

Wahltarife

Chance und Risiko in Balance

Wer bester Gesundheit ist kann als Kassenkunde mit Selbstbehalt-Modellen beim Beitrag sparen. Welche Wahl-Tarife aktuell das geringste Risiko bergen

Nicht auf Biegen und Brechen: Zum Selbstbehalt greifen sollten nur Kassenkunden mit bester Gesundheit



Fakt ist: Krankenkassen sind keine Sparkassen. So ist die Forderung von Bundesgesundheitsminister Daniel Bahr in Bezug auf die Verwendung der 21,8 Milliarden Euro angehäufter Finanzreserven bei AOK & Co. klar: „Die Überschüsse sind das Geld der Versicherten und Patienten“ Klingt gut! Nur leider sind dem Aufruf des smarten Ministers an die gesetzlichen Krankenkassen, Überschüsse als Prämien an Mitglieder auszuzahlen, bislang nur bei Techniker Krankenkasse und Hanseatischer Kran-

kenkasse auf Gehör gestoßen. Einer aktuellen Umfrage zufolge wollen hingegen 84 Prozent der Kassen ihre Gemeinde statt mit Geld lieber mit besseren medizinischen Leistungen am angesparten Wohlstand partizipieren. Ergo: „Wer als gesetzlich Versicherter die Kosten für den Schutz im Krankheitsfall reduzieren will, sollte nicht auf etwaige Rückzahlungen seitens der Kasse hoffen, sondern besser zu deren Wahlтарifen mit Selbstbehalt und Leistungsverzicht greifen“, rät Thomas Lemke, Geschäftsfüh-

rer des Deutschen Finanz-Service Instituts (DFSI) in Köln. Warum? Bei Selbstbehalt-Tarifen verpflichten sich Mitglieder einen Teil der anfallenden Kosten für Arzt, Medikamente und Klinikaufenthalt aus eigener Tasche zu bezahlen. Wer seiner Kasse mit Ausnahme von Arztbesuchen zum Zweck der Vorsorge und Früherkennung keine oder nur geringfügig Ausgaben aufbürdet, kassiert im Gegenzug eine Prämie. „Diese darf maximal 20 Prozent des Jahresbeitrags ausmachen und 600 Euro nicht überschreiten“, bilanziert Lemke. Für Gesunde ein lukratives Geschäft. Doch welche Tarife sind erste Wahl? Aufschluss darüber gibt der große Test des DFSI. Im Auftrag von FOCUS-MONEY haben die Experten akribisch (s. Methodik Seite 72) die attraktivsten Offerten bundesweit und regional geöffneter Kassen herauskristallisiert (s. Tabellen Seite 71 ff). **Klares Kalkül.** Bei monatlichen Brutto-Einkünften von 1000 und 2000 Euro hatte im DFSI-Test klassischer Selbstbehalt-Modelle bei den bundesweit geöffneten Kassen die BKK IHV mit dem Tarif „Selbstbehalt“ die Nase vorn. Verdienstgruppen zwischen 3000 und 4000 Euro hingegen sind bei den Überregionalen bestens beim Tarif „Cash Plus“ der IKK Classic aufgehoben. Auffällig: „Mit Ausnahme der Einkommensgruppe über 4000 Euro liegen Versicherte bei der Regionalkasse AOK Hessen mit ihrem Tarif Agida goldrichtig“, erklärt Insider Lemke. Nicht zu vergessen: Selbstbehalt und Prämie sind hier gleich be-

messen – und bergen damit null finanzielles Risiko für Kassenkunden. Eine löbliche Ausnahme am Markt, denn: „In der Regel ist der Selbstbehalt höher als die Prämie angesetzt, die Versicherte erzielen können“, betont Lemke. Ein anderes Bild zeigt sich im Hinblick auf Wahlтарife mit Leistungsverzicht, bei welchen die Krankenkassen den Selbstbehalt in aller Regel auf ein starres Gesamtpaket medizinischer Einzelbereiche, etwa Heil- und Hilfsmittel, Kuren, Haushaltshilfen oder Zahnersatz, beschränken. „In puncto Tarifen mit Leistungsverzicht ist die Techniker Krankenkasse die beste Entscheidung“, so Fachmann Lemke. Zumal Interessenten aus einer Reihe definierter medizinischer Felder frei kombinierbar ihr „Verzichts-Paket“ schnüren können – so flexibel ist nur die Techniker. Und wohin sollten versicherungspflichtige Studenten ohne eigenes Einkommen gehen, die einen Selbstbehalt-Tarif erwägen? Antwort: Zu BKK IHV und AOK Hessen. Egal welche Entscheidung Versicherte auch treffen sollten. Lemke: „Wer zum Selbstbehalt greift, ist auch nach der Gesundheitsreform 2011 drei Jahre an seine Krankenkasse gebunden.“ Neu ist allerdings, dass Versicherte den Wahlтарif verlassen dürfen, wenn die Kasse erstmals einen Zusatzbeitrag eintreibt oder einen vorhandenen erhöht – eindeutig ein Lichtblick. ▶

THOMAS SCHICKLING

Top-Tarife mit Leistungsverzicht

Kasse	Tarif	wählbar ab Jahreseinkommen von	Anzahl abgewählte Leistungen	Leistungs-bereiche einzeln abwählbar	Prämie (Euro) pro abgew. Leistung	Gesamtprämie (Euro) p. a.	Selbstbehalt p. a. (in Euro)	Vorteilsindex je abgewählten Leistungsbereich
Techniker KK	Select	8000 Euro	5	ja	24,00	120	150	0,80
KKH-Allianz	Vital	6400 Euro	1	nein	100,00	100	160	0,63
Securvita KK	Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	6	nein	50,00	300	600	0,17
HEK	Prämienleistungen	ohne Einschränkung	5	nein	24,00	120	150	0,16
BKK VBU	PRO Prämie	ohne Einschränkung	11	nein	18,18	200	400	0,05
AOK Hessen	Agida	ohne Einschränkung	1	nein	50,00	50	50	1,00
BKK Mobil Oil	PrivatPlus	ohne Einschränkung	3	nein	16,67	50	200	0,08
BKK Scheufelen	Leistungsverzicht	ohne Einschränkung	7	nein	21,43	150	300	0,07

■ = bundesweit geöffnete Kassen; ■ = regional geöffnete Kassen; Ranking nach Vorteilsindex



Beste Tarife für Studenten

Krankenkasse	Selbstbehalt p. a.	Prämie (Euro) p. a.	Tarif wählbar ohne Kostenersatzung	ambulante ärztliche Behandlung ¹⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ¹⁾	Anrechnung auf den Selbstbehalt Leistungen während der Schwangerschaft/ Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnisverhütung	Übersicht in Anspruch genommenen Leistungen im Tarifjahr	Kombination mit Bonusprogramm möglich	gewichteter Vorteilsindex
BKK IHV	120	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,83
Techniker KK	150	120	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,60
Energie BKK	120	100	ja	nein	nein	ja	nein	ja	nein	5,00
SBK	120	100	ja	nein	ja	nein	nein	ja	ja	4,17
BARMER GEK	150	100	ja	nein	nein	ja	nein	ja	ja	4,00
BKK A.T.U	300	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	4,00
AOK Hessen	100	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	7,00
AOK Rheinl./Saarl.	250	200	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,60
Bosch BKK	150	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	4,67

■ = bundesweit geöffnete Kassen; ■ = regional geöffnete Kassen; Ranking nach Vorteilsindex, ¹⁾ ohne verordnete Medikamente od. weitere Leistungen



METHODE

Gesunde Mischung

Für FOCUS-MONEY hat das Deutsche Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln vom 20. bis 31.08.12 die Selbstbehalt (SB)-Wahltarife jener für die Allgemeinheit geöffneter gesetzlicher Kassen unter die Lupe genommen. Um die besten Tarife in den drei Kategorien „Leistungsverzicht“ und „Selbstbehalt“ sowie „Studenten“ zu ermitteln schrieb das DFSI insgesamt 104 Krankenkassen an. Den Fragebogen vollständig und korrekt ausgefüllt zurück schickten davon 62 Kassen.

Kategorie Selbstbehalt

Entscheidendes Kriterium zur Bildung einer Rangliste der klassischen Selbstbehalt-Tarife ist der „gewichtete Vorteilsindex“. Zur Ermittlung dieser Kennziffer hat das DFSI die maximal mögliche Prämie in Relation zum maximal, dem Kassenmitglied auferlegten Selbstbehalt (dem Eigenanteil an den Kosten für medizinische Leistungen, Medikamente etc.) gesetzt. Je höher der Wert aus der Division beider Beträge ausfällt, umso geringer ist das finanzielle Risiko für den Versicherten. Im zweiten Schritt multiplizierte das DFSI-Team dieses Ergebnis mit einem besonderen Faktor, welcher Aufschluss über weitere, für den Kassenkunden positive Tarifmerkmale gibt. Dieser Faktor erhöhte sich jeweils um einen Punkt auf maximal acht, wenn folgende Kriterien erfüllt waren:

- Der SB-Tarif steht sowohl freiwillig als auch Pflichtversicherten offen.
- Versicherte können den SB-Tarif wählen, ohne zur Kostenerstattung (Mitglied geht in

Vorleistung und erhält erstattungsfähigen Anteil der Kosten) gezwungen zu sein.

- Der SB-Tarif ist auch mit dem jeweiligen Bonusprogramm der Kasse kombinierbar.
- Versicherte erhalten am Ende des Tarifjahrs automatisch von der Kasse eine Übersicht aller in Anspruch genommener Leistungen.
- Ambulante ärztliche Leistungen ohne weitere Verordnung (etwa verschriebene Arzneien) werden nicht auf den Selbstbehalt angerechnet.
- Ambulante zahnärztliche Leistungen ohne weitere Verordnung werden nicht auf den Selbstbehalt angerechnet.
- Medizinische Leistungen während der Schwangerschaft/Mutterschaft werden nicht auf den Selbstbehalt angerechnet und
- Leistungen zur Empfängnisverhütung weiblicher Versicherter werden nicht auf den Selbstbehalt angerechnet.

Vor dem Hintergrund, dass sich die Höhe von Selbstbehalt und Prämie in aller Regel am jeweiligen Einkommen des Mitglieds orientiert, hat das DFSI die besten Tarife für insgesamt vier verschiedene repräsentative Einkommensgruppen (1000, 2000, 3000 und 4000 Euro brutto je Monat) ermittelt und die Ergebnisse nach regional und bundesweit geöffneten Krankenkassen aufgesplittet.

Kategorie Studenten

Bei den gesetzlichen Krankenkassen wächst die Gruppe der versicherungspflichtigen Studenten ohne eigenes Einkommen. Aus diesem hat das DFSI auch für diese Zielgruppe die besten Selbstbehalt-Wahltarife herauskristallisiert. Die Methodik dabei lehnt sich an die der „Kategorie Selbstbehalt“ weitestgehend an. Allerdings reduziert sich der „Faktor“ auf maximal sieben. Grund: Die Zahl weiterer, für Studenten positiver Tarif-

merkmale beschränkt sich auf sieben (SB-Tarif ohne Kostenerstattungs-Zwang, mit Bonusprogramm kombinierbar, Übersicht in Anspruch genommener Leistungen der Kasse, keine Anrechnung ambulanter ärztlicher und zahnärztlicher Leistungen sowie Leistungen während Schwangerschaft/Mutterschaft nebst Leistungen zur Empfängnisverhütung auf den Selbstbehalt).

Kategorie Leistungsverzicht

Im Test bewertete das DFSI insgesamt acht Selbstbehalt-Wahltarife, bei denen die Eigenbeteiligung nur auf ausgewählte Leistungsbereiche greift. Als Kennziffer zur Bildung von Rangreihen haben die DFSI-Experten hierbei den „Vorteilsindex je abgewählte Leistung“ herangezogen. Warum? Je mehr Bereiche von der Kostenübernahme ausgenommen sind, in denen der Selbstbehalt greift, desto höher ist die Wahrscheinlichkeit des Leistungseintritts. Das finanzielle Risiko des Kassenmitglieds ist dann umso höher, je größer die Differenz der Prämie zum Selbstbehalt ist. Das gilt vor allem dann, wenn die Kassen die definierten Leistungsbereiche en bloc von der Kostenübernahme ausschließen und nicht – wie bei der Techniker Krankenkasse möglich – einzeln vom Kunden abwählbar sind. Um den Vorteilsindex zu ermitteln wurde vom DFSI folglich zunächst die Höhe der Prämie je abgewähltem Leistungsbereich ermittelt und diese ins Verhältnis zum maximal dafür vom Versicherten zu tragenden Selbstbehalt gesetzt. Je höher dabei der Vorteilsindex ausfiel desto attraktiver gestaltete sich der Tarif. Im Vergleich zur Kategorie „Selbstbehalt“ differenzierte das DFSI bei Tarifen mit Leistungsverzicht nicht nach Einkommensgruppen.

Klassischer Selbstbehalt: Top-Tarife für Einkünfte von 2000, 3000 und 4000 Euro monatlich

Kasse	Tarifname	Selbstbehalt (Euro) p.a.	Prämie (Euro) p.a.	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif nur für freiwillig Versicherte	ambulante ärztliche Behandlung ¹⁾	Anrechnung auf den Selbstbehalt ambulante zahnärztliche Behandlung ¹⁾	Leistungen während d. Schwangersch./ Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnis-verhütung	Übersicht in Anspruch genommene Leistungen im Tarifjahr	Kombination mit Bonusprogr. möglich	Verrrechnung der Boni mit Selbstbehalt	gewicht. Vorteilsindex
Beste Tarife bei monatlich 2000 Euro Brutto-Einkommen													
BKK IHV	Selbstbehalt	300,00	240,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,40
R+V BKK	SB 300	300,00	250,00	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	5,83
IKK gesund plus	SBTK 2	430,00	350,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	5,70
Techniker KK	Prämie 240	300,00	240,00	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	5,60
IKK classic	IKK Cash plus	187,50	150,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	5,60
SBK	Stufe 300 bzw. 400	390,00	300,00	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	5,38
hkk	Selbstbehalt 240	300,00	240,00	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	4,80
AOK Hessen	AGIDA 3	170,00	170,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	8,00
AOK Rheinl./Saarl.	Bonus-Wahltarif	250,00	200,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,40
AOK Rheinl./Hamb.	Selbstbehalttarif	270,00	190,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	5,63
Bosch BKK	Option S	150,00	100,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	5,33
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	330,00	250,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	5,30
AOK Brem./Bremerh.	AOK-Selbstbehaltt.	220,00	140,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	5,09
BKK Scheufelen	Selbstbehalt 650	250,00	393,60	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	ja	nein	4,72
AOK Nordost	Tarifklasse 3	230,00	150,00	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	4,57
Beste Tarife bei monatlich 3000 Euro Brutto-Einkommen													
IKK classic	IKK Cash plus	375	300	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	5,60
BKK IHV	Selbstbehalt	580	400	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	5,52
R+V BKK	SB 600	600	450	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	5,25
SBK	Stufe 500	700	500	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	5,00
BKK A.T.U	Selbstbehalt	300	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,67
Techniker KK	Prämie 40000	670	400	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	4,18
KKH-Allianz	Aktiv 3	370	220	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	4,16
hkk	Selbstbehalt 380	550	380	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	4,15
AOK Hessen	AGIDA 4	200	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	8,00
AOK Rheinl./Saarl.	Selbstbehalt-Wahl.	270	250	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	7,41
AOK Rheinl./Hamb.	Selbstbehalttarif	440	340	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,18
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	550	450	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	5,73
AOK Brem./Bremerh.	Selbstbehalttarif	340	240	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	5,65
AOK Nordost	Tarifklasse 5	440	350	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,57
Bosch BKK	Option S	300	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	5,33
AOK Niedersachsen	Selbstbehalttarif	330	240	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	5,09
Beste Tarife bei monatlich 4000 Euro Brutto-Einkommen													
IKK classic	IKK Cash plus	562,50	450	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	5,60
KKH-Allianz	Aktiv 4	580,00	420	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	5,07
BKK IHV	Selbstbehalt	960,00	600	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	5,00
R+V BKK	SB 900	900,00	600	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	4,67
SBK	Stufe 600	900,00	600	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	4,67
BKK A.T.U	Selbstbehalt	300,00	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,67
BARMER GEK	F300	420,00	300	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	4,29
hkk	Selbstbehalt 380	550,00	380	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	4,15
AOK Rheinl./Saarl.	Selbstbehalt-Wahl.	270,00	250	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	7,41
AOK Rheinl./Hamb.	Selbstbehalttarif	660,00	540	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,55
AOK Brem./Bremerh.	Selbstbehalttarif	660,00	540	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	6,55
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	720,00	600	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	5,83
AOK Nordost	Tarifklasse 7	720,00	600	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,83
AOK Niedersachsen	Selbstbehalttarif	660,00	540	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	5,73
AOK NORDWEST	Selbstbehalttarif	660,00	540	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	5,73
AOK Baden-Württ.	SB-Tarif VII	660,00	540	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	ja	5,73

Klassischer Selbstbehalt: Top-Tarife bei 1000 Euro Brutto-Einkommen pro Monat

Tarifname	Selbstbehalt (Euro) p.a.	Prämie (Euro) p.a.	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif nur für freiwillig Versicherte	ambulante ärztliche Behandlung ¹⁾	ambulante zahnärztliche Behandlung ¹⁾	Anrechnung auf den Selbstbehalt während d. Schwangersch./ Mutterschaft	Leistungen zur Empfängnis-verhütung	Übersicht in Anspruch genommene Leistungen im Tarifjahr	Kombination mit Bonusprogr. möglich	Verrrechnung der Boni mit Selbstbehalt	gewicht. Vorteilsindex
BKK IHV	Selbstbehalt	120	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,67
Techniker KK	Selbstbehalt Pr.100	120	100	ja	nein	nein	nein	ja	ja	ja	nein	5,83
SBK	Stufe 100 bzw. 200	120	100	ja	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	5,83
IKK classic	IKK Cash plus	100	80	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	5,60
hkk	Selbstbehalt 100	120	100	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	nein	5,00
BKK A.T.U	Selbstbehalt	300	200	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,67
IKK gesund plus	SBTK 1	230	150	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	nein	4,57
BARMER GEK	F200	150	100	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	ja	4,00
Audi BKK	Wahltarif „Selbstb.“	300	240	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	nein	4,00
AOK Hessen	AGIDA 2	140	140	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	8,00
AOK Rheinl./Saarl.	Bonus-Wahltarif	250	200	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	ja	6,40
AOK PLUS	AOK PLUS aktiv	125	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	ja	5,60
Bosch BKK	Option S	150	100	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	nein	5,33

■ = bundesweit geöffnete Kassen, ■ = regional geöffnete Kassen; Ranking nach Vorteilsindex ¹⁾ ohne verordnete Medikamente od. weitere Leistungen

Quellen: DFSI, Angaben der Kassen; Stand: August 2012

■ = bundesweit geöffnete Kassen, ■ = regional geöffnete Kassen; Ranking nach Vorteilsindex ¹⁾ ohne verordnete Medikamente od. weitere Leistungen

Quellen: DFSI, Angaben der Kassen; Stand: August 2012