



SCHON STARK: Baustein- und Budget-Tarife sind heute eine Win-win-Situation für Arbeitgeber und -nehmer

FOCUS

MONEY

BESTE

BETRIEBLICHE

KRANKEN-

VERSICHERUNG

DFSI

RATINGS

Gesamtwertung betriebliche
Krankenversicherung:
vier Assekuranzen top

Versicherung	Bewertung Baustein-Tarife	Bewertung Budget-Tarife	Gesamturteil ¹⁾
Allianz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
AXA	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Münchener Verein	Hervorragend	Sehr Gut	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
Generali Deutschl.	Sehr Gut	Gut	Gut
Württembergische	Gut	Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2025; ¹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert

FOCUS

MONEY

BESTE

BETRIEBLICHE

KRANKEN-

VERSICHERUNG

Baustein-Tarife

DFSI

RATINGS

Versicherung
Allianz
Continentale
HanseMerkur
Münchener Verein
AXA
Generali Deutschland
R+V
SDK
SIGNAL IDUNA
ARAG
Debeka
Württembergische

GESUNDHEIT

An einem Strang gezogen

Mehr als Diensthandy oder Jobticket **stärkt eine betriebliche Krankenversicherung die Loyalität zum Arbeitgeber.** Welche **Baustein- und Budget-Tarife** erste Wahl sind

von THOMAS SCHICKLING

BAUSTEIN-TARIFE: Allianz, Continentale, HanseMerkur und Münchener Verein top

Kompetenz & Service	Zahnschutz (Zahnersatz/ Zahnbehandlung)	Zahnersatz	Zahnbehandlung	Sehhilfen	Heilpraktiker	Prävention	Krankentagegeld	Auslandsschutz	Stationäre Leistungen	Gesamturteil ¹⁾
Hervorragend	Hervorragend	---	---	---	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Hervorragend	Hervorragend	---	---	---	---	---	---	---	Sehr Gut	Hervorragend
Hervorragend	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend
Hervorragend	---	---	---	---	---	---	---	---	Hervorragend	Hervorragend
Sehr Gut	---	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Befriedigend	Sehr Gut	---	---	---	---	Sehr Gut	---	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Sehr Gut	---	Hervorragend	---	---	---	---	---	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
Sehr Gut	Sehr Gut	---	---	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Befriedigend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut
Gut	---	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
Gut	---	Gut	---	---	---	Gut	Hervorragend	---	Sehr Gut	Gut
Gut	Gut	Gut	Gut	Gut	Gut	Befriedigend	---	Hervorragend	Befriedigend	Gut
Gut	Befriedigend	Befriedigend	---	Gut	---	Gut	Gut	Hervorragend	Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2025; bei Vorlage von Daten für die Bausteine Zahnschutz, Zahnbehandlung oder Zahnersatz fließt ausschließlich die Bewertung des Zahnschutzes ins Gesamtergebnis ein; innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; --- kein Angebot

Ambivalent zeigt sich derzeit der Arbeitsmarkt hierzulande. Einerseits wollen die Betriebe in Deutschland zunehmend mit weniger Personal auskommen. Das attestiert das Ifo-Beschäftigungsbarometer, das im September mit 92,5 Punkten den niedrigsten Wert seit Juni 2020 ausweist. „Weil der Aufschwung vorerst ausbleibt, treten viele Unternehmen in Personalfragen auf die Bremse“, erklärt diese Entwicklung Klaus Wohlrabe, Leiter Ifo-Umfragen.

Andererseits suchen Firmen händeringend nach Fachkräften. Einer Studie des Instituts der deutschen Wirtschaft (IW) zufolge dürften bis zum Jahr 2028 rund 768 000 Stellen nicht mit ausreichend qualifizierten Fachkräften besetzt werden.

Besonders hart ist der War for Talents in den Bereichen Naturwissenschaft, Geografie und Informatik. Zu diesem Ergebnis gelangt der „Fachkräftereport“ des Kompetenzzentrums Fachkräftesicherung (KOFA). Laut KOFA sind im Bereich Naturwissenschaften, Geografie und Informatik mehr als 8800 Stellen nicht besetzt. Was Akademikern aus diesem Segment aufgrund der digitalen und ökologischen Transformation sowie der Digitalisierung beste Berufschancen eröffnet.

War for Talents. Engpässe, so die KOFA-Fachleute, zeigen sich zwischen Garmisch und Flensburg bei Fachkräften auch in den Wirtschaftsfeldern Verkehr, Logistik, Schutz und Sicherheit auf. Stark nachgefragt ist hierzulande zudem Fachpersonal für die Unternehmensorganisation und die Buchhaltung sowie für die Arbeitsfelder Recht und Verwaltung.

An der Gemengelage wird sich wohl auch künftig wenig ändern, denn: Aufgrund des demografischen Wandels dürfte der Bedarf an Fachkräften auch in den kommenden Jahren auf einem hohen Niveau verharren, so die Einschätzung der Experten des KOFA. Denn ältere Beschäftigte treten in den Ruhestand ein und schmälern so das Arbeitskräfteangebot, während gleichzeitig der Bedarf an Sozial- und Gesundheitsdienstleistungen aufgrund einer zunehmend ►

älteren Gesellschaft steigt. Was Unternehmen in Deutschland dieser Tage heftig unter Druck setzt, zumal der Fachkräftemangel den ökonomischen Aufschwung massiv bremst.

Zuckerl für Fachkräfte. Was aber können Arbeitgeber tun, um Fachkräfte an Bord zu halten oder zum Anheuern zu animieren? „Wer Fachkräfte sucht, muss schon ein überzeugendes Benefit-Paket schnüren“, erklärt Roman Wink, Arbeitsmarktexperte bei der Bertelsmann Stiftung. Attraktive Zusatzleistungen seien längst kein „Bonbon“ mehr, sondern ein zentraler Hebel im Wettbewerb um Arbeitskräfte. Neben guten Gehältern, kurzen Fahrzeiten zum Betrieb, Arbeitsplatzsicherheit, großen Entscheidungsspielräumen und vielfältigen Karriereoptionen punkten Unternehmen bei drei Vierteln der Beschäftigten mit einer betrieblichen Altersversorgung als Goodie. Zu diesem Ergebnis kommt der Kurzbericht

„Was macht Arbeitgeberattraktiv?“ des Instituts der deutschen Wirtschaft. Gerade für Jobwechsler spielt die

ser Tage neben einer guten Betriebsrente die betriebliche Gesundheitsförderung eine wichtige Rolle. Dies betont die Studie „Attracting Talent 2024“ von The Stepstone Group und dem Kienbaum Institut für Leadership & Transformation.

Wer als Arbeitgeber in die betriebliche Gesundheitsförderung der Mitarbeiter investiert, stärkt die emotionale Bindung der Belegschaft an die Firma. 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.

Gesunde Einstellung. Die betriebliche Gesundheitsförderung auf- und ausbauen können Arbeitgeber heute mit dem breit gefächerten Angebot an betrieblichen Krankenzusatzversicherungen, kurz bKV. Umfragen des PKV-Verbands zufolge ist diese Form der Absicherung gegen Krankheitsrisiken oft wichtiger als andere Vergünstigungen, etwa Tickets für den öffent-

lichen Personennahverkehr oder ein Diensthandy. Rund ein Viertel der interviewten Arbeitnehmer ist die bKV sogar wichtiger als eine Gehaltserhöhung. Besonders viel Zustimmung findet die bKV in der Gruppe der 18- bis 29-Jährigen.

Zum 31. Dezember 2024 boten insgesamt 51 400 Unternehmen hierzulande ihren Mitarbeitern eine bKV an, bilanziert der PKV-Verband. Das sind sage und schreibe 30,8 Prozent mehr als zum Jahresende 2023. Gezählt wurden in diesem Kontext nur jene Arbeitgeber, welche die Beiträge für ihre Mitarbeitenden vollständig getragen haben.

Fast 2,5 Millionen Versicherte. Mit der wachsenden Zahl an Betrieben stieg auch die Zahl der Beschäftigten, die von einer solchen Absicherung profitieren. Ende des Jahres 2024, belegen Zahlen des PKV-Verbands, hatten bereits fast 2,5 Millionen Beschäftigte eine bKV in der Tasche.

Die bKV besteht meist aus einer Kombination mehrerer privater Krankenzusatzpolicen. Das können etwa Wahlleistungen im Krankenhaus (Chefarztbehandlung, Ein- oder Zweibettzimmer oder Ersatz-Tagegeld bei Verzicht auf den Chefarzt),



BUDGET-TARIFE: hervorragende Leistungen für Versicherte bei insgesamt vier Assekuranzen

Versicherung	Tarifname	Tarif abschließbar ab ... Mitarbeitern	abschließbare Budgetstufen in Euro	Beitragsbefreiung u. a. bei Eltern- od. Pflegezeit	Mitversicherung Familienangehörige	weltweite Leistungen	Leistungen für angerechnete/laufende Behandlungen	volles Budget bei unterjähr. Leistungsbeginn	Sehlfähnen
Allianz	MeineGesundheit	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
AXA	FlexMed easy Prem. (FlexMed easy Plus)	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
Continentale	ConCEPT Choose Max	10	400/600/800/1200/1600	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.
Münchener Verein	GemeinsamGesund Budget 300 - 1500	5	300/600/1000/1500	Ja	Ja, ohne GP	unbegrenzt	Ja	Ja	150 €, 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.
Barmenia	WellYou pure	5	300/600/900	Ja	Ja, ohne GP	Ja	Nein	Ja	170 €, alle 12 Mon.
Debeka	Flex-F	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	150 €, alle 36 Mon.
Generali Deutschl.	Mein GesundheitsBudget	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	12 Mon.	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.
LKH	TeamUpgrade Complete	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	180 €, 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 2025; 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

METHODIK

Haarklein untersucht

Zahnersatz oder eine ambulante Gesundheitsversorgung (dazu gehören Naturheilmittel und Zuschüsse zu Sehhilfen) sein.

Was wirklich zählt. Zu den wichtigsten medizinischen Leistungen einer bKV zählen aus Sicht der Versicherten Zahnbehandlungen, Vorsorgeuntersuchungen, Zahnersatz, schnellere Facharzt-Terminvereinbarung nebst Sehhilfen wie Brille oder Kontaktlinsen. Zu diesem Ergebnis kommt die G/D/P Markt- und Sozialforschung aus Hamburg in einer Studie.

Im Rahmen der bKV schließt der Arbeitgeber mit einem privaten Krankenversicherer seiner Gunst 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“, sagt Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Der Betrieb kann die Bausteine nach Gusto wählen oder kombinieren. „Gesetzlich Krankenversicherte kommen damit in den Genuss weit umfangreicherer medizinischer Leistungen, als diese heute die Krankenkassen ihrer Versichertengemeinde gewähren ►

Im Hinblick auf die Leistungsfähigkeit sogenannter **Baustein-Tarife** eruierten die DFSI-Experten im Test akribisch zahlreiche für eine Police relevante Tarifdetails per Fragebogen bei den Assekuranzen. Den Bogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben 14 Gesellschaften.

Bei der Bewertung von rund 300 Leistungsmerkmalen prüfte das DFSI nicht nur den Inhalt der Vertragsklauseln, sondern achtete auch penibel darauf, ob 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 bzw. aus sieben Tarifbausteinen zusammen, wenn ein gemeinsamer Baustein für Zahnersatz und Zahnbehandlung vorlag.

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. 72).

Kostenübernahme						Bleaching	Zahnersatz	Kostenübernahme ambulante Psychotherapie	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	Gesamtwertung ⁹
Lasik-OP	Heil- u. Hilfsmittel	Arznei- u. Verbandmittel	gesetzliche Zahlung	Naturheilverfahren	Impfungen/ Vorsorge											
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein/ Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein/ Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	400 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein/ Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein/ Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	500 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Ja	teilw.	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Gut
Ja	Ja	teilw.	Ja	Ja	Ja	60 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein/Nein	Nein	Online-Buchg.	Ja	Ja	Ja	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Ja	Nein/Nein	Nein	Online-Buchg.	Nein	Ja	Nein	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Ja	Nein/Nein	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Gut
Ja	Ja	teilw.	Ja	Ja	Ja	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein/ Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	80 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein/ Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Gut

können und dürfen“, betont Ewy. Selbst für die Privatpatienten innerhalb der Belegschaft eröffnen sich – je nach Ausgestaltung des persönlichen PKV-Vertrags – mit der bKV zusätzliche Versorgungsvorteile. In der Regel ist auch das Preis-Leistungs-Verhältnis bei Gruppenverträgen überaus gut. „Zudem gibt es keine oder nur vereinfachte Gesundheitsprüfungen und auch Vorerkrankungen sind vielfach mitversichert“, unterstreicht Fachmann Ewy.

Budget-Tarife präferiert. Versicherer offerieren Unternehmen zwei Varianten betrieblicher Krankenzusatzpolicen: klassische Baustein-Modelle und Budget-Tarife. Letztere haben zu einem überdurchschnittlichen Wachstum der bKV in der Branche beigetragen. Der Siegeszug der

Budget-Tarife ist ungebremsst. Allein die HUK-Coburg Krankenversicherung und die Universa Krankenversicherung haben das von Arbeitgebern und Arbeitnehmern favorisierte Modell der Budget-Tarife bislang noch nicht in ihr Portfolio aufgenommen.

„Bei Budget-Tarifen wählt das Unternehmen für seine Belegschaft ein Gesundheitspaket in Kombination mit einem bestimmten, festen Budget in Euro aus, das jedem Mitarbeiter pro Jahr insgesamt zur Verfügung steht“, erklärt Fachmann Ewy. Freinach Gusto könnten dann die Angestellten im Lauf des Jahres medizinische Leistungen aus den verschiedenen Bereichen in Anspruch nehmen, bis die tariflich vereinbarten Höchstbeträge – die Budgets – aufgezehrt seien. Gut zu wissen: Mitunter sind in

den Policen bereits vor Abschluss des Budget-Tarifs begonnene oder angeratene Behandlungen mitversichert.

Branchenprimus Allianz bietet aktuell den Unternehmen in Deutschland einen Budget-Tarif namens „MeineGesundheit“ an. Dieser Tarif setzt sich aus insgesamt elf medizinischen Segmenten (Sehhilfen, Lasik-OP, Heil- und Hilfsmittel, Arznei- und Verbandmittel, Übernahme gesetzlicher Zuzahlungen, Naturheilverfahren, Impfungen und Vorsorge, professionelle Zahnreinigung, Bleaching, Zahnersatz, ►



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein KOMPETENZ UND SERVICE

Versicherung	Familienangehörige mitversichert	freie Kombinierbarkeit der Module	Beitragsfreistellung während Elternzeit	Firmenhotline für Arbeitgeber	Online-Arztsuche	Elektronische Gesundheitsakte	Unterstützung d. Arbeit. mit Infos zur Gesundheitsprävention	Unterstützung bei Einholung einer ärztlichen Zweitmeinung	Kann Arbeitn. Leistungen per App einreichen?	Möglichkeit, Erstattungsformulare bzw. Rechnungen online auszufüllen	DFSI-Urteil [®]
Allianz	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Continentale	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
HanseMerkur	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Münchener Verein	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
R+V	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
SDK	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Gut
Debeka	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Gut
SIGNAL IDUNA	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Gut
Württembergische	Ja, vereinf. GP	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Gut
Generali Deutschl.	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Befriedigend

Quelle: DFSI; [®]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; f. A. = fester Ansprechpartner; GP = Gesundheitsprüfung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein AUSLANDSSCHUTZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Reisedauer	24-Stunden-Notrufservice	freie Arztwahl	Kostenerstattung ambulante, stationäre und zahnärztliche Behandlung zu 100 %	Übernahme Rücktransport/Überführung im Todesfall/Bestattung im Ausland	Versicherungsschutz sowohl auf Privat- als auch auf Dienstreisen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil [®]
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
Generali Deutschland	Mein ReiseSchutz	5	GKV/PKV	60 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
SDK	AP10	5	GKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
Württembergische	VSF	3	GKV/PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Reduziert	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	Buisiness DR	1	GKV/PKV	92 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut

Quelle: DFSI; [®]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein ZAHNSCHUTZ (ZAHNERSATZ und ZAHNBEHANDLUNG)

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	max. Leistung GoÄ/GoZ	Erstattung bei fehlendem Heil- u. Kostenplan	limitierte Leistung in d. ersten Jahren (Zahnstaffel)	allgemeine Erstattung Zahnersatz/Zahnbehandlung	Kostenübernahme PZR	Kostenübernahme Bleaching	Beitragsänderung i. d. letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil [®]
Allianz	RundumZahn 100	5	GKV/PKV	bis Höchsts.	volle Leistg.	Nein	100%/100%	Ja, unbegr.	150€, alle 12 Mon.	Nein	Hervorragend
Continentale	z.B. Smile More1000	10	GKV/PKV	bis Höchsts.	volle Leistg.	Nein	100%/100%	250€, alle 12 Mon.	250€, alle 12 Mon.	Nein	Hervorragend
Generali Deutschl.	Mein ZahnSchutz90, Mein ZahnSchutz80, Mein ZahnSchutz70	5	GKV/PKV	bis Höchsts.	volle Leistg.	Nein	90%/90%	Nein	Nein	Nein	Sehr Gut
SDK	ZP10 (beispielhaft)	5	GKV/PKV	bis Höchsts.	volle Leistg.	Ja	100%/100%	200€, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Sehr Gut
Debeka	EZ70-F & EZ-Comfort-F	10	GKV	bis Höchsts.	volle Leistg.	Nein	100%/100%	150€, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Gut
Württembergische	BZGF20	3	GKV	bis Höchsts.	gekürzte Leistg.	Ja	20%/0%	80€, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSI; [®]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein ZAHNBEHANDLUNG

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	limitierte Leistung in d. ersten Jahren (Zahnstaffel)	weltweiter Vers. schutz	Kostenübernahme professionelle Zahnreinigung	Kostenübernahme Bleaching	allgemeine Erstattung bei Zahnbehandlung	Leistg. auch für an-geratene Behandlungen/bereits lfd. Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil [®]
HanseMerkur	BKZB + BKZP	5	GKV / PKV	Nein	Ja	120€, alle 12 Mon.	Nein	100%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnOptimal+	3	GKV / PKV	Nein	Ja	300€, alle 12 Mon.	100€, alle 12 Mon.	100%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Zahnbeh. Premium	10	GKV	Nein	Nein	100€, alle 12 Mon.	Nein	100%	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	ZahnPro-F & EZ70-F & EZ-Comfort-F	10	GKV	Nein	Ja	150€, alle 12 Mon.	Nein	100%	Nein / Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSI; [®]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; 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)	allgemeine Erstattung bei Zahnersatz	Leistg. ab Versicherungsbeginn auch f. angeratene Behandlung/bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil [®]
AXA	FlexMed Zahnersatz Premium	10	GKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	90%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZT/90	5	GKV/PKV	über Höchstsatz	volle Leistung	Nein	90%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
R+V	R+V-Dental 900/90 PROFIL	5	GKV/PKV	über Höchstsatz	volle Leistung	Nein	90%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnBest+, ZahnPerfekt+	3	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	90%	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	ZfestBL/zplusBL	10	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Ja	doppelter GKV-Festzuschuss	Ja / Ja	Nein	Gut
Debeka	ZahnPro-F & EZ70-F & EZ-Comfort-F	10	GKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	100%	Nein/Nein	Nein	Gut
Württembergische	ZGF30/ZGF50/ZGF70/BZGF20	3	GKV	bis Höchstsatz	gekürzte Leistung	Ja	80%	Nein/Nein	Reduziery.	Befriedigend

Quelle: DFSI; [®]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte



BAUSTEIN-TARIFE: Baustein KRANKENTAGEGELD

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Höhe des KTG frei wählbar	Meldepflicht Arbeitsunfähigkeit	Anspruch auf Krankentagegeld bei Rehas	Leistg. b. stufenweiser Wiedereingliederung im unmittelb. Anschluss an Arbeitsunfähigk.	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für bereits laufende Versicherungsfälle	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Krankentagegeld	5	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	Erhöhung	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	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Nein	nein	Gut
SDK	TG6F	5	GKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Ja	Nein	nein	Befriedigend

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

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⁾ für Sehhilfen	Verzicht auf ärztliche Verordnung für Sehhilfen	weltweiter Versicherungsschutz	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	100%, 200€, alle 24 Monate	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	Sehhilfe+	3	GKV / PKV	100%, 300€, alle 24 Monate	Nein	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Sehhilfe	10	GKV	100%, 300€, alle 24 Monate	Nein	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
SDK	AP10 (Beispielhaft)	5	GKV	100%, 500€, alle 24 Monate	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80%, 100€, alle 36 Monate	Ja	Ja	Ja	Nein	Gut
Württembergische	BZGF20	3	GKV	100%, 125€, alle 24 Monate	Nein	Ja	Ja	Nein	Gut

Quelle: DFSI; ²⁾ B. Änderung der Dioptrienwerte; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEIN-TARIFE: Baustein STATIONÄRE LEISTUNGEN

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 angetragene Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Krankenhaus	5	GKV/PKV	über Höchsts.	nur 2-BZ	Ja	Ja	unbegrenzt	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Stationär Komfort	10	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 5. Lj.	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Generali Deutschland	Mein KlinikSchutz, Mein KlinikSchutzUnfall	10	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 18. Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
Münchener Verein	Gemeins.Gesund Klinik 1-Bett	10	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	unbegrenzt	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP10)	5	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 15. Lj.	Ja	Ja / Ja	Reduziert	Hervorragend
ARAG	SN262BL, SD262BL, SU262BL	10	GKV/PKV	über Höchsts.	nur 2-BZ	Ja	Ja	bis voll. 15. Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Continentale	Save More	10	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16. Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
HanseMerkur	BWL	5	GKV/PKV	bis Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 14. Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
R+V	R+V-Klinik 1 PROFIL	10	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10. Lj.	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikPrivat+	20	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Württembergische	SGF+SEF	5	GKV	bis Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10. Lj.	Ja	Nein / Nein	Nein	Gut
Debeka	PlusCard-Tarife	10	GKV	bis Höchsts.	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	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

ambulante Psychotherapie) in Kombination mit fünf Budget-Stufen (300, 600, 900, 1200 und 1500 Euro jährlich) zusammen.

Den Tarif bewerteten die Branchenkenner des DFSI im Test mit der Note „Hervorragend“. Verfügbar ist die Allianz-Police für Betriebe mit mindestens fünf Mitarbeitern. „Und Familienangehörige versichert die Allianz ohne Gesundheitsprüfung mit“, ergänzt Ewy (s. auch Tabelle S. 74/75).

Mit dem Top-Testurteil „Hervorragend“ schnitten in der neuen DFSI-Studie übrigens auch die Baustein-Tarife des Münchner Konzerns Allianz ab. Genau wie die der Konkurrenten Continentale, HanseMerkur und Münchener Verein (s. Tabelle S. 72/73).

Kein Summendeckel. Wie Budget-Tarife überzeugen auch Baustein-Tarife mit der Kostenübernahme unterschiedlicher medizinischer Leistungsbereiche. Großer Unterschied zu den Budget-Tarifen: Bei den Baustein-Tarifen existiert kein pekuniärer Summendeckel. Vielmehr tragen die Assekuranzen generell die Kosten für bestimm-

te medizinische Leistungen. Worin liegt der Vorteil? „Die Inanspruchnahme eines Versicherten von Zahnersatzleistungen beeinträchtigt somit etwa nicht den Ersatz seiner Kosten beim Heilpraktiker und umgekehrt“, betont Branchenkenner Ewy. Zudem seien laufende medizinische Behandlungen bei Baustein-Tarifen stets mitversichert.

Welche Budget- und Baustein-Tarife aktuell wirklich empfehlenswert sind, haben die Fachleute des DFSI exklusiv für FOCUS MONEY herausgearbeitet. Um die Qualität der jeweiligen Policen-Varianten zu beurteilen, haben die Branchenkenner dafür bei Baustein-Tarifen insgesamt mehr als 300, bei Budget-Tarifen hingegen rund 150 Leistungsmerkmale auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode S. 75).

Resümee: „Als Gesamtsieger sowohl bei den Baustein- als auch bei den Budget-Tarifen exponierten sich in unserer großen Analyse die vier Versicherer Allianz, Axa, Continentale und HanseMerkur“, bilanziert Fachmann Ewy (s. Tabelle S. 72).

Keine Wartezeiten. Zu den großen Privilegien einer bKV 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 wahrlich eine Win-win-Situation. Ewy: „Während Firmen ihre Fachkräfte mit ihr langfristig binden, profitiert die Belegschaft von einem dicken Plus an medizinischen Leistungen.“

Nicht nur das! Arbeitgeber können der Belegschaft eine bKV im Rahmen der monatlichen 50-Euro-Freigrenze für Sachbezüge auch steuer- und sozialabgabenfrei finanzieren, sofern die Zuwendung als Versicherungsschutz und nicht als Geldleistung gewährt wird. ■



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 angeratene 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	BAKA	5	GKV / PKV	80 %, 500 €	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
SDK	AP10 (beispielhaft)	5	PKV	100 %, 1000 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 500 €	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Nein / Nein	Nein	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 PRÄVENTION

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Erstattungsgrenze Vorsorgeuntersuchungen	Kostenübernahme Schutzimpfungen	Sport- und Sport-aktivitäten	Kostenübernahme Gesundheitskurse	Kostenübernahme telefon. Coaching bei psychischer Belastung/Stress	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für angeratene/bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil ⁹⁾
Allianz	bKV Vorsorge/bKV VorsorgeExtra	5	GKV/PKV	unbegrenzt	max. 250 €	Ja	max. 250 €	unbegrenzt	Ja	Ja / Ja	Nein	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
Generali Deutschland	Mein VorsorgeSchutz	5	GKV/PKV	max. 400 €	max. 400 €	Nein	max. 400 €	100 %, 400 €	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: DFSI; ⁹⁾innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung