GESUNDHEIT

Schlag ein!

Die **betriebliche Krankenversicherung** mittels privater Zusatzpolicen ist eine Win-win-Situation für Arbeitgeber und -nehmer. **Baustein- und Budgettarife** im Leistungs-Check

von THOMAS SCHICKLING

Foto: Shutterstock

Explodierende Energiekosten, hohe Inflation, Lieferengpässe: Die Polykrise hat die deutsche Wirtschaft fest im Griff. Kein Wunder, dass die Stimmung in den Chefetagen mehr als mies ist. Bester Indikator dafür ist der aktuelle Ifo-Geschäftsklima-Index. Mit 84,3 Punkten liegt er noch unter den düstersten Prognosen. Dies ist der niedrigste Wert seit Mai 2020. Die Deutsche Wirtschaft stehe vor der Rezession, warnt Ifo-Experte Klaus Wohlrabe. Der Pessimismus mit Blick auf die kommenden Monate habe deutlich zugenommen.

Zumal es den Wirtschaftskapitänen hierzulande mit dem akuten Fachkräftemangel noch viel schwerer fällt, ihr Unternehmen in rauer ökonomischer See auf Kurs zu halten. Wegen fehlender Arbeitskräfte gehen Deutschland nach Berechnungen von Boston Consulting jährlich 86 Milliarden Euro an Wirtschaftsleistung verloren. Schwer haben es Familienbetriebe. In einer Umfrage des Ifo-Instituts im Auftrag der Stiftung Familienunternehmen antworteten 87 Prozent der 1700 berücksichtigten Betriebe, der Kampf um qualifizierte Mitarbeiter sei ausgesprochen hart. Mehr als ein Drittel der Interviewten sieht in der Problematik eine Gefahr für die Wettbewerbsfähigkeit. Und gut die Hälfte der Unternehmen fürchtet das steigende Risiko brechender Wertschöpfungsketten.

War for talents. „Der Mangel an qualifizierten und mittlerweile an Mitarbeitern überhaupt ist neben Rohstoff- und Energieknappheit die dritte Bedrohung für den Standort Deutschland", bilanziert Rainer Kirchdörfer, Vorstand der Stiftung Familienunternehmen. Neben attraktiveren Gehältern und flexibleren Arbeitszeitmodellen sowie deutlich mehr Weiterbildungs- und Entwicklungsmöglichkeiten innerhalb der Unternehmen reagiert die deutsche Wirtschaft auf den „war for talents" am Jobmarkt dieser Tage auch mit einem ausgedehnten Angebot an betrieblichen Krankenzusatz-Versicherungen, kurz bKV. Rund 13 Prozent der kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) in Deutschland etwa offerieren heuer ihrer Belegschaft bereits eine bKV. Der Mitarbeiter-Benefit scheint gut anzukommen. Denn: 2021 verwöhnten lediglich zehn Prozent der KMU ihren Staff mit einer bKV. Diese überaus erfreuliche Bilanz zieht die aktuelle KMU-Studie der Gothaer Versicherungen.

Zu den essenziellen Leistungen einer bKV zählen heute aus Sicht der Arbeitnehmer Zahnbehandlungen, Vorsorgeuntersuchungen, Zahnersatz, schnellere Facharzt-Terminvereinbarung und Sehhilfen wie Brille oder Kontaktlinsen. Zu diesem Ergebnis kommt die g/d/p Markt- und Sozialforschung aus Hamburg in einer Studie.

Kollektiver Privatpatient. Doch wie funktioniert überhaupt eine bKV? Im Rahmen der bKV schließt der Arbeitgeber mit einem privaten Krankenversicherer seiner Wahl über einen Gruppenvertrag für seine Belegschaft Zusatzpolicen ab – und macht so die Mitarbeiter quasi im Kollektiv zu Privatpatienten. Die bKV-Offerten der Versicherer sind modular oder alternativ als „Paket" gestrickt. Der Betrieb kann die Bausteine respektive Pakete nach Gusto wählen oder kombinieren. Gesetzlich Krankenversicherte kommen damit in den Genuss umfangreicherer medizinischer Leistungen, als diese AOK & Co. ihren Mitgliedern ansonsten gewähren könnten. Und selbst für angestammte Privatpatienten eröffnen sich – je nach Ausgestaltung ihres jeweiligen, bereits bestehenden PKV-Tarifvertrags – zusätzliche medizinische Versorgungsvorteile.

Vereinfachte Gesundheitsprüfung. Meist ist außerdem das Preis-Leistungs-Verhältnis bei Gruppenverträgen überaus gut. „Zudem gibt es keine oder nur vereinfachte Gesundheitsprüfungen und auch Vorerkrankungen sind vielfach mitversichert", erklärt Sebastian Ewy, Versicherungsexperte beim Deutschen Finanz-Service Institut (DFSI) in Köln.

Am Markt existieren derzeit zwei Varianten betrieblicher Krankenzusatz-Policen: klassische Bausteinmodelle und sogenannte Budgettarife. Letztere Spielart ist für die Versicherungsbranche zum großen Knüller geworden. „Sie machen jetzt schon über zwei Drittel der bKV-Neuabschlüsse aus", bilanziert Jan Esser, Vorstand der Allianz Private Krankenversicherung, in einer Unternehmensmitteilung.

„Bei Budgettarifen wählt das Unternehmen für seine Belegschaft quasi ein Gesundheitspaket in Kombination mit einer bestimmten Budgethöhe, die dem Mitarbeiter pro Jahr zur Verfügung steht, aus", erklärt Ewy. Je nach Belieben könnten dann die Angestellten medizinische Leistungen aus verschiedenen Versorgungsbereichen in Anspruch nehmen. Die Allianz beispielsweise offeriert derzeit Budgetmodelle aus den Segmenten Sehhilfen, Korrektur der Sehschärfe per LASIK-Operation, Naturheilverfahren, Heil- und Hilfsmittel, Arznei- und Verbandmittel, Kostenübernahme gesetzliche Zuzahlungen, professionelle Zahnreinigung, Zahnbleaching und Zahnersatz in Kombination mit insgesamt fünf Budgethöhen über 300, 600, 900, 1200 und 1500 Euro jährlich.

Auch die Bausteintarife warten mit der Kostenübernahme unterschiedlicher medizinischer Leistungsbereiche für Versicherte auf. Der große Unterschied zum Budgettarif aber ist: „Es gibt keinen pekuniären Summendeckel", sagt Fachmann Ewy. Vielmehr sind bestimmte ärztliche Leistungen generell ohne finanzielle Obergrenzen versichert. Vorteil: „Die Nutzung der Zahnersatzleistung beeinträchtigt so beispielsweise nicht den Anspruch bei der Brillenleistung und umgekehrt", verdeutlicht DFSI-Mann Ewy. ▶

Gesamtwertung betriebliche Krankenversicherung: Allianz und Nürnberger top

Unternehmen	Bewertung Bausteintarife	Bewertung Budgettarife	Gesamtbewertung[1)]
Allianz	hervorragend	hervorragend	hervorragend
Nürnberger	sehr gut	hervorragend	hervorragend
AXA	sehr gut	gut	sehr gut
Barmenia	sehr gut	hervorragend	sehr gut
Gothaer	sehr gut	sehr gut	sehr gut
SDK	sehr gut	sehr gut	sehr gut
Continentale	sehr gut	gut	gut
R+V	gut	gut	gut

Quelle: DFSI; Stand: September 2022; [1)]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert

METHODIK

Massig Merkmale

Welche privaten betrieblichen Krankenversicherungen (bKV) sind **wirklich empfehlenswert?** Dieser Frage ist das DFSI in Köln in einem umfangreichen Test von bKV-Policen in Form von Bausteintarifen und sogenannten Budgettarifen nachgegangen. So wurde getestet:

Im Hinblick auf die Güte von **Bausteintarifen** eruierten die Experten zahlreiche, für eine Police relevante Tarifdetails bei den Assekuranzen. Den Fragebogen komplett ausgefüllt und zurückgesandt haben schließlich zwölf Gesellschaften. Bei der Bewertung von rund 300 Leistungsmerkmalen prüfte das DFSI nicht nur den Inhalt der Vertragsklauseln, sondern achtete auch darauf, dass diese **fair** und **kundenfreundlich** sind. Für jede positive Regelung verteilten die Experten – abhängig von der Vorteilhaftigkeit – einen viertel, halben, einen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei den Fragen passen, gab es keine Punkte. In der Untersuchung wurden die Leistungsmerkmale in die neun Bereiche Kompetenz & Service, Zahnersatz, Zahnbehandlung, Sehhilfen, Heilpraktiker, Prävention, Krankentagegeld, Auslandsschutz und Stationäre Leistungen unterteilt. Die Gesamtwertung setzt sich zu 30 Prozent aus dem Bereich Kompetenz & Service und zu 70 Prozent aus den restlichen acht Tarifbausteinen zusammen. Bei der Bewertung der Leistungsmerkmale kam es schließlich auf die vergebene Punktzahl im Verhältnis zur bestmöglichen Punktzahl an. Die Bestnote „Hervorragend“ erhielt ein Tarif, welcher sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „Sehr Gut“ ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Die übrigen Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“,

Welche Budget- und Bausteintarife gerade innerhalb der bKV empfehlenswert sind, hat das DFSI herausgearbeitet.

Um die Güte der jeweiligen Policenvarianten zu beurteilen haben die Branchenkenner bei Bausteintarifen insgesamt 300, hingegen bei Budgettarifen rund 140 Leistungsmerkmale auf Herz und Nieren überprüft (s. Methode oben).

Befund: „Als Gesamtsieger sowohl bei Baustein- als auch bei Budgettarifen exponierten sich in unserer Untersuchung die beiden Versicherer Allianz und Nürnberger“, bilanziert Ewy (s. Tabelle S. 69). Wer als Arbeitgeber den Bausteintarifen den Vorzug gibt, ist bei Allianz und HanseMerkur dank „hervorragender“ Verträge bestens aufgehoben (s. Tabelle rechts). „Erste Wahl bei den Budgettarifen sind laut unserer Analyse hingegen die drei Gesellschaften Allianz, Barmenia und Nürnberger“, bilanziert Ewy (s. Tabelle unten).

Zu den großen Vorteilen einer bKV für Arbeitnehmer gehört der Wegfall von Wartezeiten. Das Beste aber: „Der Arbeitgeber zahlt für seine Angestellten die Prämien für die bKV komplett aus der eigenen Tasche“,so Ewy. Damit sei die bKV unterm Strich eine Win-win-Situation. Ewy: „Während Firmen ihre Talente mit ihr langfristig binden, profitiert die Belegschaft von einem dicken Plus an medizinischen Leistungen.“

Was dem DFSI noch auffiel: Neben klassischen Bausteinen wie Vorsorge, Zahnersatz und Sehhilfen gewinnen heute Zusatzleistungen wie digitale Arztbesuche via Smartphone, Burn-out-Prävention und Angehörigenpflegeberatung (samt Pflegeheimplatzgarantie) zusehends an Bedeutung.

Arbeitgeber können der Belegschaft eine bKV im Rahmen der monatlichen 50-Euro-Freigrenze für Sachbezüge steuer- und sozialabgabenfrei finanzieren, sofern die Zuwendung als Versicherungsschutz und nicht als Geldleistung gewährt wird. ■ ▷

FOCUS MONEY
BESTE BETRIEBLICHE KRANKEN-VERSICHERUNG
Budget-Tarife
DFSI RATINGS

BUDGETTARIFE: hervorragende Leistungen für Versicherte bei den Gesellschaften Allianz,

Versicherung	Tarifname	Tarif abschließbar ab … Mitarbeitern	abschließbare Budgetstufen in EURO	Beitragsbefreiung u. a. bei Eltern- od. Pflegezeit	Mitversicherung Familienangehörige	weltweite Leistungen	Leistungen für angeratene/laufende Behandlungen	volles Budget bei unterjähr. Leistungsbeginn	Sehhilfen	LASIK-OP
Allianz	bKV MeinGesundheitsBudget	5	300/600/900/1200/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Ja	180 €, alle 12 Mon.	Ja
Barmenia	WellYou 300, 600, 900	5	300/600/900	Ja	Ja, o. GP, m. Ausschl.	1 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja
Nürnberger	BudgetSelect 300/600/900/ 1200 und BudgetSel. inkl. Zahners. 300/600/900/1200	5	300/600/900/1200	Ja	Ja, ohne GP	unbegr.	Ja	Ja	150 €, alle 12 Mon.	Ja
Gothaer	MediGroupAG FlexSelect Premium	5	300/500/750/1000/1250	Ja	Mit GP	6 Mon.	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja
SDK	ZahnBudget/AmbulantBudget	5	500/1000/1500	Ja	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Nein	200 €, alle 24 Mon.	Ja
AXA	FlexMed easy	10	300/600/900/1200/1500	Ja	Mit GP	Mon.	Ja	Ja	180 €, alle 12 Mon.	Ja
Continentale	Choose	10	400/800/1200	Ja	Ja, o. GP, m. Ausschl.	3 Mon.	Ja	Nein	200 €, alle 24 Mon.	Ja
R+V	Budget PROFIL (BD3OVF, BD6OVF, BD9OVF)	5	300/600/900	Nein	Ja, ohne GP	6 Mon.	Ja	Nein	120 €, alle 12 Mon.	Ja

Quelle: DFSI; Stand: September 2022; Budgethöhe gilt jeweils getrennt für Zahn- und Ambulante Leistungen; Erstattung steigt bei höherer Budgetstufe; ohne eigenen Versicherungsschutz; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert

„Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Grundlage der Beurteilung von Budgettarifen hingegen bildeten rund 140 Leistungsmerkmale (z. B. Weiterversicherungsmöglichkeiten bei Wegfall der Voraussetzungen für die Gruppenversicherung, versicherbarer Personenkreis, Kostenübernahme bis zu welcher Höhe der GoÄ/GoZ, Kombinationsmöglichkeiten der bKV-Tarife, spezielle Lösungen für den Schwerpunkt Zahnersatz, Unterstützungsleistungen bei ärztlicher Zweitmeinung, digitale Services, beispielsweise Erinnerungsservice, elektronische Gesundheitsakte, Upload von Rechnungen usw.). Dabei prüfte das DFSI 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, halben, einen oder zwei Punkte. Mussten die Assekuranzen bei den Fragen passen, gab es keine Punkte. Dabei wurden die Leistungsmerkmale in die drei Bereiche Allgemeine Merkmale, Versicherte Leistungen und Service unterteilt und gewichtet zu einer Gesamtbewertung aggregiert. Die Gesamtbewertung setzt sich zu je 40 Prozent aus den Allgemeinen Merkmalen und den Versicherten Leistungen sowie zu 20 Prozent aus den jeweiligen Serviceleistungen des Anbieters zusammen.

Bei der Bewertung der Leistungsmerkmale kam es schließlich auf die dafür vergebene Punktzahl im Verhältnis zur bestmöglichen Punktzahl an. Die Bestnote „Hervorragend“ schließlich erhielt im Test jener Versicherer, welcher sich mit seiner Punktzahl im Bereich der obersten zehn Prozent zwischen null und dem höchsten von einem Anbieter erzielten Wert bewegte. Die Note „Sehr Gut“ hingegen ging an die darunterliegenden zehn Prozent auf der Punkteskala. Übrige Bewertungen („Gut“, „Befriedigend“, „Ausreichend“, „Mangelhaft“) erfolgten jeweils in 20-Prozent-Schritten.

Um schließlich **die derzeit BESTEN betrieblichen Krankenversicherer** am Markt zu küren, wurden die Resultate aus den beiden Teilbereichen Budgettarife und Bausteintarife zu jeweils 50 Prozent in einer Endnote zusammengefasst (s. Tabelle S. 69).

BAUSTEINTARIFE: Erste Wahl bei den Gesellschaften sind Allianz und HanseMerkur

Versicherung	Kompetenz & Service (Gewichtung 30 %[1])	Zahnersatz (Gewichtung 8,75 %[1])	Zahnbehandlung (Gewichtung 8,75 %[1])	Sehhilfen (Gewichtung 8,75 %[1])	Heilpraktiker (Gewichtung 8,75 %[1])	Prävention (Gewichtung) 8,75 %[1]	Krankentagegeld (Gewichtung 8,75 %[1])	Auslandsschutz (Gewichtung 8,75 %[1])	Stationäre Leistungen (Gewichtung 8,75 %[1])	Gesamturteil[2]
Allianz	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	sehr gut	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend
HanseMerkur	sehr gut	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend
AXA	gut	hervorragend	hervorragend	sehr gut	hervorragend	hervorragend	sehr gut	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Barmenia	gut	---	---	---	---	gut	sehr gut	hervorragend	hervorragend	sehr gut
Continentale	gut	sehr gut	sehr gut	---	---	---	---	---	sehr gut	sehr gut
Gothaer	gut	sehr gut	hervorragend	sehr gut	sehr gut	sehr gut	sehr gut	hervorragend	sehr gut	sehr gut
Nürnberger	gut	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	hervorragend	---	---	hervorragend	sehr gut
SDK	gut	sehr gut	sehr gut	hervorragend	hervorragend	sehr gut	gut	sehr gut	hervorragend	sehr gut
ARAG	befriedigend	gut	gut	---	---	gut	hervorragend	---	sehr gut	gut
R+V	gut	sehr gut	gut	hervorragend	gut	sehr gut	befriedigend	sehr gut	sehr gut	gut
Debeka	befriedigend	gut	gut	gut	gut	befriedigend	---	hervorragend	befriedigend	befriedigend

FOCUS MONEY
BESTE BETRIEBLICHE KRANKEN-VERSICHERUNG
Baustein-Tarife
DFSI RATINGS

Quelle: DFSI; Stand: September 2022; [1]innerhalb der Gesamtwertung; [2]innerhalb gleichem Testurteil Versicherer alphabetisch sortiert; – = kein Angebot

Barmenia und Nürnberger

Kostenübernahme								Einschränkungen Implantate/Sind fehlende Zähne versichert?	Leistungen bei stationärem Aufenthalt	Vermittlung Facharzt	Online-Video-Sprechstunde	spezielle Programme für typische orthopädische Volkskrankheiten	Services auch von Familienangehörigen nutzbar	Online-Unterstützung zur Gesundheitsprävention	Gesamturteil[1]
Heil- u. Hilfsmittel	Arznei- u. Verbandmittel	gesetzliche Zuzahlung	Naturheilverfahren	Impfungen/ Vorsorge	prof. Zahnreinigung	Bleaching	Zahnersatz								
Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Ja	Ja	hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Ja	Nein	hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Nein	Online-Buchg.	Ja	Ja	Ja	Ja	hervorragend
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	300 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Ja	sehr gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	500 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Ja	Nein	Ja	sehr gut
Ja	teilw.	Ja	Ja	Nein	80 €, alle 12 Mon.	Ja	Ja	Nein/Ja	Nein	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Ja	gut
Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	75 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Nein/Ja	Ja	pers. Vermittl.	Ja	Nein	Nein	Nein	gut
Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Nein	Nein	Nein/Nein	Nein	Online-Buchg.	Nein	Nein	Nein	Ja	gut

BAUSTEINTARIFE: Baustein KOMPETENZ UND SERVICE

Versicherung	Familien-angehörige mitversichert	freie Kombi-nierbarkeit der Module	Beitrags-freistellung während Elternzeit	Firmenhotline für Arbeit-geber	Online-Arztsuche	Elektronische Gesund-heitsakte	Unterstützung d. Arbeitgebers mit Infos zur Gesundheits-prävention	Unterstützung bei der Ein-holung einer ärztlichen Zweitmeinung	Kann Arbeit-nehmer Leis-tungen per App einrei-chen?	Möglichkeit, Er-stattungsformu-lare bzw. Rech-nungen online auszufüllen	DFSI-Urteil[1]
Allianz	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	hervorragend
HanseMerkur	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	sehr gut
AXA	Ja, mit GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	gut
Barmenia	Ja, vereinf. GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	gut
Continentale	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	gut
Gothaer	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	gut
Nürnberger	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	gut
R+V	Ja, ohne GP	Ja	Nein	Ja (f. A.)	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja	gut
SDK	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	gut
ARAG	Ja, ohne GP	Ja	Ja	Ja (f. A.)	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein	befriedigend
Debeka	Ja, ohne GP	Nein	Nein	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja	Nein	Ja	befriedigend

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; f. A. = fester Ansprechpartner; GP = Gesundheitsprüfung

BAUSTEINTARIFE: Baustein ZAHNERSATZ

Versicherung	Tarifname	Modul ab-schließ-bar ab ... Mitarbei-tern	versicher-barer Perso-nenkreis	maximale Leistung GoÄ/ GoZ	Erstattung bei fehlendem Heil- u. Kostenplan	limitierte Leistung in-nerhalb der ersten Jah-re (Zahn-staffel)	welt-weiter Versi-che-rungs-schutz	Erstat-tung Implan-tate	Erstat-tung Inlays	Leistung ab Versi-cherungsbeginn auch f. angera-tene Behandlg./ bereits laufende Behandlungen	Beitrags-änderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Zahnersatz Plus / Best	5	GKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
AXA	FlexMed Zahnersatz Prem.	10	GKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Nein	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKZT/90	5	GKV / PKV	über Höchsts.	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	ZE90b	5	GKV	über Höchsts.	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Continentale	Smile & Smile More	10	GKV / PKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
Gothaer	MediGroupAG Z Premium	5	GKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
R+V	Zahn prem. PROFIL (Z1VF)	5	GKV	über Höchsts.	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein/Nein	Nein	sehr gut
SDK	ZP1O (beispielhaft)	5	GKV / PKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
ARAG	ZfestBL/ZplusBL	10	GKV / PKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Ja	Ja	Nein	Nein	Ja/Ja	Nein	gut
Debeka	EZ50-F	10	GKV	bis Höchstsatz	Volle Leistg.	Nein	Ja	Ja	Ja	Nein/Nein	Reduzierg.	gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte

BAUSTEINTARIFE: Baustein ZAHNBEHANDLUNG

Versicherung	Tarifname	Modul ab-schließbar ab … Mit-arbeitern	versicher-barer Perso-nenkreis	limitierte Lei-stung in den ersten Jahren (Zahnstaffel)	weltweiter Versiche-rungs-schutz	Kostenübernahme professionelle Zahn-reinigung	Erstattung Fül-lungen/Parodon-tose/Wurzelbe-handlung	Leistung auch für angeratene Behandlungen/ bereits laufende Behandlungen	Beitragsände-rung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Zahnbehandlung	5	GKV	Nein	Ja	60 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Reduzierg.	hervorragend
AXA	FlexMed Zahnbeh. Premium	10	GKV	Nein	Nein	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	hervorragend
Gothaer	MediGroupAG ZB	5	GKV	Nein	Ja	100 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKZB + BKZP	5	GKV / PKV	Nein	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	ZVob (Zahnvorsorge)	5	GKV / PKV	Nein	Ja	120 €, alle 12 Mon.	Nein/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	hervorragend
Continentale	Smile More	10	GKV / PKV	Nein	Ja	250 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	sehr gut
SDK	ZP1O (beispielhaft)	5	GKV / PKV	Ja	Ja	200 €, alle 12 Mon.	Ja/Ja/Ja	Ja / Ja	Nein	sehr gut
ARAG	ZplusBL	10	GKV / PKV	Ja	Ja	75 €, alle 12 Mon.	Nein/Nein/Nein	Ja / Ja	Nein	gut
Debeka	ZahnPro-F (& EZ50-F)	10	GKV	Nein	Ja	150 €, alle 12 Mon.	Ja/Nein/Nein	Nein / Nein	Reduzierg.	gut
R+V	ZahnVors. PROFIL (ZVVF)	5	GKV / PKV	Nein	Ja	200 €, alle 24 Mon.	Ja/Nein/Nein	Nein / Nein	Nein	gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEINTARIFE: Baustein SEHHILFEN

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Kostenübernahme für Sehhilfen (Brillengläser, Brillengestelle und Kontaktlinsen)	Kostenübern. an weitere Bedingungen geknüpft[2]	Verzicht auf ärztliche Verordnung für Sehhilfen	weltweiter Versicherungsschutz	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Sehhilfe	5	GKV / PKV	100 %, 150 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	100 %, 200 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	Sehb	5	GKV / PKV	100 %, 200 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	hervorragend
R+V	Blick prem. PROFIL (B1VF)	5	GKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	hervorragend
SDK	Ambulant 100 (AP1O)	5	GKV	100 %, 500 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	hervorragend
AXA	FlexMed Sehhilfe	10	GKV	100 %, 300 €, alle 24 Mon.	Nein	Ja	Nein	Nein	sehr gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	100 %, 120 €, alle 12 Mon.	Nein	Ja	Ja	Nein	sehr gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 100 €, alle 36 Mon.	Ja	Nein	Ja	Reduzierung	gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; [2]z. B. Änderung der Dioptrienwerte

BAUSTEINTARIFE: Baustein HEILPRAKTIKER

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab … Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Erstattungsgrenze für Heilpraktiker	gleiche Grenze für Arzneimittel	Leistung nach Hufeland bzw. nach GebüH/GoÄ	Praxis und Therapie frei wählbar	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung auch für angeratene Behandlungen/ bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
AXA	FlexMed Heilpraktiker	10	GKV	100 %, 500 €	Ja	Ja/Ja	Ja	Nein	Ja/Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	80 %, 500 €	Ja	Ja/Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	AMb	5	GKV / PKV	100 %, 400 €	Ja	Ja/Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
SDK	AP1O	5	GKV	100 %, 1000 €	Ja	Ja/Ja	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Allianz	bKV Heilpraktiker	5	GKV / PKV	70 %, 400 €	Ja	Ja/Nein	Ja	Nein	Ja/Ja	Nein	sehr gut
Gothaer	MediGroupAG A	10	GKV	80 %, 1000 €	Ja	Ja/Nein	Ja	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
Debeka	EA-F	10	GKV	80 %, 500 €	Ja	Ja/Ja	Ja	Ja	Nein/Nein	Reduzierg.	gut
R+V	Heilprakt. PROFIL (HVF)	5	GKV	80 %, 800 €	Ja	Ja/Nein	Ja	Ja	Nein/Nein	Nein	gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GebüH = Gebührenverzeichnis für Heilpraktiker; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte

BAUSTEINTARIFE: Baustein PRÄVENTION

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab ... Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Erstattungsgrenze Vorsorgeuntersuchungen	Kostenübernahme Schutzimpfungen	Sportlervorsorge	Kostenübernahme Gesundheitskurse	Kostenübernahme telefon. Coaching bei psychischer Belastung/Stress	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für angeratene/bereits laufende Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Vors. / bKV Vors.Extra	5	GKV / PKV	unbegrenzt	max. 250 €	Ja	max. 250 €	unbegr.	Ja	Ja/Ja	Reduzierg.	hervorragend
AXA	FlexMed Vorsorge Premium	10	GKV / PKV	max. 1000 €	unbegrenzt	Ja	Nein	Nein	Nein	Ja/Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	unbegrenzt	max. 100 €	Ja	max. 100 €	unbegr.	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	VSb	5	GKV / PKV	unbegrenzt	unbegrenzt	Nein	unbegr.	begrenzt	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Gothaer	MediGroupAG V Premium	5	GKV / PKV	max. 500 €	max. 500 €	Ja	max. 100 €	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
R+V	Check prem. PROFIL (C1VF)	5	GKV / PKV	max. 600 €	max. 600 €	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
SDK	AP1O	5	GKV	max. 500 €	max. 500 €	Ja	max. 500 €	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
ARAG	v100BL	10	GKV / PKV	max. 1000 €	max. 200 €	Ja	Nein	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	gut
Barmenia	CareWell (BKVVS)	5	GKV / PKV	unbegrenzt	Nein	Nein	Nein	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	gut
Debeka	PlusCard prevent	10	GKV	max. 940 €	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein/Nein	Nein	befriedigend

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEINTARIFE: Baustein KRANKENTAGEGELD

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab … Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Höhe des KTG frei wählbar	Meldepflicht Arbeitsunfähigkeit	Anspruch auf Krankengeld bei Rehas	Leistung bei stufenweiser Wiedereingliederung im unmittelb. Anschluss an Arbeitsunfähigkeit	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung für bereits laufende Versicherungsfälle	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Krankentagegeld	10	GKV / PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
ARAG	KT42BL	10	GKV / PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKT	5	GKV / PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	hervorragend
AXA	FlexMed Tagegeld	10	GKV / PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Nein	Ja	Nein	Ja	Erhöhung	sehr gut
Barmenia	GetWell Daily (BCkt)	20	GKV / PKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Ja	Erhöhung	sehr gut
Gothaer	MediGroup TG	10	GKV / PKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	sehr gut
SDK	TG6F	5	GKV	Ja	nach Abl. der EGFZ	Ja	Nein	Ja	Nein	Nein	gut
R+V	Krankentageg. PROFIL (TA6VF)	5	GKV	Ja	vor Abl. der EGFZ	Nein	Nein	Nein	Nein	Erhöhung	befriedigend

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; KTG = Krankentagegeld; EGFZ = Entgeltfortzahlung

BAUSTEINTARIFE: Baustein AUSLANDSSCHUTZ

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab … Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	maximale Reisedauer	24-Stunden-Notrufservice	freie Arztwahl	Kostenerstattung ambulante, stationäre und zahnärztliche Behandlung zu 100 %	Übernahme Rücktransport/Überführung im Todesfall/Bestattung im Ausland	Versicherungsschutz sowohl auf Privat- als auch auf Dienstreisen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Reise	5	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
AXA	FlexMed Auslandsreise	10	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
Barmenia	TravelWell (BCrvs)	5	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	Nein	hervorragend
Debeka	AR-F	10	GKV	70 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
Gothaer	MediR	5	GKV / PKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BKA	5	GKV / PKV	42 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	hervorragend
R+V	Auslandsreise PROFIL (ARVF)	5	GKV / PKV	45 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	sehr gut
SDK	AP10	5	GKV	56 Tage	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja	Nein	sehr gut

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung

BAUSTEINTARIFE: Baustein STATIONÄRE LEISTUNGEN IN DER KLINIK

Versicherung	Tarifname	Modul abschließbar ab … Mitarbeitern	versicherbarer Personenkreis	Bis zu welcher Höhe GoÄ/ GoZ wird geleistet?	Ein- und Zweibettzimmer versichert	Übernahme ambulante OP	freie Klinikwahl	Leistungen bei Rooming-in	weltweiter Versicherungsschutz	Leistung ab Versicherungsbeginn auch für angeratene Behandlungen	Beitragsänderung in den letzten 24 Monaten	DFSI-Urteil[1]
Allianz	bKV Krankenhaus	10	GKV	über Höchsts.	nur 2-BZ	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Barmenia	GetWell Comfort / Premium	20	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
HanseMerkur	BWL	10	GKV/PKV	bis Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 14 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
Nürnberger	SW1b	5	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	Nein	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
SDK	Klinik 1-Bett (SP10)	5	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	hervorragend
ARAG	SN262BL, SD262BL, SU262BL	10	GKV/PKV	über Höchsts.	nur 2-BZ	Ja	Ja	bis voll. 15 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
AXA	FlexMed Stationär Komfort	10	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 5 Lj.	Nein	Ja/Ja	Nein	sehr gut
Continentale	Save More, Save & Save U	10	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 16 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
Gothaer	MediGroupAG S1	10	GKV/PKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Ja	Ja/Ja	Nein	sehr gut
R+V	Klinik premium PROFIL (K1VF)	5	GKV	über Höchsts.	Ja	Ja	Ja	bis voll. 10 Lj.	Ja	Nein/Nein	Nein	sehr gut
Debeka	PlusCard-Tarife	10	GKV	bis Höchsts.	Ja	Nein	Nein	Nein	Nein	Nein/Nein	Reduzierg.	befriedigend

Quelle: DFSI; [1]innerhalb gleichem Testurteil alphabetisch sortiert; GKV = gesetzliche Krankenversicherung; PKV = private Krankenversicherung; GoÄ = Gebührenordnung Ärzte; GoZ = Gebührenordnung Zahnärzte; 2-BZ = Zweibettzimmer; Lj. = Lebensjahr