

Wahltarife und Bonusprogramme

# SCHMACKHAFT KOMBIS

Heft	Serie
42	<b>Selbstbehalt- und Beitragsrückerstattungstarife</b> Prämienchance mit und ohne eigenes finanzielles Risiko
44	<b>Kombi-Tarife</b> Die besten Mix-Angebote mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonus
45	<b>Bonusprogramme</b> Für gesundheitsbewusstes Verhalten Belohnungen kassieren



Wer seiner Kasse keine Kosten verursacht und sich gesundheitsbewusst verhält, kann kräftig Prämien einstreichen. Welche Wahltarifkombis besonders punkten

Auch wenn Angela Merkel als designierte Kanzlerin der nächsten Regierung Steuererhöhungen vehement ausschließt, die Abgaben werden für zahlreiche Bundesbürger im kommenden Jahr steigen. Völlig unabhängig davon, was am Ende im Koalitionsvertrag zwischen Merkels Union und der SPD stehen wird. Denn ein einfacher Mechanismus sorgt für eine Verteuerung bei den Sozialabgaben: der Anstieg der Beitragsbemessungsgrenze. Das Limit, bis zu dem das Einkommen zur Berechnung der Beiträge für die Renten-, Arbeitslosen- sowie Kranken- und Pflegeversicherung herangezogen wird, ist nämlich an die Lohnentwicklung gekoppelt. Und da diesbezüglich das Jahr 2013 ein gutes Jahr für die Beschäftigten im Land war, klettert die monatliche Bemessungsgrenze in der Renten- und Arbeitslosenversicherung im Westen um 150 auf 5950 Euro und im Osten um 100 auf 5000 Euro und in der Kranken- und Pflegeversicherung in Ost wie West von 3937,50 auf 4050 Euro. Bedeutet im Klartext: Wer als Arbeitnehmer gesetzlich krankenversichert ist und mehr als 4050 Euro verdient, der hat – vorausgesetzt, der Beitragssatz bleibt stabil – am Ende des Jahres rund 111 Euro weniger in der Tasche. Wer auch gesetzlich rentenversichert ist und mehr als 5950 Euro brutto im Monat hat, für den wird es sogar um mehr als 300 Euro teurer.

Die Freude über die Abschaffung der Praxisgebühr und Beitragsprämien, die zahlreiche Kassen in diesem Jahr an ihre Mitglieder ausgeschüttet haben, verfliegt da schnell, frisst doch bei Gutverdienern die Erhöhung der Bemessungsgrenze das Plus wieder auf. Ein Grund mehr, andere Einsparmöglichkeiten beim Schutz für den Krankheitsfall auszuloten. Eine lukrative Möglichkeit: Kombinationen aus Wahlтарифen mit Selbstbehalt und/oder Beitragsrückerstattung und Bonusprogrammen. FOCUS-MONEY hat für verschiedene Einkommensgruppen ermittelt, welche Tarifkombis den optimalen Mix aus Chance und Ertrag bieten (s. Tabellen und Methode S. 68–71).

**Keine Kosten, volle Prämie.** Was verbirgt sich hinter den einzelnen Komponenten? Bei Beitragsrückerstattungstarifen zahlt die Kasse eine Prämie an das Mitglied aus, wenn dieses ein Jahr lang keine Kosten zu Lasten der Versicherung verursacht. Auch beim Selbstbehalttarif gibt es eine Prämie. Die verfällt jedoch nicht, sobald der Kasse Kosten entstehen. Dafür verpflichtet sich der Versicherte, die Rechnungen beim Arzt, in der Klinik oder in der Apotheke bis zu einem bestimmten Be-

trag selbst zu begleichen. Das Limit für den Eigenanteil liegt jedoch oberhalb der Prämie. Das heißt, der Versicherte geht ein finanzielles Risiko ein. Wenn es schlecht läuft, zahlt er aus eigener Tasche mehr, als ihm die Kasse für die Einschreibung in den Tarif überweist. Nicht auf den Selbstbehalt angerechnet werden allerdings die im gesetzlichen Standardkatalog vorgesehenen Vorsorge- und Früherkennungsleistungen. Impftermine oder auch der jährliche Check beim Zahnarzt etwa können problemlos wahrgenommen werden. Das gilt auch für Beitragsrückerstattungsangebote. Vorsorgeleistungen gefährden die Prämie nicht. Bei einzelnen Kassen sind auch noch weitere Leistungsbereiche „prämienschädlich“, wie beispielsweise Beratungen und Verordnungen im Zusammenhang mit der Empfängnisverhütung.

Im Rahmen von Bonusprogrammen schließlich belohnen die Kassen gesundheitsbewusstes Verhalten. So gibt es Gutschriften etwa für den Besuch von Kursen, in denen Entspannungstechniken oder Ratschläge für eine gesündere Ernährung vermittelt werden, für die Mitgliedschaft im Sportverein, für den Nachweis einer regelmäßigen Teilnahme an Vorsorgeuntersuchungen oder für eine Blutspende.

**Risiken und Nebenwirkungen.** Wer sich für alle drei Komponenten – Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonusprogramm – entscheidet, der kann bei den spendabelsten Kassen mehr als 2700 Euro in drei Jahren als Prämie einstreichen (s. Tabelle unten). Mit dem entsprechenden Risiko natürlich, im Rahmen des Selbstbehalts aus eigener Tasche draufzahlen zu müssen beziehungsweise den Anspruch auf die Beitragsrückerstattung zu verlieren, wenn Kosten zu Lasten der Versicherung anfallen. Außerdem gilt es zu beachten: Die Kataloge der Maßnahmen, die die Kassen im Rahmen ihrer Bonusprogramme belohnen, enthalten vielfach kostenpflichtige Angebote. Um in den Genuss der maximalen Bonusprämie zu kommen, muss man zunächst selbst investieren, etwa in Gebühren für Gesundheitskurse oder Übernachtungs- und Verpflegungskosten für Gesundheitswochen, die von einigen Kassen angeboten werden. Zudem müssen alle von der Kasse ausgezahlten Prämien im Rahmen der Steuererklärung angegeben werden. Der tatsächliche Netto-Vorteil der Kombi-Angebote fällt im Zweifel also spürbar niedriger aus, als er zunächst auf dem Papier erscheint. ■ ▶

## Sattes Einsparpotenzial

Kombi-Angebote mit Selbstbehalt, Beitragsrückerstattung und Bonus zahlen sich aus. Je höher das Einkommen des Versicherten ist, umso üppiger sind in der Regel auch die möglichen Prämien.

Kasse	Einsparpotenzial in 3 Jahren (in EUR)
Securita Krankenkasse	4500
IKK gesund plus	3240
Die Schwenninger Krankenkasse	2775
IKK classic	2734
BKK Gildemeister Seidensticker	2730
BIG direkt gesund	2570
DAK-Gesundheit	2454
Audi BKK	2400
R+V BKK	2400
BKK ZF & Partner	2385
SBK	2100

Auswahl: Kassen mit mehr als 2000 Euro Einsparpotenzial  
Quelle: DfSI; Stand: Oktober 2013

selbst investieren, etwa in Gebühren für Gesundheitskurse oder Übernachtungs- und Verpflegungskosten für Gesundheitswochen, die von einigen Kassen angeboten werden. Zudem müssen alle von der Kasse ausgezahlten Prämien im Rahmen der Steuererklärung angegeben werden. Der tatsächliche Netto-Vorteil der Kombi-Angebote fällt im Zweifel also spürbar niedriger aus, als er zunächst auf dem Papier erscheint. ■ ▶

AXEL HARTMANN

METHODE

So wurde bewertet

Für den Test der besten Kombinationsangebote aus Selbstbehalttarif, Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm fragte das Deutsche Finanz-Service Institut (DFS) bei 33 nur bestimmten Versicherten-gruppen offen stehenden und 101 für die Allgemeinheit geöffneten gesetzlichen Krankenkassen Daten ab. 79 schickten Angaben zurück. Bietet eine Kasse mehrere Wahltarife in einem Segment an, wurde der jeweils beste in die Wertung genommen. Da die Prämien und Selbstbehalte in den Tarifen vielfach vom Einkommen des Versicherten abhängen, erfolgte die Bewertung in vier Gehaltsgruppen (1000, 2000, 3000 und 4000 Euro Bruttomonats-einkommen). Alle Prämienberechnungen basieren auf dem Beitragsatz und der Bemessungsgrenze des Jahres 2013 (Beitragsatz 15,5 Prozent, Beitragsbemessungsgrenze 3937,50 Euro im Monat).

Beitragsrückerstattung und Bonusprogramm

Basis der Bewertung ist die Summe der in drei Jahren maximal möglichen Beitragsrückerstattung sowie des maximalen Bonus, der von einem Erwachsenen wiederholt jedes Jahr erzielt werden kann. Diese Summe wurde ins Verhältnis zum maximal möglichen Betrag der Beitragsrückerstattung gesetzt. Dieser liegt gemäß der gesetzlichen Vorgaben bei einem Monatsbeitrag inklusive Arbeitgeberanteil, jedoch bei nicht mehr als 600 Euro.

Der so ermittelte Prämienfaktor wurde anschließend mit einem Multiplikator malgenommen. Das Ergebnis der Rechnung ist der Vorteilsindex. Der Multiplikator setzt sich aus sieben Tarifmerkmalen zusammen, die die Kundenfreundlichkeit der Vertragsbedingungen widerspiegeln, und für deren Erfüllung es je einen Punkt gab. Dies sind:

- 1. Der Tarif kann ohne Verpflichtung zur Kostenerstattung (Patient geht in Vorleistung und muss Rechnung anschließend zur Erstattung bei der Kasse einreichen) gewählt werden.
- 2. Der Tarif steht freiwillig wie pflichtversicherten Mitgliedern (wer derzeit unterhalb der Versicherungspflichtgrenze von 4350 Euro im Monat verdient, ist in der GKV pflichtversichert) gleichermaßen offen.

- 3. In Anspruch genommene ambulante ärztliche Behandlungen ohne weitere verordnete Arzneimittel oder Leistungen haben keinen Einfluss auf die Prämienzahlung.

- 4. In Anspruch genommene ambulante zahnärztliche Behandlungen ohne weitere verordnete Arzneimittel oder Leistungen haben keinen Einfluss auf die Prämienzahlung.

- 5. In Anspruch genommene kurative Leistungen (Behandlung, die das Ziel verfolgt, Erkrankungen zu heilen bzw. ihr Fortschreiten zu verhindern) während Schwangerschaft und Mutterschutz außerhalb der Prävention haben keinen Einfluss auf die Prämienzahlung.

- 6. Weitere kurative Leistungen für erwachsene Mitversicherte außerhalb von Prävention und Vorsorge beeinflussen die Erstattung nicht.

- 7. Leistungen zur Empfängnisverhütung gemäß § 24a des fünften Sozialgesetzbuchs (Beratung, Untersuchung, Verordnung und je nach Alter auch Versorgung mit empfängnisverhütenden Mitteln) haben keinen Einfluss auf die Prämienzahlung.

Selbstbehalt und Bonusprogramm

Ausgangspunkt ist auch hier die binnen drei Jahren maximal erzielbare Summe aus der Prämie im Rahmen des Selbstbehalttarifs und der von einem erwachsenen Versicherten wiederholt erzielbaren Boni im Bonusprogramm. Die Prämie im Selbstbehalttarif liegt laut fünftem Sozialgesetzbuch bei 20 Prozent des vom Mitglied im Kalenderjahr selbst getragenen Beitrags, maximal jedoch bei 600 Euro.

Die Summe wurde anschließend ins Verhältnis zum in drei Jahren maximal fälligen Selbstbehalt, also dem Kostenanteil, der vom Versicherten selbst getragen wird, gesetzt. Der so ermittelte Prämienfaktor wurde anschließend mit einem Multiplikator malgenommen. Dieser ergibt sich aus den gleichen Faktoren wie beim Test der Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm, jedoch ohne den Punkt 6. Dafür wurde die Liste der Tarifmerkmale um folgende Aspekte ergänzt:

- 8. Boni aus dem Bonusprogramm werden automatisch mit dem Selbstbehalttarif verrechnet (Vorteil: Konto des Versicherten wird gegebenenfalls nicht belastet, weil zu zahlender Eigenanteil durch erzielten Bonus kompensiert wird).

- 9. Die Kasse schickt Versicherten jedes Jahr unaufgefordert eine detaillierte Übersicht über die in Anspruch genommenen Leistungen, die auf den Selbstbehalt angerechnet wurden.

Maximal zwei weitere Punkte wurden abhängig von der Höhe der Prämie im Selbstbehalttarif vergeben. Betrug diese in den Gehaltsklassen 1000 und 2000 Euro und in den Gehaltsklassen 3000 und 4000 Euro mindestens 300 Euro, gab es einen Punkt. Zwei Punkte wurden gutgeschrieben, wenn die Prämie in den vier Gehaltsklassen jeweils 196, 393, 590 beziehungsweise 600 Euro oder mehr betrug.

Beitragsrückerstattung, Selbstbehalt und Bonusprogramm

In der Königsdisziplin schließlich, der Kombination aus Selbstbehalttarif, Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm, wurde ebenfalls die in drei Jahren maximal erreichbare Prämien- und Bonussumme ermittelt und ins Verhältnis zum maximalen Selbstbehalt gesetzt. Die höchstmögliche Prämie bei der Kombination aus Selbstbehalt- und Beitragsrückerstattungstarif liegt laut fünftem Sozialgesetzbuch bei 30 Prozent der vom Mitglied selbst getragenen Beiträge im Kalenderjahr, maximal jedoch bei 900 Euro. Hinweis: Bei einigen Tarifen im Testfeld handelt es sich bei der Beitragsrückerstattungskomponente nicht um einen eigenen Wahltarif, sondern um eine Prämie im Rahmen des Selbstbehalttarifs, die bei vollkommener Leistungsfreiheit binnen einem Jahr gewährt wird.

Wie auch in den anderen Kategorien wurde die Prämiensumme anschließend mit einem Multiplikator malgenommen. Er setzt sich aus den erzielten Punkten bei der Abfrage der Tarifmerkmale 1 bis 5 und 7 bis 9 zusammen. Zudem gab es wie in der Kategorie „Selbstbehalt und Bonusprogramm“ maximal zwei weitere Punkte in Abhängigkeit von der Höhe der Prämie im Selbstbehalttarif.



Top-Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif und Bonusprogramm

Kasse	maximale Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf die Beitragsrückzahlung					Vorteilsindex
				ambulante ärztliche Behandlung	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 Kombination bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
DAK-Gesundheit	810	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	12,19
BKK A.T.U	630	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	9,48
R+V BKK	860	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,25
Brandenburgische BKK	833	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	8,95
Deutsche BKK	799	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	8,59
BIG direkt gesund	1235	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	7,97
BKK advita	915	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	7,87
BKK Freudenberg	880	ja	nein	nein	ja	ja	nein	ja	7,57
IKK classic	1146	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	7,39
Audi BKK	1065	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	6,87
<b>beste Kombination bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Deutsche BKK	1148	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	6,17
DAK-Gesundheit	810	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	6,10
Brandenburgische BKK	1065	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,73
R+V BKK	1050	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,65
BIG direkt gesund	1700	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	5,48
Audi BKK	1530	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,94
BKK A.T.U	630	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	4,74
Die Schwenninger Krankenkasse	1425	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,60
BKK advita	1050	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	4,52
IKK classic	1392	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,49
<b>beste Kombination bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
Deutsche BKK	1496	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,36
BIG direkt gesund	2165	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	4,66
Brandenburgische BKK	1298	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	4,65
Audi BKK	1995	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,29
DAK-Gesundheit	810	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	4,06
Die Schwenninger Krankenkasse	1875	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,03
R+V BKK	1050	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	3,76
BKK IHV	738	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	3,70
BKK Kassana	1008	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	3,61
IKK classic	1638	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	3,52
<b>beste Kombination bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen</b>									
DAK-Gesundheit	1770	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	6,88
Deutsche BKK	1813	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	5,04
BIG direkt gesund	2570	ja	nein	ja	ja	ja	ja	nein	4,28
Brandenburgische BKK	1515	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	4,21
Audi BKK	2400	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	4,00
Die Schwenninger Krankenkasse	2325	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	3,88
BKK Kassana	1225	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	3,40
IKK classic	1869	ja	nein	ja	ja	nein	ja	ja	3,11
BKK ZF & Partner	1385	ja	nein	ja	ja	nein	ja	nein	3,08
R+V BKK	1050	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	2,92

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: jeweils Top-10-Angebote; Euro-Werte gerundet; <sup>1)</sup>ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>2)</sup>außerhalb der Prävention

Top-Kombinationen aus Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

Kasse	maximaler Selbstbehalt in 3 Jahren (in EUR)	maximale Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr	Vorteilsindex
						ambulante ärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	ambulante zahnärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft	Leistungen zur Empfängnis-verhütung		
beste Kombination bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	300	240	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	22,80
DAK-Gesundheit	360	180	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	17,00
AOK Niedersachsen	240	735	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	14,29
hkk	360	300	nein	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	13,50
Securvita Krankenkasse	1800	900	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	13,50
SBK	360	300	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	13,33
IKK gesund plus	690	450	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	13,09
BKK ZF & Partner	750	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	12,47
Bosch BKK	450	300	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,82
AOK NordWest	480	540	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,50
IKK Nord	450	300	ja	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	10,27
beste Kombination bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	563	1350	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	14,40
AOK Niedersachsen	240	490	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	14,29
Securvita Krankenkasse	1800	2700	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	12,00
Bosch BKK	450	665	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,34
IKK gesund plus	1290	1890	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	10,26
DAK-Gesundheit	720	909	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,10
AOK NordWest	660	780	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,45
R+V BKK	900	1200	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,33
BKK ZF & Partner	1650	1535	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,30
SBK	1170	1200	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	8,21
beste Kombination bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen											
Securvita Krankenkasse	1800	2700	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	12,00
IKK classic	1125	1800	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	11,20
AOK NordWest	660	780	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,45
IKK gesund plus	1950	2490	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	8,94
DAK-Gesundheit <sup>2)</sup>	1080	1482	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	8,82
AOK Niedersachsen	450	540	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	8,40
AOK Bremen/Bremerhaven	660	900	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	8,18
Barmer GEK	450	600	ja	ja	nein	nein	ja	ja	ja	ja	8,00
BKK ZF & Partner	2700	2135	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	7,91
Bosch BKK	900	965	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	7,51
beste Kombination bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen											
Securvita Krankenkasse	1800	2700	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	12,00
AOK NordWest	660	780	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,45
IKK classic	1686	2250	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,34
IKK gesund plus	1950	2490	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	8,94
AOK Niedersachsen	1350	1460	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	8,65
AOK Bremen/Bremerhaven	660	900	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	8,18
BKK ZF & Partner	2700	2135	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	7,91
DAK-Gesundheit <sup>2)</sup>	1650	2022	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	7,83
SBK	2700	2100	ja	ja	nein	nein	ja	nein	nein	ja	7,00
Bosch BKK	1800	1565	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	6,96

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Auswahl: jeweils Top-10-Angebote; Euro-Werte gerundet; <sup>1)</sup>ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>2)</sup>abweichende Bewertung, da DAK nur bei kompletter Leistungsfreiheit über ein Jahr Prämie zahlt bzw. bei Inanspruchnahme einer Leistung 50 Prozent der Kosten trägt

Quelle: DFS; Stand: Oktober 2013

Top-Kombinationen aus Beitragsrückerstattungstarif, Selbstbehalttarif und Bonusprogramm

Kasse	maximaler Selbstbehalt in 3 Jahren (in EUR)	maximale Prämie in 3 Jahren (in EUR)	Bonus aus Bonusprogramm wird mit SB-Tarif verrechnet	Tarif wählbar ohne Kosten-erstattung	Tarif wählbar nur für freiwillig Versicherte	Anrechnung auf den Selbstbehalt				Übersicht in Anspruch genommener Leistungen im Tarifjahr	Vorteilsindex
						ambulante ärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	ambulante zahnärztliche Behandlung <sup>1)</sup>	kurative Leistungen während Schwanger- und Mutter-schaft	Leistungen zur Empfängnis-verhütung		
beste Kombination bei monatlich 1000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	300	1263	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	25,26
Securvita Krankenkasse	1800	3165	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	15,83
IKK gesund plus	690	1515	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	15,37
AOK NordWest	480	840	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	14,00
BKK ZF & Partner	750	1010	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	13,47
AOK Bremen/Bremerhaven	480	960	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	12,00
AOK Rheinland/Hamburg	480	700	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,67
AOK Niedersachsen	450	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	10,67
AOK Bayern	480	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,00
AOK Nordost	480	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,00
BKK advita	900	1770	nein	nein	nein	ja	ja	nein	ja	ja	9,83
beste Kombination bei monatlich 2000 Euro Bruttoeinkommen											
IKK classic	563	1596	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	17,02
Securvita Krankenkasse	1800	3630	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	16,13
R+V BKK	900	1800	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	14,00
IKK gesund plus	1290	2340	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	12,70
AOK NordWest	660	960	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,64
Die Schwenninger Krankenkasse	900	1875	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	10,42
BKK ZF & Partner	1650	1685	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,21
AOK Rheinland/Hamburg	660	820	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,94
AOK Bremen/Bremerhaven	660	1080	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	9,82
AOK Niedersachsen	450	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,33
beste Kombination bei monatlich 3000 Euro Bruttoeinkommen											
Securvita Krankenkasse	1800	4095	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	18,20
IKK classic	1125	2169	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	13,50
Die Schwenninger Krankenkasse	900	2325	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	12,92
AOK NordWest	660	960	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,64
IKK gesund plus	1950	3240	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	11,63
DAK-Gesundheit <sup>2)</sup>	1080	1806	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	10,75
AOK Rheinland/Hamburg	660	820	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,94
AOK Bremen/Bremerhaven	660	1080	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	9,82
AOK Niedersachsen	450	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,33
R+V BKK	1800	2400	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,33
BKK ZF & Partner	2700	2385	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	8,83
beste Kombination bei monatlich 4000 Euro Bruttoeinkommen											
Securvita Krankenkasse	1800	4500	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	20,00
Die Schwenninger Krankenkasse	900	2775	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	nein	15,42
AOK NordWest	660	960	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	11,64
IKK gesund plus	1950	3240	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	11,63
IKK classic	1686	2734	nein	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	11,35
AOK Rheinland/Hamburg	660	820	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,94
AOK Bremen/Bremerhaven	660	1080	nein	ja	nein	nein	nein	nein	nein	nein	9,82
DAK-Gesundheit <sup>2)</sup>	1650	2454	ja	ja	nein	nein	nein	nein	nein	ja	9,50
AOK Niedersachsen	450	600	ja	ja	nein	nein	nein	nein	ja	ja	9,33
BKK Gildemeister Seidensticker	1500	2731	nein	ja	nein	nein	nein	ja	nein	nein	9,10

regional geöffnet; bundesweit geöffnet; Euro-Werte gerundet; <sup>1)</sup>ohne verordnete Medikamente oder weitere Leistungen; <sup>2)</sup>abweichende Bewertung, da DAK nur bei kompletter Leistungsfreiheit über ein Jahr Prämie zahlt bzw. bei Inanspruchnahme einer Leistung 50 Prozent der Kosten trägt

Quelle: DFS; Stand: Oktober 2013