

ZUSATZPOLICEN

Kluger Schachzug

Leistungsstarke **Kooperationstarife** stärken nachhaltig den Kranken- und Pflegeschutz gesetzlich Krankenversicherter. Aktuelle **Top-Angebote** am Markt im Überblick

von THOMAS
SCHICKLING

Innovative Arzneimittel stehen Patienten in Deutschland im Durchschnitt bereits 47 Tage nach der Zulassung des Medikaments zur Verfügung – im EU-Durchschnitt sind es 474 Tage. Gleichzeitig werden hierzulande auch die meisten neuen Arzneimittel zugelassen. Löblich ist zudem bei uns der gute Zugang zu innovativen Diagnostiken und Therapien. Und im europäischen Vergleich sind hierzulande die Zuzahlungen der Patienten zu den Behandlungskosten gering bis moderat.

Die Bundesrepublik verfügt mit den genannten positiven Aspekten über eines der leistungsstärksten Gesundheitssysteme in Europa. Im Ländervergleich belegt Deutschland beim Zugang zur Gesundheitsversorgung durchweg die vorderen Plätze. Dies attestiert zumindest die Studie „Zugang zur Gesundheitsversorgung, Gesundheitszustand und Risikofaktoren“ des Wissenschaftlichen Instituts der PKV vom April 2025.

Das Land der Teutonen ist außerdem der einzige Staat in Europa, in dem private und gesetzliche Krankenversicherung (GKV) nebeneinander existieren. Welches der beiden Systeme nun das bessere ist, lässt sich nicht pauschal beantworten.

GKV punktet mit Solidarprinzip. Für die gesetzliche Krankenversicherung (GKV) spricht jedenfalls ihr starkes Solidar-system: Jeder Versicherte erhält denselben Schutz unabhängig davon, wie viel er oder sie einzahlt. Der Monatsbeitrag richtet sich in der GKV nach dem Einkommen des Mitglieds. Wer weniger verdient, zahlt weniger Beitrag, bekommt aber trotzdem dieselben Leistungen wie alle anderen zugesprochen. Wer hingegen mehr verdient, zahlt mehr Beitrag, wird dafür aber nicht besser behandelt. Auch müssen in der GKV weder Gesundheitsfragen beantwortet noch Risikozuschläge wegen Vorerkrankungen auf den Tisch geblättert werden.

So wundert es nicht, dass die GKV-Gemeinde sich bei den insgesamt 94 Krankenkassen mehrheitlich wohlfühlt: 85 Prozent der Befragten sind mit ihrer Kasse zufrieden. Diese Bilanz zieht das aktuelle „Healthcare-Barometer 2025“ der Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft PwC Deutschland: Außerdem glauben 86 Prozent der Interviewten fest daran, dass AOK & Co. heute ihren Versicherten sämtliche Leistungen finanzieren, die für eine gute medizinische Versorgung nötig sind.

Auf der Höhe der Zeit. Was auch daran liegen mag, dass der Gemeinsame Bundesausschuss (G-BA) – er

STRATEGISCH SCHLAU:
Gute private Zusatzpoli-
cens runden den Krankenschutz
für wenig Geld perfekt ab



besteht aus drei unparteiischen Mitgliedern nebst Vertretern der Vertragsärzte und Vertragszahnärzte, der gesetzlichen Krankenkassen sowie der Kliniken – regelmäßig das Leistungsspektrum innerhalb der GKV nachschärft und vergrößert, damit dieses dem neuesten Stand moderner Medizin entspricht.

So hat sich beispielsweise der G-BA erst Mitte Mai dafür ausgesprochen, das Screening auf Vitamin-B12-Mangel zum festen Bestandteil der Früherkennungsuntersuchungen bei Neugeborenen zu machen. Auch können auf Wunsch des G-BA gesetzlich Versicherte, die unter einer schweren Tabakabhängigkeit leiden und an einem evidenzbasierten Programm zur Tabakentwöhnung teilnehmen, künftig Arzneimittel mit den Wirkstoffen Nicotin und Vareniclin erhalten, die Betroffenen nachweislich helfen, das Rauchen aufzugeben.

Dies zeigt: Der Katalog medizinischer Leistungen innerhalb der GKV wächst ständig. Doch Vorsicht! Was als „medizinisch notwendig“ eingestuft und dann als Kassenleistung gezahlt wird, bestimmen jedoch stets die Vertreter des G-BA. Damit wird den GKV-Mitgliedern und -Versicherten keinerlei freiwillige Option eingeräumt, ihren Versicherungsschutz individuell anzupassen – und nach Gusto um ihnen wichtige medizinische Leistungen, etwa beim Zahnersatz, zu erweitern.

Private Vorsorge als Ergänzung. Was hingegen in der privaten Krankenversicherung (PKV) locker möglich ist. So wundert es nicht, dass immer mehr Menschen hierzulande ihren GKV-Schutz mit privaten Vorsorgetarifen flankieren. „In der Zusatzversicherung wuchs 2024 die Zahl der Versicherten um 4,5 Prozent auf insgesamt 31,2 Millionen“, bilanziert Thomas

Brahm, Vorsitzender des Verbands der Privaten Krankenversicherung in Köln. Der Trend sei ungebremsst: „Immer mehr Versicherte setzen auf die private Vorsorge, um das Leistungsniveau der GKV aufzustocken“, sagt Manager Brahm.

Kausal für den Trend ist sicherlich auch, dass etwa medizinische Innovationen im Bereich der ambulanten ärztlichen Versorgung von der PKV teils deutlich früher erstattet werden als in der GKV. Zu dieser Erkenntnis gelangte zumindest eine ältere Studie der Universität Duisburg-Essen in Kooperation mit dem Essener Forschungsinstitut für Medizinmanagement.

Gesetzliche Krankenkassen ermuntern teilweise sogar ihre Klientel zum Abschluss privater Kranken-Zusatzpolice. Da einige Kassen über Gruppenverträge oft bessere Konditionen mit ihrem PKV-Partner aushandeln, sind Kooperations-Zusatzpolice für GKV-Versicherte mitunter günstiger.

Doch nicht jede Zusatzversicherung ist notwendig. Durchaus sinnvoll sind eine Auslandsreisekrankenversicherung, eine Zahnzusatzpolice, ein Pflegegeld-Tarif für den Fall der Fälle sowie private Zusatzpolice für stationäre und – für jene, die auf Heilpraktiker schwören – ambulante Leistungen.

Natürlich ist nicht jede sinnvolle Zusatzpolice auch beim Preis-Leistungs-Verhältnis echt spitze! Die Spreu vom Weizen trennt jetzt das Deutsche Finanz-Service-Instituts (DFSI) in Köln. Für FOCUS MONEY hat es die Tarifmerkmale aktueller Kooperations-Zusatzpolice aus den Segmenten ambulante und stationäre Leistungen, Zahnersatz und -behandlung, ungeförderter Pflegegeld sowie Auslandsreisekranken-schutz auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode S. 74).

Megathema Pflegevorsorge. Vor dem Hintergrund des demografischen Wandels eine der wichtigsten Police ist eine private Pflegegeldversicherung. Zumal die gesetzliche Pflegeversicherung nur als „Teilkasko“ konzipiert ist und so bei Weitem nicht alle Kosten einer professionellen Pflege trägt.

Hinzu kommt, dass heute in den Pflegekassen finanziell Ebbe herrscht: Nach Berechnungen der DAK werden die Pflegekassen Ende 2025 ein Defizit von 1,65 Milliarden Euro verbuchen, was sich 2026 auf 3,5 Milliarden Euro ausweiten dürfte.

Auch wächst die Gruppe der Pflegebedürftigen rasant: Daten des aktuellen „Reports Pflegebedürftigkeit“ des Medizinischen Dienstes Bund zufolge bedürfen

mittlerweile 5,6 Millionen Menschen hierzulande medizinischer Pflege – gegenüber 2014 entspricht dies einer Verdoppelung der Zahl der Betroffenen.

Die anschwellende Zahl Pflegebedürftiger ist aber nicht nur der demografischen Ent- ►



wicklung in Deutschland geschuldet, kausal dafür ist auch die Pflegereform aus dem Jahr 2017. Damals wurde das Begutachtungsverfahren grundlegend verändert: Körperliche, kognitive, psychische und psychiatrische Beeinträchtigungen werden seitdem vom Medizinischen Dienst bei der Feststellung des Pflegegrads umfassend berücksichtigt. Auch Menschen mit psychischen und psychiatrischen Einschränkungen können dank dieser Änderungen nunmehr einen Pflegegrad erhalten.

2055 rund 6,8 Millionen Pflegebedürftige. Prognosen des Statistischen Bundesamts in Wiesbaden gemäß dürfte die Gruppe der Pflegebedürftigen bis 2055 in Deutschland um rund 37 Prozent auf etwa 6,8 Millionen anziehen. Angesichts (fast) leerer Pflegekassen ist damit private Vorsorge essenziell!

Karenzzeit vom Tisch. Schließen gesetzlich Versicherte eine private Zusatzpolice über ihre Krankenkasse ab, verzichten einige Privatversicherer mitunter sogar auf eine Gesundheitsprüfung oder auf übliche Karenzzeiten. Ein dickes Plus, müssen sich Patienten doch bei speziellen Extras, etwa für Zahnersatz – sofern es sich nicht um Unfälle und deren medizinische Folgen handelt –, in der Regel acht Monate gedulden, bis sie überhaupt bei einer PKV entsprechende Leistungen abrufen dürfen.

Klingt gut, doch Vorsicht! Wechselt ein gesetzlich Versicherter seine Krankenkasse, verliert er automatisch vereinbarte Vorzugskonditionen für seinen privaten Kooperations-Zusatzvertrag – und wird nach dem Kassenwechsel für dieselbe Leistung in aller Regel mit höheren Prämien stärker belangt. ■

METHODE

Eingehende Anamnese

Für FOCUS MONEY analysierten die Fachleute des DFSI die Leistungsfähigkeit sogenannter Kooperationspolice. Dabei handelt es sich um private Zusatzpolice, die in Zusammenarbeit mit gesetzlichen Krankenkassen angeboten werden und gesetzlich Versicherten zusätzliche Leistungsbausteine bieten. In diesem Rahmen wurden **205 Tarife von 31 Anbietern** bewertet. Im Fokus standen ambulante und stationäre Zusatzpolice, Zahnzusatzversicherungen inklusive Zahnersatz und -behandlung, Pflegegeldpolice sowie Auslandsreisekrankenversicherungen.

Spezifische Merkmale

Zu Beginn der Analyse widmete sich das DFSI-Team spezifischen Kooperationsmerkmalen, wie sie im Zusammenspiel von GKV und PKV auftreten. Dafür wurden zunächst zwölf Kooperationsleistungen untersucht. Dabei ging es insbesondere um die Frage, ob der Kunde durch die Kooperation konkrete Vorteile in den Bereichen Beitrag, Leistung oder Service erhält. Darüber hinaus wurde geprüft, ob ein Kontrahierungszwang für den Versicherer besteht, wer im Leistungsfall der zentrale Ansprechpartner ist und ob beispielsweise Bonusprogramme der GKV zweckgebunden zur Beitragszahlung eingesetzt werden dürfen. Alle genannten Aspekte wurden hinsichtlich ihres praktischen Nutzens für den Versicherten bewertet, wobei vorteilhafte Ausprägungen mit entsprechenden Punktzahlen honoriert wurden.

Konkrete Leistungen

Im weiteren Verlauf nahmen die Experten die konkreten Leistungsinhalte der verschiedenen Zusatzversicherungsprodukte unter die Lupe. Hierfür wurde ein detaillierter Katalog von rund 250 Einzelkriterien herangezogen. Bewertet wurden unter anderem ambulante Leistungen wie Erstattungen für Heilpraktiker, Sehhilfen oder Vorsorgeuntersuchungen, stationäre Leistungen wie die Unterbringung

im Ein- oder Zweibettzimmer oder die freie Krankenhauswahl sowie zahnärztliche Leistungen in den Bereichen Zahnersatz, Zahnbehandlung und Prophylaxe. Auch Pflegegeldtarife und Reisekrankenversicherungen wurden systematisch von den Fachleuten des DFSI analysiert, etwa hinsichtlich des Umfangs der Auslandskrankenabsicherung oder der Abdeckung im Notfall.

Höhe der Prämien

Ein weiteres wesentliches Element der Studie war die Bewertung der Prämienhöhe. Um die Vergleichbarkeit zu gewährleisten, wurden modellhafte Kundenprofile definiert: Für Reisekrankenversicherungen erfolgte die Prämienanalyse für Singles im Alter von 35 und 75 Jahren sowie für eine vierköpfige Familie mit Eltern im Alter von 35 und 33 Jahren sowie Kindern im Alter von acht und fünf Jahren. Für die übrigen Zusatzversicherungsarten – ambulant, stationär, Zahn und Pflege – wurden die Tarife anhand der Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre analysiert. So konnte eine realistische Einschätzung der Preisstruktur über verschiedene Lebensphasen hinweg getroffen werden.

Gesamtergebnis

Die Gesamtnote eines Tarifs ergab sich schließlich aus einer Kombination der Leistungs- und Prämienbewertung, wobei beide Bereiche gleichgewichtet in die Endbewertung einfließen. Das Bewertungssystem basierte auf einer prozentualen Einordnung der erreichten Punkte im Verhältnis zur maximal erreichbaren Punktzahl. Die besten zehn Prozent aller bewerteten Tarife erhielten die Note „Hervorragend“, die nächstbesten zehn Prozent wurden mit „Sehr Gut“ ausgezeichnet. Alle weiteren Bewertungen – von „Gut“ über „Befriedigend“ und „Ausreichend“ bis hin zu „Mangelhaft“ – wurden in Schritten von jeweils 20 Prozent vergeben. Auf diese Weise ermöglicht die Studie eine klare, transparente und nachvollziehbare Einordnung der untersuchten Tarifangebote und gibt Versicherten eine verlässliche Orientierung bei der Auswahl passender Zusatzversicherungen im Rahmen von GKV/PKV-Kooperationen.

Auslandsreisekrankenversicherung für SINGLES

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Jahresprä- mie Single 35 Jahre	Jahresprä- mie 75 Jahre	Gesamtnote
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz und Allianz Reise-Krankenschutz	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Hervorragend	19,90 €	84,00 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Dachverband BKK	Sehr Gut	21,90 €	99,00 €	Sehr Gut
DKV	ReiseMed RD	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Sehr Gut	9,90 €	34,90 €	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN)	TK – Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	19,40 €	97,40 €	Sehr Gut
ERGO	Tarif RD – Einzeltarif	SBK	Hervorragend	11,61 €	40,41 €	Sehr Gut
HanseMerkur	VB-KV 2023 (SFE1-D)	DAK-Gesundheit	Hervorragend	13,90 €	79,90 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	RBE20, RBF20	BARMER	Sehr Gut	13,60 €	39,50 €	Sehr Gut
SDK	ARTop	mhplus Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	15,05 €	26,75 €	Sehr Gut
VRK	RPE20, RPF20	BKK Diakonie	Sehr Gut	16,30 €	47,60 €	Sehr Gut
ARAG	RK-J/RK-J70	SBK	Gut	8,00 €	20,00 €	Gut
AXA	singleTRAVEL	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Gut	7,92 €	20,52 €	Gut
INTER	ReiseAV S	BKK firmus	Gut	9,00 €	36,00 €	Gut
LVM	ARTop	hkk Krankenkasse	Gut	12,90 €	69,90 €	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung Einzelschutz (501)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Gut	15,90 €	83,30 €	Gut
R+V	FernWeh (ARED)	R+V Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	10,80 €	46,80 €	Gut
vigo	vigo select Ausland (AR20)	AOK Rheinland/Hamburg	Gut	11,40 €	33,60 €	Gut
Württembergische	RK	vivida bkk	Gut	16,90 €	65,00 €	Gut

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; Stand: Juni 2025

Auslandsreisekrankenversicherung für FAMILIEN

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Jahresprä- mie Familie	Gesamtnote
ERGO	Tarif RD – Familientarif	SBK	Hervorragend	26,91 €	Hervorragend
Allianz Partners	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz und Allianz Reise-Krankenschutz	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Hervorragend	49,90 €	Sehr Gut
Barmenia	Travel+	Dachverband BKK	Sehr Gut	43,80 €	Sehr Gut
DKV	FamilyMed Tarif RDN	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Sehr Gut	27,90 €	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXF)	TK – Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	44,80 €	Sehr Gut
HanseMerkur	VB-KV 2023 (SFE1-D)	DAK-Gesundheit	Hervorragend	29,00 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	RBE20, RBF20	BARMER	Sehr Gut	30,80 €	Sehr Gut
LVM	ARTop	hkk Krankenkasse	Gut	26,90 €	Sehr Gut
R+V	FernWeh (ARED)	R+V Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	22,80 €	Sehr Gut
SDK	ARU	mhplus Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	37,20 €	Sehr Gut
VRK	RPE20, RPF20	BKK Diakonie	Sehr Gut	37,10 €	Sehr Gut
ARAG	RK-JF	SBK	Gut	24,00 €	Gut
AXA	singleTRAVEL	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Gut	31,68 €	Gut
INTER	ReiseAV S	BKK firmus	Gut	23,00 €	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung Familie (502)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Gut	34,80 €	Gut
vigo	vigo select Ausland (AR20)	AOK Rheinland/Hamburg	Gut	45,60 €	Gut
Württembergische	RKF	vivida bkk	Gut	32,90 €	Gut

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; Stand: Juni 2025

Zusatztarife ungefordertes **Pflegetagegeld** (statische und flexible Tarife)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Dynamik VOR / NACH Eintritt Pflege	Assistanceleistungen für nahe Angehörige	Sonderzahlungen	Beitragsfreiheit im Leistungsfall	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie (€) für ein Pflegemonatsgeld von 1500 Euro in Pflegegrad 5 für 25- / 45-Jährige ¹	Gesamtnote
Allianz	PflegetagegeldBest (PZTB03) + Pflege- tagegeld Erhöhung ambulant (PZTA03)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Hervorragend	34,15 / 76,00	Hervorragend
Hanse-Merkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit den Tarifstufen PGA, PGS	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Nein	Gut	15,00 / 41,15	Hervorragend
HUK-COBURG	GPMvario	BARMER	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Nein	Sehr Gut	27,19 / 57,50	Hervorragend
INTER	INTER QualiCare – Tarif QC	BKK firmus	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Sehr Gut	22,84 / 58,50	Hervorragend
vigo	vigo akzent Pflege (PTV)	AOK Rheinland/Hamburg	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Hervorragend	29,14 / 58,11	Hervorragend
Württembergische	PZ (ohne Staffel- Option, ohne stat. Erhöhung)	vivida bkk	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	27,43 / 62,41	Sehr Gut
ARAG	ARAG IndividualPflege PIN	SBK	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 1	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	26,94 / 64,65	Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 1	Ja, ab PG 4	Gut	35,23 / 67,16	Gut
Barmenia	Mehr Pflege Ambulant, Mehr Pflege Stationär	Dachverband BKK	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	35,70 / 90,30	Gut
Continentale	PG-K-plus	Continentale Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	53,15 / 116,16	Gut
DKV	Pflege Tagegeld PTG	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG dir. gesund, BKK GILDEM. SEIDENST., energie BKK, mkk – meine krankenk., KNAPP- SCHAFT, Mobil Krankenk., Salus BKK, VIACTIV Krankenk., vivida bkk	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Nein	Sehr Gut	25,10 / 58,80	Gut
LVM	PZT-Komfort	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Nein	Ja, ab PG 3	Gut	32,25 / 67,15	Gut
R+V	PflegeVorsorge premium (PM1) & MitgliederPflege premium (PM1M)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Hervorragend	50,25 / 105,45	Gut
VRK	Pflege Flexible	BKK Diakonie	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Nein	Sehr Gut	39,29 / 78,10	Gut
Generali Deutschland	PflegePlus	BKK Linde	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	36,73 / 83,93	Befriedigend
Münchener Verein	Deutsche PrivatPflege	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Sehr Gut	62,92 / 101,21	Befriedigend
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	mhplus Betriebs- krankenkasse	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Optional, ab PG 2	Ja, ab PG 2	Sehr Gut	63,16 / 106,84	Befriedigend
SIGNAL IDUNA	PflegeTOP	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 5	Gut	25,97 / 58,71	Befriedigend

Zusatzversicherungen für stationäre Leistungen (Ein- und Zweibettzimmer-Tarife)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Höhe der GoÄ- / GoZ-Leistung	Kostenübernahme stationäre Psychotherapie mit/ohne Genehmigung	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie für 25- / 45-Jährige ¹⁾	Gesamtnote
Einbettzimmer	Allianz KrankenhausBest (KHB02) mit Ambulante OP Krankenhaus (AOPKH02)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	44,27 € / 66,49 €	Hervorragend
	ARAG SBK MedKlinik 1-Bett L	SBK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	40,02 € / 58,65 €	Hervorragend
	ARAG SBK MedKlinik 1-Bett S	SBK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	15,40 € / ₋₂₎	Hervorragend
	Barmenia Mehr Komfort 1-Bett K	Dachverband BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	46,83 € / 67,86 €	Hervorragend
	Barmenia Mehr Komfort 1-Bett	Dachverband BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	14,38 € / 23,78 €	Hervorragend
	Envivas KlinikFlex.MAX	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	40,59 € / 55,49 €	Hervorragend
	SDK Klinik 1-Bett (SP1)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	19,68 € / 25,66 €	Hervorragend
	AXA Krankenhaus Premium Plus	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	29,53 € / 43,26 €	Sehr Gut
	AXA Krankenhaus Premium	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	21,22 € / 21,22 €	Sehr Gut
	DKV KombiMed Krankenhaus KGZ1	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG direkt gesund, BKK GILDEM. SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenk., Salus BKK, VIACTIV Krankenk., vivida bkk	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	40,50 € / 60,35 €	Sehr Gut
	DKV KombiMed Krankenhaus KS1	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG direkt gesund, BKK GILDEM. SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	22,37 € / ₋₂₎	Sehr Gut
	Generali Deutschl. PlanS	BKK Linde	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	39,71 € / 56,97 €	Sehr Gut
	HUK-COBURG GSZplus (mit optionalen Leistungen)	BARMER	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	30,33 € / 44,23 €	Sehr Gut
	INTER INTER QualiMed Z S1R	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	35,76 € / 52,88 €	Sehr Gut
	Münchener Verein KlinikGesund AR Premium (739)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	38,49 € / 57,06 €	Sehr Gut
	Münchener Verein KlinikGesund Premium (539)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	13,06 € / 23,30 €	Sehr Gut
	VRK SW Comfort (mit optionalen Leistungen)	BKK Diakonie	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	33,85 € / 47,68 €	Sehr Gut
	Württembergische SZ + SZE	vivida bkk	Nein	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	42,62 € / 61,27 €	Sehr Gut
	Continental SG1	Continental Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	44,57 € / 66,69 €	Gut
	Hanse-Merkur PSG	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Gut	29,59 € / 46,29 €	Gut

¹⁾ Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer; DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; ²⁾beispielhaft; ³⁾keine Prämie, da der Tarif nur bis zum 40. Lebensjahr abschließbar ist; Stand: Juni 2025

Zusatzversicherungen für stationäre Leistungen (Ein- und Zweibettzimmer-Tarife)

	Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Höhe der GoÄ- / GoZ-Leistung	Kostenübernahme stationäre Psychotherapie mit/ohne Genehmigung	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie für 25- / 45-Jährige ¹⁾	Gesamtnote
Einbettzimmer	INTER	INTER QualiMed Z S1	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne ³⁾	Sehr Gut	20,14 € / 22,74 €	Gut
	LVM	LVM SG1	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne ³⁾	Gut	37,79 € / 60,61 €	Gut
	LVM	SGR1	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne ³⁾	Gut	17,22 € / 25,93 €	Gut
	SIGNAL IDUNA	KlinikTOP	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	Unbegrenzt	Ja, mit ³⁾	Gut	26,33 € / 40,55 €	Gut
	SIGNAL IDUNA	KlinikTOPpur	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	Unbegrenzt	Ja, mit ³⁾	Gut	11,34 € / – ²⁾	Gut
	vigo	vigo select Einbettzimmer (S1)	AOK Rheinland/Hamburg	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne ³⁾	Gut	13,80 € / 17,80 €	Gut
	Württembergische	SZR + SZE	vivida bkk	Nein	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne ³⁾	Sehr Gut	24,21 € / 27,30 €	Gut
Zweibettzimmer	Allianz	KrankenhausPlus (KHP02) mit Ambulante OP Krankenhaus (AOPKH02)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne ³⁾	Hervorragend	32,41 € / 48,01 €	Hervorragend
	ARAG	SBK MedKlinik 2-Bett L	SBK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	26,43 € / 38,33 €	Hervorragend
	ARAG	SBK MedKlinik 2-Bett S	SBK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	10,05 € / – ²⁾	Hervorragend
	Barmenia	Mehr Komfort 2-Bett K	Dachverband BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	29,21 € / 42,31 €	Hervorragend
	Barmenia	Mehr Komfort 2-Bett	Dachverband BKK	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	8,83 € / 14,65 €	Hervorragend
	DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ2	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	25,17 € / 37,33 €	Hervorragend
	DKV	KombiMed Krankenhaus KS2	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	10,49 € / – ²⁾	Hervorragend
	Envivas	KlinikFlex.M	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	30,21 € / 42,03 €	Hervorragend
	SDK	Klinik 2-Bett (SP2)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Hervorragend	11,59 € / 17,01 €	Hervorragend
	Continental SG2		Continental Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	27,23 € / 41,59 €	Sehr Gut
	INTER	INTER QualiMed Z SZR	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	23,79 € / 35,03 €	Sehr Gut
	INTER	INTER QualiMed Z S2	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	13,55 € / 15,25 €	Sehr Gut
	Württembergische	SZ	vivida bkk	Nein	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	35,42 € / 50,98 €	Sehr Gut
	Württembergische	SZR	vivida bkk	Nein	Ja	Unbegrenzt	Ja, ohne vorherige Genehmigung	Sehr Gut	17,01 € / 17,01 €	Sehr Gut

¹⁾ Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer; DFSI-Auswahl; Gesamtnote - „Sehr Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; ³⁾beispielhaft; ²⁾keine Prämie, da der Tarif nur bis zum 40. Lebensjahr abschließbar; ⁴⁾vorherige Genehmigung durch den Versicherer; Stand: Juni 2025

Private Zusatzpolizen für **ambulante Leistungen** (mit & ohne Altersrückstellung)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Kostenübernahme Sehhilfen	weitere Kostenübern.: Hörhilfen / amb. Naturheilverf. / Vorsorge-U. / Weiteres	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie für 25- / 45-Jährige ¹⁾	Gesamtnote
Barmenia	Mehr Gesundheit 2000 D + Mehr Sehen	Dachverband BKK	Ja	Ja	100 %, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	36,10 € / 59,70 €	Hervorragend
Continentale	Easy Ambulant 1200	Continentale Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100 %, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	18,32 € / 23,72 €	Hervorragend
DKV	KombiMed Balance KABN	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	100 %, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	13,39 € / 28,37 €	Hervorragend
HUK-COBURG	GAZpremium	BARMER	Ja	Ja	100%, max. 1500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	19,63 € / 30,82 €	Hervorragend
SDK	Ambulant 100 (AP1)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100 %, max. 500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	30,77 € / 42,92 €	Hervorragend
Allianz	AmbulantBest (AB02)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	100 %, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	16,65 € / 19,31 €	Sehr Gut
HanseMerkur	EFK	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100 %, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	27,50 € / 27,50 €	Sehr Gut
LVM	A&O, Natur, Check	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	80 %, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	24,72 € / 31,67 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUSpur	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Ja	Nein	100 %, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	19,93 € / 41,06 €	Sehr Gut
VRK	Ambulant Comfort	BKK Diakonie	Ja	Ja	100 %, max. 1500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	20,41 € / 32,04 €	Sehr Gut
ARAG	SBK ambulant extra (Tarif 282)	SBK	Ja	Ja	80 %, max. 155 €	Nein / Ja / Nein / Ja	Gut	4,71 € / 5,54 €	Gut
AXA	MED Komfort-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Ja	Nein	100 %, max. 300€	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	39,51 € / 41,44 €	Gut
Envivas	PraxisTop	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	100 %, max. 150 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	23,37 € / 31,01 €	Gut
Generali Deutschland	Plan Ambulant	BKK Linde	Ja	Ja	0 %, max. 0 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	14,81 € / 15,62 €	Gut
HanseMerkur	E3	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100 %, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	23,29 € / 29,87 €	Gut
INTER	INTER QualiMed Z APS	BKK firmus	Ja	Ja	100 %, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	37,62 € / 54,24 €	Gut
Münchener Verein	Deutsche Ambulantversicherung Premium (172+173+178)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	100 %, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	58,56 € / 68,49 €	Gut
R+V	Mitglieder premium (M1U)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	100 %, max. 400 €	Nein / Nein / Ja / Ja	Gut	47,66 € / 58,90 €	Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUS	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Ja	Nein	100 %, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	32,00 € / 40,46 €	Gut
Württembergische	Natur MedPlus (NH)	vivida bkk	Ja	Ja	100 %, max. 125 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	34,98 € / 41,59 €	Gut
Württembergische	VSU	vivida bkk	Ja	Ja	100 %, max. 125 €	Nein / Nein / Ja / Ja	Befriedigend	8,15 € / 12,34 €	Gut

¹⁾ Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; ²⁾beispielhaft; Stand: Juni 2025

Private Zahnzusatztarife (mit & ohne Altersrückstellung)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Erstattung Zahnersatz / Zahnbehandlung	Tarifmerkmale Bewertung	monatliche Prämie 25- / 45-Jährige ⁹⁾	Gesamtnote
Allianz	MeinZahnschutz 100 (ZS100AR)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	39,42 € / 55,12 €	Hervorragend
Allianz	MeinZahnschutz 100 (ZS100)	AOK Baden-Württemberg, AOK Bayern	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	18,02 € / 40,06 €	Hervorragend
Barmenia	Mehr Zahn 100 + Mehr Zahnvorsorge Bonus D	Dachverband BKK	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	23,60 € / 47,80 €	Hervorragend
Continentale	CEZE	Continentale Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	30,77 € / 40,07 €	Hervorragend
HUK-COBURG	GZZPro100	BARMER	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	37,80 € / 37,80 €	Hervorragend
Münchener Verein	ZahnGesund 100 (579)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	16,10 € / 36,76 €	Hervorragend
R+V	Mitglieder premium (M1U)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	90,0 % / 100,0 %	Hervorragend	47,66 € / 58,90 €	Hervorragend
SDK	Zahn 100 (ZP1)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	14,27 € / 39,09 €	Hervorragend
VRK	ZZExclusive	BKK Diakonie	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	40,50 € / 40,50 €	Hervorragend
ARAG	Dent100, Kooperationsstarif SBK Dent100	SBK	Ja	Ja	90,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	36,16 € / 51,73 €	Sehr Gut
DKV	Z100 + PLS	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG direkt gesund, BKK GILDEMEISTER SEIDENSTICKER, energie BKK, mkk – meine krankenkasse, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenk., Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	27,16 € / 60,69 €	Sehr Gut
Generali Deutschland	PlanZ1	BKK Linde	Ja	Ja	90,0 % / 90,0 %	Sehr Gut	26,53 € / 34,10 €	Sehr Gut
INTER	INTER QualiMed Z Z90Plus	BKK firmus	Ja	Ja	90,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	18,72 € / 38,23 €	Sehr Gut
LVM	ZahnPremium	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	24,68 € / 39,06 €	Sehr Gut
Münchener Verein	DZV Premiumschutz (571, 572, 573, 574)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	90,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	25,49 € / 40,81 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnEXKLUSIV	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg u. Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	100,0 % / 100,0 %	Hervorragend	42,55 € / 55,73 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnEXKLUSIVpur	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	100,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	42,55 € / 55,73 €	Sehr Gut
Württembergische	ZahnSchutz Premium (ZZ100+ZZBPlus)	vivida bkk	Nein	Ja	100,0 % / 100,0 %	Sehr Gut	22,25 € / 41,64 €	Sehr Gut
AXA	DENT Premium-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	85,0 % / 100,0 %	Gut	28,35 € / 35,99 €	Gut
HanseMerkur	koop Zahn + koop ZT + koop ZP3	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	90,0 % / 100,0 %	Gut	38,95 € / 42,07 €	Gut
HanseMerkur	koop ZL	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100,0 % / 100,0 %	Gut	30,41 € / 40,72 €	Gut
LVM	Dental-Plus	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	70,0 % / 100,0 %	Gut	29,29 € / 38,59 €	Gut
vigo	vigo select Zahnersatz x2 (ZX2) und vigo sel. Zahnvors. Prem. (ZVP)	AOK Rheinland/Hamburg	Ja	Ja	— ²⁾ / 100,0 %	Befriedigend	22,50 € / 28,40 €	Befriedigend

Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Befriedigend“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; ¹⁾beispielhaft; ²⁾Verdopplung des GKV-Festzuschusses; Stand: Juni 2025