

GKV-Tarife

# Die Cash-Kombis

Die Mischung aus Bonusprogrammen und Wahlтарifen mit Prämien lohnt sich – mehrere 1000 Euro sind drin. Die Angebote im Check

**A**ufatmen, oder doch eher abwarten!? Immer wieder warnen die Krankenkassen zuletzt vor steigenden Zusatzbeiträgen für Arbeitnehmer und Rentner im kommenden Jahr. Eine Steigerung auf bis zu 1,4 Prozent stand gar im Raum. Doch das Blatt scheint sich gewendet zu

haben. Nach Prognosen des GKV-Schätzerkreises, der sich aus Experten des Bundesgesundheitsministeriums, des Bundesversicherungsamts und des GKV-Spitzenverbands zusammensetzt, soll der durchschnittliche Zusatzbeitrag unverändert bei 1,1 Prozent vom Bruttoeinkommen verweilen. Also der Beitragsanteil, den die Kassen über den allgemeinen Beitragssatz (bleibt unverändert bei 14,6 Prozent) hinaus allein von ihren Mitgliedern verlangen können,

wenn sie mit den zentral über den Gesundheitsfonds zugewiesenen Mitteln nicht auskommen. Im letzten Jahr stieg dieser Zusatzbeitrag noch um 0,2 Prozentpunkte. Wie kommt es also zu dieser Entspannung?

Als Grund für die entspanntere Finanzsituation gilt zum einen, dass die Bundesregierung den Kassen 1,5 Milliarden Euro aus der Reserve des Gesundheitsfonds zugesagt hat, um damit die Mehrkosten für die medizinische Versorgung der Flüchtlinge und die Digitalisierung der Arztpraxen zu finanzieren. Zum anderen stimmt nach Angaben von Experten die Konjunktur in Deutschland – mehr Arbeit steht im Endeffekt auch für mehr Beitragseinnahmen.

Für die Kassen bedeutet das einen größeren finanziellen Spielraum, während der Regierung weitere Debatten über den Zusatzbeitrag im Wahljahr erspart bleiben. Doch für die Versicherten heißt ein stabiler Zusatzbeitragsatz nicht zwangsläufig gleich bleibende Kosten. Diese können nämlich trotzdem steigen, denn der durchschnittliche Zusatzbeitrag ist gesetzlich nicht bindend – Kassen können diesen individuell anpassen. Kritiker sprechen demnach von keiner Entwarnung für Versicherte, sondern lediglich von einer Hinauszögerung des Beitragsanstiegs.

Heft

## SERIE

- 42 Bonusprogramme**  
Wer sich gesundheitsbewusst verhält, wird von zahlreichen Kassen dafür belohnt
- 43 Selbstbehalt und Beitragsrückgewähr**  
Wo Prämien auf Versicherte warten – mit und ohne finanzielles Risiko
- 45 Kombi-Tarife**  
Die besten Mix-Angebote mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonus-elementen

**Aktiv statt passiv.** Für Versicherte bedeutet das: Um aufzuatmen, ist es definitiv zu früh. Um abzuwarten, bleibt jedoch keine Zeit. Aktiv handeln ist die Devise! „Aktiv“ kann dabei sogar wörtlich genommen werden. Denn mit Beitragsrückerstattungstarifen, Selbstbehalttarifen und Bonusprogrammen belohnen die Krankenkassen einen gesunden Lebensstil. Bei den beiden erstgenannten Tarifen locken Prämien, wenn ein Jahr lang keine oder nur wenige Kosten zu Lasten der Kasse verursacht werden. Im Rahmen von Bonusprogrammen indes belohnen die Versicherungen gesundheitsbewusstes Verhalten. Die Mitgliedschaft im Sportverein, der regelmäßige Arztbesuch zu Vorsorge- und Früherkennungsuntersuchungen, der Verzicht auf Zigaretten oder auch die Teilnahme an Gesundheitskursen für beispielsweise Entspannungstechniken werden mit Geld- oder Sachprämien belohnt. Oder das vorbildliche Verhalten sichert einen Zuschuss der Kasse für Gesundheitsleistungen außerhalb des gesetzlichen Katalogs (z. B. professionelle Zahnreinigung, Zusatzversicherungen, private Arztrechnung).

Als besonders lohnenswert kann sich für den Versicherten dabei die Kombination der drei Elemente herausstellen. Mehr als 3000 Euro sind, über einen Zeitraum von drei Jahren gerechnet, bei einzelnen Kassen drin, zeigt der Test von FOCUS-MONEY in Zusammenarbeit mit dem Deutschen Finanz-Service Institut, kurz DFSI (s. Methode S. 66). Eine gesunde Ernährung in Kombination mit Sport und Bewegung fördert somit nicht nur das eigene Wohlbefinden, sondern kann auch die Brieftasche mit Scheinen füllen.

**Das Kleingedruckte lesen.** Trotzdem gilt es bei der Vertragsunterschrift eines Tarifs einige Dinge zu beachten. Stichwort: Bindungsfristen. Im Fall der Beitragsrückerstattung bindet sich der Versicherte für ein Jahr an seine Krankenkasse, bei Selbstbehalttarifen sogar für drei Jahre. Ein Sonderkündigungsrecht besteht nur dann, wenn die Kasse während der Tariflaufzeit ihren Zusatzbeitrag anhebt. Die Kündigung muss dann im Monat der Erhöhung erfolgen und wird mit Ablauf des übernächsten Monats fällig.

Ein weiterer Punkt ist die Steuer. Wer Prämien von seiner Kasse einstreicht, muss diese in der Steuererklärung angeben. Gutschriften aus Beitragsrückerstattungs- und Selbstbehalttarifen schmälern die absetzbaren Krankenversicherungskosten (Sonderausgabenabzug). Im Rahmen des Selbstbehalts aus eigener Tasche bezahlte Leistungen können indes als außergewöhnliche Belastungen steuerlich geltend gemacht werden.

Und auch bei den Bonusgutschriften gibt es mittlerweile Klarheit. Lange Zeit wurde diskutiert, ob Finanzämter rechtmäßig vorgehen, wenn sie die absetzbaren Basisbeiträge zur Versicherung um die Bonuszahlungen kürzen und so die Steuerbelastung für die Versicherten erhöhen. Eine gesetzlich Versicherte in Rheinland-Pfalz hatte im letzten Jahr gegen dieses Vorgehen geklagt und nun vom Bundesfinanzhof in letzter Instanz Recht bekommen. Eine gute Nachricht für alle Versicherten, die solche Bonuszahlungen erhalten haben. ■ ▷

SINAN KRIEGER

## Top-Kassen mit Kombis aus ...

Die Tabellen zeigen die Testsieger über alle Gehaltsklassen hinweg mit dem besten Gesamtwert.

### ... Selbstbehalt und Bonus

Krankenkasse	SBT 1000	SBT 2000	SBT 3000	SBT 4000	SBT BBG	Note
Techniker KK	163%	110%	91%	94%	94%	hervorr.
IKK Brandenbg. Berlin	146%	96%	86%	86%	87%	sehr gut
BKK ZF & Partner	105%	94%	89%	93%	93%	gut
Securvita	104%	97%	89%	92%	92%	gut
Salus BKK	113%	94%	86%	86%	86%	gut
Novitas BKK	105%	89%	87%	91%	91%	gut
AOK Niedersachsen	95%	87%	83%	88%	94%	gut
SBK	119%	83%	79%	82%	82%	gut
Bosch BKK	103%	95%	75%	77%	84%	gut
DAK-Gesundheit	110%	80%	76%	80%	85%	gut
AOK Hessen	94%	84%	80%	85%	85%	gut
KKH Kaufm. KrankenK.	116%	81%	76%	73%	73%	gut
IKK classic	95%	79%	74%	83%	83%	gut
hkk Krankenkasse	106%	83%	73%	74%	76%	gut
BKK ProVita	95%	79%	74%	76%	76%	gut

### ... Beitragsrückerstattung und Bonus

Krankenkasse	BRT 1000	BRT 2000	BRT 3000	BRT 4000	BRT BBG	Note
Securvita	268%	173%	141%	126%	126%	hervorr.
Techniker KK	167%	122%	107%	100%	100%	hervorr.
BKK Mobil Oil	156%	116%	103%	89%	89%	hervorr.
Salus BKK	135%	102%	91%	86%	86%	sehr gut
BIG direkt gesund	120%	101%	94%	91%	91%	sehr gut
Brandenburg. BKK	129%	100%	90%	88%	89%	gut
Schwenninger KK	147%	95%	86%	84%	84%	gut
Novitas BKK	127%	98%	88%	85%	85%	gut
HEK-Hanseatische	121%	95%	86%	83%	83%	gut
KKH Kaufm. KK	123%	95%	85%	81%	81%	gut
BKK Scheufelen	155%	99%	76%	65%	65%	gut
BKK DürkoppAdler	132%	92%	78%	73%	75%	gut
DAK-Gesundheit	130%	82%	66%	59%	76%	gut
actimonda KK	115%	83%	72%	69%	70%	gut
R+V BKK	118%	87%	70%	62%	62%	gut

### ... Beitragsrückerstattung, Selbstbehalt und Bonus

Krankenkassenname	SBT+BRT 1000	SBT+BRT 2000	SBT+BRT 3000	SBT+BRT 4000	SBT+BRT BBG	Note
Securvita	141%	138%	137%	153%	153%	hervorr.
Schwenninger KK	109%	105%	120%	144%	144%	hervorr.
BKK ZF & Partner	102%	114%	111%	115%	115%	hervorr.
BIG direkt gesund	108%	100%	99%	106%	106%	sehr gut
IKK classic	110%	95%	85%	91%	92%	gut
AOK Nordwest	102%	87%	84%	88%	80%	gut
BKK Gildem. Seidens.	76%	77%	83%	96%	99%	gut
AOK Rheinl./Hamburg	92%	80%	77%	81%	77%	gut

regional geöffnet  
bundesweit geöffnet

Auswahl: Top-8-Kassen

Quelle: DFSI



## METHODE

## So wurde bewertet

Für den Check der besten Kombinationsangebote aus Wahlтарифen mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung sowie aus Bonusprogrammen fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) im Auftrag von FOCUS-MONEY bei 88 für die Allgemeinheit geöffneten Kassen Daten ab. 54 Kassen machten Angaben und kamen in die Wertung. Die Bewertung der Tarife erfolgte unter der Annahme, dass sie von einem Arbeitnehmer gewählt wurden und der Arbeitgeber einen Teil der Beiträge zahlt. Da die Prämien und Selbstbehalte in den Tarifen vielfach vom Einkommen des Versicherten abhängen, wurden die Angebote in fünf Gehaltsgruppen bewertet.

### Kombi Beitragsrückerstattung/ Bonusprogramm

Die Bewertung setzt sich aus zwei Teilen zusammen:

**Prämie:** Ausschlaggebend war die in drei Jahren maximal mögliche Summe aus der Beitragsrückerstattung sowie des maximalen Bonus, der von einem Erwachsenen wiederholt jedes Jahr erzielt werden kann. Diese Summe wurde ins Verhältnis zum gesetzlich maximal möglichen Erstattungsbetrag gesetzt. Dieser liegt bei einem Monatsbeitrag inklusive Arbeitgeberanteil, höchstens jedoch bei 600 Euro. Entsprechend die Erstattungssumme dem gesetzlichen Maximum, gab es 100 Punkte. Darüber bzw. darüber liegende Summen wurden entsprechend der Abweichung davon bewertet (z. B. Summe aus Erstattung und Bonus beträgt 120 Prozent des gesetzlichen Maximums = 120 Punkte).

Staffelt die Kasse die Beitragsrückerstattung nicht und zahlt vom ersten Jahr an die volle Prämie, gab es zehn Extrapunkte. Weitere Extrapunkte wurden gutgeschrieben, wenn für Vollzahler – also Selbstständige und Freiberufler, die den Kassenbeitrag komplett aus eigener Tasche entrichten – eine höhere Prämie gezahlt wird als für Angestellte, die für den Beitrag nur anteilig aufkommen. Dabei gab es zehn Punkte, wenn die Kasse den gesetzlichen Rahmen voll ausschöpft (also maximal 600 Euro zahlt), bzw. fünf Punkte, wenn sie eine höhere Prämie als für Angestellte zahlt, aber unter dem gesetzlichen Maximum bleibt.

**Tarifmerkmale:** Insgesamt sieben Tarifmerkmale wurden bewertet:

1. Der Tarif steht freiwillig versicherten und pflichtversicherten Mitgliedern gleichermaßen offen.
2. Der Tarif kann abgeschlossen werden,

ohne dass das Prinzip der Kostenerstattung gewählt werden muss.

3. Ambulante zahnärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.
4. Ambulante ärztliche Behandlungen ohne verordnete Arzneimittel oder weitere Leistungen beeinflussen die Erstattung nicht.
5. Kurative Leistungen während Schwangerschaft/Mutterschaft außerhalb der Prävention beeinflussen die Erstattung nicht.
6. Weitere kurative Kassenleistungen für erwachsene Mitversicherte (Behandlung, die die Heilung einer Erkrankung zum Ziel hat) außerhalb von Prävention und Vorsorge beeinflussen die Erstattung nicht.
7. Leistungen zur Empfängnisverhütung (gemäß § 24a SGB V) beeinflussen die Erstattung nicht.

Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte vergeben (z. B. bei fünf Merkmalen = 71 Punkte).

**Gesamtwertung:** In die Gesamtpunktzahl flossen die Punkte aus beiden Bereichen jeweils mit einem Gewicht von 50 Prozent ein.

### Kombi Selbstbehalt/ Bonusprogramm

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

**Risiko:** Zur Bewertung des finanziellen Risikos für den Versicherten wurde die Höhe der in drei Jahren maximal erzielbaren Prämiensumme ins Verhältnis gesetzt zur Höhe des maximalen Selbstbehalts im gleichen Zeitraum – also des Betrags, der im Höchstfall aus eigener Tasche für ärztliche Leistungen, Arznei usw. zu zahlen ist. Sind Prämie und Selbstbehalt gleich hoch, gab es 100 Punkte. Fällt die Prämie niedriger oder höher aus, wurden entsprechend dem Abstand Punkte vergeben (zum Beispiel: Prämie beträgt 60/160 Prozent des Selbstbehalts = 60/160 Punkte).

**Prämienhöhe:** Schöpft die Kasse mit der Prämie im Selbstbehalttarif den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es 100 Punkte. Die maximale Prämie beträgt dabei 20 Prozent des vom Mitglied im Kalenderjahr selbst getragenen Beitrags, höchstens jedoch 600 Euro. Zeigt sich die Kasse weniger spendabel, gab es entsprechend weniger Punkte (z. B. 50 Prozent der maximal möglichen Prämie = 50 Punkte).

**Tarifmerkmale:** Hier wurden die gleichen Aspekte wie bei Tarifen mit Beitragsrückerstattung bewertet, mit Ausnahme von

Merkmal 6, dafür erweitert um drei Merkmale:

1. Die Kasse sendet Versicherten am Ende eines Tarifjahrs eine Übersicht aller in Anspruch genommenen Leistungen.
  2. Die Kasse zahlt an Vollzahler wie z. B. Selbstständige, die keinen Arbeitgeberzuschuss zur Krankenversicherung bekommen, gegebenenfalls eine höhere Prämie aus als an abhängig Beschäftigte (maximale Prämie von 20 Prozent der gezahlten Beiträge bezieht sich dann nicht nur auf den Arbeitnehmeranteil).
  3. Boni aus dem Bonusprogramm werden automatisch mit dem Selbstbehalt verrechnet. Der Vorteil dabei: Das Konto des Versicherten wird ggf. nicht belastet, weil der zu zahlende Eigenanteil durch den erzielten Bonus kompensiert wird.
- Wurden alle Vorgaben erfüllt, gab es 100 Punkte. Bei Erfüllung nur einzelner Merkmale wurden anteilig Punkte gutgeschrieben (z. B. bei sechs Merkmalen = 66 Punkte).
- Gesamtwertung:** Die Gesamtwertung ergab sich zu je einem Drittel aus den Punkten für Risiko, Prämienhöhe und Tarifmerkmale.

### Kombi Selbstbehalt/Beitrags- rückerstattung/Bonus

Die Bewertung setzt sich aus drei Teilen zusammen:

**Risiko:** Die Bewertung folgte in gleicher Weise wie bei den Kombis aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm, wobei in die Prämiensumme zusätzlich die Beitragsrückerstattungskomponente eingerechnet wurde. Hinweis: Bei einigen Tarifen im Testfeld handelt es sich bei der Beitragsrückerstattung nicht um einen eigenen Wahlтариф, sondern um eine Prämie im Rahmen des Selbstbehalttarifs, die bei vollkommener Leistungsfreiheit gewährt wird.

**Prämienhöhe:** Schöpft die Kasse mit der Prämie im Beitragsrückerstattungs- und Selbstbehalttarif den gesetzlichen Rahmen voll aus, gab es 100 Punkte. Die maximale Prämie beträgt hier 30 Prozent des vom Mitglied im Kalenderjahr selbst getragenen Beitrags, höchstens jedoch 900 Euro. Zahlt die Kasse weniger, gab es eine geringere Punktzahl (z. B. 50 Prozent der maximal möglichen Prämie = 50 Punkte).

**Bewertung Tarifmerkmale:** Hier wurden die gleichen Merkmale bewertet wie bei der Kombi aus Selbstbehalt und Bonus.

**Gesamtwertung:** In die Gesamtpunktzahl flossen die Einzelbereiche mit einem Gewicht von je einem Drittel ein.

# Top-Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

Wer sich in einen Wahltarif mit Beitragsrückerstattung einschreibt, bekommt bis zu einem Monatsbeitrag – bei abhängig Beschäftigten inklusive des vom Arbeitgeber getragenen Beitragsanteils – zurückgezahlt, wenn er ein volles Jahr lang keine Kosten zu Lasten seiner Kasse verursacht. Der Gesetzgeber hat die Rückgewähr allerdings auf maximal 600 Euro gedeckelt. Einige Kassen limitieren den Betrag auch von sich aus auf niedrigere Werte. Fallen Kosten für die Kasse an, verfällt die Prämie. Im Regelkatalog vorgesehene Vorsorgetermine und Impfungen können jedoch jederzeit wahrgenommen werden, ohne dass dies die Rückerstattung beeinträchtigt. Vielfach sind auch Arztbesuche ohne weitere Verordnungen „prämienschonend“, um z. B. Krankheitssymptome abklären zu lassen. Schließlich soll die Gesundheit ja nicht für Geld aufs Spiel gesetzt werden.

Krankenkasse	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren (in Euro)	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf Beitragsrückerstattung					Punkte gesamt
				ambulante ärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	ambulante zahnärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutterschaft	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte <sup>2)</sup>	Leistungen zur Empfängnisverhütung	
<b>beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Securvita Krankenkasse	2280,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	268%
Techniker Krankenkasse	1313,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	167%
BKK Mobil Oil	1221,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	156%
BKK Scheufelen	1225,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	155%
Die Schwenninger Krankenkasse	1200,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	147%
Salus BKK	1059,00 €	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	135%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Securvita Krankenkasse	2760,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	173%
Techniker Krankenkasse	1781,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	122%
BKK Mobil Oil	1692,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	116%
Salus BKK	1518,00 €	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	102%
BIG direkt gesund	1296,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	101%
Brandenburgische BKK	1037,00 €	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	100%
BKK Scheufelen	1525,00 €	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	99%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Securvita Krankenkasse	3240,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	141%
Techniker Krankenkasse	2249,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	107%
BKK Mobil Oil	2163,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	103%
BIG direkt gesund	1764,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	94%
Salus BKK	1977,00 €	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	91%
Brandenburgische BKK	1275,50 €	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	90%
Novitas BKK	1956,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	88%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Securvita Krankenkasse	3600,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	126%
Techniker Krankenkasse	2645,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	100%
BIG direkt gesund	2160,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	91%
BKK Mobil Oil	2250,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	89%
Brandenburgische BKK	1514,00 €	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	88%
Salus BKK	2400,00 €	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	86%
Novitas BKK	2370,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	85%
<b>beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze</b>									
Securvita Krankenkasse	3600,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	126%
Techniker Krankenkasse	2645,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	100%
BIG direkt gesund	2160,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	91%
Brandenburgische BKK	1570,64 €	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89%
BKK Mobil Oil	2250,00 €	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	89%
Salus BKK	2400,00 €	nein	ja	ja	ja	ja	ja	nein	86%
Novitas BKK	2370,00 €	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	85%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; alle Tarife wählbar ohne Kostenerstattung; <sup>1)</sup> ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>2)</sup> außerhalb der Prävention

## Top-Kombinationen aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

Beim Wahltarif mit Selbstbehalt zahlt die Kasse ihrem Mitglied jedes Jahr eine Prämie aus, die sich maximal auf 20 Prozent der im Jahr aus eigener Tasche gezahlten Beiträge beläuft. Höchstens sind jedoch 600 Euro möglich. Im Gegenzug verpflichtet sich der Versicherte, anfallende Kosten für Arztbesuche, Arzneimittel usw. bis zu einem bestimmten Betrag selbst zu zahlen. Dieser jährliche Kostendeckel liegt in der Regel oberhalb der ausbezahlten Prämie, sodass ein finanzielles Risiko besteht, wenn teure Leistungen wie etwa ein Klinikaufenthalt fällig werden. Auch hier gilt aber wie bei den Beitragsrückerstattungstarifen: Gesetzliche Vorsorgetermine sowie vielfach Arztbesuche ohne Folgeverordnung können wahrgenommen werden, ohne dass der Selbstbehalt greift.

Krankenkasse	Selbstbehalt p.a. (in Euro)	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler <sup>1)</sup> möglich	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch ge-nommene Leistungen im Tarifjahr	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
						ambulante ärztliche Behand-lung <sup>2)</sup>	ambulante zahnärzt-liche Behand-lung <sup>2)</sup>	Leistungen während der Schwanger-schaft/Mut-terschaft	Leistungen zur Emp-fängnis-verhütung		
<b>beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen</b>											
Techniker Krankenkasse	90,00€	1025,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	163%
IKK Brandenburg und Berlin	150,00€	1485,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	146%
SBK	60,00€	460,00€	ja	nein	ja	nein	ja	nein	nein	ja	119%
KKH Kaufm. Krankenk.	120,00€	840,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	116%
Salus BKK	175,00€	1125,00€	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	113%
DAK-Gesundheit	120,00€	810,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	110%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen</b>											
Techniker Krankenkasse	200,00€	1295,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	110%
IKK gesund plus	200,00€	1350,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	110%
Securvita Krankenkasse	600,00€	2700,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	97%
IKK Brandenburg und Berlin	450,00€	2085,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	96%
Bosch BKK	150,00€	915,00€	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	95%
Salus BKK	350,00€	1650,00€	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	94%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen</b>											
Techniker Krankenkasse	400,00€	1745,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	91%
IKK gesund plus	400,00€	1800,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	90%
BKK ZF & Partner	900,00€	2116,20€	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	89%
Securvita Krankenkasse	600,00€	2700,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	89%
Novitas BKK	500,00€	1770,00€	ja	nein	ja	nein	nein	ja	nein	ja	87%
IKK Brandenburg und Berlin	600,00€	2385,00€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	86%
Salus BKK	475,00€	2025,00€	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	ja	86%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen</b>											
Techniker Krankenkasse	400,00€	1745,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	94%
BKK ZF & Partner	900,00€	2145,00€	ja	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	93%
Securvita Krankenkasse	600,00€	2700,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92%
IKK gesund plus	400,00€	1800,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92%
Novitas BKK	500,00€	1770,00€	ja	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	ja	nein	ja	91%
AOK Niedersachsen	450,00€	1605,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	88%
Salus BKK	600,00€	2400,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	ja	ja	ja	ja	ja	86%
<b>beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze</b>											
Techniker Krankenkasse	400,00€	1745,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	94%
AOK Niedersachsen	620,00€	2055,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	94%
BKK ZF & Partner	900,00€	2145,00€	ja	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	ja	93%
Securvita Krankenkasse	600,00€	2700,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92%
IKK gesund plus	400,00€	1800,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	nein	nein	92%
Novitas BKK	500,00€	1770,00€	ja	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	ja	nein	ja	91%
IKK Brandenburg und Berlin	1000,00€	2985,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	nein	nein	nein	ja	nein	87%

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Beträge gerundet; <sup>1)</sup>Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); <sup>2)</sup>ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>3)</sup>bei Gehaltsklasse 4000 Euro und BBG nicht gewertet, da die Ausschöpfung der gesetzlichen Höchstgrenze von maximal 600 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben ist

Quelle: DFS, Stand: September 2016

# Top-Kombinationen aus Selbstbehalttarif, Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

Sind Beitragsrückerstattungs- und Selbstbehalttarif kombinierbar, darf die Kasse maximal eine Prämie in Höhe von 30 Prozent der im Jahr selbst gezahlten Beiträge – also ohne Arbeitgeberanteil – auszahlen, höchstens jedoch 900 Euro. Die volle Summe gibt es in der Regel nur dann, wenn die Kasse ein Jahr lang für keinerlei Leistungen aufkommen muss – mit Ausnahme wahrgenommener gesetzlicher Vorsorge- und Früherkennungsmaßnahmen und ggf. von Arztbesuchen ohne weitere Verordnungen. Fallen Kosten an, muss der Versicherte diese bis zu einem bestimmten Betrag im Jahr übernehmen und die Prämienzahlung ist niedriger.

Krankenkasse	Selbstbehalt p.a. (in Euro)	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler möglich <sup>1)</sup>	Anrechnung auf Selbstbehalt/Beitragsrückerstattung				Übersicht in Anspruch genommene Leistungen im Tarifjahr	gesamt erreicht von maximal möglicher Wertung
					ambulante ärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	ambulante zahnärztliche Behandlung <sup>2)</sup>	Leistungen während Schwangerschaft/ Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
<b>beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen</b>										
Securvita Krankenkasse	600,00€	2854,20€	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	141%
IKK classic	100,00€	670,50€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	110%
Die Schwenninger Krankenkasse	300,00€	1650,00€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	109%
BIG direkt gesund	500,00€	1425,00€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	108%
AOK Nordwest	160,00€	840,00€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	102%
BKK ZF & Partner	250,00€	925,40€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	102%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen</b>										
Securvita Krankenkasse	600,00€	3585,00€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	138%
BKK ZF & Partner	550,00€	1515,80€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	114%
R+V Betriebskrankenkasse	300,00€	1710,00€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	111%
IKK Südwest	210,00€	1260,00€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	109%
Die Schwenninger Krankenkasse	300,00€	1875,00€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	105%
BIG direkt gesund	1000,00€	2346,00€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	100%
IKK classic	187,50€	1011,00€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	95%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen</b>										
Securvita Krankenkasse	600,00€	4065,00€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	137%
Die Schwenninger Krankenkasse	300,00€	2325,00€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	120%
BKK ZF & Partner	900,00€	2106,20€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	111%
BIG direkt gesund	1000,00€	2814,00€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	99%
R+V Betriebskrankenkasse	600,00€	2310,00€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	89%
IKK Südwest	420,00€	1710,00€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	88%
<b>beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen</b>										
Securvita Krankenkasse	600,00€	4500,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	nein	153%
Die Schwenninger Krankenkasse	300,00€	2775,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	ja	ja	nein	144%
BKK ZF & Partner	900,00€	2145,00€	ja	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	ja	115%
BIG direkt gesund	1000,00€	3060,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	ja	ja	nein	ja	106%
BKK Gildemeister Seidensticker	500,00€	3171,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	ja	ja	ja	nein	96%
R+V Betriebskrankenkasse	600,00€	2310,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	ja	ja	92%
IKK Südwest	420,00€	1710,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	ja	91%
<b>beste Tarife für oberhalb der Beitragsbemessungsgrenze</b>										
Securvita Krankenkasse	600,00€	4500,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	nein	153%
Die Schwenninger Krankenkasse	300,00€	2775,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	ja	ja	nein	144%
BKK ZF & Partner	900,00€	2145,00€	ja	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	ja	115%
BIG direkt gesund	1000,00€	3060,00€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	ja	ja	nein	ja	106%
BKK Gildemeister Seidensticker	500,00€	3283,59€	nein	— <sup>3)</sup>	ja	ja	ja	ja	nein	99%
IKK classic	562,50€	2202,99€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	ja	ja	92%
IKK Südwest	420,00€	1710,00€	nein	— <sup>3)</sup>	nein	nein	nein	nein	ja	91%

<sup>1)</sup> regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Beträge gerundet; alle Tarife wählbar ohne Kostenerstattung und für Freiwillig- sowie Pflichtversicherte; <sup>2)</sup> Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); <sup>3)</sup> ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>4)</sup> bei Gehaltsklasse 4000 Euro und BBG nicht gewertet, da Ausschöpfung der gesetzlichen Grenze von max. 900 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben