



ZUSATZPOLICEN

## Klasse Komposition

Den **Gesundheits- und Pflegeschutz** von privat und gesetzlich Krankenversicherten **bessern**  
Kooperationstarife spürbar **auf**. Welche **aktuellen Tarifangebote** am Markt ihr Geld wert sind

von THOMAS SCHICKLING

**L**a solidaridad es la ternura de los pueblos“, hat einmal Ernesto „Che“ Guevara zu seinen Anhängern gesagt. Ins Deutsche übersetzt, heißt dies: „Solidarität ist die Zärtlichkeit der Völker.“ Sicherlich, nicht jeder wird heute die pathetischen Ansichten eines marxistischen Revolutionärs ohne Weiteres teilen.

Doch ohne jegliche Solidarität, so viel ist jedenfalls wohl ganz sicher, könnte eine humane, demokratische und moderne Gesellschaft wie die unsrige überhaupt nicht existieren. Solidarität leitet sich vom lateinischen Begriff „solidus“ (fest, beständig) ab und bedeutet, dass Menschen ökonomisch füreinander eintreten. Und zwar, ohne dass sich beim Einzelnen Leistung und Gegenleistung entsprechen müssen.

**Große Solidarität.** Das System der solidarischen Krankenversicherung jedenfalls findet bei den Bürgerinnen und Bür-

gern in Deutschland großen Anklang. Einer repräsentativen Forsa-Umfrage im Auftrag des Wissenschaftlichen Instituts der AOK zufolge befürworten aktuell rund 82 Prozent der gesetzlich Krankenversicherten und 80 Prozent der Privatversicherten, dass Gesunde den gleichen Beitrag für ihre medizinische Absicherung zahlen wie chronisch kranke Menschen. Im Vergleich zu einer Befragung aus dem Jahr 2012 hat die Bejahung zu diesem Punkt innerhalb der Bevölkerung hierzulande sogar noch einmal evident zugenommen: Damals lag diese lediglich bei 71 respektive 74 Prozent.

Nach wie vor sehr hoch ist der Forsa-Analyse zufolge die Zustimmung der Deutschen zu einer beitragsfreien Mitversicherung von Kindern und Jugendlichen. Unter den Kunden der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) rangiert sie bei 93 Prozent, bei der Klientel der Privatversicherten (PKV) – die

## METHODE

# Auf Herz und Nieren geprüft

Für den Test zu Kooperationspolice untersuchte das DFSI in Köln insgesamt 184 Tarife von 32 Anbietern. Bewertet wurden von den Experten dabei Zusatzversicherungen für ambulante und stationäre Leistungen, Zahnersatz und -behandlung, Pfl egetagegeld und Erkrankungen auf Reisen.

### Sondermerkmale Kooperationspartner

Für den ersten Überblick betrachtete das DFSI-Team zunächst einmal zwölf GKV/PKV-Kooperations-Sonderbedingungen. Unter anderem wurde dabei eruiert, ob es einen Beitrags-, Leistungs- oder Servicevorteil für Kunden gibt, ob ein Kontrahierungszwang besteht, wer Ansprechpartner in Leistungsfällen ist und ob die Verwendung einer zweckgebundenen GKV-Bonusprämie Kunden zur Beitragszahlung angeboten wird. Je nachdem, wie vorteilhaft beziehungsweise unvorteilhaft die jeweilige Tarifausrprägung für den Kunden war, wurden entsprechend Punkte vergeben.

### Spezifische Merkmale

Anhand von weiteren rund 250 vordefinierten Kriterien je Zusatzversicherungsgattung wurden anschließend von den

Fachleuten die konkreten Leistungsinhalte für die Bereiche ambulante Zusatzpolice, stationäre Zusatzversicherungen, Reisekrankenversicherungen, Pfl egetagegeldversicherungen und Zahnzusatzversicherungen bewertet.

### Prämien

Die Prämien für Reisekrankenpolice wurden für die Kundengruppen „Singles“ (35 und 75 Jahre alt) und „Familie“ (Eltern 35 und 33 Jahre, Kinder 8 und 5 Jahre alt) bewertet. In den Bereichen ambulante Zusatzversicherungen, stationäre Zusatzversicherungen, Pfl egetagegeldversicherungen und Zahnzusatzversicherungen hingegen erfolgte die Bewertung für die Altersstufen 25, 35, 45 und 55 Jahre.

### Gesamtergebnis

Die Leistungs- und Prämienpunkte wurden von den DFSI-Spezialisten addiert und ins Verhältnis zur maximalen Punktzahl im jeweiligen Teilbereich der Untersuchung gesetzt. Die Note „Hervorragend“ erhielten dabei jene Tarifangebote, deren Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten erzielten Wert lag. Das Urteil „Sehr Gut“ hingegen ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Skala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten dann in 20-Prozent-Schritten. Die Gesamtnote einer Police schließlich resultiert je zur Hälfte aus der Preis- und der Leistungsbewertung.

für ihren Nachwuchs allerdings Prämien zahlen muss – liegt sie bei 83 Prozent. Beifall genießt auch die stärkere finanzielle Belastung von Besserverdienenden gegenüber Geringverdienern. Diesem wirklich zentralen Merkmal des Solidarprinzips stimmen 73 Prozent der GKV-Versicherten und 68 Prozent der PKV-Versicherten zu.

Deutlich verhaltener dagegen fällt in der Gesellschaft die Zustimmung zum Altersausgleich und der kostenfreien Mitversicherung von nicht erwerbstätigen Ehepartnern aus: So befürworten 61 Prozent der GKV-Versicherten und 49 Prozent der PKV-Versicherten, dass Junge den gleichen Betrag zahlen wie Ältere. Dass nicht erwerbstätige Ehepartner beitragsfrei mitversichert sind, finden nur 63 Prozent der GKV-Versicherten und 47 Prozent der PKV-Versicherten richtig.

Weit von sich weisen beide Versicherten-Gruppen die Aussage: „Eine Krankenversicherung sollte das Recht haben, neue Kunden aufgrund des Gesundheitszustands abzulehnen.“ Nicht d'accord damit sind 85 Prozent der gesetzlich Versicherten und 80 Prozent der Privatversicherten.

**Kassen-Kunden kritisch.** Wie aber beurteilt die GKV- und PKV-Gemeinde insgesamt ihren jeweiligen medizinischen Versicherungsschutz? Rund 20 Prozent der Kassen-Klientel, bilanziert die Forsa-Studie, konstatieren in den vergangenen Jahren leider eine Verschlechterung des Leistungsspektrums der Krankenkassen. 40 Prozent der GKV-Versicherten erwarten, dass die Leistungen künftig sogar abnehmen.

Schon erstaunlich, zumal der Gemeinsame Bundesausschuss – er besteht aus drei unparteiischen Mitgliedern nebst

den Vertretern der Vertragsärzte und Vertragszahnärzte, der gesetzlichen Krankenkassen sowie der Kliniken – regelmäßig die Leistungen für Patienten innerhalb der GKV nachschärft, damit diese dem neuesten Stand modernster Medizin entsprechen. Dennoch: Gerade einmal 42 Prozent der GKV-Versicherten äußern sich sehr zufrieden oder zumindest zufrieden über das gesetzliche Gesundheitssystem, 22 Prozent hingegen sind sogar sehr unzufrieden mit dem System.

**Privatpatienten glücklicher.** Deutlich mehr Euphorie als im GKV-Lager herrscht aufseiten der Privatpatienten. PKV-Versicherte sind mit 55 Prozent wesentlich zufriedener mit dem Gesundheitssystem von Allianz & Co. Lediglich 15 Prozent sind unzufrieden beziehungsweise sehr unzufrieden.

Was wohl neben dem – unbestritten – heute sehr breiten medizinischen Leistungsspektrum privater Krankensicherer auch daran liegen mag, 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 Studie der Universität Duisburg-Essen in Kooperation mit dem Essener Forschungsinstitut für Medizinmanagement.

**Run auf private Vorsorge.** So verwundert es nicht sehr, dass immer mehr Menschen zwischen Flensburg und Garmisch auf die Idee kommen, ihren GKV-Schutz gezielt mit privaten Vorsorgetarifen zu flankieren. „In der Zusatzversicherung wuchs 2022 die Zahl der Verträge um 2,1 Prozent auf insgesamt 29,1 Millionen“, bilanziert Thomas Brahm, Vorsitzender des Verbands der Privaten Krankenversicherung. Dies zeige ►

den starken Wunsch vieler nach garantierter, bestmöglicher Versorgung bei Krankheit und Pflegebedürftigkeit.

**Gruppenverträge von Vorteil.** Gesetzliche Krankenkassen ermuntern sogar mitunter ihre Klientel zum Abschluss privater Kranken-Zusatzpolicen. Da einige Kassen über Gruppenverträge oft bessere Konditionen mit ihrem PKV-Partner aushandeln, sind Kooperations-Zusatzpolicen für GKV-Versicherte sogar mitunter günstiger. Tipp: Beiträge für eine Zusatzversicherung können gesetzlich Versicherte gegebenenfalls über zweckgebundene Prämien refinanzieren, welche

sie bei ihrer Kasse im Rahmen eines Bonusprogramms (siehe dazu auch FOCUS MONEY Heft 46/22) erworben haben.

Doch nicht jede Zusatzpolice ist wirklich der Hammer. Die Spreu vom Weizen trennt das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln. Für FOCUS MONEY haben die Experten des Instituts die Tarifmerkmale aktueller Kooperations-Zusatzpolicen aus den Segmenten ambulante und stationäre Leistungen, Zahnersatz und -behandlung, ungefordertes Pflegeeta-



## Auslandsreisekrankenversicherung für SINGLES

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Jahresprämie Single 35 Jahre	Jahresprämie 75 Jahre	Gesamtnote
Allianz Travel (AWP P&C)	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	AOK Baden-Württemberg	Hervorragend	13,90 €	49,00 €	Sehr Gut
ARAG	RK-J / RK-J70	SBK	Gut	8,00 €	20,00 €	Sehr Gut
DKV	Pro Reise Plus	pronova BKK	Sehr Gut	9,90 €	34,90 €	Sehr Gut
DKV	ReiseMed RD	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Hervorragend	9,90 €	34,90 €	Sehr Gut
ERGO	Tarif RD – Einzeltarif	SBK	Sehr Gut	8,91 €	31,41 €	Sehr Gut
HanseMerkur	VB-KV 2021 (JRV-D)	DAK-Gesundheit	Hervorragend	18,00 €	65,00 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	RBE20, RBF20, Langzeitschutz: RBL20, RBU20	BARMER	Sehr Gut	13,60 €	39,50 €	Sehr Gut
SDK	AR	mhplus Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	15,05 €	26,75 €	Sehr Gut
AXA	single TRAVEL	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Gut	7,92 €	20,52 €	Gut
Barmenia	BKKR	Dachverband BKK	Gut	5,16 €	25,20 €	Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	TK – Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	11,90 €	61,90 €	Gut
INTER	ReiseAV S	BKK firmus	Gut	9,00 €	36,00 €	Gut
LVM	ARTop	hkk Krankenkasse	Sehr Gut	12,90 €	69,90 €	Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung Einzelschutz (501)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Gut	8,40 €	28,20 €	Gut
Württembergische	Tarif RK	vivida bkk	Gut	10,20 €	24,30 €	Gut

## Auslandsreisekrankenversicherung für FAMILIEN

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Tarifmerkmale Bewertung	Jahresprämie Familie	Gesamtnote
Allianz Travel (AWP P&C)	Allianz Jahres-Reise-Krankenschutz	AOK Baden-Württemberg	Hervorragend	29,90 €	Sehr Gut
DKV	Pro Reise Plus	pronova BKK	Sehr Gut	19,80 €	Sehr Gut
DKV	FamilyMed RDN	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Hervorragend	27,90 €	Sehr Gut
Envivas	TravelPlus (TravelXN und TravelXF)	TK – Techniker Krankenkasse	Sehr Gut	28,90 €	Sehr Gut
ERGO	Tarif RD – Familientarif	SBK	Sehr Gut	17,82 €	Sehr Gut
HanseMerkur	VB-KV 2021 (JRV-D)	DAK-Gesundheit	Hervorragend	32,00 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	RBE20, RBF20, Langzeitschutz: RBL20, RBU20	BARMER	Sehr Gut	30,80 €	Sehr Gut
LVM	ARTop	hkk Krankenkasse	Sehr Gut	26,90 €	Sehr Gut
Münchener Verein	Reisekrankenversicherung Familienschutz (502)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Gut	18,60 €	Sehr Gut
ARAG	RK-JF	SBK	Gut	24,00 €	Gut
AXA	single TRAVEL	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Gut	31,68 €	Gut
Barmenia	BKKR	Dachverband BKK	Gut	18,96 €	Gut
INTER	ReiseAV S	BKK firmus	Gut	23,00 €	Gut
SDK	ARU	mhplus Betriebskrankenkasse	Sehr Gut	37,20 €	Gut
Württembergische	Tarif RKF (Familie)	vivida bkk	Gut	18,70 €	Gut

Quellen: Angaben der Versicherer; DFSI; Auswahl: Gesamtnote, „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; Stand: Mai 2023

gegeld sowie Auslandsreisekrankenversicherung für Singles und Familien auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode S. 69).

Wird der Ergänzungsschutz über die gesetzliche Kasse abgewickelt, verzichten einige Privatversicherer mitunter auf die üblichen Karenzzeiten. Ein dickes Plus, müssen sich doch Patienten bei speziellen Extras etwa für Zahnersatz – sofern es sich nicht um Unfälle und deren medizinische Folgen handelt – ansonsten in der Regel acht Monate gedulden, bis sie

überhaupt bei ihrer PKV entsprechende Leistungen abrufen dürfen. Doch Vorsicht! Wechselt ein Versicherter seine Krankenkasse, verliert er damit automatisch die vereinbarten Vorzugskonditionen für seinen privaten Kooperations-Zusatzvertrag und wird nach dem Wechsel für die gleiche Leistung von der PKV in aller Regel stärker zur Kasse gebeten. ■ ▷



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

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Dynamik VOR / NACH Eintritt Pflege	Assistenzleistungen für nahe Angehörige	Sonderzahlungen	Beitragsfreiheit im Leistungsfall	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie (€) für ein Pflegemonatsgeld von 1500 Euro in Pflegegrad 5 für 25- / 45-Jährige <sup>9</sup>	Gesamtnote
Allianz	PflegetagegeldBest (PZTB03)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Hervorragend	22,25 / 50,35	Hervorragend
HanseMerkur	Pflegemonatsgeld Tarif PG mit d. 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	28,23 / 58,26	Hervorragend
INTER	INTER QualiCare® – Tarifstufen QC 1–5 und QCS 2–4	BKK firmus	Nein	Ja	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 2	Ja, ab PG 5	Sehr Gut	25,50 / 60,35	Hervorragend
DKV	Pflege Tagegeld PTG	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenk., Salus BKK, VIACTIV Krankenk., vivida bkk	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 2	Nein	Sehr Gut	19,85 / 46,27	Sehr Gut
Württembergische	Pflegemonatsgeld (Tarif PZ)	vivida bkk	Nein	Nein	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Gut	30,34 / 65,32	Sehr Gut
AXA	Pflegevorsorge VARIO	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 1	Ja, ab PG 4	Gut	35,69 / 67,16	Gut
Barmenia	Mehr Pflege Ambulant, Mehr Pflege Stationär	Dachverband BKK	Ja	Ja	Ja / Nein	Ja	im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 4	Hervorragend	42,90 / 93,90	Gut
DFV Dt. Familienversicherung	Knappschaft PflegePlus	KNAPPSCHAFT	Ja	Ja	Ja / Ja	Ja	Nein	Ja, ab PG 1	Sehr Gut	22,86 / 69,69	Gut
R+V	MitgliederPflege premium (PM1M)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	Ja / Ja	Ja	optional, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Hervorragend	48,90 / 101,55	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	Befriedigend
Generali Deutschland	PflegePlus	BKK Linde	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	im Tarif inkludiert, ab PG 2	Ja, ab PG 4	Sehr Gut	37,18 / 84,43	Befriedigend
LVM	PZT-Komfort	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	Ja / Ja	Nein	Nein	Ja, ab PG 3	Gut	36,00 / 71,65	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	52,87 / 86,75	Befriedigend
SDK	PG1, PG2, PG3, PG4, PG5	mhplus Betriebskrankenkasse	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 u. Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Ja	Nein	Ja / Ja	Nein	im Tarif inkludiert, ab PG 4	Ja, ab PG 5	Gut	27,52 / 58,21	Befriedigend

Flexible Pflegetagegeldtarife

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Befriedigend“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; <sup>9</sup>beispielhaft; PG = Pflegegrad; Stand: Mai 2023

Zusatzversicherungen für **stationäre Leistungen** (mit und ohne Altersrückstellung)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Höhe der GoÄ-/GoZ-Leistung	Kostenübernahme stationäre Psychotherapie	Tarifmerkmale Bewertung	monatl. Prämie für 25- / 45-Jährige <sup>1)</sup>	Gesamtnote
Allianz	KrankenhausBest (KHB02) mit Ambulante OP Krankenhaus (AOPKH02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Hervorragend	44,27 € / 66,49 €	Hervorragend
ARAG	SBK MedKlinik 1-Bett S	SBK	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	15,40 € / k.A. <sup>2)</sup>	Hervorragend
Barmenia	Tarif Mehr Komfort 1-Bett K	Dachverband BKK	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Hervorragend	46,83 € / 67,86 €	Hervorragend
Barmenia	Mehr Komfort 1-Bett	Dachverband BKK	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Hervorragend	14,38 € / 23,78 €	Hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP1F)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Hervorragend	19,68 € / 25,66 €	Hervorragend
ARAG	SBK MedKlinik 1-Bett L	SBK	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	40,02 € / 58,65 €	Sehr Gut
Generali Deutschland	PlanS	BKK Linde	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	38,08 € / 56,39 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	GSZplus (mit optionalen Leistungen)	BARMER	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	33,27 € / 47,79 €	Sehr Gut
INTER	INTER QualiMed Z S1R	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Sehr Gut	35,76 € / 52,88 €	Sehr Gut
INTER	INTER QualiMed Z S1	BKK firmus	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	20,14 € / 22,74 €	Sehr Gut
LVM	SG1 mit ARS	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	bis Höchstsatz	Sehr Gut	40,49 € / 63,69 €	Sehr Gut
LVM	SGR1	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	bis Höchstsatz	Gut	19,14 € / 26,18 €	Sehr Gut
VRK	SW Comfort (mit optionalen Leistungen)	BKK Diakonie	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	36,07 € / 50,59 €	Sehr Gut
Württembergische	SZ+SZE	vivida bkk	Nein	Nein	unbegrenzt	über Höchstsatz	Gut	41,04 € / 60,30 €	Sehr Gut
AXA	Komfort-U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Nein	Nein	5-facher Satz	über Höchstsatz	Befriedigend	31,64 € / 47,09 €	Gut
Continentale	SG1	Continentale Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Sehr Gut	44,57 € / 66,69 €	Gut
DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ1	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	40,50 € / 60,35 €	Gut
DKV	KombiMed Krankenhaus KS1	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENK., BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenk., Salus BKK, VIACTIV Krankenk., vivida bkk	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	22,37 € / k.A. <sup>2)</sup>	Gut
Envivas	KlinikSpezial	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	39,62 € / 53,19 €	Gut
Hanse-Merkur	koop PSG	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	29,59 € / 46,29 €	Gut
Münchener Verein	KlinikGesund AR Premium (739)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	unbegrenzt	über Höchstsatz	Sehr Gut	40,17 € / 59,43 €	Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1	IKK – Die Innovationsk., IKK Brandenburg u. Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	32,33 € / 49,65 €	Gut
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1pur	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	3,5-facher Satz	über Höchstsatz	Gut	17,50 € / k.A. <sup>2)</sup>	Gut
Württembergische	SZR+SZE	vivida bkk	Nein	Nein	unbegrenzt	über Höchstsatz	Gut	24,42 € / 27,53 €	Gut

<sup>1)</sup> Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; <sup>2)</sup>beispielhaft; <sup>3)</sup>k. A. = keine Angaben, da der Tarif nur bis zum 40. Lebensjahr des Kunden abschließbar ist, Stand: Mai 2023

## Private Zusatzpolizen für **ambulante Leistungen** (mit und 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 <sup>1)</sup>	Gesamtnote
Allianz	AmbulantBest (AB02)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	16,65 € / 19,31 €	Hervorragend
Barmenia	Mehr Gesundheit 2000 + Mehr Sehen	Dachverband BKK	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	31,50 € / 54,50 €	Hervorragend
LVM	Natur, A&O, Check	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	80%, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	6,50 € / 9,35 €	Hervorragend
SDK	Ambulant 100 (AP1)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100%, max. 500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	30,77 € / 42,92 €	Hervorragend
DKV	KombiMed Balance KABN	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	100%, max. 300 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	19,48 € / 35,26 €	Sehr Gut
Hanse-Merkur	E3	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100%, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	23,29 € / 29,87 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	GAZpremium	BARMER	Ja	Ja	100%, max. 1500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	19,63 € / 30,82 €	Sehr Gut
Münchener Verein	Deutsche Ambulant-Versicherung Premium (172+173+178)	Audi BKK, BKK Pfalz, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	100%, max. 400 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	57,07 € / 66,62 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUS	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Ja	Nein	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Hervorragend	32,00 € / 40,46 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	AmbulantPLUSpur	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Ja	Nein	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	19,93 € / 41,06 €	Sehr Gut
VRK	Ambulant Comfort	BKK Diakonie	Ja	Ja	100%, max. 1500 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	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	Gut	39,51 € / 41,44 €	Gut
Continental	CEK-PLUS-U	Continental Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	80%, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Sehr Gut	26,19 € / 31,18 €	Gut
Envivas	PraxisTop	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	0%, max. 150 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	26,64 € / 34,28 €	Gut
Generali Deutschland	PlanA	BKK Linde	Ja	Ja	0%, max. 0 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	14,81 € / 15,62 €	Gut
Hanse-Merkur	EFK	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100%, max. 200 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	27,50 € / 27,50 €	Gut
INTER	INTER QualiMed Z APS	BKK firmus	Ja	Ja	100%, max. 375 €	Ja / Ja / Ja / Ja	Gut	29,59 € / 51,62 €	Gut
R+V	Mitglieder premium (M1U)	R+V Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	100%, max. 400 €	Nein / Nein / Ja / Ja	Gut	47,66 € / 53,50 €	Gut
Württembergische	Natur MedPlus (NH)	vivida bkk	Ja	Nein	100%, max. 125 €	Nein / Ja / Ja / Ja	Gut	34,98 € / 41,59 €	Gut

<sup>1)</sup> Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; \*beispielhaft; Stand: Mai 2023

Private **Zahnzusatztarife** (mit und ohne Altersrückstellung)

Unternehmen	Tarifname	Kooperationspartner	Beitragsvorteil für Versicherte	Servicevorteile für Versicherte	Erstattung Zahnersatz / Zahnbehandlung	Tarifmerkmale Bewertung	monatliche Prämie 25- / 45-Jährige <sup>9)</sup>	Gesamtnote
Allianz	MeinZahnschutz 100 (ZS100AR)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	39,42 € / 55,12 €	Hervorragend
Allianz	MeinZahnschutz 100 (ZS100)	AOK Baden-Württemberg	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	18,02 € / 40,06 €	Hervorragend
Barmenia	Mehr Zahn 100 + Mehr Zahnvorsorge Bonus	Dachverband BKK	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	18,50 € / 42,70 €	Hervorragend
SDK	Zahn 100 (ZP1)	mhplus Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	14,27 € / 39,09 €	Hervorragend
ARAG	ARAG DentalPro Z100	SBK	Nein	Ja	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	32,45 € / 43,17 €	Sehr Gut
Continental	CEZE	Continental Betriebskrankenkasse	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	30,77 € / 40,07 €	Sehr Gut
DKV	KombiMed Dental KDTP100 + KombiMed Zahn KDBP	AOK Hessen, Audi BKK, BERGISCHE KRANKENKASSE, BIG direkt gesund, BKK VBU, energie BKK, KNAPPSCHAFT, Mobil Krankenkasse, Salus BKK, VIACTIV Krankenkasse, vivida bkk	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	33,34 € / 55,85 €	Sehr Gut
Envivas	ZahnFlex.MAX	TK – Techniker Krankenkasse	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Hervorragend	44,35 € / 56,61 €	Sehr Gut
Generali Deutschland	PlanZ1	BKK Linde	Ja	Ja	90,0% / 90,0%	Gut	27,96 € / 36,31 €	Sehr Gut
HUK-COBURG	ZZ Exclusive	BARMER	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	40,50 € / 40,50 €	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	22,09 € / 36,93 €	Sehr Gut
Münchener Verein	ZahnGesund 100 (579)	AOK Plus, BKK Pfalz, BKK ProVita, BKK VerbundPlus, Novitas BKK	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	16,10 € / 36,76 €	Sehr Gut
R+v	Mitglieder premium (M1U)	R+v Betriebskrankenkasse	Ja	Nein	90,0% / 100,0%	Hervorragend	47,66 € / 58,90 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnEXKLUSIV	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	45,68 € / 59,66 €	Sehr Gut
SIGNAL IDUNA	ZahnEXKLUSIV(pur)	IKK – Die Innovationskasse, IKK Brandenburg und Berlin, IKK classic, IKK gesund plus, IKK Südwest	Nein	Nein	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	23,17 € / 43,54 €	Sehr Gut
VRK	ZZ Professional	BKK Diakonie	Ja	Ja	90,0% / 100,0%	Sehr Gut	21,94 € / 21,94 €	Sehr Gut
Württembergische	ZahnSchutz Premium (ZZ100+ZZBPlus)	vivida bkk	Nein	Nein	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	22,25 € / 41,64 €	Sehr Gut
ARAG	SBK Dent100	SBK	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Sehr Gut	36,16 € / 51,73 €	Gut
AXA	DENT Premium U	HEK – Hanseatische Krankenkasse	Ja	Nein	85,0% / 100,0%	Gut	28,35 € / 35,99 €	Gut
HanseMerkur	Zahn + ZT + ZP2	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	90,0% / 100,0%	Gut	34,07 € / 37,03 €	Gut
HanseMerkur	koop ZL	DAK-Gesundheit	Ja	Ja	100,0% / 100,0%	Gut	30,41 € / 40,72 €	Gut
INTER	INTER QualiMed Z Z90Plus	BKK firmus	Ja	Ja	90,0% / 100,0%	Sehr Gut	18,72 € / 38,23 €	Gut
LVM	Dental-Plus	hkk Krankenkasse	Ja	Ja	70,0% / 100,0%	Gut	26,45 € / 34,58 €	Gut

Tarife mit Altersrückstellung

Quellen: Angaben der Versicherer, DFSI; Auswahl: Gesamtnote „Gut“ und besser; Ranking nach Gesamtnote; <sup>9)</sup>beispielhaft; Stand: Mai 2023