

money**service**

STATIONÄRE ZUSATZPOLICEN

Gutes Gefühl

von THOMAS SCHICKLING

Die besten ZWEIBETTZIMMER-Tarife im Überblick

	Unternehmen	Tarifname	Wartezeit	vereinfachte Gesundheitsfragen	Erstattungshöhe	Kostenübernahme Komfortleistungen ¹⁾
TARIFE MIT ALTERSRÜCKSTELLUNG	ARAG	ARAG MedKlinik 2-Bett-L; Kooperationstarif: SBK MedKlinik 2-Bett-L	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	Barmenia	Mehr Komfort 2-Bett K	keine	ja	unbegrenzt	ja
	SDK	Klinik 2-Bett (SP2)	keine	ja	unbegrenzt	ja
	Allianz	MeinKrankenhausschutz Smart (KHS03AR)	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	DFV Dt. Familienversicherung	DFV-KlinikSchutz Premium	keine	ja	3,5-facher Satz	ja
	Hallesche	MEGA.Clinic AR	keine	nein	unbegrenzt	ja
	Inter	INTER QualiMed Z S2R	keine	nein	3,5-facher Satz	ja
	Württembergische	SZ+SZE	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	Continental	SG2 (Conti)	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	nein
	DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ2	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	LKH	KlinikUpgrade Plus L (KUPL)	8 Monate ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja
TARIFE OHNE ALTERSRÜCKSTELLUNG	Nürnberg	SG2	8 Monate ³⁾	ja	3,5-facher Satz	ja
	ARAG	ARAG MedKlinik 2-Bett-S; Kooperationstarif: SBK MedKlinik 2-Bett-S	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	Barmenia	Mehr Komfort 2-Bett	keine	ja	unbegrenzt	ja
	Württembergische	SZR	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	Allianz	MeinKrankenhausschutz Smart (KHS03)	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja
	Hallesche	MEGA.Clinic Ri	keine	nein	unbegrenzt	ja
	DKV	KombiMed Krankenhaus KS2	8 Monate ³⁾	ja	3,5-facher Satz	ja
	Inter	INTER QualiMed Z S2	keine	nein	3,5-facher Satz	ja
	LKH	KlinikUpgrade Plus (KUP)	8 Monate ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja
	Nürnberg	SG2R	8 Monate ³⁾	ja	unbegrenzt	ja



DAUMEN HOCH:
Im Einbettzimmer
verläuft die
Genesung
während eines
Klinikaufenthalts
häufig schneller

Die **gesetzlichen Krankenkassen** zahlen ihren Versicherten bei einem Klinikaufenthalt **weder Chefarzt noch Zwei- oder Einbettzimmer**. Wer dies dennoch wünscht und das Ganze bezahlbar handhaben will, greift am besten zur **stationären Zusatzpolice**. Aktuelle Top-Tarife im Überblick

Das bringt die Branche endgültig finanziell zum Kollabieren! Im Zuge des am 10. Juli von Bundestag und Bundesrat durchgewunkenen GKV-Beitragsstabilisierungsgesetzes werden den Kliniken hierzulande radikal die Budgets zusammengestrichen: Den bisherigen Plänen zufolge sollen den Krankenhäusern ab 1. Januar 2027 die Mittel um insgesamt 5,1 Milliarden Euro gekürzt werden.

Der Verband der Universitätskliniken (VUD) etwa rechnet damit, dass 2027 jeder Uniklinik etwa rund 25 Millionen ►

Kostenübernahme ambulante OP	Erstattung Kosten Familienzimmer bei Entbindung	Kostenübernahme Rooming-in	Bewertung Tarifleistungen	Prämie für 25-Jährige/ 45-Jährige ^{a)}	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 12 Lj.	Hervorragend	27,38 € / 39,48 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 15 Lj.	Hervorragend	29,21 € / 42,31 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	29,84 € / 43,88 €	2,00	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 16 Lj.	Gut	24,73 € / 38,05 €	1,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 18 Lj.	Sehr Gut	24,13 € / 41,92 €	2,00	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	33,52 € / 51,48 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 13 Lj.	Gut	24,68 € / 35,97 €	2,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 15 Lj.	Hervorragend	35,42 € / 50,98 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	keine Kostenübernahme	Gut	28,07 € / 42,88 €	1,25	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	keine Kostenübernahme	Gut	25,82 € / 37,98 €	1,00	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 14 Lj.	Gut	28,64 € / 40,67 €	2,25	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 12 Lj.	Gut	33,65 € / 54,01 €	2,00	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 12 Lj.	Hervorragend	10,43 € / – ²⁾	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 15 Lj.	Hervorragend	8,83 € / 14,65 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 15 Lj.	Hervorragend	17,01 € / 17,01 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 16 Lj.	Gut	10,67 € / – ²⁾	1,00	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	10,53 € / 17,19 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	keine Kostenübernahme	Gut	10,87 € / – ²⁾	1,00	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 13 Lj.	Sehr Gut	14,43 € / 16,24 €	2,00	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	ja	bis vollendetem 14 Lj.	Gut	8,98 € / 14,13 €	2,25	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	nein	bis vollendetem 15 Lj.	Gut	14,30 € / 18,90 €	2,00	Gut



Quelle: DFSI; Stand: August 2026; Tabelle zeigt lediglich eine Auswahl aus rund 60 untersuchten Leistungsmerkmalen; ¹⁾ z. B. besondere Verpflegung, Telefon, TV und Radio; ²⁾ Höchstalter erreicht, daher keine Prämie darstellbar; ³⁾ bei besonderen Leistungen; ⁴⁾ exemplarisch; GKV = gesetzliche Krankenversicherung

Euro weniger Geld zur Verfügung stehen dürfte. Damit könnte, so die Prognose des VUD, das Defizit der 37 Unikliniken im kommenden Jahr auf insgesamt zwei Milliarden Euro anwachsen. Besonders schwer trifft das GKV-Spargesetz 2027 die Berliner Charité mit einem zusätzlichen Erlös-Minus von rund 80 Millionen Euro. Herb sind auch die anstehenden Verluste bei den Unikliniken Schleswig-Holstein und Hamburg-Eppendorf. Die beiden Häuser rechnen 2027 mit Budgetkürzungen von rund 60 respektive 20 Millionen Euro.

Ökonomisch betrachtet, sieht die Zukunft der deutschen Kliniklandschaft insgesamt düster aus: So werden 2030 nur noch 19 Prozent der Krankenhäuser schwarze Zahlen schreiben. „Die gesamte Branche gerät mit bisher noch nie da gewesenen Verlusten von durchschnittlich sechs Prozent in eine massive Schieflage“, warnt Gerald Gaß, Vorstandsvorsitzender der Deutschen Krankenhausgesellschaft (DKG). Außerdem geht der DKG-Chef davon aus, dass 49 Prozent der Klinikstandorte „insolvenzgefährdet“ seien.

Die besten EINBETTZIMMER-Tarife im Überblick

	Unternehmen	Tarifname	Wartezeit	vereinfachte Gesundheitsfragen	Erstattungshöhe	Kostenübernahme Komfortleistungen [§]	Kostenübernahme ambulante OP
TARIFE MIT ALTERSRÜCKSTELLUNG	Allianz	MeinKrankenhausschutz Best (KHB03AR)	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	AXA	Krankenhaus Premium Plus	8 Monate	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	ARAG	ARAG MedKlinik 1-Bett-L; Kooperationstarif: SBK MedKlinik 1-Bett-L	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Barmenia	Mehr Komfort 1-Bett K	keine	ja	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Hallesche	GIGA.Clinic AR	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Münchener Verein	KlinikGesund AR Premium (739)	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	SDK	Klinik 1-Bett (SP1)	keine	ja	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Württembergische	SZ+SZE 1-Bett	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Continental	SG1 (Conti)	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	nein	auch ohne GKV-Vorleistung
	Debeka	WKplus	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	nein	nur mit GKV-Vorleistung
	DFV Dt. Familienversicherung	DFV-KlinikSchutz Exklusiv	keine	ja	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ1	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	ERGO	Tarif SZL	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Generali Deutschland	PlanS	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	HanseMerkur	PSG	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	nur mit GKV-Vorleistung
	Inter	INTER QualiMed Z S1R	keine	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	LKH	KlinikUpgrade Top L (KUTL)	8 Monate ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	LVM	SG1	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Nürnberger	SG1	8 Monate ³⁾	ja	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
TARIFE OHNE ALTERSRÜCKSTELLUNG	Allianz	MeinKrankenhausschutz Best (KHB03)	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	die Bayerische	Tarif Prestige	8 Monate ³⁾	ja	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	ARAG	ARAG MedKlinik 1-Bett-S; Kooperationstarif: SBK MedKlinik 1-Bett-S	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	AXA	Krankenhaus Premium	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Barmenia	Mehr Komfort 1-Bett	keine	ja	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Hallesche	GIGA.Clinic Ri	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Württembergische	SZR+SZE	8 Monate ³⁾	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Advigon	Klinik Premium Plus (SGK)	8 Monate ³⁾	nein	3,5-facher Satz	nein	auch ohne GKV-Vorleistung
	DKV	KombiMed Krankenhaus KS1	8 Monate ³⁾	ja	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	ERGO	Tarif SZS	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Inter	INTER QualiMed Z S1	keine	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	LKH	KlinikUpgrade Top (KUT)	8 Monate ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	LVM	SGR1	3 Mon./8 Mon. ³⁾	nein	3,5-facher Satz	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	Münchener Verein	KlinikGesund Premium (539)	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1pur	keine	nein	unbegrenzt	ja	auch ohne GKV-Vorleistung
	WGV	Stationäre Zusatzversicherung	3 Mon./8 Mon. ³⁾	ja	3,5-facher Satz	ja	nur mit GKV-Vorleistung

Quelle: DFS; Stand: August 2026; Tabelle zeigt nur eine Auswahl aus rund 60 untersuchten Leistungsmerkmalen; ¹⁾z. B. besondere Verpflegung, Telefon, TV und Radio; ²⁾Höchstalter erreicht, daher keine Prämie darstellbar; ³⁾bei besonderen Leistungen;

Zudem warnt die DKG, dass durch Sparauflagen bis zu 140 000 Arbeitsplätze in den Krankenhäusern gefährdet sein könnten. In dieser Lage müsste das Personal von überflüssigen, fachfremden Tätigkeiten entlastet werden, doch das Gegenteil sei der Fall: „Die Politik verspricht Bürokratieabbau, beschließt aber die deutliche Anhebung der Prüfquoten durch den Medizinischen Dienst, die erhebliche personelle Ressourcen auf allen Seiten ►



Erstattung Kosten Familienzimmer bei Entbindung	Kostenübernahme Rooming-in	Bewertung Tarifleistungen	Prämie für 25-Jährige / 45-Jährige ^{a)}	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	48,03 € / 69,27 €	1,00	Hervorragend
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Sehr Gut	29,53 € / 43,26 €	1,00	Hervorragend
ja	bis vollendetem 12 Lj.	Sehr Gut	41,78 € / 60,41 €	1,25	Sehr Gut
ja	bis vollendetem 15 Lj.	Sehr Gut	46,83 € / 67,86 €	1,25	Sehr Gut
nein	bis vollendetem 16 Lj.	Sehr Gut	47,57 € / 72,94 €	1,25	Sehr Gut
nein	ohne Einschränkung	Sehr Gut	40,06 € / 58,63 €	2,00	Sehr Gut
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	45,31 € / 68,08 €	2,00	Sehr Gut
nein	bis vollendetem 15 Lj.	Sehr Gut	42,62 € / 61,27 €	1,25	Sehr Gut
nein	keine Kostenübernahme	Gut	45,95 € / 68,75 €	1,25	Gut
nein	keine Kostenübernahme	Befriedigend	26,36 € / 40,90 €	1,00	Gut
nein	bis vollendetem 18 Lj.	Gut	34,57 € / 64,22 €	2,00	Gut
nein	keine Kostenübernahme	Gut	41,96 € / 61,81 €	1,00	Gut
nein	bis vollendetem 16 Lj.	Gut	30,98 € / 46,53 €	2,00	Gut
nein	bis vollendetem 18 Lj.	Gut	40,64 € / 57,90 €	1,75	Gut
nein	bis vollendetem 14 Lj.	Befriedigend	31,20 € / 48,04 €	1,25	Gut
nein	bis vollendetem 13 Lj.	Gut	37,10 € / 54,29 €	2,00	Gut
ja	bis vollendetem 14 Lj.	Gut	35,80 € / 50,84 €	2,25	Gut
nein	bis vollendetem 14 Lj.	Befriedigend	39,51 € / 62,33 €	1,00	Gut
nein	bis vollendetem 12 Lj.	Gut	48,84 € / 74,63 €	2,00	Gut
ja	bis vollendetem 18 Lj.	Gut	26,33 € / 40,55 €	1,25	Gut
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	23,15 € / – ²⁾	1,00	Hervorragend
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	13,40 € / 17,60 €	1,75	Hervorragend
ja	bis vollendetem 12 Lj.	Sehr Gut	15,97 € / – ²⁾	1,25	Sehr Gut
ja	bis vollendetem 16 Lj.	Sehr Gut	21,22 € / 21,22 €	1,00	Sehr Gut
ja	bis vollendetem 15 Lj.	Sehr Gut	14,38 € / 23,78 €	1,25	Sehr Gut
nein	bis vollendetem 16 Lj.	Sehr Gut	14,90 € / 24,29 €	1,25	Sehr Gut
nein	bis vollendetem 15 Lj.	Sehr Gut	24,21 € / 27,30 €	1,25	Sehr Gut
nein	bis vollendetem 13 Lj.	Gut	17,10 € / 32,30 €	1,25	Gut
nein	keine Kostenübernahme	Gut	23,36 € / – ²⁾	1,00	Gut
nein	bis vollendetem 16 Lj.	Gut	19,80 € / 27,70 €	2,00	Gut
nein	bis vollendetem 13 Lj.	Gut	21,44 € / 24,21 €	2,00	Gut
ja	bis vollendetem 14 Lj.	Gut	11,22 € / 17,66 €	2,25	Gut
nein	bis vollendetem 14 Lj.	Befriedigend	18,16 € / 27,35 €	1,00	Gut
nein	ohne Einschränkung	Sehr Gut	20,10 € / 24,90 €	2,00	Gut
ja	bis vollendetem 18 Lj.	Gut	11,34 € / – ²⁾	1,25	Gut
nein	bis vollendetem 14 Lj.	Gut	16,50 € / 18,60 €	2,00	Gut

^{a)}exemplarisch; GKV = gesetzliche Krankenversicherung

METHODE

Detaillierte Diagnose

■ Für den Test hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) aktuelle am Markt angebotene Zusatzversicherungspolizen mit stationären Zusatzleistungen einer eingehenden Analyse unterzogen. Dazu ermittelte das DFSI per Fragebogen zahlreiche für die Police relevante Tarifiedetails bei den Assekuranzen. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben schließlich 27 Gesellschaften mit insgesamt 69 unterschiedlichen Tarifvarianten. Veröffentlicht wurde die jeweils beste Tarifvariante nach Bewertung der Tarifmerkmale, unterteilt nach Tarifen mit und ohne Altersrückstellung.

■ Bei der Bewertung von rund 60 Leistungsmerkmalen prüfte das DFSI-Team nicht nur den Inhalt der Klauseln, sondern achtete auch darauf, dass diese fair und kundenfreundlich sind. Für jede positive Regelung verteilten die Experten – abhängig von der Vorteilhaftigkeit – einen viertel, einen halben, einen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei den Fragen passen, gab es keine Punkte. Dabei wurden die Leistungsmerkmale in die beiden Bereiche Allgemeine Bedingungen und Leistungsmerkmale unterteilt und getrennt analysiert.

■ Die Durchschnittsprämie wurde vom DFSI in Relation zur günstigsten Prämie und zur durchschnittlichen Prämienhöhe aller Tarife gesetzt. Die Punktezahl ergibt sich proportional aus dem Abstand zu diesen Referenzen.

■ In der Gesamtbewertung wurde der Leistungswert mit 70 und der Preis mit 20 Prozent gewichtet. Darüber hinaus wurden die umgerechneten Noten der Finanzstärke des jeweiligen privaten Krankenversicherers mit zehn Prozent gewichtet und zu den beiden anderen Kennzahlen addiert.

■ Die Note ergibt sich aus der erzielten Punktzahl. Sie reicht im DFSI-Test von „Hervorragend“ bis „Mangelhaft“. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt, wer mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert lag. Die Note „Sehr Gut“ hingegen ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten.

KORYPHÄE AM

WERK: Operiert der Chefarzt, zahlen einige stationäre Policen dies in unbegrenzter Höhe



binden wird“, moniert Susanne Johna, Erste Vorsitzende des Marburger Bundes in Berlin. Jede Stunde, die Ärztinnen und Ärzte mit Prüfungen und Dokumentation verbringen, fehle in der Versorgung der Patientinnen und Patienten, gibt die Fachärztin für Innere Medizin zu bedenken.

Große Unzufriedenheit. Die Zeche zahlen damit schlussendlich die in den Kliniken behandelten Menschen. Mit dem sich abzeichnenden Personalmangel dürfte sich die Qualität der Klinikbetreuung zusehends verschlechtern. Bereits heute beurteilen nur 50 Prozent der Bundesbürger die stationäre Behandlung hierzulande als gut oder sehr gut. Diese bittere Bilanz zieht das aktuelle „Healthcare-Barometer 2026“ der Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft PwC.

Wer als gesetzlich Krankenversicherter eine Klinik aufsuchen muss, wird dort zwar heute in aller Regel nach aktuellem Stand der medizinischen Erkenntnisse behandelt. Dafür sorgt der Gemeinsame Bundesausschuss (G-BA), welcher den Leistungskatalog der Krankenkassen fortlaufend gemäß den Fortschritten der Medizin anpasst. Dabei achtet das G-BA-Gremium allerdings äußerst penibel auf den diagnostischen und therapeutischen Nutzen, die medizinische Notwendigkeit und die Wirtschaftlichkeit einer Leistung in der Klinik.

Was dazu führt, dass AOK & Co. für ihre 74,56 Millionen Versicherten in der Klinik keine Chefarztbehandlung mit Erstattungen bis zur oder sogar über der Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) tragen – und auch die Unterbringung in einem Einzel- oder Doppelzimmer im Krankenhaus nicht zahlen.

Wer als gesetzlich Krankenversicherter solch kostspielige Leistungen in einer (Fach-)Klinik über die medizinische Grundversorgung hinaus unbedingt haben will, für den gibt es zur Gegenfinanzierung eine durchaus bezahlbare Lösung: die private stationäre Zusatzversicherung!

Welche stationären Policen aktuell am Markt einen gesunden Mix aus umfassenden, sinnvollen Leistungen, verbraucherfreundlichen Tarifbedingungen und vernünftigen Preisen bieten, zeigt jetzt der Test von FOCUS MONEY. Für MONEY haben die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln insgesamt 69 stationäre Tarife mit und ohne Altersrückstellung, unterteilt nach Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer (s. Methode S. 75), überprüft.

Und wie fällt die Diagnose aus? „Nur fünf der von uns analysierten Tarife mit Altersrückstellung konnten wir auf Basis des Testdesigns die Top-Note ‚Hervorragend‘ verleihen“, sagt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabellen S. 72 bis 75).

Wichtig! Stationäre Tarife mit Altersrückstellung sind zwar – im Vergleich zu jenen Policen ohne – im Hinblick auf die Prämien teurer. Sie schützen allerdings die Versicherten-gemeinde vor künftigen Preisexplosionen, denn: „Die Assekuranzen sparen einen Teil der erhobenen Prämien an, um damit extreme Teuerungen für ihre Kundschaft bei fortschreitendem Alter abzufedern“, erklärt Fachmann Ewy.

Ohne Altersrückstellung kann es teuer werden. Geradezu ein echtes Vabanquespiel in puncto Preisentwicklung hingegen sind stationäre Tarife ohne Altersrückstellung. „Parallel zum Alter geht die Prämie nämlich im Lauf der Zeit nach oben“, warnt Ewy. Was den Kunden bei Vertragsunterzeichnung vermeintlich billig erschien, entpuppt sich mit zunehmendem Alter später als doch recht teuer. Im Test wurden vom DFSI in dieser Kategorie auch nur fünf Tarife mit der Gesamtnote „Hervorragend“ beurteilt (s. Tabellen S. 72 bis 75).

Egal ob es sich um Verträge mit oder ohne Altersrückstellung handelt: „Je früher man sich für eine stationäre Zusatzpolice entscheidet, desto günstiger gestaltet sich das Ganze“, betont Insider Ewy. So ruft etwa die Axa bei 25-Jährigen für ihren vom DFSI mit der Note „Hervorragend“ bewerteten Einbettzimmer-Tarif „Krankenhaus Premium Plus“ mit Altersrückstellung lediglich 29,53 Euro pro Monat auf. Schließt der Neukunde hingegen den Vertrag erst im Alter von 45 Jahren ab, sind es bereits 43,26 Euro monatlich. Was Fachleute nicht groß wundert, steigt doch mit zunehmendem Alter bei Menschen das Risiko, häufiger schwer zu erkranken.

Zum Leistungsspektrum stationärer Zusatzpolicen zählen neben Chefarztbehandlung und Ein- respektive Zweibettzimmer auch Annehmlichkeiten – sofern in den Klinikzimmern vorhanden – wie Besucherecken mit mindestens zwei Sitzgelegenheiten, Kühlschrank, höherwertige Speisen, Internetanschluss und Flat-TV. Und muss das Kind stationär versorgt werden, trägt die Police die Kosten der Eltern fürs sogenannte Rooming-in. Auch übernimmt die Police mitunter die Aufwendungen für Zimmer mit Balkon oder Terrasse.

Clou: Versicherte mit einer stationären Zusatzpolice, die freiwillig auf Chefarztbehandlung und Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer während eines Klinikaufenthalts verzichten, erhalten als Gegenleistung – wie in den AGB verankert – ein Ersatz-Krankenhaustagegeld. In der Regel wird es für die gesamte Dauer des Aufenthalts gezahlt. Bei manchen stationären Tarifen allerdings ist das Tagegeld auf eine bestimmte Zeit, etwa 28 Tage pro Jahr, limitiert. ■