



GESUNDHEIT

Hoch lebe der Chef



Die **betriebliche Krankenversicherung mit privaten Zusatzpolicen** stärkt die Loyalität von Arbeitnehmern zu ihrem Unternehmen. **Baustein- und Budget-Tarife** im Leistungs-Check

von THOMAS SCHICKLING

Es geht bergab! Die Zeiten der Prosperität und des ungebrochenen Optimismus hierzulande sind passé. Das aktuelle Geschäftsklima ist – gelinde ausgedrückt – stark unterkühlt. Und die Konjunkturprognosen der deutschen Wirtschaftsforschungsinstitute verheißen unisono für die Betriebe nichts Gutes. Digitalisierung, Dekarbonisierung und der demografische Wandel samt dem Fachkräftemangel machen dieser Tage den Unternehmen schwer zu schaffen.

Falsches Verständnis. Wenn Fachleute heute über den Fachkräftemangel als Wachstumsbremse sinnieren, geht die Debatte jedoch am eigentlichen Problem vorbei. Diese Ansicht vertritt zumindest Oliver Bäte, Vorstandsvorsitzender des Versicherungsgiganten Allianz. Streng genommen, habe Deutschland keinen Mangel an Fachkräften. „Vielmehr haben wir einen Mangel an Fachkräften, die genug arbeiten können und vor allem motiviert sind, mehr zu arbeiten“, unterstreicht Bäte. Man müsse dringend wieder ein Verständnis dafür herstellen, dass unser Wohlstand auch etwas mit dem Willen zu tun habe, sich für dessen Erhalt anzustrengen.

Was jedoch motiviert Fachkräfte heute zu mehr Leistung respektive mit welchen Goodies können Unternehmen gut ausgebildete Menschen überhaupt halten oder gar anlocken?

Neben guten Gehältern, kurzen Fahrzeiten zum Betrieb, Arbeitsplatzsicherheit, großen Entscheidungsspielräumen und vielfältigen Karriereoptionen zieht bei drei Vierteln der Beschäftigten eine betriebliche Altersversorgung. Zu diesem Ergebnis kommt der Kurzbericht „Was macht Arbeitgeber attraktiv?“ des Instituts der deutschen Wirtschaft in Köln.

Gerade für Jobwechsler spielen heute neben dem zuvor Genannten eine gute Betriebsrente und die betriebliche Gesundheitsförderung eine recht wichtige Rolle. Dies betont die Studie „Attracting Talent 2024“ von The Stepstone Group und dem Kienbaum Institut für Leadership & Transformation.

Wer jetzt als Arbeitgeber in die betriebliche Gesundheitsförderung seiner Mitarbeiter investiert, stärkt die emotionale Bindung der Belegschaft an das Unternehmen. Dies attestiert der Report „Bindung und Gesundheit – Fachkräfte gewinnen und halten“ des Wissenschaftlichen Instituts der AOK (WiDO). Beschäftigte, die eine höhere emotionale Bindung zum Arbeitgeber hatten, waren laut WiDO-Befragung zufriedener mit ihrer Arbeit, hatten weniger berufliche Fehlzeiten und zeigten eine signifikant geringere Wechselabsicht.

Die betriebliche Gesundheitsförderung ausbauen können Arbeitgeber heute überaus leicht unter anderem mit dem breiten Angebot an betrieblichen Krankenzusatzversicherungen, kurz bKV. Rund 45 Prozent der Belegschaft halten sie für wertvoller als etwa ein Diensthandy oder ein Ticket für den Nahverkehr, so eine Umfrage des Instituts Civey im Auftrag des PKV-Verbands.

Über 39 000 Unternehmen mit an Bord. Ende 2023 haben bereits insgesamt weit mehr als 39 000 Unternehmen hierzulande für ihren Staff freiwillig eine bKV abgeschlossen, bilanziert der PKV-Verband. Damit sind mittlerweile bereits über zwei Millionen Beschäftigte mit einer betrieblichen Krankenversicherung medizinisch abgesichert. Das sind fast 42 Prozent mehr als noch im Jahr 2022.

Die bKV besteht aus einer Kombination mehrerer privater Krankenzusatzpolicen. Das können beispielsweise Wahlleistungen im Krankenhaus (etwa Chefarztbehandlung, Ein- oder Zweibettzimmer, Ersatz-Tagegeld bei Verzicht auf den Chefarzt), Zahnersatz oder eine ambulante Gesundheitsversorgung wie Naturheilmittel und Zuschüsse zu Sehhilfen sein.

Zu den essenziellen Leistungen einer bKV zählen aus Sicht der Nutzer Zahnbehandlungen, Vorsorgeuntersuchungen, Zahnersatz, schnellere Facharzt-Terminvereinbarung und Sehhilfen wie Brille oder Kontaktlinsen. Zu diesem Ergebnis kommt die G/D/P Markt- und Sozialforschung aus Hamburg in einer Studie. Doch wie funktioniert überhaupt eine bKV?

Im Rahmen der bKV schließt der Arbeitgeber mit einem privaten Krankenversicherer über einen Gruppenvertrag für die Belegschaft Zusatzpolicen ab – und macht so die Mitarbeiter quasi im Kollektiv zu Privatpatienten. Die bKV-Offerten der Versicherer sind dabei modular aufgebaut. Der Betrieb kann die Bausteine nach Gusto wählen oder kombinieren. Gesetzlich Krankenversicherte kommen damit in den Genuss umfangreicherer medizinischer Leistungen, als diese AOK & Co. ihrer Versicherungsgemeinde ansonsten gewähren könnten.

Gutes Preis-Leistungs-Verhältnis. Selbst für Privatpatienten eröffnen sich – je nach Ausgestaltung des PKV-Tarifvertrags – zusätzliche medizinische Versorgungsvorteile. Meist ist auch das Preis-Leistungs-Verhältnis bei Gruppenverträgen recht gut. „Zudem gibt es keine oder nur vereinfachte Gesundheitsprüfungen und auch Vorerkrankungen sind vielfach mitversichert“, so Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln.

Am Markt existieren aktuell zwei Varianten betrieblicher Krankenzusatzpolicen: klassische Baustein-Modelle und sogenannte Budget-Tarife. Letztere haben zum überdurchschnittlichen Wachstum der bKV beigetragen. „Budget-Tarife werden auch in naher Zukunft ihre Bedeutung beibehalten“, sagt Alexander Kraus, Senior Analyst bei Assekurata. Dies lasse sich leicht nachvollziehen, da die Produkte durch ihre einfache Handhabung und vielfältige sowie flexibel nutzbare Leistungen sofort spürbare Vorteile für die Versicherten ►

Gesamtwertung betriebliche Krankenversicherung: Allianz und HanseMerkur top

Unternehmen	Bewertung Baustein-Tarife	Bewertung Budget-Tarife	Gesamtbewertung ¹⁾
Allianz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
AXA	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Continentale	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
R+V	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
SDK	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	Gut	Gut	Gut
Debeka	Gut	Gut	Gut
Württembergische	Gut	Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2024; ¹⁾Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert



böten. „Bei den Budget-Tarifen wählt das Unternehmen für seine Belegschaft quasi ein Gesundheitspaket in Kombination mit einer bestimmten Budgethöhe aus, die der Belegschaft pro Jahr zur Verfügung steht“, erklärt Fachmann Ewy. Ganz nach Belieben können dann die Mitarbeiter gewünschte medizinische Leistungen aus verschiedenen Bereichen in Anspruch nehmen, bis die tariflich vereinbarten Höchstbeträge – die Budgets – aufgezehrt sind. Branchenprimus Allianz zum

Beispiel offeriert aktuell Budget-Tarife unter dem Namen „Mein Gesundheits-Budget“ aus den zehn Segmenten Sehhilfen, Lasik-OP, Heil- und Hilfsmittel, Arznei- und Ver-

bandmittel, Übernahme gesetzlicher Zuzahlungen, Naturheilverfahren, Impfungen/Vorsorge, professionelle Zahnreinigung, Bleaching und Zahnersatz in Kombination mit insgesamt fünf Budgetstufen (300, 600, 900, 1200 und 1500 Euro jährlich). Den Allianz-Budget-Tarif bewertete das DFSI im Test – genau wie die Tarife von HanseMerkur und Continentale – mit der Note „Hervorragend“. Gut zu wissen: Verfügbar ist das Allianz-Produkt für Betriebe mit mindestens fünf Mitarbeitern. „Und Familienangehörige versichert die Allianz hier ohne Gesundheitsprüfung“, ergänzt Ewy.

Hervorragend schnitten in der DFSI-Untersuchung auch die Baustein-Tarife der Allianz ab. Genau wie der entsprechende Tarif des Konkurrenten HanseMerkur (s. Tabelle unten).

Wie Budget-Tarife warten auch Baustein-Tarife mit der Kostenübernahme unterschiedlicher, medizinischer Leistungsbereiche auf. Im Gegensatz zum Budget-Tarif gibt es bei Baustein-Tarifen jedoch keinen pekuniären Summendeckel.



BAUSTEIN-TARIFE: Erste Wahl bei den Gesellschaften sind Allianz und HanseMerkur

Versicherung	Kompetenz & Service (Gewichtung 30%)	Zahnersatz (Gewichtung 8,75%)	Zahnbehandlung (Gewichtung 8,75%)	Sehhilfen (Gewichtung 8,75%)	Heilpraktiker (Gewichtung 8,75%)	Prävention (Gewichtung 8,75%)	Krankentagegeld (Gewichtung 8,75%)	Auslandsschutz (Gewichtung 8,75%)	stationäre Leistungen (Gewichtung 8,75%)	Gesamturteil ²⁾
Allianz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
AXA	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Continentale	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	---	---	---	---	---	Sehr Gut	Sehr Gut
Gothaer	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Sehr Gut	Hervorragend	---	---	---	---	---	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
SDK	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Befriedigend	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	Befriedigend	Gut	Gut	---	---	Gut	Hervorragend	---	Sehr Gut	Gut
Debeka	Befriedigend	Gut	Befriedigend	Gut	Gut	Befriedigend	---	Hervorragend	Befriedigend	Gut
Württembergische	Befriedigend	Gut	---	Gut	---	Gut	Gut	Hervorragend	Befriedigend	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2024; ¹⁾innerhalb der Gesamtwertung; ²⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; --- kein Angebot

BUDGET-TARIFE: hervorragende Leistungen für Versicherte bei Allianz, Continentale und HanseMerkur

Versicherung	Tarifname	Tarif abschließbar ab ... Mitarbeitern	abschließbare Budgetstufen in Euro	Beitragsbefreiung u. a. bei Eltern- od. Pflegezeit	Mitversicherung Familienangehörige	weltweite Leistungen	Leistungen für angestellte/laufende Behandlungen	volles Budget bei unterjähr. Leistungsbeginn	Sehhilfen
Allianz	bKV MeinGesundheitsBudget	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	180 €, alle 12 Mon.
Continentale	ConCEPT Choose Max	10	400/800/1200/1600	Ja	Ja, ohne GP ²⁾	3 Mon.	Ja	Ja	400 €, alle 12 Mon.
HanseMerkur	BKBT	5	300/600/900/1200/1700	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	250 €, alle 12 Mon.
AXA	FlexMed easy (FlexMed easy Plus)	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja	180 €, alle 12 Mon.
R+V	R+V-Gesundheitsbudget PROFIL	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
SDK	Zahn Budget / Ambulant Budget	5	500/1000/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Nein	200 €, alle 24 Mon.
SIGNAL IDUNA	GesundAKTIV+, Budget-Varianten GesundAGIL+ u. GesundVITAL+	3	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	12 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
ARAG	ARAG BudgetFlex Premium	10	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	3 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
Debeka	Flex-F	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	150 €, alle 36 Mon.
LKH	LKH TeamUpgrade Smile	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	unbegr. Mon.	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.
Württembergische	Budgettarif	3	300/600/900/1200	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Nein	120 €, alle 12 Mon.

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2024; Budgethöhe gilt jeweils getrennt für Zahn- und ambulante Leistungen; Erstattung steigt bei höherer Budgetstufe; ohne eigenen Versicherungsschutz; GP = Gesundheitsprüfung; ¹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; ²⁾mit Ausschlüssen

Vielmehr tragen die Assekuranzen generell bestimmte medizinische Leistungen. „Die Inanspruchnahme eines Versicherten für Zahnersatzleistungen beeinträchtigt so summenmäßig beispielsweise nicht den Ersatz seiner Kosten beim Heilpraktiker und umgekehrt“, unterstreicht Insider Ewy.

Welche Budget- und Baustein-Tarife gerade innerhalb der bKV aktuell empfehlenswert sind, hat das DFSI herausgearbeitet. Um die Qualität der jeweiligen Policen-Varianten zu beurteilen, haben die Branchenkenner bei Baustein-Tarifen insgesamt 300, bei Budget-Tarifen rund 150 Leistungsmerkmale auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode unten). Als Gesamtsieger sowohl bei Baustein- als auch bei Budget-Tarifen exponierten sich dabei im Test Allianz und HanseMerkur.

Zu den großen Privilegien einer betrieblichen Krankenversicherung für Arbeitnehmer gehört der Wegfall von Wartezeiten. Das Beste aber: „Der Arbeitgeber zahlt für seine Angestellten die Prämien für die bKV komplett aus eigener Tasche“, betont Branchenkenner Ewy. Damit sei die bKV ohne Frage eine Win-win-Situation. Ewy: „Während Firmen ihre Fachkräfte mit der bKV langfristig an sich binden, profitiert die Belegschaft von einem dicken Plus medizinischer Leistungen.“

Nicht zu vergessen: Der Arbeitgeber kann außerdem seiner Belegschaft eine bKV im Rahmen der monatlichen 50-Euro-Freigrenze für Sachbezüge steuer- und sozialabgabenfrei finanzieren, sofern die Zuwendung den Angestellten als Versicherungsschutz und nicht als Geldleistung gewährt wird. ■ ▷

METHODIK

Massig Merkmale

Im Hinblick auf die Güte von **Baustein-Tarifen** eruierten die DFSI-Experten im Test zahlreiche für eine Police relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben schließlich zwölf Gesellschaften. Bei der Bewertung von rund 300 Leistungsmerkmalen prüfte das DFSI nicht nur den Inhalt der Vertragsklauseln, sondern achtete auch darauf, dass diese **fair** und **kundenfreundlich** sind. Die Gesamtwertung setzt sich zu 30 Prozent aus dem Bereich Kompetenz & Service und zu 70 Prozent aus den restlichen acht Tarifbausteinen zu-

sammen. Bei der Bewertung der Leistungsmerkmale kam es schließlich auf die vergebene Punktzahl im Verhältnis zur bestmöglichen Punktzahl an. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt ein Tarif, welcher sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Grundlage der Beurteilung von Budget-Tarifen hingegen bildeten rund 150 Leistungsmerkmale. Die Gesamtbewertung setzte sich zu je 40 Prozent aus den allgemeinen Merkmalen und den versicherten Leistungen sowie zu 20 Prozent

aus den jeweiligen Serviceleistungen des Anbieters zusammen. Die Bestnote „Hervorragend“ schließlich erhielt im Test jener Versicherer, welcher sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „Sehr Gut“ hingegen ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Um schließlich **die derzeit BESTEN betrieblichen Krankenversicherer** am Markt zu küren, wurden die Resultate aus den beiden Teilbereichen Budget-Tarife und Baustein-Tarife zu jeweils 50 Prozent in einer Endnote zusammengefasst (s. Tabelle S. 67).

Kostenübernahme						Bleaching	Zahnersatz	Einschränkungen Implantate/Sind fehlende Zähne versichert?	Leistungen bei stationärem Aufenthalt	Vermittlung Facharzt	Online-Video-Sprechstunde	spezielle Programme für typische orthopädische Volkskrankheiten	Services auch von Familienangehörigen nutzbar	Online-Unterstützung zur Gesundheitsprävention	Gesamturteil ⁹⁾
Lasik-OP	Heil- u. Hilfsmittel	Arznei- u. Verbandmittel	gesetzliche Zuzahlung	Naturheilverfahren	Impfungen/Vorsorge										
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	400 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	500 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Ja	teilw.	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Nein/Nein	Nein	Online-Buchg.	Nein	Ja	Nein	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	80 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Gut



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein KOMPETENZ UND SERVICE

Versicherung	Familien-angehörige mitversichert	freie Kombinierbarkeit der Module	Beitrags-freistellung während Elternzeit	Firmen-hotline für Arbeit-geber	Online-Arzt-suche	Video-sprech-stunde 24/7	Unterstützung d. Arbeitg. mit Infos zur Gesundheits-prävention	Unterstützung bei Einholung einer ärztlichen Zweitmeinung	Kann Arbeitn. Leistungen per App einrei-chen?	Möglichkeit, Erstat-tungsformulare bzw. Rechnungen online auszufüllen	DFSİ-Urteil ⁹⁾
Allianz	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
HanseMerkur	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
AXA	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
Continentale	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
R+V	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
Gothaer	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Gut
SDK	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Gut
SIGNAL IDUNA	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Gut
ARAG	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Befriedigend
Debeka	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Befriedigend
Württembergische	Ja, vereinf. GP	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Befriedigend

Quelle: DFSİ; ⁹⁾Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; f. A. = fester Ansprechpartner; GP = Gesundheitsprüfung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein AUSLANDSSCHUTZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mit-arbeitern	versicher-barer Per-sonenkreis	maximale Reisedauer	24-Stunden-Notruf-service	freie Arzt-wahl	Kostenerstattung ambulante, statio-näre und zahn-ärztliche Behand-lung zu 100 %	Übernahme Rück-transport/Über-führung im Todes-fall/Bestattung im Ausland	Versicherungs-schutz sowohl auf Privat- als auch auf Dienstreisen	Beitrags-änderung in den letzten 24 Monaten	DFSİ-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Reise	5	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Auslandsreise	10	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Debeka	AR-F	10	GKV	70 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediR	5	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BAKA	5	GKV/PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
R+V	R+V-Ausland PROFIL	5	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Württembergische	VSF	3	GKV/PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Reduziert	Hervorragend
SDK	AP10	5	GKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	business DR	1	GKV/PKV	92 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut

Quelle: DFSİ; ⁹⁾Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein KRANKENTAGEGELD

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mit-arbeitern	versicher-barer Per-sonenkreis	Höhe des KTG frei wählbar	Meldepflicht Arbeitsunfähigkeit	Anspruch auf Kran-kentage-geld bei Rehas	Leistg. b. stufen-weiser Wiederein-gliederg. im unmit-telb. Anschluss an Arbeitsunfähigk.	weltweiter Versiche-rungsschutz	Leistung für bereits laufende Versiche-rungsfälle	Beitrags-änderung in den letzten 24 Monaten	DFSİ-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Krankentagegeld	10	GKV/PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	KT42BL	10	GKV/PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKT	5	GKV/PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Tagegeld	10	GKV/PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Nein	Ja	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroup TG	10	GKV/PKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	KT+	3	GKV/PKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Württembergische	KTNF43	5	GKV/PKV	Nein	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Gut
SDK	TG6F	5	GKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSİ; ⁹⁾Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; KTG = Krankentagegeld; EGFZ = Entgeltfortzahlung



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein HEILPRAKTIKER

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Erstattungsgrenze für Heilpraktiker	gleiche Grenze für Arzneimittel	Leistung nach Hufeland bzw. nach GebÜH/GoÄ	Praxis und Therapie frei wählbar	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für angelernte Behandlungen/bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
AXA	FlexMed Heilpraktiker	10	GKV	100 %, 500 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	80 %, 500 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	AP10 (beispielhaft)	5	GKV	100 %, 1000 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	NaturPrivat+	3	GKV / PKV	80 %, 1000 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Allianz	bKV Heilpraktiker	5	GKV / PKV	70 %, 400 €	Ja	Ja / Nein	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	80 %, 1000 €	Ja	Ja / Nein	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 500 €	80 %, 500 €	Ja / Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Reduziert	Gut

Quelle: DFSI; ⁹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GebÜH = Gebührenverzeichnis für Heilpraktiker; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein ZAHNBEHANDLUNG

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	limitierte Leistung in d. ersten Jahren (Zahnstafel)	weltweiter Versicherungsschutz	Kostenübernahme professionelle Zahnreinigung	Erstattung Füllungen/Parodontose/Wurzelbehandlung	Leistg. auch für angelernte Behandlungen/bereits lfd. Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Zahnbehandlung	5	GKV	Nein	Ja	60 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Reduziert	Hervorragend
AXA	FlexMed Zahnbehandlung Premium	10	GKV	Nein	Nein	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Continental	z.B. Smile More1000	10	GKV/PKV	Nein	Ja	250 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZB + BKZP	5	GKV/PKV	Nein	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnOptimal+	3	GKV/PKV	Nein	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG ZB	5	GKV	Nein	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	ZP10 (beispielhaft)	5	GKV/PKV	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	ZfestBL/ZplusBL	10	GKV/PKV	Ja	Ja	75 €, alle 12 Mon.	Nein/Nein/Nein	Ja / Ja	Nein	Gut
Debeka	ZahnPro-F & EZ70-F & EZ-Comfort-F	10	GKV	Nein	Ja	150 €, alle 12 Mon.	Ja/Nein/Ja	Nein/Nein	Reduziert	Befriedigend

Quelle: DFSI; ⁹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein STATIONÄRE LEISTUNGEN IN DER KLINIK

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Bis zu welcher Höhe GoÄ/GoZ wird geleistet?	Ein- und Zweibettzimmer versichert	Übernahme ambulante OP	freie Klinikwahl	Leistungen bei Rooming-in	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung ab Versicherungsbeginn auch für angelernte Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Krankenhaus	10	GKV	über Höchstst.	nur 2-BZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Stationär Komfort	10	GKV	über Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 5 Lj.	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP10)	5	GKV/PKV	über Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja / Ja	Reduziert	Hervorragend
ARAG	SN262BL, SD262BL, SU262BL	10	GKV/PKV	über Höchstst.	nur 2-BZ	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Continental	Save More	10	GKV/PKV	über Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroupAG S1	10	GKV/PKV	über Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
HanseMerkur	BWL	5	GKV/PKV	bis Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 14 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
R+V	R+V-Klinik 2 PROFIL	10	GKV	über Höchstst.	nur 2-BZ	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikPrivat+	20	GKV	über Höchstst.	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	PlusCard-Tarife	10	GKV	bis Höchstst.	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	Nein/Nein	Reduziert	Befriedigend
Württembergische	SGF+SEF	5	GKV	bis Höchstst.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Ja	Nein/Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSI; ⁹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; 2-BZ = Zweibettzimmer; Lj. = Lebensjahr



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein SEHHILFEN

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Kostenübernahme für Sehhilfen (Brillengläser, Brillengestelle und Kontaktlinsen)	Kostenübern. an weitere Bedingungen geknüpft ²	Verzicht auf ärztliche Verordnung für Sehhilfen	weltweiter Versicherungsschutz	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSİ-Urteil ¹
HanseMerkur	BAKA	5	GKV/PKV	100 %, 200 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	Sehhilfe+	3	GKV/PKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Allianz	bKV Sehhilfe	5	GKV/PKV	100 %, 150 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
AXA	FlexMed Sehhilfe	10	GKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	100 %, 120 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	AP10 (beispielhaft)	5	GKV	100 %, 500 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 100 €, alle 36 Mon.	Ja	Ja	Ja	Reduziert	Gut
Württembergische	BZGF20	3	GKV	100 %, 125 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	Gut

Quelle: DFSİ; ¹Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; ²z. B. Änderung der Dioptrienwerte; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein ZAHNERSATZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Leistg GoÄ/GoZ	Erstattung bei fehlendem Heil- u. Kostenplan	limitierte Leistg innerhalb der ersten Jahre (Zahnstaffel)	weltweiter Versicherungsschutz	Erstattung Implantate	Erstattung Inlays	Leistg ab Versicherungsbeginn auch f. angelernte Behandl./bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSİ-Urteil ¹
Allianz	bKV Zahnersatz Plus/Best	5	GKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Zahnersatz Premium	10	GKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
Continentale	z. B. Smile More1000	10	GKV/PKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZT/90	5	GKV/PKV	über Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
R+V	R+V-Dental 900/90 PROFIL	5	GKV/PKV	über Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnBest+, ZahnPerfekt+	3	GKV/PKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG Z Premium	5	GKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Reduziert	Sehr Gut
SDK	ZP10 (beispielhaft)	5	GKV/PKV	bis Höchst.	volle Leistg	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	ZfestBL/ZplusBL	10	GKV/PKV	bis Höchst.	volle Leistg	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja/Ja	Nein	Gut
Debeka	EZ70-F & EZ-Comfort-F	10	GKV	bis Höchst.	volle Leistg	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein/Nein	Reduziert	Gut
Württembergische	ZGF30/ZGF50/ZGF70/ BZGF20	3	GKV	bis Höchst.	gekürzte Leistg	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein/Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSİ; ¹Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein PRÄVENTION

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Erstattungs-grenze Vorsorge-untersuchungen	Kostenübernahme Schutzimpfungen	Sport-lervor-sorge	Kostenübernahme Gesundheits-kurse	Kostenübernahme telefon. Coaching bei psychischer Belastung/Stress	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für angelernte/bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSİ-Urteil ¹
Allianz	bKV Vorsorge/bKV VorsorgeExtra	5	GKV/PKV	Unbegrenzt	max. 250 €	Ja	max. 250 €	Unbegrenzt	Ja	Ja/Ja	Reduziert	Hervorragend
AXA	FlexMed Vorsorge Premium	10	GKV/PKV	max. 1000 €	max. 1000 €	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BAKA	5	GKV/PKV	Unbegrenzt	max. 100 €	Ja	max. 100 €	Unbegrenzt	Ja	Ja/Ja	Nein	Hervorragend
Gothaer	MediGroupAG V Premium	5	GKV/PKV	max. 500 €	max. 500 €	Ja	max. 100 €	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	AP10 (beispielhaft)	5	GKV	max. 500 €	max. 500 €	Ja	max. 500 €	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	V100BL	10	GKV/PKV	max. 1000 €	max. 200 €	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	Gut
SIGNAL IDUNA	Vorsorge+	3	GKV/PKV	Unbegrenzt	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	Gut
Württembergische	VSF	3	GKV/PKV	max. 400 €	max. 400 €	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein/Nein	Reduziert	Gut
Debeka	PlusCard prevent	10	GKV	max. 940 €	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein/Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSİ; ¹Innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung