsequenz nur die Schließung übrig blieb. Die Beispiele von City und Heilberufe BKK zeigen: Wer ein langfristiges, stabiles Versi-

Geordnete Finanzen

| Kasse                           | Prämie p.a. | kein Zusatzbeitrag und nicht finanzstark | kein Zusatzbeitrag und finanzstark | Punkte gesamt |
|---------------------------------|-------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------|
| bundesweit geöffnete Kassen     |             |                                          |                                    |               |
| BKK A.T.U                       | 30 Euro     | –                                        | ✓                                  | 25            |
| hkk                             | 60 Euro     | –                                        | ✓                                  | 25            |
| BKK ALP plus                    | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| BIG direkt gesund <sup>1)</sup> | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| Die Schwenninger Krankenkasse   | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| HEK                             | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| IKK classic                     | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| SBK                             | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| Techniker Krankenkasse          | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| regional geöffnete Kassen       |             |                                          |                                    |               |
| G&V BKK                         | 72 Euro     | –                                        | ✓                                  | 25            |
| BKK Faber Castell & Partner     | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| BKK Scheufelen                  | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| BKK VBU <sup>2)</sup>           | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| mhplus BKK                      | nein        | –                                        | ✓                                  | 20            |
| BKK Wirtschaft & Finanzen       | 60 Euro     | ✓                                        | –                                  | 15            |

Top 3 im Bereich Beitrag/Finanzstärke, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Futur, anschließend bundesweit geöffnet

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI



cherungsverhältnis sucht, der sollte bei der Wahl der Kasse neben dem Leistungsangebot auch die finanziellen Kennzahlen im Blick haben. Aus Kundensicht mag ein Aufschlag in Form eines Zusatzbeitrags zwar durchaus hinnehmbar sein, wenn es bei der betreffenden Kasse etwa im Gegenzug für den individuellen Bedarf besonders sinnvolle Leistungen wie z.B. einen passenden Versorgungsvertrag für eine chronische Erkrankung gibt. Er bleibt jedoch ein Warnsignal dafür, dass die Finanzen nicht im Lot sind. Zwar blieb bislang ein Zusatzbeitrag auf breiter Front aus – zum Zeitpunkt des diesjährigen FOCUS-MONEY-Kassentests verlangten neun Kassen eine Extrazahlung –, und laut Krankenkassen.de garantieren immerhin 50 Kassen auch für 2012, ohne Zusatzbeitrag auszukommen. Die finanzielle Lage im Gesundheitssystem wird sich jedoch in Zukunft kaum entspannen, sorgen doch unter anderem demografische Verschiebungen und medizinischer Fortschritt für einen stetigen Anstieg der Ausgaben. Um über den für jedermann sichtbaren Zusatzbeitrag – oder im angenehmeren Fall die sichtbare Beitragsprämie – hinaus noch einen tieferen Einblick in die Kassenlage bei den Versicherungen zu bekommen, hat FOCUS-MONEY zusammen mit dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln im Juni dieses Jahres anhand weiterer Kennziffern die Finanzkraft gecheckt. Untersucht wurden Nettovermögen, Liquidität, Beitragsentwicklung, Mitgliederentwicklung, Verwaltungskosten je Mitglied und Transparenz (u.a. Veröffentlichung von Geschäftsberichten im Web). Neun Kassen erhielten in der Untersuchung ein „Sehr gut“, weitere sechs Anbieter ein „Gut“, was ihnen die Gesamtbewertung „finanzstark“ einbrachte. So wurde bewertet: 20 Punkte gab es für die Kassen, die im FOCUS-MONEY-Test ein „Gut“ oder „Sehr gut“ bei der Finanzstärke erhielten und die keinen Zusatzbeitrag verlangen. Zehn Punkte gingen an Kassen, die ohne Zusatzbeitrag auskommen, jedoch nicht als finanzstark eingestuft wurden. Wird eine Beitragsprämie gezahlt, gab es unabhängig von deren Höhe fünf Extrapunkte. Versicherer mit Zusatzbeitrag gingen leer aus.

maximale Punktzahl:  
**25,00**

SERVICE



Kompetent beraten

Treffende, schnelle Diagnosen sind das A und O in der Medizin. Kompetente Antworten bei Fragen zur Gesundheit dulden daher keinen Aufschub. Kassen mit Top-Service informieren daher die Rat suchende Klientel nur mit Sozialversicherungsfachkräften und Medizинern aller Fachrichtungen an Service-Hotlines rund um die Uhr an 365 Tagen im Jahr. Und damit Vorsorgetermine für Kinder und Erwachsene nicht in Vergessenheit geraten, machen einige Kassen ihre Klientel mit einem kostenlosen „Erinnerungsservice“ via Telefon, Brief oder Mail darauf aufmerksam. Nicht nur dies: Bekommt der Kassenkunde partout keinen zeitnahen Termin bei seinem Haus- oder Facharzt, nimmt sich ein „Termin-Service“ der Krankenkasse der Sache an. Selbst beim Thema Urlaub sind serviceorientierte Kassen bestens positioniert. Mittels einer Auslands-Notfallhotline beraten sie erkrankte Mitglieder 24 Stunden am Tag – die ganze Woche über. Fachkräfte nennen den Patienten am Telefon etwa den nächsten deutsch- oder englischsprachigen Arzt inklusive der nächstgelegenen Klinik. Auch unterstützen sie die Versicherten bei Ver-

ständigungsschwierigkeiten mit den fremdsprachigen Medizинern, stellen den Kontakt zum deutschen Haus- oder Facharzt her und übermitteln Infos zu Vorerkrankungen und Risiken des Patienten zwischen den Ärzten. So wurde bewertet: In die Wertung flossen die Angebote der Service-Hotline (allgemeine Fragen zur Krankenkasse und zur Mitgliedschaft) und der Medizin-Information-Hotline (Beantwortung medizinischer Fragen), das Geschäftsstellennetz, Online-Filialen, Reha-Beratung, Arzttermin-Service, Versorgungsmanagement, Vorsorgeerinnerungsservice, Auslands-Notfallservice sowie das Behandlungsfehler-Management ein. Punkte für das Servicetelefon ergaben sich aus der Multiplikation der Wochenstunden, zu denen die Hotline zu erreichen ist, und dem Faktor der Qualität der Berater am Telefon. Handelt es sich ausschließlich um Sozialversicherungsfachangestellte, wurde der Faktor zwei angesetzt. Sitzen überwiegend Fachkräfte am Hörer, beträgt der Faktor 1,5. Sind kaum Experten im Kundenkontakt, beträgt der Multiplikator eins. Die so ermittelten Punkte wurden logarithmiert

und mit vier multipliziert. Bei der Info-Hotline wurde die Zahl der Wochenstunden, zu denen sie erreichbar ist, logarithmiert und mit vier multipliziert. Für das Vorhandensein eines institutionalisierten Managements von durch Kunden angezeigten Behandlungsfehlern, einer Online-Filiale (passwortgeschützter Bereich im Internet für Kunden), eines Versorgungsmanagements (individuelle Beratung Schwerkranker durch Fachpersonal), einer Reha-Beratung (durch geschulte Reha-Berater), einer Vermittlung von Arztterminen, eines Vorsorgeerinnerungsservice sowie eines Auslands-Notfallservice via Telefon gab es je einen weiteren Punkt. Der Punktwert für das Filialnetz ergab sich aus der Division der Zahl der Geschäftsstellen durch die der Bundesländer, in denen die jeweilige Kasse geöffnet ist, mal 100 und anschließender Logarithmierung des Ergebnisses und dies multipliziert mit drei.

maximale Punktzahl:  
**39,20**

Top-Service-Leistungen

| Kasse                       | geöffnete Bundesländer | Anzahl Geschäftsstellen | Service-Hotline Std./Tage pro Woche | Fachpersonal <sup>2)</sup> | medizinische Info-Hotline Std./Tage pro Woche | standardisiertes Behandlungsfehler-Manag. | Online-Filiale | indiv.Ver.sorgungsmanagement | individ. Reha-Beratung | Vermittlung von Arztterminen | Vorsorgeerinnerungsservice | Auslands-Notfallservice | Punkte gesamt |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------|
| bundesweit geöffnete Kassen |                        |                         |                                     |                            |                                               |                                           |                |                              |                        |                              |                            |                         |               |
| DAK <sup>3)</sup>           | 16                     | 801                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 37,11         |
| Techniker Krankenkasse      | 16                     | 235                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 35,51         |
| Barmer GEK                  | 16                     | 813                     | 13/5                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 35,47         |
| KKH-Allianz                 | 16                     | 113                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 34,55         |
| SBK                         | 16                     | 106                     | 24/7                                | überwiegend                | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 33,37         |
| Deutsche BKK                | 16                     | 48                      | 12,5/6                              | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 32,04         |
| regional geöffnete Kassen   |                        |                         |                                     |                            |                                               |                                           |                |                              |                        |                              |                            |                         |               |
| AOK Nordwest                | 2                      | 230                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 38,19         |
| AOK Bayern                  | 1                      | 250                     | 11/6                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 37,58         |
| AOK Baden-Württemberg       | 1                      | 250                     | 14/6                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | nein                    | 37,00         |
| AOK Plus                    | 2                      | 146                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | nein                    | 36,60         |
| AOK Nordost                 | 3                      | 112                     | 24/7                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | nein                    | 35,72         |
| AOK Hessen                  | 1                      | 53                      | 11/6                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 35,56         |
| AOK Niedersachsen           | 1                      | 120                     | 12/5                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | ja                           | ja                     | ja                           | ja                         | nein                    | 35,46         |
| AOK Rheinland-Pfalz         | 1                      | 80                      | 24/7                                | überwiegend                | 24/7                                          | ja                                        | k.A.           | k.A.                         | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 34,51         |
| AOK Saarland <sup>1)</sup>  | 1                      | 27                      | 11/5                                | ausschließlich             | 24/7                                          | ja                                        | ja             | k.A.                         | ja                     | ja                           | ja                         | ja                      | 33,36         |

Top 15 im Bereich Service, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Top-Platzierung im genannten Bereich, jedoch keine Platzierung unter den Top 50 des Gesamtrankings; <sup>2)</sup>Sozialversicherungsfachangestellte; <sup>3)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Gesundheit

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

WAHLTARIFE



Gesunde Verhältnisse

Im Vertrauen auf ihre Fitness können Vitale mit den Wahlтарifen „Selbstbehalt“ und „Beitragsrückerstattung“ Beiträge reduzieren. Selbstbehaltтарife stehen sowohl Pflicht- als auch freiwillig Versicherten offen. Sie sind aber stets nach Einkommen gestaffelt. Wer zum Selbstbehalt greift, verpflichtet sich je nach Kasse, bis zu einer gewissen Summe pro Jahr Ausgaben etwa für Arztbesuche, Medikamente oder Hilfsmittel selbst zu zahlen. Im Gegenzug überweist die Kasse dem Mitglied zum Jahresbeginn abhängig von der jeweiligen Tarifvariante einen bestimmten Betrag. Bleibt der Kunde gesund, kann er sich über eine Prämie von bis zu 600 Euro freuen. Werden aber des Öfteren im Jahresverlauf Leistungen fällig, legt er je nach Kasse maximal 600 Euro drauf. Misslich ist zudem, dass sich GKV-Versicherte mit dem Selbstbehalt drei Jahre an die Kasse binden müssen. Dafür werden Früh- und Vorsorgeuntersuchungen sowie von der Ständigen Impfkommission empfohlene Schutzimpfungen auf den Selbstbehalt nicht angerechnet. Gleiches gilt in der Regel für Arzt- und Zahnarztbesuche ohne Verordnungen. Auch Leistungen für den beitragsfrei mitversicherten Nachwuchs unter 18 Jahren bleiben generell unberücksichtigt.

Bei der Beitragsrückerstattung kassiert der GKV-Kunde je nach Kasse maximal ein Zwölftel des Jahresbeitrags samt Arbeitgeberanteil, wenn er binnen zwölf Monaten der Kasse keine Kosten verursacht. Ausgenommen von dieser Regelung sind Leistungen analog zum Selbstbehalt. Wer zur Beitragsrückerstattung greift, geht kein finanzielles Risiko ein, da die Kasse bei Krankheit die Behandlungskosten weiterhin trägt. Zudem liegt die Bindungsfrist nur bei einem Jahr. Bei dem Wahlтариф „variable Kostenerstattung“ genießen gesetzlich Versicherte quasi Privatpatienten-Status. Der Kassenkunde rechnet direkt mit den medizinischen Leistungserbringern ab. Der Hausarzt etwa behandelt ihn auf Rechnung, die er zunächst aus eigener Tasche begleichen muss und erst im Anschluss bei der Kasse einreichen kann. Beim Wahlтариф „Arzneimittel der besonderen Therapierichtungen“ erstattet die Krankenkasse Kunden bis zu einer bestimmten Grenze pro Jahr auch nicht verschreibungspflichtige homöopathische, anthroposophische oder phytotherapeutische Medikamente. Dafür erhebt sie eine Zusatzprämie. **So wurde bewertet:** Jeweils drei Punkte gab es für das Angebot von Selbstbehaltтарifen, Beitragsrückerstattungsтарifen, Tarifen

für variable Kostenerstattung, Tarifen für die Übernahme der Kosten für spezielle Arzneimittel und der Kombinationsmöglichkeit aus Tarifen (z.B. Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung). Bei Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung gab es je einen Extrapunkt, wenn ein entsprechender Tarif ohne Verpflichtung zum Kostenerstattungsverfahren (Patient geht in Vorleistung und bekommt erstattungsfähige Anteile der Rechnung von der Kasse zurückgezahlt) gewählt werden kann und Leistungen für Kinder und mitversicherte Partner nicht auf den Selbstbehalt angerechnet werden oder die Rückerstattung gefährden. Bei Krankengeldтарifen konnte ein Punkt für das grundsätzliche Angebot eines Tarifs für Selbstständige erzielt werden. Ist eine die Höhe des gesetzlichen Krankengelds übersteigende Leistung vereinbart, gab es einen weiteren Punkt, ebenso wenn auch eine Kombination aus Wahlтарifen (z.B. gesetzliches Krankengeld auf Basis des allgemeinen Beitragssatzes plus weiteres Tagegeld) möglich ist.

maximale Punktzahl:  
**24,00**

Kassen mit Top-Wahlтариф-Angebot

| Kasse                                 | Wahltarif Selbstbehalttarif     |                                        |                                           | Wahltarif Beitragsrückerstattung |                                            | Wahltarif variable                | Wahltarif spezielle | Kombination           | Wahltarif Krankengeld         |                                 | Punkte |
|---------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------|--------|
|                                       | maximaler<br>Vorteil<br>in Euro | maximaler<br>Selbstbe-<br>halt in Euro | ohne Pflicht<br>zur Kosten-<br>erstattung | maximaler<br>Vorteil<br>in Euro  | keine Pflicht<br>zur Kosten-<br>erstattung | variable<br>Kosten-<br>erstattung | Arzneimittel        | Wahltarife<br>möglich | für Selbstständige<br>Angebot | früheste Leistung<br>ab Tag ... | gesamt |
| bundesweit geöffnete Kassen           |                                 |                                        |                                           |                                  |                                            |                                   |                     |                       |                               |                                 |        |
| Techniker Krankenkasse                | 600                             | 1100                                   | ja                                        | 304                              | ja                                         | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 1                               | 22     |
| Knappschaft                           | 500                             | 800                                    | ja                                        | 300                              | ja                                         | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 1                               | 21     |
| Barmer GEK                            | 500                             | 45% <sup>2)</sup>                      | nein                                      | 200                              | ja                                         | ja                                | nein                | ja                    | ja                            | 22                              | 19     |
| BKK ALP plus                          | 600                             | 900                                    | ja                                        | 304                              | ja                                         | ja                                | nein                | ja                    | ja                            | 1                               | 19     |
| Deutsche BKK                          | 600                             | 1000                                   | ja                                        | 583                              | ja                                         | ja                                | nein                | ja                    | ja                            | 22                              | 18     |
| IKK classic                           | 450                             | 563                                    | ja                                        | 600                              | ja                                         | nein                              | ja                  | ja                    | ja                            | 15                              | 18     |
| Securvita Krankenkasse <sup>13)</sup> | 300                             | 600                                    | ja                                        | 600                              | ja                                         | ja                                | nein                | ja                    | ja                            | 43                              | 18     |
| regional geöffnete Kassen             |                                 |                                        |                                           |                                  |                                            |                                   |                     |                       |                               |                                 |        |
| mhplus BKK                            | 600                             | 1200                                   | ja                                        | 156                              | ja                                         | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 22                              | 21     |
| AOK Nordost                           | 600                             | 720                                    | ja                                        | kein Angebot                     | —                                          | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 22                              | 18     |
| AOK Nordwest                          | 600                             | 660                                    | ja                                        | kein Angebot                     | —                                          | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 22                              | 18     |
| AOK Rheinland-Pfalz                   | 300                             | 350                                    | ja                                        | kein Angebot                     | —                                          | ja                                | ja                  | ja                    | ja                            | 22                              | 18     |
| Brandenburgische BKK                  | 500                             | 1000                                   | ja                                        | 300                              | ja                                         | ja                                | nein                | ja                    | ja                            | 43                              | 18     |

Top 4 im Bereich Wahlтарife, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>vom erstattungsfähigen Kassensatz im 1. Jahr, 40 % ab dem 2. Jahr; <sup>3)</sup>Selbstbehalt greift nur bei ausgewählten Leistungsbereichen

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

BONUS-/VORTEILSPROGRAMME



Profit mit Punkten

Prävention schreiben AOK & Co. ganz groß. So zahlen die Kassen etwa Früh- und Vorsorge-Checks für Erwachsene im Bereich Krebs, Nieren und Herz-Kreislauf-Erkrankungen. Vorsorgeuntersuchungen gibt es auch für Kinder, etwa die Früherkennungs-Checks U1 bis J1. Wer als Mitglied an solchen Maßnahmen teilnimmt, spart sich nicht nur die Praxisgebühr, sondern erntet im Rahmen von Bonusprogrammen bei vielen Kassen sogar Punkte, die gegen Geld- und Sachprämien eintauschbar sind. Jede Kasse kann in ihren Satzungen autark bestimmen, was die Klientel tun muss, um eine Belohnung zu kassieren. Zudem dürfen die Gesetzlichen frei entscheiden, ob beitragsfreie Familienangehörige des Versicherten auch am Bonusprogramm teilnehmen dürfen, es die Möglichkeit gibt, Prämien auf einem Familienkonto zu sammeln, oder gar Bonuspunkte ins Folgejahr übertragbar sind. All dies sind Kriterien, die neben monetären Möglichkeiten über die Qualität eines Bonusprogramms bestimmen. Finanzielle Anreize setzen neben den Bonus- auch sogenannte Vorteilsprogramme. Bei diesen verpflichten sich Versicherte etwa, nur bestimmte Apotheken aufzusuchen, zu Generika statt Markenarzneien zu greifen oder Zahnersatz ausschließlich bei kooperative

renden Zahnärzten der jeweiligen Kasse fertigen zu lassen. Im Gegenzug reduzieren die Krankenkassen etwa die entsprechenden gesetzlichen Zuzahlungen ihrer Klientel. **So wurde bewertet:** Verteilt eine Krankenkasse an Kunden, die sich in ein Bonusprogramm eingeschrieben haben, Geldprämien für die Teilnahme an Präventionskursen, am Gesundheits-Check-up, an der Krebsfrüherkennung, an der Hautkrebsfrüherkennung, an der jährlichen Zahnvorsorge, an Schutzimpfungen, an Vorsorgeuntersuchungen während der Schwangerschaft, an einer Raucherentwöhnung (alternativ Nichtraucherstatus), die Inanspruchnahme einer professionellen Zahnreinigung, die Mitgliedschaft im Sportverein, die Mitgliedschaft in einem Fitnessstudio, den Nachweis normalen Gewichts sowie der Teilnahme an weiteren Aktionen, so gab es dafür je einen Punkt. Die Summe dieser Punkte wurde mit dem Bonusvorteil multipliziert. Dazu wurde die maximal mögliche Bonuszahlung im Jahr für einen Erwachsenen (die jährlich wiederholbar ist) ins Verhältnis zu den dafür notwendigen bonifizierten Maßnahmen gesetzt und anschließend logarithmiert. Können beitragsfrei Mitversicherte ebenfalls Boni sammeln, so gab es zwei weitere Punkte.

Bei den Vorteilsprogrammen gingen in die Wertung die Reduktion von Zuzahlungen bei der Nutzung bestimmter Apotheken, Generika, Hilfsmittel und Zahnersatzhersteller sowie pauschal weitere darüber hinausgehende Vorteilsprogramme ein. Je Vorteil gab es einen Punkt. Die Punktzahl wurde anschließend mit 1,25 malgenommen. Die Gesamtpunktzahl wurde ermittelt aus der Summe der Punkte für das Bonusprogramm und die für das Vorteilsprogramm, dividiert durch zwei.

maximale Punktzahl:  
**15,14**

Geld fürs Gesundheitsbewusstsein

| Kasse                                | Bonus<br>Vorteil in<br>Euro <sup>2)</sup> | bonifizierte Maßnahmen/Eigenschaften (Auswahl) |      | Gesund-<br>heits-<br>Check-up | Hautkrebs-<br>früh-<br>erkennung | jährliche<br>Zahn-<br>vorsorge | professio-<br>nelle Zahn-<br>reinigung | Schutz-<br>impfungen | Nichtraucher/<br>Teiln. Raucher-<br>entwöhnung | Normal-<br>gewicht | Mitglied-<br>schaft<br>Sportverein | finanzieller Vorteil bei Nutzung bestimmter ... |          |                  |                               | Punkte<br>gesamt |
|--------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------|----------|------------------|-------------------------------|------------------|
|                                      |                                           |                                                |      |                               |                                  |                                |                                        |                      |                                                |                    |                                    | Apo-<br>theken                                  | Generika | Hilfs-<br>mittel | Zahn-<br>ersatz<br>hersteller |                  |
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                                           |                                                |      |                               |                                  |                                |                                        |                      |                                                |                    |                                    |                                                 |          |                  |                               |                  |
| HEK                                  | 33,33                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | nein             | ja                            | 13,54            |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup> | 21,82                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | ja               | ja                            | 13,50            |
| DAK <sup>3)</sup>                    | 16,88                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | ja               | ja                            | 12,72            |
| BKK ALP plus                         | 25,00                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | nein             | ja                            | 12,66            |
| BKK Gildem. Seidenst.                | 20,00                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | nein             | ja                            | 11,98            |
| SBK                                  | 25,00                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | nein                 | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | ja               | ja                            | 11,81            |
| BKK Gesundheit <sup>3)</sup>         | 16,67                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | nein                 | nein                                           | ja                 | ja                                 | ja                                              | nein     | ja               | ja                            | 10,83            |
| Deutsche BKK                         | 37,50                                     | ja                                             | nein | ja                            | nein                             | nein                           | nein                                   | nein                 | ja                                             | ja                 | ja                                 | nein                                            | ja       | nein             | ja                            | 10,75            |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                                           |                                                |      |                               |                                  |                                |                                        |                      |                                                |                    |                                    |                                                 |          |                  |                               |                  |
| Saint-Gobain BKK                     | 16,00                                     | ja                                             | ja   | ja                            | nein                             | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | ja       | ja               | ja                            | 11,35            |
| BKK VBU <sup>4)</sup>                | 16,25                                     | ja                                             | nein | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | ja                 | ja                                 | ja                                              | nein     | nein             | ja                            | 10,75            |
| AOK Hessen                           | 25,00                                     | ja                                             | ja   | ja                            | ja                               | ja                             | ja                                     | ja                   | ja                                             | nein               | ja                                 | nein                                            | nein     | nein             | nein                          | 10,71            |

Top 10 im Bereich Bonus-/Vorteilsprogramme, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>errechnet sich aus maximalem Bonus p. a. für Erwachsene geteilt durch dafür erforderliche Anzahl an Maßnahmen/Eigenschaften; <sup>3)</sup>fusionieren zum 1.1.2012 zur DAK Gesundheit; <sup>4)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Futur, anschließend bundesweit geöffnet

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

ALTERNATIVE MEDIZIN



Brücke zur Schulmedizin

Mehr als drei Viertel der Deutschen fürchten sich vor Nebenwirkungen konventioneller Medikamente – und greifen daher lieber zu Mitteln der Naturheilkunde. Zu diesem Ergebnis kommt die Bertelsmann-Stiftung im Rahmen einer aktuellen Befragung über Therapietreue (Compliance) von Patienten.

Dass Naturheilverfahren in manchen Bereichen effizienter als die Schulmedizin sein können, haben Studien längst bewiesen. Für alternative Heilmethoden übernehmen daher Kassen unter bestimmten Voraussetzungen auch die Behandlungskosten. Naturheilverfahren gehören – mit Ausnahme der Akupunktur – zu den freiwilligen Satzungsleistungen der Gesetzlichen. Viele Kassen zahlen einen Großteil der Kosten für Entspannungs- und Bewegungstechniken wie Yoga. Nicht zuletzt, da Yoga nach Aussagen von Medizinern am US-Uniklinikum Kansas bei Patienten mit Herzflimmern zu einer deutlichen Verringerung des unregelmäßigen Herzschlags führt und zudem Ängste reduziert. Auch anthroposophische Therapi-

en mit Mistelpräparaten bei Krebspatienten und die auf den Mediziner Samuel Hahnemann zurückgehende gut 200 Jahre alte Homöopathie tauchen in zahlreichen Leistungskatalogen auf.

Vorsicht! Die Kosten für homöopathische Behandlungen erstrecken sich meist nur auf die Erstanamnese beim Arzt. Aufwendungen für homöopathische Arzneien und Folgeanamnesen gehen voll zu Lasten des Versicherten. Auch findet sich bei einigen Krankenkassen die Alternativmedizin im Rahmen der integrierten Versorgung und bei Klinik- und Reha-Aufenthalten wieder. Wichtig: Osteopathie (Grifftechniken, mit denen Fachleute nur mit den Händen Blockaden in Gelenken, Muskeln und Weichteilen lösen) erstatten die Kassen in der Regel nicht als isolierte, ambulante Einzelleistung, sondern nur als Bestandteil eines (stationären) Behandlungspaketes.

**So wurde bewertet:** Für 18 alternative Heil- und Medizinverfahren mussten die Kassen angeben, ob sie die Kosten dafür bei ambulanter Leistungserbringung bei allen zuge-

lassenen Ärzten mit entsprechender Zusatzqualifikation auf Versichertenkarte tragen oder nur bei ausgewählten Ärzten. Erfolgt die Kostenübernahme uneingeschränkt bei allen Ärzten, gab es drei Punkte je Verfahren. Gibt es die Behandlung nur bei ausgewählten Ärzten, jedoch im gesamten Versorgungsgebiet der Kasse, wurden zwei Punkte je Verfahren gutgeschrieben. Kann ein Naturheilverfahren nur bei einzelnen Ärzten und regional begrenzt in Anspruch genommen werden, gab es einen Punkt.

Je ein weiterer halber Punkt wurde vergeben, wenn ein alternatives medizinisches Verfahren im Rahmen stationärer Aufenthalte (z.B. Reha-Maßnahme) von der Versicherung gezahlt wird. Die Gesamtpunktzahl ergibt sich aus der Summe der Einzelpunkte, geteilt durch drei.

maximale Punktzahl:  
**22,17**

Wo alternative Medizin bezahlt wird

Die Tabelle gibt nur Teile der Naturheilverfahren wieder. Bewertet wurden zudem: Ayurveda, Chelattherapie, Eigenbluttherapie, Eigenharntherapie, Heliotherapie, Irisdiagnostik, Kryotherapie, Phototherapie, Phytotherapie, Reflexzonenmassage und Shiatsu.

| Kasse                                | alternative<br>Krebs-<br>therapie |           | anthroposophische<br>Medizin |           | Atem-<br>therapie |           | Elektrotherapie |           | homöopathische<br>Medizin inkl. Anamnese |           | Hydrotherapie |           | Osteopathie |           | Punkte<br>gesamt |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|-------------------|-----------|-----------------|-----------|------------------------------------------|-----------|---------------|-----------|-------------|-----------|------------------|
|                                      | ambulant                          | stationär | ambulant                     | stationär | ambulant          | stationär | ambulant        | stationär | ambulant                                 | stationär | ambulant      | stationär | ambulant    | stationär |                  |
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                                   |           |                              |           |                   |           |                 |           |                                          |           |               |           |             |           |                  |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup> | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | alle        | ja        | 22,17            |
| DAK <sup>2)</sup>                    | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | teilw. (g)  | ja        | 18,83            |
| Techniker Krankenkasse               | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | alle        | ja        | 18,17            |
| Barmer GEK                           | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | alle        | ja        | 18,00            |
| SBK                                  | alle                              | ja        | teilw. (g)                   | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | teilw. (g)  | ja        | 14,00            |
| HEK                                  | alle                              | ja        | teilw. (g)                   | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | alle          | ja        | alle        | ja        | 13,17            |
| KKH-Allianz                          | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | nein                                     | ja        | nein          | ja        | teilw. (g)  | ja        | 12,00            |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                                   |           |                              |           |                   |           |                 |           |                                          |           |               |           |             |           |                  |
| AOK Plus                             | alle                              | nein      | alle                         | nein      | alle              | nein      | alle            | ja        | nein                                     | ja        | alle          | ja        | nein        | ja        | 12,33            |
| AOK Rheinland-Pfalz                  | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | ja        | nein          | ja        | alle        | ja        | 12,00            |
| Bergische Krankenkasse               | alle                              | ja        | alle                         | ja        | alle              | ja        | teilw. (g)      | ja        | teilw. (g)                               | ja        | nein          | ja        | teilw. (g)  | ja        | 11,67            |
| mhplus BKK                           | alle                              | ja        | nein                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | teilw. (g)                               | ja        | alle          | ja        | alle        | ja        | 11,67            |
| AOK Niedersachsen                    | alle                              | nein      | alle                         | ja        | alle              | ja        | alle            | ja        | alle                                     | nein      | alle          | ja        | alle        | ja        | 11,33            |

Top 10 im Bereich Naturheilverfahren/alternative Medizin, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; alle = ambulante Leistung bei allen zugelassenen Leistungserbringern mit Zusatzqualifikation ohne Individualprüfung auf Versichertenkarte; teilw. (g) = ambulante Leistung nur bei bestimmten zugelassenen Leistungserbringern mit Zusatzqualifikation ohne Individualprüfung im gesamten Versorgungsgebiet der Kasse; Leistungsübernahme gilt auch dann als gegeben, wenn diese nur für eine objektiv begrenzte Personengruppe (z. B. Kinder) und/oder nur für bestimmte Therapieformen gilt; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Gesundheit

Quellen: Angaben der Kassen, DFG

AMBULANTE/INTEGRIERTE VERSORGUNG



Voll verzahnt

Demenz entwickelt sich zur Volkskrankheit. Nach Berechnungen des Instituts für Medizinische Soziologie der Charité leiden heute 22 Prozent der pflegebedürftigen Männer und etwa 30 Prozent der Frauen unter Demenz – Tendenz steigend. Um Betroffenen eine hochwertige Betreuung zu ermöglichen, haben einige Kassen im Rahmen der „integrierten Versorgung“ (IV) spezielle Behandlungsprogramme für Demenzpatienten aufgelegt. Neben Demenz werden im Rahmen von IVs auch Bluterkrankungen, Herz-Kreislauf-Störungen, Bandscheibenprobleme oder neurologische Leiden behandelt. Spezielle Therapien mit verbindlich vereinbarten und regelmäßig von den Kassen überprüften Leistungsstandards garantieren dabei eine optimale Verzahnung des stationären (Kliniken, Reha-Einrichtungen) und ambulanten (Haus- und Fachärzte, Krankengymnasten, Apotheken) Sektors. Wer sich für ein koordi-

niertes Behandlungsprogramm einschreibt, wird vielfach mit der Reduzierung der Praxisgebühr und/oder der Eigenbeteiligung etwa für Arzneien oder Hilfsmittel belohnt.

Alternativ zur integrierten Versorgung können sich Patienten auch in Programme ihrer Krankenkasse zur „besonderen ambulanten ärztlichen Versorgung“ einschreiben. Die Kassen schließen hierbei ohne Einschaltung der Kassenärztlichen Vereinigungen unmittelbar mit einzelnen Fachmedizinern Verträge. Im Gegensatz zur IV bleibt damit der stationäre medizinische Sektor außen vor.

Gegenstand der Verträge kann sowohl die gesamte ambulante Versorgung sein als auch nur einzelne Bereiche davon. Wer sich als Versicherter in einen Tarif zur besonderen ambulanten Versorgung einschreibt, erklärt sich für ein Jahr bereit, lediglich die mit den gesetzlichen Kassen kooperierenden Ärzte zu konsultieren. Dafür hat er die Garantie, bei einem

kompetenten Experten aufgehoben zu sein, dem die Kasse unter Umständen auch neue Behandlungsmethoden zahlt.

**So wurde bewertet:** Für insgesamt 57 ausgewählte Erkrankungen beziehungsweise medizinische Gebiete wurde erfasst, für welche die Krankenkassen Verträge mit Leistungserbringern (z. B. Ärzten oder Kliniken) zur besonderen ambulanten oder integrierten Versorgung abgeschlossen haben. Können Versicherte sich in die entsprechenden Programme im gesamten Versorgungsgebiet der Kasse einschreiben, gab es zwei Punkte. Sind die Verträge nur regional begrenzt, wurde ein Punkt vergeben. Die Gesamtpunktzahl wurde anschließend durch fünf geteilt.

maximale Punktzahl:  
**22,80**

Abgestimmte Versorgungsleistungen

Die Tabelle spiegelt nur Teile der Leistungen wider. In die Bewertung flossen insgesamt 57 Erkrankungen bzw. medizinische Gebiete aus folgenden Überkategorien ein: Altersmedizin, ambulante Operationen, Augenerkrankungen, Bluterkrankungen, Ernährungs-krankheiten, Frauenerkrankungen/Schwangerschaft/Geburt, genetisch bedingte Erkrankungen, Harnwegs- und Nierenerkrankungen, Hauterkrankungen, Herz-Kreislauf-System, HNO-Erkrankungen, Infektionen und parasitäre Erkrankungen, Kindererkrankungen, Krebserkrankungen/Onkologie, neurologische Erkrankungen, online-gestützte Behandlung, Orthopädie, psychische Erkrankungen, Rheuma, Schlafstörungen, Schmerztherapie, Suchterkrankungen, Wundversorgung, weitere Bereiche.

| Kasse                                | Verträge zur besonderen ambulanten und/oder integrierten Versorgung im Bereich ... |            |             |     |            |            |                                |                           |                            |                     |                    |                             |                   | Punkte<br>gesamt |
|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-----|------------|------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------|------------------|
|                                      | ambulante<br>Operationen<br>Augen                                                  | Beingefäße | Gynäkologie | HNO | Orthopädie | Adipositas | Früh-<br>geburten-<br>vermeid. | Herz-<br>erkan-<br>kungen | Herz-<br>insuffi-<br>zienz | Neuro-<br>chirurgie | Endo-<br>prothetik | Rücken-<br>erkan-<br>kungen | Depres-<br>sionen |                  |
| bundesweit geöffnete Kassen          |                                                                                    |            |             |     |            |            |                                |                           |                            |                     |                    |                             |                   |                  |
| Techniker Krankenkasse               | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 20,80            |
| DAK <sup>2)</sup>                    | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 18,00            |
| R+V BKK <sup>1)</sup>                | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 17,20            |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup> | tVG                                                                                | tVG        | tVG         | tVG | tVG        | gVG        | gVG                            | tVG                       | gVG                        | tVG                 | tVG                | gVG                         | gVG               | 16,20            |
| SBK                                  | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 16,00            |
| HEK                                  | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 15,60            |
| Deutsche BKK                         | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 15,00            |
| IKK classic                          | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 14,80            |
| Barmer GEK                           | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | —          | —                              | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 14,40            |
| BKK Linde <sup>3)</sup>              | gVG                                                                                | —          | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 13,60            |
| KKH-Allianz                          | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | —                              | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 13,20            |
| regional geöffnete Kassen            |                                                                                    |            |             |     |            |            |                                |                           |                            |                     |                    |                             |                   |                  |
| Saint-Gobain BKK                     | gVG                                                                                | gVG        | —           | gVG | gVG        | gVG        | gVG                            | gVG                       | gVG                        | gVG                 | gVG                | gVG                         | gVG               | 14,80            |
| mhplus BKK                           | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | tVG                            | gVG                       | tVG                        | tVG                 | tVG                | tVG                         | gVG               | 14,20            |
| G&V BKK <sup>1)</sup>                | gVG                                                                                | gVG        | gVG         | gVG | gVG        | gVG        | tVG                            | gVG                       | tVG                        | tVG                 | tVG                | tVG                         | tVG               | 13,20            |

Top 12 im Bereich besondere ambulante/integrierte Versorgung, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; gVG = im gesamten Versorgungsgebiet der Kasse, tVG = teilweise im Versorgungsgebiet der Kasse; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Gesundheit; <sup>3)</sup>Top-Platzierung im genannten Bereich, jedoch keine Platzierung unter den Top 50 des Gesamttrankings

Quellen: Angaben der Kassen, DFG

GESUNDHEITSFÖRDERUNG



Breite Wirkung

Wer viel Obst und Gemüse isst, verringert das Risiko koronarer Herzkrankheiten. Dennoch verzehren in Deutschland nur zwölf Prozent der 18- bis 90-jährigen Frauen respektive sechs Prozent der Männer im gleichen Alter die von Ernährungsexperten empfohlenen Mengen. Um Versicherte zu einem gesünderen Lebenswandel zu animieren, locken Kassen diese im Rahmen der individuellen Gesundheitsförderung mit qualitätsgesicherten Gesundheitskursen, etwa im Bereich Ernährung und Bewegung. Dabei übernimmt das Gros der Kassen die Kursgebühren anteilig oder ganz.

Darüber hinaus engagieren sich auch zahlreiche Versicherungen für ein erhöhtes Gesundheitsbewusstsein in Kindergärten, Schulen und Betrieben. Vor Ort werden hier in Kursen, Projekten und Beratungen Themen wie Bewegung, Stress oder auch Suchterkrankungen angegangen.

**So wurde bewertet:** Die Maßnahmen zur Gesundheitsförderung wurden in drei Kategorien abgefragt. Bei der individuellen Gesundheitsförderung konnte je ein Punkt erzielt werden für die ganze oder teilweise Kostenübernahme für Kurse zu Qigong, Tai-Chi, Yoga, progressiver Muskelentspannung, autogenem Training, gesunder Ernährung, Suchtprävention, individueller Bewegung sowie für Gesundheitsreisen. Beim Engagement in Kindergärten und Schulen konnten die Kassen für Programme zu gesunder Ernährung, Bewegung, Sucht, Gewaltprävention und psychischer Gesundheit punkten. Bei den Betrieben schließlich zählten Angebote zur Analyse des Betriebs (z.B. Ermittlung von Krankenständen), zur Eliminierung von Gesundheitsrisiken, zur Burn-out-Prävention, zum Stressmanagement, zur gesunden Mitarbeiterführung, zur gesunden Ernährung, zur Suchtprävention, zur individuellen Bewegung sowie zur Firmenfitness (z.B. Durchführung regelmäßiger Gesundheitstage).

Für jede der genannten Maßnahmen wurde ein Punkt vergeben. In die Gesamtpunktzahl flossen die Punkte der individuellen Gesundheitsförderung voll und die zur Gesundheitsförderung in Schulen, Kindergärten und Betrieben zu je einem Viertel ein.

maximale Punktzahl:

12,50



Fordern und fördern

| Kasse                               | komplettes Angebot GF in Kindergärten/ Schulen <sup>9</sup> | komplettes Angebot GF in Betrieben <sup>9</sup> | individuelle GF komplettes Angebot <sup>9</sup> | maximale Erstattung je Kurs in % | maximale Erstattung je Kurs in Euro | Punkte gesamt |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| bundesweit geöffnete Kassen         |                                                             |                                                 |                                                 |                                  |                                     |               |
| Bahn-BKK                            | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 80                                  | 12,50         |
| Barmer GEK                          | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 75                                  | 12,50         |
| BKK A.T.U                           | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 171                                 | 12,50         |
| BKK futur <sup>5)</sup>             | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 75                               | 300                                 | 12,50         |
| BKK Gesundheit <sup>4)</sup>        | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 80                                  | 12,50         |
| BKK Linde <sup>1)</sup>             | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 100                                 | 12,50         |
| DAK <sup>4)</sup>                   | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 180                                 | 12,50         |
| Deutsche BKK                        | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 95                               | 75                                  | 12,50         |
| Die Continentale BKK <sup>1)</sup>  | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 250                                 | 12,50         |
| Die Schwenninger KK                 | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 90                               | 80                                  | 12,50         |
| energie-BKK                         | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 160                                 | 12,50         |
| HEK                                 | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 100                                 | 12,50         |
| HypoVereinsbank BKK <sup>2)</sup>   | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 80                               | 130                                 | 12,50         |
| KKH-Allianz                         | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 90                               | 80                                  | 12,50         |
| Knappschaft                         | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 80                                  | 12,50         |
| Novitas BKK                         | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 300                                 | 12,50         |
| R+V BKK <sup>2)</sup>               | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 240                                 | 12,50         |
| Securita Krankenkasse <sup>2)</sup> | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 180                                 | 12,50         |
| regional geöffnete Kassen           |                                                             |                                                 |                                                 |                                  |                                     |               |
| AOK Hessen                          | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | k.A.                                | 12,50         |
| AOK Niedersachsen                   | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | k.A.                             | k.A.                                | 12,50         |
| Bergische Krankenk.                 | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 250                                 | 12,50         |
| BKK Mobil Oil                       | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 200                                 | 12,50         |
| BKK Faber Castell & Partner         | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 150                                 | 12,50         |
| BKK Herkules <sup>1) 2)</sup>       | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 95                               | 100                                 | 12,50         |
| BKK Phoenix <sup>1)</sup>           | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 90                               | 150                                 | 12,50         |
| BKK Scheufelen                      | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 85                               | 155                                 | 12,50         |
| BKK Wirtschaft & Finanzen           | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 500                                 | 12,50         |
| Bosch BKK                           | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 80                                  | 12,50         |
| IKK Südwest <sup>1)</sup>           | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 75                                  | 12,50         |
| mhplus BKK                          | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 300                                 | 12,50         |
| Saint-Gobain BKK                    | ja                                                          | ja                                              | ja                                              | 100                              | 350                                 | 12,50         |

Top-Kassen im Bereich Gesundheitsförderung, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Top-Platzierung im genannten Bereich, jedoch keine Platzierung unter den Top 50 des Gesamtrankings; <sup>2)</sup>Direktkasse; <sup>3)</sup>bezogen auf die abgefragten Bereiche; <sup>4)</sup>Kassen fusionieren zum 1.1.2012 zur DAK Gesundheit; <sup>5)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK VBU

Quellen: Angaben der Kassen, DFG

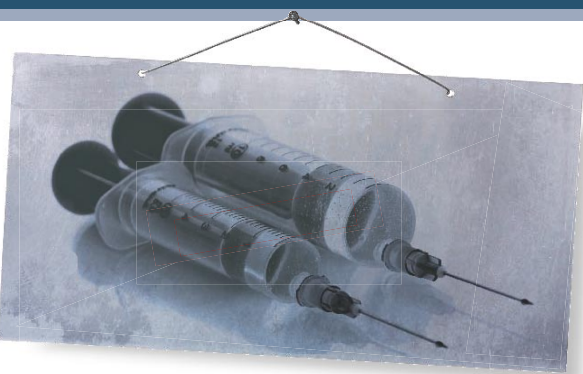
ZUSATZLEISTUNGEN



Fleißpunkte

Kassenkunden haben Anspruch auf alle Schutzimpfungen, die vom Gemeinsamen Bundesausschuss auf Grundlage der Empfehlungen der Ständigen Impfkommission (STIKO) in den Leistungskatalog der Kassen aufgenommen wurden. Manche Kassen gehen weiter und ersetzen Impfleistungen, die über die gesetzlichen Vorgaben hinausgehen. Selbst für die im jeweiligen Reiseziel von der STIKO empfohlene Impfung übernehmen einige Kassen bei privaten Auslandsrips zu 100 Prozent die Kosten für Impfstoff und Arzthonorar. Auch in anderen Bereichen wird mehr geboten, als das Sozialgesetzbuch vorgibt, etwa was Vorsorgeleistungen oder die Kostenübernahme für Haushaltshilfen angeht.

**So wurde bewertet:** Je einen Punkt gab es für folgende Leistungen: Bei angeordneter Behandlungspflege zu Hause trägt die Kasse auch die Kosten für Grundpflege und Hauswirtschaft; die Kosten für Haushaltshilfen werden auch übernommen, wenn im Haus-



halt Kinder leben, die älter als zwölf sind, oder über den gesetzlichen Zeitraum hinaus; es sind Angebote an Vorsorgeuntersuchungen über die gesetzlichen Grundlagen hinaus vorhanden; die Kasse leistet für zusätzliche Impfungen über die gesetzlichen Vorgaben hinaus; es gibt einen Zuschuss für die übrigen Kosten des Versicherten bei medizinischen Vorsorgeleistungen an Kurorten; zur Übernahme der Kosten bei Mitaufnahme eines Elternteil bei stationären Aufenthalten eines Kindes (Rooming-in) wird die medizinische Notwendigkeit dafür bis zu einem bestimm-

ten Alter als automatisch gegeben angesehen; die Kosten für Behandlungen nach der Feldenkrais-Methode werden ganz oder teilweise getragen; Hebammen wird eine Pauschale für die Rufbereitschaft gezahlt; es werden Programme zur Patientenschulung bei speziellen Erkrankungen angeboten. Hinzu kamen je ein Punkt, wenn für Reiseschutzimpfungen der Impfstoff zu 100 Prozent getragen werden bzw. einen halben Punkt, wenn beides zumindest anteilig gezahlt wird. Einen Zusatzpunkt gab es für eine kostenlose Auslandsreisekrankenversicherung.

maximale Punktzahl:

12,00

Mehr als die Pflicht

| Kasse                               | kostenlose Auslandsreise-kranken-versicherung | Kostenübernahme für Reiseschutzimpfungen Impfstoff | zusätzl. häusliche Kranken-pflege | Haus-halts-hilfen | Vorsorge-untersu-chungen | Schutz-imp-fungen | Vorsorge-leistungen an Kur-orten | Patienten-schulungen | Hebammen-versorgung | Rooming-in | Felden-krais-Methode | Punkte gesamt |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|----------------------------------|----------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------|
| bundesweit geöffnete Kassen         |                                               |                                                    |                                   |                   |                          |                   |                                  |                      |                     |            |                      |               |
| Techniker Krankenkasse              | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | ja                  | ja         | ja <sup>3)</sup>     | 11,00         |
| Securita Krankenkasse <sup>1)</sup> | ja                                            | 100 %                                              | 0 %                               | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | ja                  | ja         | ja <sup>4)</sup>     | 11,00         |
| Barmer GEK                          | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | ja <sup>5)</sup>     | 10,00         |
| SBK                                 | ja                                            | anteilig                                           | anteilig                          | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | ja <sup>6)</sup>     | 10,00         |
| Die Schwenninger KK                 | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | ja <sup>7)</sup>     | 10,00         |
| BKK Pfalz <sup>1)</sup>             | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | ja                  | ja         | k.A.                 | 10,00         |
| BIG direkt gesund <sup>1)</sup>     | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | ja <sup>8)</sup>     | 10,00         |
| Bahn-BKK                            | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| Deutsche BKK                        | ja                                            | 100 %                                              | 100 %                             | nein              | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| HypoVereinsbank BKK <sup>1)</sup>   | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | nein                 | ja                  | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| Shell BKK/Life <sup>1)</sup>        | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| Knappschaft                         | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| regional geöffnete Kassen           |                                               |                                                    |                                   |                   |                          |                   |                                  |                      |                     |            |                      |               |
| BKK VBU <sup>2)</sup>               | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | ja                  | ja         | k.A.                 | 10,00         |
| Bosch BKK                           | nein                                          | 100 %                                              | 0 %                               | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | ja                  | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| BKK Mobil Oil                       | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| BKK VDN                             | nein                                          | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | ja                | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |
| BKK ZF & Partner                    | ja                                            | 100 %                                              | 100 %                             | ja                | ja                       | nein              | ja                               | ja                   | nein                | ja         | k.A.                 | 9,00          |

Top 12 im Bereich Zusatzleistungen, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK futur, anschließend bundesweit geöffnet; <sup>3)</sup>Rechtsgrundlage: § 40 SGB V; <sup>4)</sup>Rechtsgrundlage: § 20 Präventionsverordnung und § 73c SGB V; <sup>5)</sup>Rechtsgrundlage: als Teil der Therapie zur Verbesserung und Erhaltung der Gelenkfunktionen im Rahmen der stationären Behandlung; <sup>6)</sup>Rechtsgrundlage: Patientenschulungsprogramm nach SGB V, § 43, Abs. 1, Nr. 2; <sup>7)</sup>Rechtsgrundlage: § 20 SGB V; <sup>8)</sup>Rechtsgrundlage: § 20 SGB V, wenn Methode in einen nach § 20 SGB V anerkanntsfähigen Kurs integriert wird

Quellen: Angaben der Kassen, DFG

ZAHNVERSORGUNG



Top-Prophylaxe

Zahnzwischenräume und Zahnfleischrand – das sind die Problemzonen. Wo manuelle oder elektrische Bürsten nur unzureichend hinkommen, lagern sich Speisereste und Speichel ab, aus denen sich Zahnbelag bildet. Auf diesem Plaque genannten Nährboden siedeln Bakterien an, welche die Zähne attackieren und Karies oder Parodontitis verursachen können. Doch es gibt eine effiziente Prophylaxe: die professionelle Zahnreinigung beim Zahnarzt. Mit der aufwendigen Prozedur samt Versiegelung der Kauflächen lassen sich weiche wie harte Beläge entfernen. Das hat allerdings seinen Preis: Zwischen 40 und 150 Euro kostet die Rundumpflege.

Einige Krankenkassen jedoch wissen um die vorbeugende Wirkung der Zahnreinigung und zahlen sie ihren Kunden oder bezuschussen sie zumindest. Um teure Reparaturen am Gebiss zu vermeiden, umfasst das



Angebot vieler Kassen auch noch weitere Leistungen. So gibt es Fachberatungen am Telefon oder besondere Versorgungsverträge mit Zahnärzten. Ist dann doch ein Zahnersatz notwendig, helfen zahlreiche Kassen bei Preisvergleichen oder bieten von sich aus vergünstigte Brücken, Kronen & Co.

**So wurde bewertet:** Im Bereich Zahnversorgung gab es zwei Punkte für eine kostenlose professionelle Zahnreinigung einmal jährlich für alle Versicherten und einen Punkt, wenn diese nur für Versicherte in bestimmten Versorgungsformen vorgesehen ist. Werden

zumindest Zuschüsse zu einer professionellen Zahnreinigung für alle gezahlt, gab es ebenfalls einen Punkt. Hat die Kasse besondere Verträge zur zahnmedizinischen Versorgung abgeschlossen, gab es zwei Punkte, wenn diese im gesamten Versorgungsgebiet gelten, und einen Punkt, wenn dies nur regional begrenzt der Fall ist. Je ein weiterer Punkt wurde gutgeschrieben für einen zahnmedizinischen Beratungsservice, aktiv angebotene Preisvergleiche bei Zahnersatz, Zahnersatz zum Nulltarif (beispielsweise wenn Regelversorgung und voller Bonus zum Tragen kommen) und die Möglichkeit, Zahnersatz zu vergünstigten Konditionen zu erhalten.

maximale Punktzahl:  
**8,00**

Gutes fürs Gebiss

| Kasse                                | kostenlose professionelle Zahnreinigung | Zuschuss für professionelle Zahnreinigung | besondere Versorgungsverträge für Zahnmedizin | Preisvergleiche bei Zahntechnik/Zahnersatz | vergünstigter Zahnersatz | zahnmedizinische Beratung | Punkte gesamt |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------|
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                                         |                                           |                                               |                                            |                          |                           |               |
| SBK                                  | alle                                    | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 8,00          |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup> | teilw.                                  | ja                                        | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 8,00          |
| BKK Pfalz <sup>1)</sup>              | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| BKK24                                | alle                                    | nein                                      | ja (g)                                        | nein                                       | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| DAK <sup>2)</sup>                    | nein                                    | ja                                        | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| energie-BKK                          | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| Novitas BKK                          | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| Techniker Krankenkasse               | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| BIG direkt gesund <sup>1)</sup>      | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | nein                                       | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| BKK ALP plus                         | nein                                    | ja                                        | ja (b)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| BKK Essanelle                        | teilw.                                  | nein                                      | ja (b)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| BKK Linde                            | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | nein                                       | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| Deutsche BKK                         | nein                                    | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| Die Schwenninger KK                  | nein                                    | ja                                        | ja (g)                                        | ja                                         | ja (v)                   | ja                        | 6,00          |
| KKH-Allianz                          | nein                                    | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                                         |                                           |                                               |                                            |                          |                           |               |
| Saint-Gobain BKK                     | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 7,00          |
| AOK Baden-Württemberg                | teilw.                                  | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (v)                   | ja                        | 6,00          |
| BKK VBU <sup>3)</sup>                | nein                                    | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |
| BKK Wirtschaft & Finanzen            | nein                                    | ja                                        | ja (g)                                        | ja                                         | ja (v)                   | ja                        | 6,00          |
| mhplus BKK                           | nein                                    | nein                                      | ja (g)                                        | ja                                         | ja (NT)                  | ja                        | 6,00          |

Top 3 im Bereich Zahn, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; alle = für alle Versicherten, teilw. = für Teilnehmer an bestimmten Versorgungsformen, (g) = im gesamten Versorgungsgebiet der Kasse, (b) = nur regional begrenzt, (NT) = zum Nulltarif (wenn z.B. Regelversorgung und voller Bonus gegeben sind), (v) = vergünstigte Konditionen; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Gesundheit; <sup>3)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK futur, anschließend bundesweit geöffnet

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

TRANSPARENZ

Offener Umgang

Sie sind regelmäßig ein Aufreger unter den Mitgliedern der gesetzlichen Krankenversicherung: die Verwaltungskosten. Statt in Büro-Glaspaläste in Top-Lagen und einen üppigen Wasserkopf sollten Kassen lieber mehr in Leistungen investieren, lautet ein immer wiederkehrender Vorwurf. Die Fakten: 136 Euro pro Kopf betrugten 2010 die Ausgaben für die Administration in der GKV im Durchschnitt. Die gewinnorientierten privaten Krankenversicherer gaben indes 391 Euro für Verwaltung und Abschluss neuer Versicherungsverhältnisse aus – fast das Dreifache. In den vergangenen fünf Jahren lag der Anteil der Netto-Verwaltungskosten an den Gesamtausgaben in der GKV recht stabil zwischen 5,1 und 5,5 Prozent, in der PKV dagegen zuletzt bei mehr als zehn Prozent.

Obleich sich die gesetzlichen Kassen zumindest in diesem Punkt im Grunde also gar nicht verstecken müssen, halten viele Anbieter mit genaueren Zahlen zu ihrem Geschäft trotzdem lieber hinterm Berg. Dabei verpflichtet sie das fünfte Sozialgesetzbuch im § 305b sogar zur Offenheit. Wörtlich heißt es: „Die Krankenkassen haben in ihren Mitgliederzeitschriften in hervor gehobener Weise und gebotener Ausführlichkeit jährlich über die Verwendung ihrer Mittel im Vorjahr Rechenschaft abzulegen und dort zugleich ihre Verwaltungsausgaben gesondert (...) auszuweisen.“

Dauerhafte Transparenz ist indes noch nicht bei allen Kassen eine Selbstverständlichkeit. So finden sich nur bei einem Teil der Anbieter etwa die Geschäftsberichte öffentlich zugänglich auf der Website, die unter anderem Aufschluss darüber geben, wie viel Geld in welche Leistungsbereiche fließt und ob Überschüsse oder Fehlbeträge erwirtschaftet wurden. Auch die Satzung sucht man an gleicher Stelle bei der einen oder anderen Kasse noch vergebens. Aus Kundensicht würde Einblick in diese jedoch durchaus nützlich sein, gibt sie doch Aufschluss nicht nur über Standards wie den Sitz der Kasse, die Zusammensetzung des Vorstands oder das Gebiet, in dem sie Versicherten offensteht. Sie enthält auch Informationen über Art und Umfang von Leistungen, die nicht durch das Sozial-



gesetzbuch explizit bestimmt sind, sondern wo dieses nur Rahmenbedingungen formuliert.

**So wurde bewertet:** Im Bereich Transparenz bekamen die Kassen je einen Punkt, wenn sie die Zahl der Mitglieder zum Stichtag 30.6.2011, die Zahl der Mitglieder, die sich für einen Wahltarif eingeschrieben haben, die Nettoverwaltungskosten für das Jahr 2010, die Ausgaben für Präventionskurse nach § 20 und § 20a SGB V (regeln die Angebote zur primären Prävention, die den allgemeinen Gesundheitszustand verbessern sollen, und zur Gesundheitsförderung in Betrieben) je Versicherten im Jahr 2010 und die Zahl der 2010 vor den So-

zialgerichten eingereichten Anfechtungsklagen seitens der Versicherten angaben sowie die aktuelle Satzung und den aktuellen Geschäftsbericht für jedermann zugänglich im Internet veröffentlicht haben. Zwei weitere Punkte gab es für jede Kasse, die den von FOCUS-MONEY und dem Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) im Mai 2011 verschickten Fragebogen zur Abfrage der Finanzstärke vollständig ausgefüllt zurückgesendet hat.

maximale Punktzahl:  
**9,00**

Wer Einblick gewährt

| Kassen                               | Angabe Anzahl Mitglieder | Angabe Wahltarif-mitglieder | Angabe Verwaltungs-kosten | Satzung im Internet einseh-bar | Geschäfts-bericht im Internet einsehbar | Angaben zu Anfech-tungsk-lagen | Angaben zu Präven-tionsaus-gaben | vollstän-dige Angaben zur Finanz-stärke | Punkte gesamt |
|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------|
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                          |                             |                           |                                |                                         |                                |                                  |                                         |               |
| Die Schwenninger KK                  | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| HEK                                  | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| hkk                                  | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| SBK                                  | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| Techniker Krankenkasse               | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup> | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | nein                                    | ja                             | ja                               | ja                                      | 8,00          |
| BIG direkt gesund <sup>1)</sup>      | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | nein                           | nein                             | ja                                      | 7,00          |
| BKK A.T.U                            | ja                       | nein                        | ja                        | ja                             | ja                                      | nein                           | ja                               | ja                                      | 7,00          |
| BKK ALP plus                         | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| BKK Essanelle                        | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| BKK Linde                            | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| DAK <sup>2)</sup>                    | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| KKH-Allianz                          | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| Knappschaft                          | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                          |                             |                           |                                |                                         |                                |                                  |                                         |               |
| BKK Faber Castell & Partner          | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| BKK VBU <sup>3)</sup>                | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| mhplus BKK                           | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | ja                                      | 9,00          |
| AOK Plus                             | ja                       | ja                          | ja                        | ja                             | ja                                      | ja                             | ja                               | nein                                    | 7,00          |
| G&V BKK                              | ja                       | nein                        | ja                        | ja                             | nein                                    | ja                             | ja                               | ja                                      | 7,00          |

Top 3 im Bereich Transparenz, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>Kassen fusionieren zum 1.1.2012 zur DAK Gesundheit; <sup>3)</sup>Fusion am 1.1.2012 mit BKK futur, anschließend bundesweit geöffnet

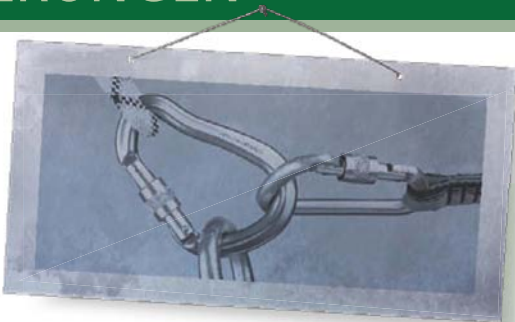
Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

ZUSATZVERSICHERUNGEN



Mehr Schutz

Gesetzlich oder privat? Über die Frage, welche Art der Krankenversicherung die bessere ist, wird seit Jahrzehnten gestritten. Beide Systeme haben ihre Vor- und Nachteile, die entsprechend den persönlichen Bedürfnissen mal schwerer, mal weniger schwer wiegen. Ein elementarer Unterschied: Während in der privaten Krankenversicherung die vertraglich vereinbarten Leistungen ein Leben lang gelten, ist der Leistungskatalog in der gesetzlichen Krankenversicherung immer wieder Veränderungen unterworfen. Der gemeinsame Bundesausschuss, das



WAS IST WAS?

**Stationäre Zusatzpolice:** Sie sichert die Kosten für eine Behandlung durch den Chefarzt sowie die Unterbringung in einem 1- oder 2-Bett-Zimmer bei Klinikaufenthalt ab. Zudem kann das Krankenhaus frei gewählt werden. Nach Bedarf kann der Versicherte auch ein Tagegeld vereinbaren, das die Zahlung eines täglichen Fixbetrags während des Klinikaufenthalts sichert, um etwa Kosten für Telefon, Fernsehen oder Fahrten zur Klinik abzudecken.

**Ambulante Zusatzpolice:** Sie übernimmt die Kosten für Sehhilfen, Zahnersatz, Heilpraktikerbehandlung, Homöopathie, Massagen und Heilbäder sowie private Zuzahlungen und in einigen Fällen auch die Praxisgebühr. Oft ist auch ein Auslandskrankenschutz mit enthalten. Die einzelnen Komponenten gibt es meist nur im Paket.

**Zahnzusatzversicherung:** Sie trägt bis zu einem bestimmten Anteil die Kosten für Zahnersatzleistungen. In einigen Tarifen werden auch die Kosten für kieferorthopädische Heilbehandlungen übernommen.

**Sterbegeldversicherung:** Dahinter verbirgt sich eine sogenannte Kleinlebensversicherung zur Abdeckung der Kosten für eine Beerdigung. Die Versicherungssumme liegt in der Regel bei 5000 Euro.

**Krankentagegeldversicherung:** Hierbei handelt es sich um eine Verdienstausfallversicherung, mit der Arbeitnehmer das gesetzliche Krankentagegeld bei krankheits- oder unfallbedingter Arbeitsunfähigkeit aufstocken können.

**Zusatzpolice Kostenerstattung:** Sie erstattet ganz oder teilweise den Restbetrag bei ambulanten Behandlungen, wenn der Versicherte statt des Sachleistungsprinzips (Behandlung gegen Vorlage der Chipkarte beim Arzt) das Kostenerstattungsprinzip gewählt hat. Patienten sind dabei direkt Vertragspartner des Arztes und müssen entstandene Behandlungskosten zunächst aus eigenen Tasche vorstrecken und sich dann von der Kasse erstatten lassen.

oberste Beschlussgremium der Selbstverwaltung der Ärzte, Zahnärzte, Psychotherapeuten, Kliniken und Kassen, bestimmt in Form von Richtlinien den Katalog und legt fest, welche medizinischen Versorgungsleistungen erstattet werden. Im Lauf der Jahre wurden neue Leistungen aufgenommen (z.B. Akupunktur bei speziellen Schmerzen), in stärkerem Umfang jedoch Streichungen vorgenommen (z.B. mehr Zuzahlungen).

Um die Lücken zu füllen oder um sich einen höheren Komfort gegenüber dem gesetzlichen Standard etwa bei Krankenhausaufenthalt zu sichern, können Kassenpatienten private Zusatzversicherungen abschließen. Um dem wachsenden Bedarf gerecht zu werden, sind zahlreiche Krankenkassen Partnerschaften mit privaten Assekuranzen eingegangen. Zusammen offerieren sie den GKV-Kunden Policen zu Sonderkonditionen, die durch Rahmenvereinbarungen erzielt werden können, oder bieten gar spezielle Policen oder Pakete, die es so nicht auf dem freien Markt zu kaufen gibt. Der Preisvorteil kann unter Umständen verloren gehen, wenn der Versicherte die Kasse wechselt. Der Vertrag kann dann in der Regel zwar fortgeführt werden, wird aber mit einem Prämienzuschlag versehen.

**So wurde bewertet:** Je einen Punkt gab es für die Kassen, wenn sie mit einem Partner private Zusatzpolicen anbieten für Heilpraktikerleistungen, für alternative Heilmethoden nach dem vollständigen Hufelandverzeichnis (umfasst eine Reihe naturheilkundlicher Diagnostik- und Therapieverfahren sowie Maßstäbe zu deren Abrechnung), für ambulante Behandlungen nach dem Kostenerstattungsprinzip, für stationäre Behandlungen, für Zahnbehandlung und Zahnersatz (einzeln abschließbar, nicht Bestandteil einer ambulanten Zusatzpolice), für zusätzliches Krankentagegeld für Arbeitnehmer, für Auslandsreisen, für zusätzliche Pflegeleistungen sowie für Sterbegeld.

maximale Punktzahl:  
**9,00**

Alle Zusatzpolicen im Angebot

bundesweit geöffnete Kassen

|                                        |
|----------------------------------------|
| Bahn-BKK                               |
| Barmer GEK                             |
| BKK A.T.U                              |
| BKK ALP plus                           |
| BKK Dr. Oetker <sup>2)</sup>           |
| DAK <sup>3)</sup>                      |
| Die Continentale BKK <sup>1)</sup>     |
| HEK – Hanseatische Krankenkasse        |
| HypoVereinsbank BKK <sup>2)</sup>      |
| Novitas BKK                            |
| R+V Betriebskrankenkasse <sup>2)</sup> |
| SBK                                    |
| Securvita Krankenkasse                 |
| Shell BKK/Life <sup>2)</sup>           |

regional geöffnete Kassen

|                                                   |
|---------------------------------------------------|
| AOK Bremen/Bremerhaven                            |
| Bergische Krankenkasse                            |
| BKK Achenbach Buschhütten <sup>1)</sup>           |
| BKK der Thüringer Energieversorgung <sup>1)</sup> |
| BKK Euregio <sup>1)</sup>                         |
| BKK Scheufelen                                    |
| BKK VerbundPlus                                   |
| BKK Wirtschaft & Finanzen                         |
| BKK ZF & Partner                                  |
| Bosch BKK                                         |
| Brandenburgische BKK                              |
| G&V BKK                                           |
| mhplus Betriebskrankenkasse                       |
| Saint Gobain BKK                                  |

Kassen mit komplettem Angebot abgefragter Zusatzpolicen, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet (alphabetisch); <sup>1)</sup>Top-Platzierung im genannten Bereich, jedoch keine Platzierung unter Top 50 des Gesamtrankings; <sup>2)</sup>Direktkasse; <sup>3)</sup>fusioniert zum 1.1.2012 mit BKK Gesundheit

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI

PRÄVENTION



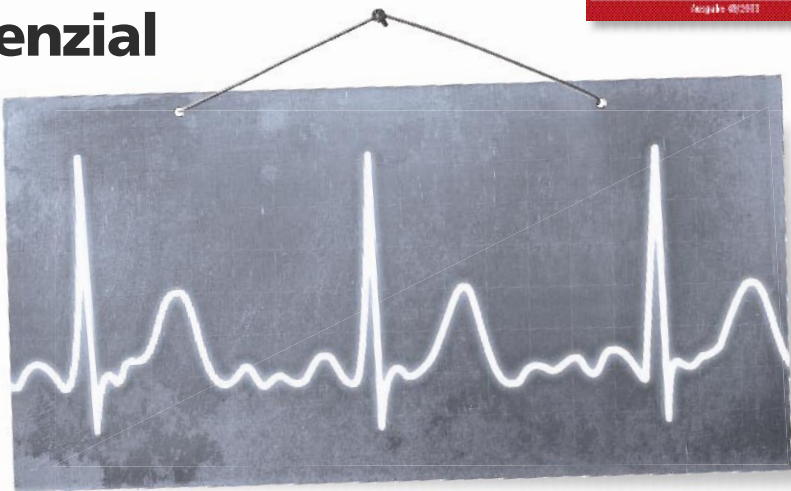
Enormes Sparpotenzial

Gerade mal vier Prozent der laufenden Gesundheitsausgaben fließen aktuell in die Bereiche Prävention und Gesundheitsförderung. Zum Vergleich: Die Kosten für Arzneimittel machen gut 17 Prozent der Ausgaben aus, zeigen Daten des Statistischen Bundesamts. Dabei würden sich höhere Investitionen in Maßnahmen zur Förderung von Körper und Geist der Bürger mehr als auszahlen. 25 bis 30 Prozent der Ausgaben im Gesundheitssystem könnten eingespart werden, schätzt der Sachverständigenrat zur Begutachtung der Entwicklung im Gesundheitswesen, wenn Erkrankungen entschiedener vorgebeugt würde.

Der wesentliche Faktor dabei ist körperliche Aktivität. Laut Weltgesundheitsorganisation (WHO) stellen Bewegungsmangel und seine Folgen die größte Gesundheitsgefährdung der Menschen im 21. Jahrhundert dar. Schon wenige Minuten Laufen, Spaziergehen oder Treppensteigen am Tag ließen zum Beispiel den Blutdruck und Blutfettwerte sinken, stärkten das Immunsystem und reduzierten Herzinfarkt-, Schlaganfall- und Diabetes-Risiko. Laut Untersuchungen am Institut für Sportwissenschaft und Sport der Universität Erlangen-Nürnberg betätigt sich jedoch ein Fünftel der Bevölkerung im Alltag überhaupt nicht körperlich. Weitere 39 Prozent sind nur unregelmäßig aktiv.

Prävention ist daher ein zentrales Thema für die gesetzlichen Krankenkassen. Sie bieten ein breites Maßnahmenpektrum vom Zuschuss zu Gesundheitskursen, regelmäßigen Vorsorgeuntersuchungen über Belohnungen für gesundheitsbewusstes Verhalten bis zu strukturierten Behandlungsprogrammen etwa für die Vermeidung von Frühgeburten. Eine Sonderauswertung aus den Daten des Krankenkassen-Tests zeigt, welche Anbieter auf diesem Feld besonders engagiert sind.

**So wurde bewertet:** Für die Auswertung wurden verschiedene Teilbereiche des Tests herangezogen. Die Punkte aus dem Bereich Gesundheitsförderung flossen komplett ein. Die Punkte der Bonusprogramme wurden durch 2,5 geteilt gewertet. Von den Zusatzleistungen gingen je zwei Punkte in die Wertung ein, wenn über den gesetzlichen Rahmen hinaus Vorsorgeuntersuchungen, Schutzimpfungen und medizinische Vorsorgeleistungen an Kurorten erstattet werden und wenn Patientenschulungen im Angebot sind.



Aus dem Bereich integrierte/besondere ambulante Versorgung gab es je zwei Punkte für Versorgungsverträge zu den Indikationen Gestationsdiabetes-Screening, Risiko-Schwangerschaft und Osteoporose-Vorbeugung. Die Summe wurde mit dem Faktor 1,2 multipliziert.

Zählt die Kasse für Impfstoff und Impfung für Reiseschutzimpfungen zu 100 Prozent,

gab es jeweils weitere zwei Punkte, zahlt sie nur anteilig für Impfung bzw. Impfstoff, nur je einen Punkt. Der Punktwert zu den Reiseschutzimpfungen wurde ebenfalls mit dem Faktor 1,2 multipliziert.

Zwei weitere Punkte wurden schließlich gutgeschrieben, wenn die Kasse einen Erinnerungsservice für Vorsorgetermine im Angebot hat.

Wo Vorbeugen Programm ist

| Kasse                                  | Punkte Bonusprogramme | Punkte Gesundheitsförderung | Punkte Zusatzleistungen | Punkte besondere ambulante Versorgung | Punkte Reiseschutzimpfungen | Punkte Vorsorgeerinnerungsservice | Punkte gesamt |
|----------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------|
| bundesweit geöffnete Kassen            |                       |                             |                         |                                       |                             |                                   |               |
| Barmer GEK                             | 6,00                  | 12,50                       | 8,00                    | 7,20                                  | 4,80                        | 2,00                              | 40,50         |
| Securvita Krankenkasse <sup>1)</sup>   | 8,30                  | 12,50                       | 8,00                    | 6,00                                  | 3,60                        | 2,00                              | 40,40         |
| Deutsche BKK                           | 7,10                  | 12,50                       | 8,00                    | 4,80                                  | 4,80                        | 2,00                              | 39,20         |
| Techniker Krankenkasse                 | 5,60                  | 11,50                       | 8,00                    | 7,20                                  | 4,80                        | 2,00                              | 39,10         |
| HEK                                    | 9,33                  | 12,50                       | 8,00                    | 4,80                                  | 2,40                        | 2,00                              | 39,03         |
| BKK Gildemeister Seiden.               | 8,08                  | 12,00                       | 8,00                    | 3,60                                  | 3,60                        | 2,00                              | 37,28         |
| Shell BKK/Life <sup>1)</sup>           | 6,91                  | 11,25                       | 8,00                    | 3,60                                  | 4,80                        | 2,00                              | 36,56         |
| SBK                                    | 6,95                  | 12,25                       | 8,00                    | 4,80                                  | 2,40                        | 2,00                              | 36,40         |
| BKK Gesundheit <sup>2)</sup>           | 6,66                  | 12,50                       | 8,00                    | 4,80                                  | 2,40                        | 2,00                              | 36,36         |
| HypoVereinsbank BKK <sup>1)</sup>      | 6,18                  | 12,50                       | 6,00                    | 4,80                                  | 4,80                        | 2,00                              | 36,28         |
| R+V Betriebskrankenkasse <sup>1)</sup> | 4,16                  | 12,50                       | 6,00                    | 7,20                                  | 3,60                        | 2,00                              | 35,46         |
| DAK <sup>2)</sup>                      | 7,67                  | 12,50                       | 6,00                    | 4,80                                  | 2,40                        | 2,00                              | 35,37         |
| regional geöffnete Kassen              |                       |                             |                         |                                       |                             |                                   |               |
| BKK Mobil Oil                          | 7,15                  | 12,50                       | 8,00                    | 6,00                                  | 4,80                        | 2,00                              | 40,45         |
| Saint-Gobain BKK                       | 6,58                  | 12,50                       | 8,00                    | 4,80                                  | 4,80                        | 2,00                              | 38,68         |
| BKK Wirtschaft & Finanzen              | 6,61                  | 12,50                       | 8,00                    | 3,60                                  | 2,40                        | 2,00                              | 35,11         |

Top 15 der Sonderauswertung Prävention, unterteilt nach bundesweit und regional geöffnet; <sup>1)</sup>Direktkasse; <sup>2)</sup>fusionieren zum 1.1.2012 zur DAK Gesundheit

Quellen: Angaben der Kassen, DFSI ▶

## DOKTORS LIEBLING

## Gute Partner

Kurzes Gespräch, schnelle Diagnose, Verordnung einer Standardtherapie – die Behandlung im Akkord ist in deutschen Praxen leider keine Seltenheit. Die ärztlichen Sprechstunden sind in der Bundesrepublik pro Patient um 30 Prozent kürzer als im europäischen Durchschnitt und damit die kürzesten in Europa, stellte das Institut für Qualität und Wirtschaftlichkeit im Gesundheitswesen (kurz IQWiG) in einer vergleichenden Studie fest. Das Deprimierende: Obgleich es an Zeit für die Patienten mangelt, hätten deutsche Ärztinnen und Ärzte längere Arbeitszeiten als ihre Kollegen in anderen Ländern, so die IQWiG-Experten.

Denn was viele Kunden nicht sehen: Während sie als gesetzlich Versicherte am Empfang einfach nur ihre Chipkarte vorzeigen, um behandelt zu werden, ohne sich anschließend über die Kosten dafür mit der Versicherung auseinanderzusetzen, leistet der Arzt über seine medizinische Tätigkeit hinaus im Hintergrund noch eine Menge anderer Arbeiten. Er organisiert nicht nur den Praxisalltag oder bildet sich idealerweise medizinisch fort. Er dokumentiert den Einzug der Praxisgebühr, trägt Abrechnungsdaten ins EDV-System ein, füllt Formulare für die Beantragung von Leistungen aus (z. B. Kuren), formuliert Gutachten oder schreibt Stellungnahmen für den medizinischen Dienst der Krankenkassen.

Kurzum: Die Bürokratie nimmt vielfach genauso viel Zeit im Arztalltag ein wie das eigentliche Geschäft – der Dienst am Patienten. Deshalb ist eine reibungslose Kommunikation und Interaktion mit den Krankenkassen der Kundschaft ein durchaus wichtiger Faktor in der Praxis. Berührungspunkte mit Konfliktpotenzial gibt es schließlich reichlich (s. auch Grafik rechts oben).

Auch Patienten können profitieren, wenn sie bei einem Anbieter versichert sind, der die Auszeichnung „Doktors Liebling“ trägt, werden sie doch im Wartezimmer gern gesehen und kommen sie im Zweifel schneller und unkomplizierter in den Genuss bestimmter Leistungen.

**So wurde bewertet:** In einer Online-Umfrage unter rund 18000 Ärzten und Zahnärzten, die sich mit einer eigenen Praxis niedergelassen haben oder als Angestellte in einer Klinik beschäftigt sind, ermittelte FOCUS-MONEY, mit welchen der gesetzlichen Kassen die Mediziner am liebsten zusammenarbeiten. Die Befragten konnten bis zu



drei Kassen benennen. Die unten stehende Tabelle zeigt die Anbieter mit den meisten Nennungen. Zur Ermittlung der Rangfolge wurden diese ins Verhältnis zur Zahl der Bundesländer gesetzt, in der die jeweilige Kasse geöffnet ist. Zudem erfolgte bei der Ermittlung der „Lieblinge“ der Ärzte eine Abstufung nach Kassengröße, gemessen an der Mitgliederzahl. Denn die Mediziner kommen, statistisch gesehen, mit Patienten, die einer großen Kasse angehören, öfter in Kontakt als mit solchen einer kleinen Versicherung.

Weite Ergebnisse der Ärztebefragung – etwa über die Zukunft des Versicherungssystems – sind in den Grafiken rechts dokumentiert.

## Wen die Ärzte schätzen

| Rang                                 | Kasse                  | Öffnung in Bundesländern | Mitglieder zum 1.1.2010 |
|--------------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>mehr als 2 Mio. Mitglieder</b>    |                        |                          |                         |
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                        |                          |                         |
| 1                                    | Barmer GEK             | 16                       | 6 543 527               |
| 2                                    | Techniker Krankenkasse | 16                       | 5 354 190               |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                        |                          |                         |
| 1                                    | AOK Bayern             | 1                        | 3 187 538               |
| 2                                    | AOK Baden-Württemberg  | 1                        | 2 752 619               |
| <b>500 000 bis 2 Mio. Mitglieder</b> |                        |                          |                         |
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                        |                          |                         |
| 1                                    | Knappschaft            | 16                       | 1 402 939               |
| 2                                    | SBK                    | 16                       | 687 876                 |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                        |                          |                         |
| 1                                    | AOK Rheinland-Pfalz    | 1                        | 711 350                 |
| 1                                    | BKK Mobil Oil          | 9                        | 664 072                 |
| <b>bis 500 000 Mitglieder</b>        |                        |                          |                         |
| <b>bundesweit geöffnete Kassen</b>   |                        |                          |                         |
| 1                                    | BKK24                  | 16                       | ca. 100 000             |
| 2                                    | Audi BKK               | 16                       | 290 315                 |
| <b>regional geöffnete Kassen</b>     |                        |                          |                         |
| 1                                    | AOK Saarland           | 1                        | 164 000                 |
| 2                                    | Bosch BKK              | 14                       | 137 412                 |

Kassen mit den jeweils meisten Nennungen im Verhältnis zur Zahl der Bundesländer, in denen die Kasse geöffnet ist, unterteilt nach Kassengröße

Quellen: FOCUS-MONEY, Angaben der Kassen



## Alltägliche Konflikte

Über ausufernde Bürokratie bekommen sich Ärzte und Kassen am häufigsten in die Haare.

Konfliktbeweise zwischen Ärzten und Krankenkassen in Prozent der Befragten

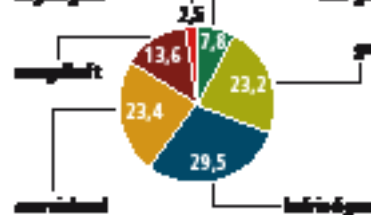


Quelle: FOCUS-MONEY-Ärzteumfrage

## Durchwachsene Lage

Nur knapp ein Drittel der niedergelassenen Ärzte sieht die eigene Praxis in wirtschaftlich guter Lage.

Aktuelle wirtschaftliche Lage der eigenen Praxis. Bewertung in Prozent

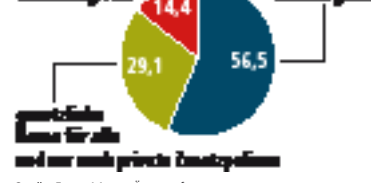


Quelle: FOCUS-MONEY-Ärzteumfrage

## Alles beim Alten

Die Mehrheit der Mediziner glaubt, das es auch künftig gesetzliche und private Kassen parallel geben wird.

Erwartung des künftigen Gesundheitssystems in Prozent



Quelle: FOCUS-MONEY-Ärzteumfrage

## Wissen ist die beste Medizin.



Medizinthemen spielen in FOCUS schon immer eine zentrale Rolle. In FOCUS-GESUNDHEIT bündeln wir die Erfahrung unserer Fachredaktion mit der Kompetenz von Experten. Die aktuelle Ausgabe bringt Sie auf den neuesten Stand zum Thema Herz: Sie präsentiert neue Erkenntnisse zu Vorbeugung und Therapien, klärt Irrtümer auf und nennt anerkannte Spezialisten.

Außerdem in diesem Heft:

- **Selbsttest:** Wie hoch ist mein Infarktrisiko?
- **Gebrochene Herzen:** Wie die Seele das Herz lenkt
- **Reportage:** Mangelware Spenderherz
- **Ärzteliste:** Führende Kardiologen

## Jetzt am Kiosk.

FOCUS-GESUNDHEIT gibt es auch unter: Tel. 0180 5 480 1000\*, Fax 0180 5 480 1001\*, [www.focusgesundheits.de](http://www.focusgesundheits.de)  
 \* 10, 14/Min. aus dem dt. Festnetz. Aus dem Mobilnetz max. € 0,42/Min.