

Obstmix: Wer sich fit hält, z. B. durch gesunde Ernährung, kann von seiner Kasse Boni kassieren



GKV-Tarife

Schmackhafte Kombis



Wer bei seiner Kasse Bonusprogramm und Wahltarife mit Prämienzahlung mixt, kann mehrere 1000 Euro kassieren.

Die besten Angebote im Check

Heft

SERIE

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

Wie teuer wird die gesetzliche Krankenversicherung 2016? Ein entscheidender Hinweis kommt am 1. November. Dann gibt das Bundesgesundheitsministerium den durchschnittlichen Zusatzbeitrag 2016 bekannt, also den Beitragsanteil, den die Kassen über den allgemeinen Beitragssatz (bleibt unverändert bei 14,6 Prozent) hinaus allein von ihren Mitgliedern verlangen können. Er basiert auf Vorausberechnungen des Schätzerkreises, der sich aus Vertretern des Bundesversicherungsamts, des Bundesministeriums für Gesundheit und des GKV-Spitzenverbands zusammensetzt. Für 2015 hatte das Gremium den Mittelwert auf 0,9 Prozentpunkte taxiert. Tatsächlich verlangten die gesetzlichen Kassen im Durchschnitt des ersten Halbjahrs 0,83 Prozent vom Bruttoeinkommen.

Das war zu tief gestapelt, wie die Bilanz der ersten sechs Monate zeigt. Die Ausgaben in der GKV lagen um rund 500 Millionen Euro über den Einnahmen. Angesichts des Fehlbetrags liegt es mehr als nahe, dass am 1. November ein höherer Zusatzbeitrag veranschlagt wird. Die „Bild“-Zeitung will erfahren haben, dass der Schätzerkreis für das kommende Jahr eine Unterfinanzierung von drei Milliarden Euro ausgemacht hat. Um das auszugleichen, müsste der Zusatzbeitrag im Mittel gegenüber heute um 0,3 Punkte auf 1,2 Prozent steigen. Laut dpa wird er auf 1,1 Prozent zulegen.

Was tun, wenn's teurer wird? Klaglos hinnehmen, zu einer Kasse mit günstigerem Zusatzbeitrag wechseln – oder Wahltarife und Bonusprogramme nutzen. Die sind bei zahlreichen Versicherungen im Angebot und versprechen hohe Prämienzahlungen. 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 (s. Methode S. 76).

Die höchsten Beträge versprechen dabei Kombinationen, die die drei Elemente Beitragsrückerstattungstarif, Selbstbehalttarif und Bonusprogramm verbinden. Bei den beiden Ersteren locken Prämien, wenn ein Jahr lang keine oder nur wenige Kosten zu Lasten der Kasse verursacht werden (s. auch S. 77 und 78). Im Rahmen von Bonusprogrammen indes belohnen die Versicherungen gesundheitsbewusstes Verhalten. Wer zum Beispiel nachweist, dass er Mitglied im Sportverein ist, regelmäßig zu Vorsorge- und Früherkennungsuntersuchungen geht, Nichtraucher ist oder Gesundheitskurse etwa zum Erlernen von Entspannungstechniken oder zur Bewegung besucht, bekommt dafür Geld- oder Sachprämien. Oder sichert sich einen Zuschuss der Kasse für Gesundheitsleistungen außerhalb des gesetzlichen Katalogs (z. B. professionelle Zahnreinigung, Zusatzversicherungen, private Arztrechnung).

Fristen und Steuer beachten. Wird ein Wahltarif abgeschlossen, ist dies mit besonderen Bindungsfristen an die Krankenkasse verbunden. Im Fall der Beitragsrückerstattung beträgt die Frist ein Jahr, bei Selbstbehalttarifen sogar drei Jahre. Nur wenn die Kasse während der Tarifaufzeit ihren Zusatzbeitrag anhebt, gibt es ein Sonderkündigungsrecht. Die Kündigung muss dann im Monat der Erhöhung erfolgen und wird mit Ablauf des übernächsten Monats gültig.

Achtung: 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 Selbsthalts aus eigener Tasche bezahlte Leistungen können indes als außergewöhnliche Belastungen steuerlich geltend gemacht werden.

Bei Bonusgutschriften ist die Lage aktuell nicht ganz klar. Das Finanzgericht Rheinland-Pfalz hatte in einem Urteil vom April diesen Jahres (AZ 15, 3 K 1387/14) einer Klägerin Recht gegeben, die sich gegen die Kürzung des Sonderausgabenabzugs um eine Bonusgutschrift gewehrt hatte. Allerdings hatte sie nicht einfach eine Bonuszahlung erhalten, sondern einen Zuschuss (zweckgebundene Prämie) für weitere Gesundheitsleistungen. Ob das Urteil Bestand hat, bleibt abzuwarten. Die Richter haben wegen der grundsätzlichen Bedeutung der Rechtssache die Revision zum Bundesfinanzhof zugelassen. Gesetzlich Versicherte, die im Rahmen eines Bonusprogramms Prämien kassieren, sollten diese in der Steuererklärung angeben und gegen den Bescheid Einspruch einlegen, bis ein Urteil vorliegt. ■ ▷

AXEL HARTMANN

Top-Kassen mit Kombis aus ...

Die Tabellen zeigen die Kassen, die über alle Gehaltsklassen hinweg im Mittel die meisten Punkte im Test der Kombis aus Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonusprogramm erzielten.

... Selbstbehalt und Bonus

Krankenkasse	erreichte Punktzahl bei Auswertung für Gehaltsklasse				Gesamt (Mittelwert)
	1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	
IKK classic	162,44	115,08	92,70	94,44	116,17
Techniker Krankenkasse	151,29	105,45	88,91	91,67	109,33
IKK Brandenbg./ Berlin	145,46	96,37	86,13	85,90	103,46
AOK Hessen	110,78	96,97	90,92	93,93	98,15
BKK exklusiv	104,44	95,56	91,11	93,89	96,25
Securvita Krankenkasse	103,79	97,02	88,89	91,67	95,34
Bosch BKK	107,63	100,27	79,68	81,20	92,20
Salus BKK	108,84	90,95	82,97	81,94	91,18

... Beitragsrückerstattung und Bonus

Krankenkasse	erreichte Punktzahl bei Auswertung für Gehaltsklasse				Gesamt (Mittelwert)
	1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	
Securvita Krankenkasse	267,51	317,51	367,51	408,59	340,28
BKK exklusiv	163,65	213,65	263,65	313,65	238,65
Techniker Krankenkasse	157,60	207,60	257,60	302,40	231,30
BKK Gildemeister Seidensticker	149,96	199,96	249,96	296,04	223,98
Audi BKK	148,93	198,93	248,93	295,01	222,95
BKK Mobil Oil	141,36	191,36	241,36	253,70	206,95
Novitas BKK	130,58	180,58	230,58	274,12	203,96
Die Schwenninger Krankenkasse	149,16	173,51	222,21	270,91	203,94

... Beitragsrückerstattung, Selbstbehalt und Bonus

Krankenkasse	erreichte Punktzahl bei Auswertung für Gehaltsklasse				Gesamt (Mittelwert)
	1000 EUR	2000 EUR	3000 EUR	4000 EUR	
IKK classic	176,16	129,83	109,77	112,38	132,03
Securvita Krankenkasse	112,51	123,00	131,72	141,67	127,23
Die Schwenninger Krankenkasse	109,26	105,69	130,09	152,78	124,46
BKK ZF & Partner	106,90	95,60	93,45	99,97	98,98
BKK Gildemeister Seidensticker	82,44	89,13	103,38	114,17	97,28
AOK NordWest	102,64	87,71	87,56	91,26	92,29
AOK Rheinland/ Hamburg	92,92	80,64	80,49	84,19	84,56
BIG direkt gesund	84,68	76,01	85,61	88,67	83,74

regional geöffnet
bundesweit geöffnet

Auswahl: Top-8-Kassen

Quelle: DFS



METHODE

So wurde bewertet

Für den Check der besten Kombinationsangebote aus Wahlтарифen mit Selbstbehalt und Beitragsrückerstattung und aus Bonusprogrammen fragte das Deutsche Finanz-Service Institut bei 122 betriebsbezogenen und für die Allgemeinheit geöffneten regional und bundesweit agierenden Krankenkassen Daten ab. 60 Anbieter sendeten Angaben zurück. 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 vier 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. Darunter 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 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 – gesetzt. Sind Prämie und Selbstbehalt gleich hoch, gab es 100 Punkte. Fällt die Prämie niedriger oder höher aus, wurden entsprechend dem Abstand Punkte vergeben (z. B. 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/Beitragsrückerstattung/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. Die aktuelle Beitragsbemessungsgrenze und einen Zusatzbeitrag von 0,9 Prozent zu Grunde gelegt, wären das 639,38 Euro. 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 „prämienschädlich“, 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	Staffelung der Prämie in den ersten Jahren	höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ bis ...	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf Beitragsrückerstattung					Punkte gesamt
					ambulante ärztliche Behandlung ³⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾	kurative Leistungen während Schwangerschaft/Mutterschaft	weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte ⁴⁾	Leistungen zur Empfängnisverhütung	
beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	2271€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	267,51
BKK exklusiv	1056€	nein	–	nein	nein	nein	nein	ja	nein	163,65
Techniker Krankenkasse	1212€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	157,60
BKK Scheufelen	1225€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	ja	155,40
IKK classic	1143€	nein	HG ²⁾	nein	ja	ja	nein	ja	ja	155,13
BKK Gildemeister Seidensticker	1134€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	149,96
Die Schwenninger Krankenkasse	1200€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	ja	149,16
Audi BKK	1059€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	nein	148,93
beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	2742€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	317,51
BKK exklusiv	1512€	nein	–	nein	nein	nein	nein	ja	nein	213,65
Techniker Krankenkasse	1674€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	207,60
BKK Gildemeister Seidensticker	1593€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	199,96
Audi BKK	1518€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	nein	198,93
BKK Mobil Oil	1524€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	191,36
BKK Scheufelen	1525€	ja	–	nein	ja	ja	ja	ja	ja	183,73
IKK classic	1386€	nein	HG ²⁾	nein	ja	ja	nein	ja	ja	181,43
beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	3213€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	367,51
BKK exklusiv	1968€	nein	–	nein	nein	nein	nein	ja	nein	263,65
Techniker Krankenkasse	2136€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	257,60
BKK Gildemeister Seidensticker	2052€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	249,96
Audi BKK	1977€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	nein	248,93
BKK Mobil Oil	1986€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	241,36
Novitas BKK	1965€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	ja	230,58
HEK Hanseatische Krankenkasse	1866€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	228,38
beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	3600€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	408,59
BKK exklusiv	2424€	nein	–	nein	nein	nein	nein	ja	nein	313,65
Techniker Krankenkasse	2550€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	ja	302,40
BKK Gildemeister Seidensticker	2475€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	296,04
Audi BKK	2400€	nein	–	nein	ja	ja	nein	ja	nein	295,01
Salus BKK	2400€	nein	–	ja	ja	ja	ja	ja	ja	277,04
Novitas BKK	2370€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	ja	274,12
HEK Hanseatische Krankenkasse	2280€	nein	–	nein	ja	ja	ja	ja	nein	273,18

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Top-8-Kassen; alle Tarife wählbar ohne Kostenerstattung; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Kassenbeitrag zahlen (z. B. Selbstständige); Höchstgrenze nur ausgewiesen, wenn der Wert die Prämie im Rahmen des Beitragsrückerstattungstarifs für abhängig Beschäftigte übersteigt; ²⁾Gesetzgeber erlaubt maximale Erstattung von einem Monatsbeitrag im Rahmen von Beitragsrückerstattungstarifen, max. jedoch 600 Euro; ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; ⁴⁾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.	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ möglich	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommene Leistungen im Tarifjahr	Punkte gesamt
						ambulante ärztliche Behandlung ³⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung	Leistungen während der Schwangerschaft/Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	100€	1140€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	162,44
Techniker Krankenkasse	90€	930€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	151,29
IKK Brandenburg und Berlin	150€	1485€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	145,46
SBK	60€	460€	ja	nein	ja	nein	ja	nein	nein	ja	119,58
AOK Hessen	140€	720€	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	110,78
Salus BKK	175€	1125€	nein	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	108,84
Bosch BKK	150€	935€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	107,63
hkk Krankenkasse	120€	750€	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	104,90
beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	188€	1350€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	115,08
IKK gesund plus	200€	1350€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	110,41
Techniker Krankenkasse	200€	1200€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	105,45
Bosch BKK	150€	935€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	100,27
Securvita Krankenkasse	600€	2700€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	97,02
AOK Hessen	170€	810€	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	96,97
IKK Brandenburg und Berlin	450€	2085€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	96,37
BKK exklusiv	500€	1800€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	95,56
beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	375€	1800€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	ja	92,70
BKK exklusiv	750€	2400€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	91,11
AOK Hessen	200€	900€	ja	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	90,92
IKK gesund plus	400€	1800€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	89,80
Techniker Krankenkasse	400€	1650€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	88,91
Securvita Krankenkasse	600€	2700€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	88,89
IKK Brandenburg und Berlin	600€	2385€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	86,13
BKK ZF & Partner	900€	2020€	nein	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	84,20
beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	563€	2250€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	94,44
AOK Hessen	260€	1080€	ja	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	93,93
BKK exklusiv	750€	2400€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	93,89
Techniker Krankenkasse	400€	1650€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	91,67
Securvita Krankenkasse	600€	2700€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	91,67
IKK gesund plus	400€	1800€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	nein	91,67
AOK Baden-Württemberg	660€	1920€	ja	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	ja	ja	91,49
BKK ZF & Partner	900€	2135€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	88,86
AOK Niedersachsen	450€	1565€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	nein	ja	87,25
IKK Brandenburg und Berlin	800€	2685€	nein	— ²⁾	ja	nein	nein	nein	ja	nein	85,90

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Top-8-Kassen; Beträge gerundet; alle Tarife wählbar für Freiwillig- sowie Pflichtversicherte; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z.B. Selbstständige); ²⁾bei Gehaltsklasse 4000 Euro nicht gewertet, da Ausschöpfung der gesetzlichen Grenze von max. 600 Euro z.T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben; ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen

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.	Prämie inkl. Bonus in 3 Jahren	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	höhere Prämie für Vollzahler ¹⁾ möglich	Anrechnung auf Selbstbehalt/Beitragsrückerstattung				Übersicht in Anspruch genommene Leistungen im Tarifjahr	Punkte gesamt
					ambulante ärztliche Behandlung ³⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ³⁾	Leistungen während der Schwangerschaft/Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnisverhütung		
beste Kombinationen bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen										
IKK classic	100€	1262€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	176,16
Securvita Krankenkasse	600€	2876€	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	112,51
Die Schwenninger Krankenkasse	300€	1650€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	109,26
BKK ZF & Partner	250€	1122€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	106,90
AOK NordWest	160€	840€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	102,64
AOK Rheinland/Hamburg	160€	700€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	92,92
AOK Rheinland-Pfalz/Saarland	160€	600€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	85,98
AOK Bayern	160€	600€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	85,98
AOK Nordost	160€	600€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	85,98
BIG direkt gesund	500€	1644€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	ja	84,68
beste Kombinationen bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen										
IKK classic	188€	1593€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	129,83
Securvita Krankenkasse	600€	3642€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	123,00
R+v Betriebskrankenkasse	300€	1710€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	111,28
Die Schwenninger Krankenkasse	300€	1875€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	105,69
IKK Südwest	210€	1080€	nein	nein	nein	ja	nein	nein	ja	96,03
BKK ZF & Partner	550€	1908€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	95,60
BKK Gildemeister Seidensticker	500€	2193€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	nein	89,13
AOK NordWest	220€	960€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	87,71
beste Kombinationen bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen										
Securvita Krankenkasse	600€	4113€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	nein	131,72
Die Schwenninger Krankenkasse	300€	2325€	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	130,09
IKK classic	375€	2165€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	109,77
BKK Gildemeister Seidensticker	500€	2652€	nein	nein	ja	ja	ja	nein	nein	103,38
R+v Betriebskrankenkasse	600€	2310€	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	98,33
BKK ZF & Partner	900€	2770€	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	93,45
IKK Südwest	420€	1530€	nein	nein	nein	ja	nein	nein	ja	87,70
AOK NordWest	220€	960€	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	87,56
beste Kombinationen bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen										
Die Schwenninger Krankenkasse	300€	2775€	nein	– ²⁾	nein	nein	ja	ja	nein	152,78
Securvita Krankenkasse	600€	4500€	nein	– ²⁾	nein	nein	nein	nein	nein	141,67
BKK Gildemeister Seidensticker	500€	3075€	nein	– ²⁾	ja	ja	ja	nein	nein	114,17
IKK classic	563€	2736€	nein	– ²⁾	nein	nein	nein	ja	ja	112,38
R+v Betriebskrankenkasse	600€	2310€	nein	– ²⁾	nein	nein	nein	ja	ja	101,11
BKK ZF & Partner	900€	3035€	nein	– ²⁾	nein	nein	nein	nein	ja	99,97
AOK Baden-Württemberg	660€	2040€	ja	– ²⁾	nein	nein	nein	ja	ja	95,73
AOK NordWest	220€	960€	ja	– ²⁾	nein	nein	nein	nein	ja	91,26

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: Top-8-Kassen; Beträge gerundet; alle Tarife wählbar ohne Kostenerstattung und für Freiwillig- sowie Pflichtversicherte; ¹⁾Versicherte, die den kompletten Beitrag zahlen (z. B. Selbstständige); ²⁾bei Gehaltsklasse 4000 Euro nicht gewertet, da Ausschöpfung der gesetzlichen Grenze von max. 900 Euro z. T. bereits bei Arbeitnehmern mit Zuschuss zum Kassenbeitrag gegeben; ³⁾ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen