

GESUNDHEIT

Hoch soll er leben!

FOCUS MONEY BESTE BETRIEBLICHE KRANKEN-VERSICHERUNG DFSI RATINGS

Gesamtwertung betriebliche Krankenversicherung: drei Assekuranzen top

Versicherung	Bewertung Baustein-Tarife	Bewertung Budget-Tarife	Gesamturteil[1]
Allianz	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
Continentale	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
HanseMerkur	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend
AXA	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Sehr Gut	Gut	Sehr Gut
Münchener Verein	Hervorragend	Sehr Gut	Sehr Gut
R+V	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
SDK	Sehr Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut
ARAG	Gut	Gut	Gut
Württembergische	Gut	Gut	Gut

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2026; [1]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert

FOCUS MONEY BESTE BETRIEBLICHE KRANKEN-VERSICHERUNG Baustein-Tarife DFSI RATINGS

Versicherung
Allianz
Continentale
HanseMerkur
Münchener Verein
AXA
BarmeniaGothaer
R+V
SDK
ARAG
SIGNAL IDUNA
Württembergische

Bild: iStock

Composing: FOCUS MONEY



AUFGEFANGEN: Die bKV ist eine sehr gute Stütze zur Ergänzung des individuellen Gesundheitsschutzes

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

von THOMAS SCHICKLING

Künstliche Intelligenz (KI) ist ein zentraler Treiber ökonomischen Erfolgs, da sie Prozesse optimiert und völlig neue Geschäftsmodelle schafft. Firmen, die KI strategisch integrieren, verzeichnen signifikante Gewinne bei Effizienz, Innovation und Wertschöpfung. Aus Sicht von Timotheus Höttges, Vorstandschef der Deutschen Telekom, könne man sogar „ohne die KI den Standort Deutschland vergessen".

Verzweifelt gesucht. So wundert es nicht, dass Konzerne händeringend Data Scientists, Machine Learning Engineers oder KI-Ingenieure – alles Spezialisierungen innerhalb der allgemeinen IT – suchen. Im IT-Sektor fehlen der deutschen Wirtschaft derzeit rund 79 000 Fachkräfte. Diese Bilanz zieht die aktuelle Studie „Der Arbeitsmarkt für IT-Fachkräfte" des Digitalverbands Bitkom auf Basis repräsentativer Befragungen von insgesamt 853 Unternehmen hierzulande. Mit Blick auf die kommenden Jahre erwarten laut Bitkom-Untersuchung rund 76 Prozent der interviewten Betriebe, dass sich der IT-Fachkräftemangel weiter verschärft.

Damit bleiben „auch in der aktuell schwierigen ökonomischen Lage, in der sich Deutschland befindet, hoch qualifizierte IT-Experten gefragt", betont Bitkom-Präsident Ralf Wintergerst. Doch die rar gesäten IT-Nerds für sich zu ▶

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

Kompetenz & Service	Zahnschutz (Zahnersatz/ Zahnbehand-lung)	Zahnersatz	Zahn-behandlung	Sehhilfen	Heilpraktiker	Prävention	Krankentage-geld	Auslandsschutz	Stationäre Leistungen	Gesamturteil[1)]
Hervorragend	Hervorragend	–	–	–	–	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	**Hervorragend**
Sehr Gut	Hervorragend	–	–	–	–	–	–	–	Hervorragend	**Hervorragend**
Sehr Gut	–	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	**Hervorragend**
Hervorragend	–	–	–	–	–	–	–	–	Hervorragend	**Hervorragend**
Sehr Gut	–	Hervorragend	Hervorragend	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Sehr Gut	Hervorragend	**Sehr Gut**
Gut	Sehr Gut	–	–	–	–	Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	**Sehr Gut**
Gut	–	Hervorragend	–	–	–	–	–	Hervorragend	Hervorragend	**Sehr Gut**
Gut	Sehr Gut	–	–	Sehr Gut	Hervorragend	Sehr Gut	Gut	Hervorragend	Hervorragend	**Sehr Gut**
Befriedigend	–	Gut	–	–	–	Sehr Gut	Gut	–	Sehr Gut	**Gut**
Gut	–	Sehr Gut	Hervorragend	Hervorragend	Hervorragend	Gut	Gut	Sehr Gut	Sehr Gut	**Gut**
Befriedigend	Befriedigend	Befriedigend	–	Gut	–	Befriedigend	Gut	Sehr Gut	Gut	**Gut**

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2026; bei Vorlage von Daten für die Bausteine Zahnschutz, Zahnbehandlung oder Zahnersatz fließt ausschließlich die Bewertung des Zahnschutzes ins Gesamtergebnis ein; [1)]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; – kein Angebot

gewinnen, gestaltet sich für 97 Prozent der Unternehmen, bilanziert die Bitkom-Analyse, echt schwierig: Rund 31 Prozent der Betriebe erhalten praktisch gar keine Bewerbungen auf ihre offenen IT-Stellen. Aus der Not heraus setzen 19 Prozent der Unternehmen bei offenen IT-Stellen verstärkt KI ein, um den Fachkräftemangel zu kompensieren. Und sechs Prozent rekrutieren ihre Experten aus dem Ausland, so Bitkom.

Fehlende Fachkräfte. Auf dem deutschen Arbeitsmarkt könnten bis zum Jahr 2029 bundesweit insgesamt rund 723 000 Fachkräfte, so eine Prognose des Instituts der deutschen Wirtschaft (IW), fehlen. Besonders betroffen seien dabei Handel, Betreuung und Pflege, erklärt das IW.

Was aber müssen Arbeitgeber heute bieten, um Talente zu gewinnen – und zudem möglichst lange zu halten? Neben Arbeitsplatzsicherheit, guter Arbeitsatmosphäre, Work-Life-Balance und attraktivem Gehalt müssen die Unternehmen Benefits in Form freiwilliger Zusatzleistungen, etwa Jobticket, Zuschüsse zum Fitnessstudio oder eine betriebliche Gesundheitsförderung, gewähren. Zu diesem Ergebnis kommt die aktuelle Studie „Employer Brand Research" von Randstad. Die Studie basiert auf Befragungen von weltweit mehr als 160 000 Arbeitssuchenden in insgesamt 34 Ländern. „Entscheidend ist hier, ob Menschen den Eindruck haben: Dieser Arbeitgeber gibt mir Stabilität, Orientierung und gute Bedingungen für den Alltag", erklärt Verena Menne, Group Director HR bei Randstad.



Emotionale Bindung. Wer als Arbeitgeber gezielt 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.

Die Gesundheitsförderung auf- und ausbauen können Arbeitgeber heute mit einem breit gefächerten Angebot an Policen im Rahmen der betrieblichen Krankenversicherungen, kurz bKV. Umfragen des PKV-Verbands zufolge würden 68 Prozent der Beschäftigten eine bKV vom Arbeitgeber begrüßen. Rund 55 Prozent der Interviewten halten eine bKV als Zusatzleistung sogar für viel wichtiger als ein Jobticket oder ein Diensthandy. „In Zeiten eines sich weiter verschärfenden Fachkräftemangels ist die bKV ein strategischer Vorteil für Unternehmen", betont Thomas Brahm, Vorstandsvorsitzender des PKV-Verbands. Sie stärke die Mitarbeiterbindung, erhöhe die Attraktivität als Arbeitgeber und schaffe gleichzeitig einen echten gesundheitlichen Mehrwert, unterstreicht der Manager.

Inzwischen offerieren rund 60 600 Unternehmen hierzulande ihrer Belegschaft eine bKV. Das sind 16 Prozent mehr als 2025. Von einer bKV profitieren rund 2,8 Millionen Arbeitnehmer. „Die wachsende Bedeutung der bKV für die Branche zeigt sich außerdem an ihrem Anteil am gesamten Zusatzversicherungsgeschäft", erklärt Alexander Kraus, Fachkoordinator Krankenversicherung bei Assekurata. Lag der Anteil der bKV an Zusatzpolicen vor zehn Jahren bei nur 2,4 Prozent, rangiere er aktuell bei 8,8 Prozent, bilanziert Kraus.

Der Mix macht's. Die bKV besteht meist aus einer Kombination mehrerer privater

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 angerate-ne/laufende Behandlungen	volles Budget bei unterjähr. Leistungsbeginn	Sehhilfen
Allianz	MeineGesundheit	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.
AXA	FlexMed easy Premium (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, m. Ausschl.	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 - 1.500	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	ABO/ZBO	5	500/1000/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	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.
BarmeniaGothaer	Budget Premium 200, 300, 600, 900, 1200	5	200/300/600/900/1200	Ja	Ja, ohne GP, m. Ausschl.	1 Mon.	Ja	Ja	100 €, alle 24 Mon.
LKH	Team Upgrade Complete	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	unbegrenzt	Ja	Ja	180 €, alle 12 Mon.
VGH Provinzial Kranken	MeinBudget	5	500/1000	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	250 €, alle 24 Mon.
Württembergische	Budgettarif	3	300/600/900/1200	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Nein	120 €, alle 12 Mon.

Quelle: DFSI; Stand: Oktober 2026; 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

Krankenzusatzpolicen. Das können Wahlleistungen in der Klinik (dazu gehören Chefarztbehandlung, Ein- oder Zweibettzimmer und Ersatz-Tagegeld bei Verzicht auf den Chefarzt), Zahnersatz oder eine ambulante Gesundheitsversorgung (Naturheilmittel, Zuschüsse zu Sehhilfen) sein.

Modulare Modelle. Im Rahmen der bKV schließt der Arbeitgeber mit einem privaten Krankenversicherer seiner Wahl über einen Gruppenvertrag für die Belegschaft Zusatzpolicen ab – und macht so seine Mitarbeiter im Kollektiv zu Privatpatienten. „Die bKV-Verträge der Versicherer sind dabei modular aufgebaut", sagt Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Der Betrieb könne die Bausteine dabei nach Gusto wählen und kombinieren. „Gesetzlich Krankenversicherte kommen damit in den Genuss weit umfangreicherer medizinischer Leistungen, als diese heute die Krankenkassen ihrer Versichertengemeinde gewähren", betont Insider Ewy.

Viele Vorteile. Selbst für Privatpatienten innerhalb der Belegschaft eröffnen sich – je nach Ausgestaltung des persönlichen PKV-Vertrags – mit der bKV zusätzliche attraktive Versorgungsvorteile. In der Regel ist ►

METHODIK

Haarklein untersucht

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

Bei der Bewertung von rund 400 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 200 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. 64).

Kostenübernahme									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	Gesamturteil[1]
Lasik-OP	Heil- u. Hilfsmittel	Arznei- u. Verbandmittel	gesetzliche Zuzahlung	Naturheilverfahren	Impfungen/ Vorsorge	prof. Zahnreinigung	Bleaching	Zahnersatz									
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein / Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	400 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein / Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein / Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Ja	Hervorragend
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Nein	Nein	Nein	Ja	Sehr Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	1 x pro Jahr	Nein	Ja	Nein	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Ja	Sehr Gut
Ja	Teilw.	Nein	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Ja	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	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	Nein	Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein / Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Nein	Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Nein	Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein	Nein / Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Nein	Gut
Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	80 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein / Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Ja	Gut

auch das Preis-Leistungs-Verhältnis bei Gruppenverträgen überaus gut. Clou: „Zudem gibt es keine oder nur vereinfachte Gesundheitsprüfungen und auch etwaige Vorerkrankungen sind vielfach mitversichert“, unterstreicht DFSI-Experte Ewy.

Die Versicherer offerieren Unternehmen heute zwei Varianten betrieblicher Krankenzusatzpolicen: klassische Baustein-Modelle und Budget-Tarife. „Bei den Budget-Tarifen wählt der Betrieb für seine Belegschaft ein Gesundheitspaket in Kombination mit einem bestimmten, festen Budget in Euro aus, das jedem Mitarbeiter pro Jahr zur Verfügung steht“, erklärt Ewy.

Nach Gusto könnten dann die Angestellten im Lauf des Jahres medizinische Leistungen aus den verschiedenen Bereichen in Anspruch nehmen, bis die tariflich vereinbarten Höchstbeträge – die sogenannten Budgets – aufgezehrt seien, so Ewy. Gut zu wissen: Mitunter sind bereits vor Abschluss des Budget-Tarifs begonnene oder angeratene Behandlungen mitversichert.

Die Allianz etwa bietet den Budget-Tarif „Meine Gesundheit“ (s. Tabelle S. 66/67) an: Dieser Tarif setzt sich aus den medizinischen Leistungssegmenten Sehhilfen, refraktive Augen-OPs, Heil- und Hilfsmittel, Arznei- und Verbandmittel, Übernahme gesetzlicher Zuzahlungen, Naturheilverfahren, Impfungen/Vorsorge, professionelle Zahnreinigung, Bleaching, Zahnersatz und ambulante Psychotherapie in Kombination mit fünf frei wählbaren Budgetstufen (300, 600, 900, 1200 und 1500 Euro jährlich) zusammen. Besagten Budget-Tarif bewerteten die Branchenkenner des DFSI im Test mit der Note „Hervorragend“. Verfügbar ist die Allianz-Police bereits für Betriebe mit mindestens fünf Mitarbeitern. „Und Familienangehörige versichert die Allianz ohne Gesundheitsprüfung ab“, ergänzt Ewy.

Mit dem Top-Testurteil „Hervorragend“ schnitten in der DFSI-Studie übrigens auch die Baustein-Tarife der Allianz ab. „Hervorragend“ waren zudem die Baustein-Tarife von Continentale, HanseMerkur und Münchener Verein (s. Tabelle S. 64/65).

Wie Budget-Tarife überzeugen auch die Baustein-Tarife mit der Kostenübernahme unterschiedlicher medizinischer Leis- ►





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. Arbeitg. mit Infos zur Gesundheitsprävention	Unterstützung bei Einholung einer ärztlichen Zweitmeinung	Kann Arbeitn. Leistungen per App einreichen?	Möglichkeit, Erstattungsformulare bzw. Rechnungen online auszufüllen	DFSI-Urteil[1]
Allianz	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	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
Continentale	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
HanseMerkur	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Gut
R+V	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	Gut
SDK	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Gut
SIGNAL IDUNA	Ja, ohne GP	Nein	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Gut
ARAG	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	Befriedigend
Württembergische	Ja, vereinf. GP	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	Ja	Befriedigend

Quelle: DFSI; [1]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[1]
Allianz	bKV Reise	5	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
BarmeniaGothaer	Reise (BCrvs)	5	GKV/PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	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
AXA	FlexMed Auslandsreise	10	GKV/PKV	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
Württembergische	VSF	3	GKV/PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Reduzierg.	Sehr Gut

Quelle: DFSI; [1]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[1]
Allianz	RundumZahn 100	5	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	100 %	Ja, unbegrenzt	150 EUR, alle 24 Monate	Nein	Hervorragend
Continentale	Smile More1000	10	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	100 %, max. 1000 EUR	250 EUR, alle 12 Monate	250 EUR, alle 12 Monate	Nein	Hervorragend
BarmeniaGothaer	Zahn Kompakt 70/80/90 (WD70, WD80, WD90)	5	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	100 %	100 EUR, alle 12 Monate	200 EUR, alle 24 Monate	Nein	Sehr Gut
SDK	ZP1O	5	GKV/PKV	über Höchstsatz	volle Leistung	Ja	100 %	200 EUR, alle 12 Monate	Nein	Nein	Sehr Gut
Württembergische	BZGF20	3	GKV	bis Höchstsatz	gekürzte Leistung	Ja	20 % / 0 %	80 EUR, alle 12 Monate	Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSI; [1]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 Versschutz	Kostenübernahme professionelle Zahnreinigung	Kostenübernahme Bleaching	allgemeine Erstattung bei Zahnbehandlung	Leistg. auch für angeratene Behandlungen / bereits lfd. Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
AXA	FlexMed Zahnbehandlung Premium	10	GKV	Nein	Nein	100 EUR, alle 12 Monate	Nein	100 %	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKZB + BKZP	5	GKV/PKV	Nein	Nein	120 EUR, alle 12 Monate	Nein	100 %	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnOptimal+	3	GKV/PKV	Nein	Nein	300 EUR, alle 12 Monate	100 EUR, alle 12 Monate	100 %	Ja / Ja	Nein	Hervorragend

Quelle: DFSI; [1]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 Behandlg. / bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
AXA	FlexMed Zahnersatz Premium	1	GKV/PKV	über 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 %, max. 900 EUR	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	ZahnBest+, ZahnPerfekt+ (Zwangskombination mit ZahnOptimal+)	3	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Nein	90 %	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
ARAG	ZfestBL/ZplusBL	10	GKV/PKV	bis Höchstsatz	volle Leistung	Ja	Verdopplung GKV-Festzuschuss	Ja / Ja	Nein	Gut
Württembergische	ZGF70/BZGF20	3	GKV	bis Höchstsatz	gekürzte Leistung	Ja	80 %	Nein / Nein	Nein	Befriedigend

Quelle: DFSI; [1]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 Wiedereingliederg. im unmittelb. Anschluss an Arbeitsunfähigkeit	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für bereits laufende Versicherungsfälle	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Krankentagegeld	5	GKV/PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
BarmeniaGothaer	BesserGesund Krankentagegeld	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	Nein	Nein	Nein	Nein	Hervorragend
ARAG	KT42BL	10	GKV/PKV	Nein	nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Gut
AXA	FlexMed Tagegeld	10	GKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Nein	Nein	Nein	Ja	Nein	Gut
SDK	TG6F	5	GKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Nein	Nein	Erhöhung	Gut
SIGNAL IDUNA	KT+	3	GKV/PKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	Gut
Württembergische	KTNF43	5	GKV/PKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSI; [1]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]	Verzicht auf ärztliche Verordnung für Sehhilfen	weltweiter Versicherungsschutz	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
HanseMerkur	BKA	5	GKV/PKV	100 %, 200 EUR, alle 24 Monate	Nein	Ja	Nein	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	Sehhilfe+	3	GKV/PKV	100 %, 300 EUR, alle 24 Monate	Nein	Ja	Nein	Nein	Hervorragend
AXA	FlexMed Sehhilfe	10	GKV	100 %, 300 EUR, alle 24 Monate	Nein	Ja	Nein	Nein	Sehr Gut
SDK	AP10	5	GKV	100 %, 500 EUR, alle 24 Monate	Nein	Ja	Ja	Nein	Sehr Gut
Württembergische	BZGF20	3	GKV	100 %, 125 EUR, alle 24 Monate	Nein	Ja	Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; [2]z. 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 angeratene Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Krankenhaus	5	GKV/PKV	keine feste Begr.	Nur 2-BZ	Ja	Ja	unbegrenzt	Nein	Ja	Reduzierg.	Hervorragend
AXA	FlexMed Stationär Komfort	10	GKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 5 Lj.	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
BarmeniaGothaer	Klinik Premium (BCtop)	10	GKV/PKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16 Lj.	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
Continentale	Save More	10	GKV/PKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16 Lj.	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
Münchener Verein	GemeinsamGesund Klinik1-Bett	10	GKV/PKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	unbegrenzt	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
R+V	R+V-Klinik 2 PROFIL	10	GKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Nein	Ja	Nein	Hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP1O)	5	GKV/PKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	SN262BL	10	GKV/PKV	keine feste Begr.	Nur 2-BZ	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
HanseMerkur	BWL	5	GKV/PKV	bis 3,5-fach	Ja	Ja	Ja	bis voll. 14 Lj.	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikPrivat+	20	GKV	keine feste Begr.	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Sehr Gut
Württembergische	SGF+SEF	5	GKV	bis 3,5-fach	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Nein	Nein	Nein	Gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; 2-BZ = Zweibettzimmer; Lj. = Lebensjahr

tungsbereiche. Doch es gibt einen gravierenden Unterschied zu Budget-Tarifen: Baustein-Tarife haben keinen gemeinsamen, leistungsübergreifenden Budgetdeckel! Vielmehr tragen die Assekuranzen generell bestimmte medizinische Leistungen. Der Vorteil: „Die Inanspruchnahme eines Versicherten von Zahnersatzleistungen beeinträchtigt so etwa nicht den Ersatz seiner Kosten beim Heilpraktiker und umgekehrt“, sagt Ewy. Bei vielen Baustein-Tarifen sind auch bereits laufende medizinische Behandlungen mitversichert.

Welche Budget- und Baustein-Tarife am Markt empfehlenswert sind, hat das DFSI für FOCUS MONEY herausgearbeitet. Um die Qualität der jeweiligen Policen-Varianten zu beurteilen, haben die Branchenkenner bei den Baustein-Tarifen insgesamt 400, bei den Budget-Tarifen hingegen rund 200 Leistungsmerkmale auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode S. 67).

Resümee: „Als Gesamtsieger sowohl bei Baustein- als auch Budget-Tarifen exponierten sich in der Analyse die Versicherer Allianz, Continentale und HanseMerkur“, bilanziert Insider Ewy (s. Tabelle S. 64).

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

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.

Egal ob Budget- oder Baustein-Tarif: Neben den reinen medizinischen Leistungen spielen auch die in den Verträgen inkludierten Gesundheitsservices eine immer größere Rolle: Dem „bKV-Gesundheitsservices-Monitor 2026/2027“ des Spezialmaklers Funk Vorsorge zufolge stellen 16 von 17 untersuchten Assekuranzen den Versicherten im Rahmen der Gesundheitsservices ein Gesundheitstelefon sowie Facharzt- und Terminservices zur Verfügung. Und insgesamt 14 Versicherungsgesellschaften locken die Kundschaft zudem mit telemedizinischen Sprechstunden. „Damit hat sich die bKV vom klassischen Versicherungsprodukt zu einer Omnikanal-Gesundheitsplattform für Unternehmen und Mitarbeiter entwickelt“, sagt Christian Till, Bereichsleiter Markets, Products & Investments bei Funk Vorsorge. ■





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[1)]
AXA	FlexMed Heilpraktiker	10	GKV	100 %, 500 EUR	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV/PKV	80 %, 500 EUR	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SDK	AP1O (beispielhaft)	5	GKV	100 %, 1000 EUR	Ja	Ja / Ja	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
SIGNAL IDUNA	NaturPrivat+	3	GKV/PKV	80 %, 1000 EUR	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend

Quelle: DFSI; [1)]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	Sportlervorsorge	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[1)]
Allianz	bKV Vorsorge/bKV VorsorgeExtra	5	GKV/PKV	unbegrenzt	max. 250 EUR	Ja	max. 250 EUR	unbegrenzt	Nein	Ja / Ja	Reduzierg.	Hervorragend
AXA	FlexMed Vorsorge Premium	10	GKV/PKV	max. 1000 EUR	max. 1000 EUR	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV/PKV	unbegrenzt	max. 100 EUR	Ja	max. 100 EUR	unbegrenzt	Nein	Ja / Ja	Nein	Hervorragend
ARAG	V100BL	10	GKV/PKV	max. 1000 EUR	max. 200 EUR	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
SDK	AP1O (beispielhaft)	5	GKV	max. 500 EUR	max. 500 EUR	Ja	max. 500 EUR	Nein	Ja	Ja / Ja	Nein	Sehr Gut
BarmeniaGothaer	Vorsorge (BKVVS)	5	GKV/PKV	unbegrenzt	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Gut
SIGNAL IDUNA	Vorsorge+	3	GKV	unbegrenzt	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja / Ja	Nein	Gut

Quelle: DFSI; [1)]innerhalb des gleichen Testurteils alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung