

money**service**

STATIONÄRE ZUSATZPOLICEN

Königlicher Klinikaufenthalt

Die besten Zweibettzimmer-Tarife im Überblick

	Unternehmen	Tarifname	Wartezeit	vereinfachte Gesundheitsfragen	Erstattungshöhe	Kostenübernahme Komfortleistungen ⁹⁾
TARIFE MIT ALTERSRÜCKSTELLUNG	ARAG	ARAG MedKlinik 2-Bett-L	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
	Barmenia	Mehr Komfort 2-Bett K	keine	Ja	unbegrenzt	Ja
	DFV Dt. Familienversicherung	DFV-KlinikSchutz Premium	keine	Ja	3,5-facher Satz	Ja
	SDK	Klinik 2-Bett (SP2)	keine	Ja	unbegrenzt	Ja
	Württembergische	SZ	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
	Allianz	Krankenh.Plus (KHP02) mit Amb. OP Krankenh. (AOPKH02)	8 Mon.	Ja	unbegrenzt	Ja
	DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ2	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Ja
	Gothaer	MediClinic Plus	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
	Hallesche	MEGA.Clininc AR	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
	INTER	INTER QualiMed Z SZR	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
	Continentale	Conti SG2	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein
	Mecklenburgische	proMEZS	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein
	NÜRNBERGER	SG2	8 Mon.	Ja	3,5-facher Satz	Ja
	TARIFE OHNE ALTERSRÜCKSTELLUNG	ARAG	ARAG MedKlinik 2-Bett-S	8 Mon.	Nein	unbegrenzt
Barmenia		Mehr Komfort 2-Bett	keine	Ja	unbegrenzt	Ja
Hallesche		MEGA.Clininc Ri	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
Württembergische		SZR	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
DKV		KombiMed Krankenhaus KS2	8 Mon.	Ja	3,5-facher Satz	Ja
Gothaer		MediClinic S Plus	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
INTER		INTER QualiMed Z SZ	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
NÜRNBERGER	SG2R	8 Mon.	Ja	unbegrenzt	Ja	

Quelle: DFS; Stand: August 2023; Tabelle zeigt Auswahl aus insgesamt 46 untersuchten Leistungsmerkmalen; ⁹⁾ z. B. besondere Verpflegung, Telefon, TV und Radio; ^{*)} Höchster erreicht, daher keine Prämie darstellbar; ^{*)} lag keine Finanzstärke-Note vor, wurde eine Note von 3,0

Krankenkassen zahlen gesetzlich Versicherten beim Klinikaufenthalt weder **Chefarztbehandlung** noch die Unterbringung im **Einbettzimmer**. Wer dies wünscht, greift zur **stationären Zusatzpolice**. Die **Top-Tarife**

von THOMAS SCHICKLING

KRANKENBETT IM RUHIGEN EINZELZIMMER:

Die stationäre Zusatzpolice übernimmt zudem zum Beispiel Kosten für eine Chefarztbehandlung bis zu einem bestimmten GOÄ-Satz

Die Malaise greift hierzulande weiter um sich. Immer mehr Kliniken kollabieren schier unter enormer wirtschaftlicher Last – und bräuchten dringend schnell mehr als nur eine finanzielle „Blutspende“. Fakt ist: Gut die Hälfte der insgesamt 600 größten Krankenhäuser zwischen Flensburg und Garmisch schreibt rote Zahlen. Diese ungesunde Bilanz zieht die aktuelle „Krankenhausstudie 2023: Wie Klinikmanager die Zukunft sehen“ der Unternehmensberatung Roland Berger. Besonders schwierig sei die Lage der öffentlichen Heilanstalten: Fast zwei Drittel befänden sich in der Verlustzone, so die Berger-Analyse.

Klinikkollaps. Darüber hinaus erwarten die für die Studie konsultierten KlinikgeschäftsführerInnen und ärztlichen DirektorInnen für die nächsten Jahre eine Welle von Schließungen. 51 Prozent rechnen damit, dass von den derzeit gut 1900 Krankenhäusern künftig höchstens ►

Kostenübernahme ambulante OP	Erstattung gesetzliche Zuzahlung	Kostenübernahme Rooming-in	Bewertung Tarifleistungen	Prämie für 25-Jährige/45-Jährige	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Hervorragend	27,38 € / 39,48 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 15 Lj.	Hervorragend	29,21 € / 42,31 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Begrenzt	bis zum vollendeten 18 Lj.	Hervorragend	24,39 € / 41,73 €	2,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	30,34 € / 45,10 €	2,00	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 14 Lj.	Hervorragend	33,63 € / 49,78 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 10 Lj.	Sehr Gut	34,83 € / 50,43 €	1,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine	Gut	28,46 € / 42,01 €	1,00	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	Unbegrenzt	bis zum vollendeten 10 Lj.	Sehr Gut	25,98 € / 41,83 €	2,00	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	33,52 € / 51,48 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Unbegrenzt	bis zum vollendeten 13 Lj.	Sehr Gut	24,68 € / 35,97 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	45,95 € / 68,75 €	2,00	Gut
Nein	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	28,63 € / 45,48 €	k.A. ³⁾	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Gut	34,16 € / 53,91 €	1,75	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Hervorragend	10,43 € / – ²⁾	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 15 Lj.	Hervorragend	8,83 € / 14,65 €	1,25	Hervorragend
nur mit GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	10,53 € / 17,19 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine	Hervorragend	17,01 € / 17,01 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine	Gut	13,04 € / – ²⁾	1,00	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	Unbegrenzt	bis zum vollendeten 12 Lj.	Hervorragend	12,90 € / – ²⁾	2,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Unbegrenzt	bis zum vollendeten 13 Lj.	Sehr Gut	14,43 € / 16,24 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 15 Lj.	Sehr Gut	14,30 € / 18,90 €	1,75	Sehr Gut

angenommen; GKV = gesetzliche Krankenversicherung



1250 übrig bleiben werden. Trifft diese Prognose zu, verschwinden gut ein Drittel der Kliniken von der Bildfläche.

Von der geplanten Krankenhausreform von Bundesgesundheitsminister Karl Lauterbach erwarten aber nur wenige Klinikbosse eine Besserung der prekären Lage, so die Berger-Analyse. Erst ab 2028 könnten nach Einschätzung der KlinikexpertInnen spürbar Entlastungseffekte eintreten.

Nicht nur der finanzielle Druck schlägt KlinikmanagerInnen auf den Magen. Schwierig gestaltet sich auch die Suche nach dringend benötigtem Fachpersonal. Einer Umfrage der Baden-Württembergischen Krankenhausgesellschaft zufol-

ge haben rund 90 Prozent der Kliniken Schwierigkeiten, gut ausgebildete Schwestern und PflegerInnen zu finden.

Schlechte Noten. Den bundesweiten Mangel an Pflegepersonal bekommen auch Patienten zu spüren, verschlechtert sich doch die Qualität der Betreuung in den Kliniken evident.

Was sich in den rückläufigen Zufriedenheitswerten der Bundesbürgerinnen und -bürger mit der heimischen Klinikversorgung niederschlägt: Gerade mal 51 Prozent der Deutschen beurteilen die medizinische Behandlung im Krankenhaus heute als gut oder gar sehr gut. Im Jahr zuvor waren noch 63 Prozent der Befragten mit ihr zufrieden. Diese bittere Bi-

Die besten Einbettzimmer-Tarife im Überblick

Unternehmen	Tarifname	Wartezeit	vereinfachte Gesundheitsfragen	Erstattungshöhe	Kostenübernahme Komfortleistungen ⁹
Barmenia	Tarif Mehr Komfort 1-Bett K	Keine	Ja	unbegrenzt	Ja
ERGO	Tarif SZL	Keine	Nein	unbegrenzt	Ja
SDK	Klinik 1-Bett (SP1)	Keine	Ja	unbegrenzt	Ja
Württembergische	SZ+SZE	Keine	Nein	unbegrenzt	Ja
Allianz	KrankenhBest (KHB02) mit Amb. OP Krankenh. (AOPKH02)	8 Mon.	Ja	unbegrenzt	Ja
Alte Oldenburger	K 50 + K/S	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
ARAG	ARAG MedKlinik 1-Bett-L	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
DFV Dt. Familienversicherung	DFV-KlinikSchutz Exklusiv	Keine	Ja	3,5-facher Satz	Ja
Generali Deutschland	PlanS	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
Hallesche	GIGA.Clininc AR	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
INTER	INTER QualiMed Z S1 AR	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
NÜRNBERGER	SG1	8 Mon.	Ja	unbegrenzt	Ja
R+V	Klinik premium (K1U)	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
SIGNAL IDUNA – Marke DRK	clinic+	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
AXA	Komfort-U	8 Mon.	Ja	5-facher Satz	Ja
Continentale	Conti SG1	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein
Debeka	WKplus	3 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein
DKV	KombiMed Krankenhaus KGZ1	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Ja
Gothaer	MediClinic Premium	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
HanseMercur	PSG	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Ja
LVM	LVM SG1	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Ja
Mecklenburgische	proMEZSplus	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein
ARAG	ARAG MedKlinik 1-Bett-S	8 Mon.	Nein	unbegrenzt	Ja
Barmenia	Mehr Komfort 1-Bett	keine	Ja	unbegrenzt	Ja
ERGO	Tarif SZS	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
Hallesche	GIGA.Clininc Ri	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
Württembergische	SZR+SZE	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
AXA	Komfort Start-U	8 Mon.	Ja	5-facher Satz	Ja
Gothaer	MediClinic S Premium	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
INTER	INTER QualiMed Z S1	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
LVM	SGR1	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Ja
Münchener Verein	KlinikGesund AR Premium (739)	keine	Nein	unbegrenzt	Ja
SIGNAL IDUNA	KlinikTOP1pur	keine	Nein	3,5-facher Satz	Ja
DKV	KombiMed Krankenhaus KS1	8 Mon.	Ja	3,5-facher Satz	Ja
Mecklenburgische	proMEZSplus-O	8 Mon.	Nein	3,5-facher Satz	Nein

TARIFE MIT ALTERSRÜCKSTELLUNG

TARIFE OHNE ALTERSRÜCKSTELLUNG

Quelle: DFSI; Stand: August 2023; Tabelle zeigt Auswahl aus insgesamt 46 untersuchten Leistungsmerkmalen; %: B. besondere Verpflegung, Telefon, TV und Radio; ⁹Höchstalter erreicht, daher keine Prämie darstellbar; ⁹lag keine Finanzstärke-Note vor, wurde eine Note von 3,0

lanz zieht der „Healthcare-Barometer 2023“ der Wirtschaftsprüfungs- und Beratungsgesellschaft PwC. Damit scheinen die guten Zeiten nunmehr passé zu sein: Innerhalb des ersten Pandemiejahrs 2020 konnten die Kliniken mit 72 Prozent noch Spitzenwerte erzielen, so die PwC-Untersuchung.

Wirtschaftlichkeit als Gradmesser. Wer heute als gesetzlich Krankenversicherter eine Klinik aufsuchen muss, wird dort zwar in aller Regel nach aktuellem Stand der medizinischen Erkenntnisse behandelt. Dafür sorgt der Gemeinsame Bundesausschuss (G-BA), welcher den Leistungskatalog der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) gemäß den Fort-

schritten der Medizin fortlaufend anpasst. Dabei achten die Fachleute im Gremium des G-BA akribisch auf den diagnostischen und therapeutischen Nutzen, die medizinische Notwendigkeit und die Wirtschaftlichkeit einer Leistung.

Was leider dazu führt, dass die Kassen für GKV-Patienten heute keine Chefarztbehandlung mit Erstattungen bis oder gar über der Gebührenordnung für Ärzte (GoÄ) tragen und auch nicht die Kosten für die Unterbringung in einem Einzel- oder Doppelzimmer in einer Klinik übernehmen.

Wer als gesetzlich Krankenversicherter solch kostspielige medizinische Leistungen in einer (Fach-)Klinik über der ►

Kostenübernahme ambulante OP	Erstattung gesetzliche Zuzahlung	Kostenübernahme Rooming-in	Bewertung Tarifleistungen	Prämie für 25-Jährige/45-Jährige	Note Finanzkraft	Gesamtbewertung
auch ohne GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 15 Lj.	Hervorragend	46,83 € / 67,86 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	30,98 € / 46,53 €	2,00	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	45,31 € / 68,08 €	2,00	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 14 Lj.	Hervorragend	41,04 € / 60,30 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 10 Lj.	Hervorragend	47,60 € / 69,82 €	1,00	Sehr Gut
Nein	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	35,84 € / 50,82 €	1,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Hervorragend	41,78 € / 60,41 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	begrenzt	bis zum vollendeten 18 Lj.	Hervorragend	34,91 € / 62,92 €	2,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 18 Lj.	Sehr Gut	38,89 € / 57,20 €	1,75	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 16 Lj.	Hervorragend	47,57 € / 72,94 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 13 Lj.	Sehr Gut	37,10 € / 54,29 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Sehr Gut	47,23 € / 72,75 €	1,75	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 10 Lj.	Sehr Gut	43,19 € / 65,83 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	begrenzt	bis zum vollendeten 18 Lj.	Gut	32,33 € / 49,65 €	1,25	Sehr Gut
Nein	Nein	bis zum vollendeten 10 Lj.	Sehr Gut	38,55 € / 58,81 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 5 Lj.	Gut	31,64 € / 47,09 €	1,25	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	45,95 € / 68,75 €	2,00	Gut
nur mit GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	26,13 € / 39,44 €	1,00	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	41,96 € / 61,81 €	1,00	Gut
nur mit GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 10 Lj.	Sehr Gut	34,90 € / 56,73 €	2,00	Gut
Nein	Nein	bis zum vollendeten 14 Lj.	Gut	31,20 € / 48,04 €	1,25	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 14 Lj.	Gut	42,27 € / 65,46 €	1,00	Gut
nur mit GKV-Vorleistung	begrenzt	bis zum vollendeten 12 Lj.	Gut	49,52 € / 71,88 €	k.A ³⁾	Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 12 Lj.	Hervorragend	15,97 € / - ²⁾	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 15 Lj.	Hervorragend	14,38 € / 23,78 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	19,80 € / 27,70 €	2,00	Hervorragend
nur mit GKV-Vorleistung	Nein	bis vollendetem 16 Lj.	Hervorragend	14,90 € / 24,29 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Hervorragend	24,42 € / 27,53 €	1,25	Hervorragend
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 5 Lj.	Gut	16,67 € / 22,14 €	1,25	Sehr Gut
nur mit GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 12 Lj.	Sehr Gut	14,79 € / - ²⁾	2,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	unbegrenzt	bis zum vollendeten 13 Lj.	Sehr Gut	21,44 € / 24,21 €	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	bis zum vollendeten 14 Lj.	Gut	20,18 € / 27,60 €	1,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	ohne Einschränkung	Hervorragend	41,81 € / 61,07 €	2,00	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	begrenzt	bis zum vollendeten 18 Lj.	Gut	17,50 € / - ²⁾	1,25	Sehr Gut
auch ohne GKV-Vorleistung	Nein	keine Kostenübernahme	Gut	23,36 € / - ²⁾	1,00	Gut
nur mit GKV-Vorleistung	begrenzt	bis zum vollendeten 12 Lj.	Gut	19,24 € / 19,24 €	k.A ³⁾	Gut

angenommen; GKV = gesetzliche Krankenversicherung



METHODE

Detaillierte Diagnose

- Für den Test hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) aktuelle am Markt angebotene Zusatzversicherungspolice mit stationären Zusatzleistungen einer eingehenden Analyse unterzogen. Dazu ermittelte das DFSI per Fragebogen zahlreiche für die Police relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben schließlich 24 Gesellschaften mit insgesamt 61 unterschiedlichen Tarifvarianten. Veröffentlicht wurde die jeweils beste Tarifvariante nach Bewertung der Tarifmerkmale, unterteilt nach Tarifen mit und ohne Altersrückstellung.
- Bei der Bewertung von rund 46 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.

- Für die Bewertung der Prämie für Versicherte wurden die Altersgruppen 25, 35, 45 und 55 Jahre abgefragt, zu einer Durchschnittsprämie zusammengefasst und ins Verhältnis zur günstigsten Prämie gesetzt.
- 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.

medizinischen Grundversorgung hinaus unbedingt haben will, für den gibt es heute durchaus eine bezahlbare Lösung: die private stationäre Zusatzversicherung.

Welche stationären Policen am Markt einen gesunden Mix aus umfassenden, sinnvollen medizinischen Leistungen, verbraucherfreundlichen Tarifbedingungen und vernünftigen Preisen bieten, zeigt der Test von FOCUS MONEY. Dafür haben die Experten des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln insgesamt 61 Tarife mit und ohne Altersrückstellung, unterteilt nach Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer in der Klinik (s. Methode oben), überprüft.

Reichlich Assekuranzen mit Top-Leistungen. Der aktuelle „status praesens“ stationärer Zusatzpolicen am Markt ist aus Patientensicht durchaus überaus erfreulich. „Insgesamt neun der von uns analysierten Tarife mit Altersrückstellung konnten wir auf Basis des Testdesigns die Top-Note ‚Hervorragend‘ geben“, sagt Sebastian Ewy, Projektleiter beim DFSI (s. Tabelle S. 70/71). Stationäre Tarife mit Altersrückstellung sind zwar – im Vergleich zu Policen ohne – im Hinblick auf die Prämien deutlich teurer. Sie schützen allerdings vor ungeahnten Preisexplosionen, denn: „Die Assekuranzen legen vorsichtshalber einen Teil der Prämien auf die hohe Kante, um damit extreme Teuerungen für ihre Versicherten mit fortschreitendem Alter abzufedern“, erklärt Fachmann Ewy.

Ein Vabanquespiel in puncto Preisentwicklung hingegen sind stationäre Tarife ohne Altersrückstellung. „Parallel zum Alter geht die Prämie nämlich im Lauf der Zeit meist nach oben“, warnt Ewy. Was Kunden bei Vertragsunterzeichnung

vermeintlich billig erschien, entpuppt sich mit zunehmendem Alter später als doch recht teuer. Im Test wurden vom DFSI in dieser Kategorie neun Tarife mit der Gesamtnote ‚Hervorragend‘ beurteilt (s. Tabelle S. 70/71).

Der frühe Vogel fängt den Wurm. „Je früher man sich für eine stationäre Zusatzpolice entscheidet, desto günstiger gestaltet sich das Ganze“, betont Insider Ewy. So ruft etwa die Arag bei 25-Jährigen Kunden für ihren hervorragend bewerteten Zweibettzimmertarif „MedKlinik 2-Bett-L“ mit Altersrückstellung nur 27,38 Euro pro Monat auf. Schließt der Neukunde den Vertrag im Alter von 45 Jahren ab, sind es bereits 39,48 Euro monatlich. Was nicht groß wundert, steigt doch mit zunehmendem Alter das Risiko zu erkranken.

Zum Leistungsspektrum stationärer Zusatzpolicen zählen neben der Chefarztbehandlung und Unterbringung im Einzel- oder Zweibettzimmer auch weitere Annehmlichkeiten – sofern in den Klinikzimmern vorhanden – wie Besucherecken mit mindestens zwei Sitzgelegenheiten, Kühlschrank, höherwertige Speisen und ein Internet-Anschluss. Und muss ein Kind unter 18 Jahren stationär versorgt werden, trägt die Police für die Eltern mitunter die Kosten für das sogenannte Rooming-in. Zudem übernimmt die eine oder andere stationäre Police Aufwendungen für Klinikzimmer mit Balkon oder Terrasse.

Last, but not least: Versicherte mit stationärer Zusatzpolice, die auf Chefarztbehandlung und Einzel- oder Zweibettzimmer bewusst verzichten oder verzichten müssen, erhalten als Gegenleistung von ihrem Versicherer – wie in den AGBs verankert – ein Krankentagegeld in bestimmter Höhe. ■