

# Spitzen-Medizin zum halben Preis

**Private Krankenversicherung** » Werden Beamte krank, zahlt der Staat einen Teil dazu. Euro am Sonntag hat Beihilfe-Tarife für Staatsdiener getestet

VON ERHARD DRENGEMANN

**W**ährend die Zukunft der privaten Krankenversicherung für normale Arbeitnehmer und Selbstständige keineswegs sicher ist, kann sich eine Berufsgruppe entspannt zurücklehnen. Denn die speziellen Tarife für Beamte bleiben in der politischen Diskussion außen vor. Staatsdiener zahlen nur zwischen 30 und 50 Prozent vergleichbarer Normaltarife. Neben dem rabattierten Preis noch wichtiger: die Leistungen. Und die sind im Vergleich zu den Leistungen der gesetzlichen Kassen, mit denen sich 90 Prozent der Bevölkerung begnügen müssen, erstklassig.

Der Premiumkrankenversicherung ist seit Kurzem sogar mehr oder minder verpflichtend. Staatsdiener dürfen sich nicht mehr mit Kranken-Alimentation der sogenannten Beihilfe zufriedengeben, sondern müssen die Erstattungslücken durch entsprechenden Krankenvollschutz nachweisen, der auch die finanziellen Restrisiken deckt.

Theoretisch haben Beamte zwei Optionen: Sie können zwischen dem gesetzlichen Kassensystem (GKV) oder den privaten Krankenversicherern (PKV) wählen. Auf GKV-Angeboten greifen sie jedoch eher selten zurück, sinnvoll sind diese nur für Alleinverdienende oder Beamte mit vielen Kindern. Denn nur die GKV bietet die Familienversicherung: Einer zahlt, der Rest der Familie ist mitversichert. Sonst ist die GKV für Beamte nicht nur zu teuer, sondern bietet auch weit weniger Leistung.

Die sogenannten Restkostentarife der privaten Krankenversicherung schließen die Deckungslücke, die individuell nach der jeweiligen Beihilfesituation geschlossen werden muss. Rund 40 Anbieter wetteifern um die Gunst der Staatsbediensteten. Nicht nur traditionelle „Beamtenversicherer“ wie Debeka und HUK-Coburg profitieren auch in den ansonsten für private Krankenversicherer trüben Zeiten von der solventen Klientel. Deswegen haben auch die anderen Wettbewerber die leistungsorientierte Kundschaft entdeckt und umschmeicheln sie mit

verlockenden Angeboten. Auffallend bei näherer Analyse: Während für Normalos gern Tarife mit mehr oder weniger hohen Selbstbeteiligungen offeriert werden, finden sich solche für die staatlich Alimentierten nur selten.

## Wechseln bleibt schwer

Vor der Entscheidung für den einen oder anderen Anbieter empfiehlt sich in jedem Fall ein harter Policencheck, denn Krankenschutz lässt sich nicht wie eine Auto- oder Hausratversicherung finanziell schadlos so leicht wechseln. Denn auch wenn der Gesetzgeber nun erlaubt, die Altersrückstellungen, die höhere Prämien im Alter abfedern sollen, mitzunehmen – in der Praxis bleiben Hürden und regelmäßig finanzielle Verluste bei einem Wechsel.

„Der Kunde kann sich individuell sein Leistungspaket zusammenstellen und sich so den Zugang zu neuester Medizin und Spezialisten sichern“, sagt Gerd Güssler, Chef des auf Krankenversicherungsvergleiche spezialisierten Softwarehauses KVpro. Das kostet selbst zu den Top-Tarifen Zuschläge, aber Spitzen-Medizin ist nicht zum Nulltarif erhältlich – auch für Privatpatienten.

Die Qual der Wahl lässt sich ohne Expertenrat schwer lösen. Denn die Unterschiede spiegeln sich nicht nur im Preis, sondern vor allem im Kleingedruckten des Versicherungsvertrags wider. Hilfreich ist dabei das Leistungsrating von Euro am Sonntag (vgl. Tabelle S. 76). Hierbei kommen 26 für die Restkostenpolicen wesentlichen Leistungspunkte auf den Prüfstand.

Die Gleichung „gut = teuer“ und „preiswert = schlecht“ stimmt dabei nicht. Eine gute Leistung muss nicht übermäßig teuer sein – das zeigen die Ergebnisse unseres Ratings (vgl. S. 76) eindeutig. Im Gegensatz zu den normalen PKV-Angeboten, die mittlerweile zwischen Kompakt-, Quoten-, Einsteiger- und Normal- sowie Leistungstarifen unterscheiden, beruhen Beihilfeofferten in der Regel auf klassischen Normaltarifen.

## Nicht jeder Tarif ist der richtige

Dennoch steht im Ergebnis kein Leistungs-Einheitsbrei, sondern

bunte Vielfalt, die auch individuelle Lebenssituationen und/oder Planungen mit berücksichtigen kann. So ist für potenzielle Nachwuchsplaner Beitragsfreiheit bei Elternschaft wichtig. Eine hohe Erstattung bei Psychotherapie ist dagegen immer wichtig – denn solche Erkrankungen bergen ein hohes Kostenrisiko.

Das gesamte Schulnotenspektrum von „1“ bis „6“ findet sich im Gesamtergebnis der 55 untersuchten Tarife wieder, welches aus Platzgründen hier jedoch auf die Top-25 reduziert dargestellt werden musste. Wer eine Top-Bewertung im Preis-Leistungs-Verhältnis erreichen wollte, muss schon einen leistungsstarken Tarif zu günstigen Prämien anbieten. In den Auswertungen werden auch die manchmal unterschiedlichen Ergebnisse zwischen den Geschlechtern deutlich – obwohl das generell höhere Preisniveau für Frauen bereits in die Bewertungsalgorithmen eingearbeitet wurde.

Auf eine Berücksichtigung der Beitragsentwicklung wurde verzichtet. Zum einen, weil es keine seriösen Parameter für eine entsprechende Vorhersage gibt. Zum anderen, weil die Unternehmen solche Daten regelmäßig als Verschluss-sache behandeln. Anhaltspunkt für eher unterdurchschnittliches Prämiensteigerungspotenzial kann die bisherige Geschäfts- und Tarifpolitik des Unternehmens bieten: Versicherer mit einem besonders aktiven Tarifwandel („Klipp-Klapp-Tarife“) sind eher anfällig für Tarifvergreisungen (bei geschlossenen Tarifen gibt es keine Neukunden) als Versicherer mit nachhaltig angebotenen Tarifgenerationen.

Im Gegensatz zu „normalen“ Privatversicherten muss sich die Beamten-Klientel wohl auch nur eingeschränkt Sorgen um die Nachhaltigkeit des Systems machen – auch wenn es im Sozialrecht keine Bestandsschutzgarantie gibt. Es ist unwahrscheinlich, dass es sich die Politik mit den Beamten verscherzen wird. Und wenn doch, wird sicher mindestens ein statusbewusster Staatsdiener vor das Bundesverfassungsgericht ziehen.

**BEIHILFE-TARIFE** IM PREIS-LEISTUNGS-VERGLEICH

| Gesellschaft         | Tarifsystem <sup>1</sup> | Tarifbezeichnung  | Preis                                |  |  |                           | Leistung in Punkten |     |     |     |     |     |
|----------------------|--------------------------|---|--------------------------------------|--|--|---------------------------|---------------------|-----|-----|-----|-----|-----|
|                      |                          |   | Monatsbeitrag <sup>2</sup> in €/mtl. | Selbstbeteiligung <sup>3</sup> in €/jährl. | Vergleichsbeitrag <sup>4</sup> in €/mtl. | Preis-Rating <sup>5</sup> | ambulant            |     |     |     |     |     |
|                      |                          |   |                                      |  |  |                           | 1                   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   |
| <b>Männer</b>        |                          |   |                                      |  |  |                           |                     |     |     |     |     |     |
| Universa             | P                        | A30+A20R, ST2/30+ST2/20R, ZA50, BZ50, PVB                       | 203,74                               | 0  | 203,74                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deutscher Ring       | Q                        | BK30+BK20X, PIT50, BS30+BS20X+BE, PVB                           | 209,16                               | 0  | 209,16                                   | ***                       | 100                 | 80  | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Hallesche            | P                        | PRIMOB120+B30+URZ, CG250, BEb50, PVB                            | 161,58                               | 0  | 161,58                                   | *****                     | 100                 | 20  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Münchener Verein     | R                        | 939+936(Bonus-CareB), 726(BET), PVB(416)                        | 167,88                               | 0  | 167,88                                   | *****                     | 100                 | 60  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Universa             | P                        | A50, ST2/50, ZA50, BZ50, PVB                                    | 225,41                               | 0  | 225,41                                   | **                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Alte Oldenburger     | P                        | AA20+A30, KK32+52, K330+530, K/S, ZZ20+Z30, BET, PVB            | 197,62                               | 0  | 197,62                                   | ****                      | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deutscher Ring       | Q                        | BK50, PIT50, BS50+BE, PVB                                       | 235,16                               | 0  | 235,16                                   | **                        | 100                 | 80  | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Alte Oldenburger     | P                        | A50, K550+K350, Z50, BET, PVB                                   | 219,93                               | 0  | 219,93                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| DKV/Victoria         | P                        | AB30+ABK20, BE1+SB230+SBK220+SB330+S, ZB30+ZBK20, BE50, PVB     | 216,36                               | 0  | 216,36                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 90  |
| Signal Iduna         | Q                        | BA030+BA020V, SB-W/R30+20V, AEB50, PVB                          | 218,18                               | 0  | 218,18                                   | ***                       | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 |
| ARAG                 | P                        | 217, 247, 527, 277, PVB   | 258,88                               | 0  | 258,88                                   | -                         | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Barmenia             | P                        | VA50, VS250+VS350, VD50, VEL50, PVB                             | 254,56                               | 0  | 254,56                                   | -                         | 100                 | 60  | 100 | 100 | 90  | 100 |
| DKV/Victoria         | P                        | AB50, BE1+SB250+SB350, ZB50, BE50, PVB                          | 232,84                               | 0  | 232,84                                   | **                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 80  |
| Münchener Verein     | R                        | 719+716/EXC.B), 979+976+799+756, 789+786, 726(BET), PVB(416)    | 250,43                               | 0  | 250,43                                   | -                         | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| HUK-Coburg           | P                        | BA501, BS501, BZ501, BENRW, PVB                                 | 167,67                               | 0  | 167,67                                   | *****                     | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 80  |
| Signal Iduna         | Q                        | AB30+AB20V, SB-W/R30+20V, AEB50, PVB                            | 255,11                               | 0  | 255,11                                   | -                         | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Continentrale Europa | P                        | BTI/30+BTIS/20, BTII/30+S/20, Z3/50, EBTN50, PVB                | 233,64                               | 0  | 233,64                                   | **                        | 100                 | 20  | 0   | 100 | 80  | 100 |
| Debeka               | K                        | P30+P20, Z30+Z20, BE/S1, PVB                                    | 190,26                               | 0  | 190,26                                   | ****                      | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 80  |
| Signal Iduna         | Q                        | BA050, SB-W50+SB-R50, AEB50, PVB                                | 250,48                               | 0  | 250,48                                   | -                         | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| LKH                  | Q                        | 170NW+182NW, 370+382, 370+382+470V+482V, 170NW+182NW+BHE15, PVB | 195,44                               | 0  | 195,44                                   | ****                      | 100                 | 100 | 0   | 100 | 80  | 80  |
| Nürnberger           | P                        | AB51, SB51, ZB51, BEZ, PVB                                      | 211,08                               | 0  | 211,08                                   | ***                       | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Continentrale Europa | P                        | BTI/50, BTII/50, Z3/50, EBTN50, PVB                             | 252,04                               | 0  | 252,04                                   | -                         | 100                 | 20  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Gothaer              | P                        | BA30+BA20E, BS30+BS20E+BE, BZ30+BZ20E, PVB                      | 212,29                               | 0  | 212,29                                   | ***                       | 100                 | 80  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| BK                   | Q                        | B30/2+B20k/2, ZE50, ZB, PVB                                     | 224,51                               | 0  | 224,51                                   | **                        | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 80  |
| Mannheimer           | K                        | BVR50, BZZ50, BZ, PVB   | 287,05                               | 0  | 287,05                                   | --                        | 100                 | 20  | 100 | 100 | 100 | 90  |
| <b>Frauen</b>        |                          |   |                                      |  |  |                           |                     |     |     |     |     |     |
| Universa             | P                        | A30+A20R, ST2/30+ST2/20R, ZA50, BZ50, PVB                       | 226,96                               | 0  | 226,96                                   | ****                      | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Universa             | P                        | A50, ST2/50, ZA50, BZ50, PVB                                    | 245,92                               | 0  | 245,92                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deutscher Ring       | Q                        | BK30+BK20X, PIT50, BS30+BS20X+BE, PVB                           | 246,23                               | 0  | 246,23                                   | ***                       | 100                 | 80  | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Deutscher Ring       | Q                        | BK50, PIT50, BS50+BE, PVB                                       | 268,87                               | 0  | 268,87                                   | **                        | 100                 | 80  | 100 | 100 | 100 | 100 |
| ARAG                 | P                        | 217, 247, 527, 277, PVB   | 261,79                               | 0  | 261,79                                   | **                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Münchener Verein     | R                        | 939+936(Bonus-CareB), 726(BET), PVB(416)                        | 209,08                               | 0  | 209,08                                   | ****                      | 100                 | 60  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Alte Oldenburger     | P                        | AA20+A30, KK32+52, K330+530, K/S, ZZ20+Z30, BET, PVB            | 246,27                               | 0  | 246,27                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| DKV/Victoria         | P                        | AB30+ABK20, SB230+SBK220+SB330+S, ZB30+ZBK20, BE50, PVB         | 240,18                               | 0  | 240,18                                   | ***                       | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 90  |
| Hallesche            | P                        | PRIMOB120+B30+URZ, CG250, BEb50, PVB                            | 209,75                               | 0  | 209,75                                   | ****                      | 100                 | 20  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Signal Iduna         | Q                        | BA030+BA020V, SB-W/R30+20V, AEB50, PVB                          | 241,87                               | 0  | 241,87                                   | ***                       | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Barmenia             | P                        | VA50, VS250+VS350, VD50, VEL50, PVB                             | 282,90                               | 0  | 282,90                                   | *                         | 100                 | 60  | 100 | 100 | 90  | 100 |
| DKV/Victoria         | P                        | AB50, SB250+SB350, ZB50, BE50, PVB                              | 254,26                               | 0  | 254,26                                   | **                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 80  |
| Alte Oldenburger     | P                        | A50, K550+K350, Z50, BET, PVB                                   | 269,54                               | 0  | 269,54                                   | **                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Signal Iduna         | Q                        | AB30+AB20V, SB-W/R30+20V, AEB50, PVB                            | 284,82                               | 0  | 284,82                                   | *                         | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Münchener Verein     | R                        | 719+716/EXC.B), 979+976+799+756, 782, 726(BET), PVB(416)        | 289,29                               | 0  | 289,29                                   | *                         | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Signal Iduna         | Q                        | BA050, SB-W50+SB-R50, AEB50, PVB                                | 271,86                               | 0  | 271,86                                   | *                         | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| Debeka               | K                        | P30+P20, Z30+Z20, BE/S1, PVB                                    | 222,05                               | 0  | 222,05                                   | ****                      | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 80  |
| BK                   | Q                        | B30/2+B20k/2, ZE50, ZB, PVB                                     | 252,37                               | 0  | 252,37                                   | **                        | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 80  |
| Mannheimer           | K                        | BVR50, BZZ50, BZ, PVB   | 320,71                               | 0  | 320,71                                   | --                        | 100                 | 20  | 100 | 100 | 100 | 90  |
| Continentrale Europa | P                        | BTI/30+BTIS/20, BTII/30+BTIIS/20, Z3/50, EBTN50, PVB            | 287,25                               | 0  | 287,25                                   | *                         | 100                 | 20  | 0   | 100 | 80  | 100 |
| HUK-Coburg           | P                        | BA501, BS501, BZ501, BENRW, PVB                                 | 209,23                               | 0  | 209,23                                   | ****                      | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 80  |
| Signal Iduna         | Q                        | AB50, SB-W50+SB-R50, AEB50, PVB                                 | 315,62                               | 0  | 315,62                                   | --                        | 100                 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| LKH                  | Q                        | 170NW+182NW, 370+382, 370+382+470V+482V, 170NW+182NW+BHE15, PVB | 226,27                               | 0  | 226,27                                   | ****                      | 100                 | 100 | 0   | 100 | 80  | 80  |
| Nürnberger           | P                        | AB51, SB51, ZB51, BEZ, PVB                                      | 248,63                               | 0  | 248,63                                   | ***                       | 100                 | 90  | 0   | 100 | 100 | 100 |
| BK                   | Q                        | B50/2+BS1, ZE50, ZB, PVB  | 264,80                               | 0  | 264,80                                   | **                        | 100                 | 100 | 0   | 100 | 100 | 80  |

<sup>1</sup> Tarifsystem der Gesellschaft (Versicherungsunternehmen/VU): Normaltarife (N), Prozenttarife (P), Quotentarife (Q), Kompakttarife (K); <sup>2</sup> Tarifbeitrag (ohne Risikozuschläge) in Euro; <sup>3</sup> Selbstbeteiligung pro Jahr (in Euro); <sup>4</sup> Vergleichsbeitrag = Tarifbeitrag (mtl.) + 1/12 Selbstbehalt (SB) jährlich. Nicht enthalten sind ggf. weitere SB aus den einzelnen Tarifpositionen; <sup>5</sup> Preis-Rating/Maßstab: Vergleichsbeitrag, Bewertung (Mann/Frau): <170/200 = \*\*\*\*, <200/230 = \*\*\*\*, <220/250 = \*\*\*, <240/270 = \*\*, <250/290 = \*, <260/310 = -, >= 260/310 = --; <sup>6</sup> Tarifleistungsrating der in die Analyse einbezogenen Fragen (vgl. unten): Ausgehend von einem maximal erreichbaren Leistungswert einer Frage, der mit 100 Prozent gleichgesetzt wird, wird für die tatsächliche Tarifleistung ein Leistungsfaktor berechnet (Analyse: KVpro). Der so gefundene Leistungsprozentwert einer Antwort auf die Fragestellung wird einem Buchstabenbereich (Leistungsbereich von A+ für Topleistung bis F für keine Leistung) zugeordnet und dann in einen Zahlenwert umgerechnet. Die Umrechnungswerte: A+ = 100, A = 90, B = 80, C = 60, D = 40, E = 20, F = 0. Die Teilergebnisse werden je nach Bedeutung des Leistungspunkts gewichtet. Die Faktoren entsprechend den Leistungsmerkmalen: 1 = 0,3, 2 = 0,2, 3 = 0,01, 4 = 0,29, 5 = 0,2, 6 = 0,3, 7 = 0,2, 8 = 0,1, 9 = 0,2, 10 = 0,1, 11 = 1,0, 12 = 0,1, 13 = 0,1, 14 = 0,2, 15 = 0,2, 16 = 0,2, 17 = 0,01, 18 = 0,99, 19 = 0,2, 20 = 0,1, 21 = 0,01, 22 = 0,49, 23 = 0,1, 24 = 0,2, 25 = 0,5, 26 = 0,5. Bewertung Leistungspunkte/Summe (Mann/Frau): >= 630: \*\*\*\*\*, >= 600: \*\*\*\*, >= 500: \*\*\*, >= 450: \*\*, >= 400: \*, >= 330: -, < 330: --; <sup>7</sup> Preis-Leistungs-Rating, bezogen auf den Monatsbeitrag inkl. Selbstbehalt (SB). Sortiert wurde zunächst nach dem

Vergleichsbeitrag inkl. SB; der jeweils günstigste Tarif einer Gesellschaft wurde dann mit den erreichten Leistungspunkten gequotiert und so das Preis-Leistungs-Verhältnis ermittelt. <sup>8</sup> Eurams-Versicherungsnote: Den Maßstab liefert die erreichte Preis-Leistungs-Quote (PLR). Dabei galten folgende Cluster: > 2,75/2,5 (Mann/Frau) = 1; > 2,25/2,0 = 2; > 2,0/1,75 = 3; > 1,75/1,5 = 4; > 1,5/1,25 = 5; <= 1,5/1,75 = 6.  
**Musterfall:** Mann/Frau, Geb.-Datum: 10.12.1980; Vertragsbeginn: 1.4.2011; Beruf: Beamte(r) - 50 % Restkostenabsicherung;  
**Ambulante Tarife:** 1 Arznei-/Verbandsmittel: Als Topleistung gilt, wenn verordnete allopathische und homöopathische Arznei- sowie Verbandsmittel zu 100 Prozent erstattet werden. (Gewichtung/G: 0,3). 2 Brillen/Sehhilfen: Alle Tarife sehen grundsätzlich eine Erstattung vor - allerdings meist begrenzt. (G: 0,2). 3 Gebührenordnung (GoÄ): In der Regel werden ärztliche Leistungen bis zu den Höchstsätzen der Gebührenordnung für Ärzte (GoÄ) erstattet. Aber es gibt Ausnahmen (G: 0,01). 4 GoÄ darüber: Manche Ärzte verlangen mehr als den üblichen Honorarrahmen. Nur wenige Versicherer erstatten Rechnungen über den GoÄ-Rahmen hinaus (G: 0,299). 5 GoÄ-Ausland: In der Regel werden die GoÄ-Sätze auch bei einer Behandlung im Ausland als Obergrenze behandelt - es gibt aber auch hier Ausnahmen. (G: 0,2). 6 Heilmittel: Eine Topbewertung erreicht ein Unternehmen, wenn verordnete Heilmittel zu 100 Prozent erstattet werden (G: 0,3). 7 Hilfsmittel: Auch bei Hilfsmitteln (Beispiel: orthopädische Mittel) gibt es eine Topbewertung nur, wenn diese

unbegrenzt erstattet werden (G: 0,2). 8 Krankenfahrstuhl: Kosten für Kauf oder Miete eines Krankenfahrstuhls werden unterschiedlich erstattet. (G: 0,1). 9 Kur aus Ambulantentarif: Hier wird bewertet, was die Gesellschaft bei ambulanten Kuren (am Wohnort bzw. Kurort) ohne Zusatztarif leistet (G: 0,2). 10 Transportkosten ambulant: Nur wenige Versicherer erstatten diese Kosten (G: 0,1). 11 Psychotherapie: für die Versicherer ein kostenträchtiges Risiko (G: 1,0).  
**Stationäre Tarife:** 12 Transportkosten Inland: Eine gute Leistung liegt vor, wenn die Kosten für einen medizinisch angezeigten Transport erstattet werden (G: 0,1). 13 Transportkosten weltweit: Rücktransportkosten aus dem Ausland werden oft nur durch Zusatztarife erstattet (G: 0,1). 14 Stationäre Auslandsbehandlung: Eine notwendige Behandlung wird im Grundsatz erstattet (G: 0,2). 15 Beitragsfreiheit bei Elternschaft (G: 0,2). 16 Geltungsbereich: In der Regel gibt es einen zeitlich begrenzten Auslandschutz (zwei bis sechs Monate - je nach Versicherer) (G: 0,2). 17 Gebührenordnung (GoÄ): Auch im Krankenhaus werden ärztliche Leistungen nach den Höchstsätzen der GoÄ berechnet (G: 0,01). 18 Gebührenordnung darüber: Nur wenige Versicherer sehen jedoch eine Erstattung auch über die Höchstgrenzen vor (G: 1,0). 19 GoÄ stationär/Ausland: Volle Punktzahl wird nur vergeben, wenn eine Leistungszusage ohne Einschränkungen tariflich abgesichert ist (G: 0,2).  
**Zahntarife:** 20 Summenbegrenzung bei Unfall: Im Regelfall entfällt die tariflich vorgesehene Summenbegrenzung bei Unfall. Ausnahmen führen

|           |     |     |     |     |    |     |     |     |     |      |     |     |     |     |     |     |     |     |     | Summe<br>Leistungs-<br>punkte | Leistungs-<br>Rating <sup>6</sup> | Preis-<br>Leistungs-<br>Rating/Quote <sup>7</sup> | Euro am Sonntag<br>Versicherungs-<br>Note <sup>8</sup> |
|-----------|-----|-----|-----|-----|----|-----|-----|-----|-----|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------------------------------|-----------------------------------|---|--|
| stationär |     |     |     |     |    |     |     |     |     | Zahn |     |     |     |     |     |     |     |     |     |                               |                                   |   |  |
| 7         | 8   | 9   | 10  | 11  | 12 | 13  | 14  | 15  | 16  | 17   | 18  | 19  | 20  | 21  | 22  | 23  | 24  | 25  | 26  |                               |                                   |   |  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 643                           | *****                             | 3,156   | 1  |
| 100       | 100 | 100 | 80  | 100 | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 638                           | *****                             | 3,050   | 1  |
| 90        | 20  | 100 | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 465                           | **                                | 2,878   | 1  |
| 100       | 100 | 100 | 100 | 60  | 90 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 481                           | **                                | 2,865   | 1  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 643                           | *****                             | 2,853   | 1  |
| 100       | 100 | 20  | 90  | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 100 | 90   | 100 | 80  | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 100 | 554                           | ***                               | 2,803   | 1  |
| 100       | 100 | 100 | 80  | 100 | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 638                           | *****                             | 2,713   | 2  |
| 100       | 100 | 20  | 90  | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 100 | 90   | 100 | 80  | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 100 | 554                           | ***                               | 2,519   | 2  |
| 60        | 90  | 0   | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 538                           | ***                               | 2,487   | 2  |
| 20        | 20  | 20  | 90  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 531                           | ***                               | 2,434   | 2  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 620                           | ****                              | 2,395   | 2  |
| 100       | 20  | 0   | 100 | 100 | 0  | 80  | 100 | 100 | 80  | 100  | 100 | 0   | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 605                           | ****                              | 2,377   | 2  |
| 60        | 90  | 0   | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 535                           | ***                               | 2,298   | 2  |
| 100       | 20  | 0   | 100 | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 572                           | ***                               | 2,284   | 2  |
| 90        | 20  | 20  | 60  | 60  | 0  | 40  | 0   | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 80  | 100 | 100 | 381                           | -                                 | 2,272   | 2  |
| 20        | 20  | 100 | 40  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 574                           | ***                               | 2,250   | 2  |
| 100       | 60  | 100 | 90  | 100 | 0  | 20  | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 523                           | ***                               | 2,238   | 3  |
| 100       | 100 | 20  | 80  | 60  | 0  | 100 | 0   | 100 | 80  | 100  | 80  | 40  | 100 | 0   | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 415                           | *                                 | 2,181   | 3  |
| 20        | 20  | 20  | 90  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 527                           | ***                               | 2,104   | 3  |
| 80        | 20  | 20  | 100 | 60  | 0  | 20  | 0   | 100 | 80  | 100  | 60  | 40  | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 411                           | *                                 | 2,103   | 3  |
| 90        | 100 | 20  | 100 | 60  | 0  | 90  | 0   | 100 | 100 | 100  | 80  | 0   | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 443                           | *                                 | 2,099   | 3  |
| 100       | 60  | 100 | 90  | 100 | 0  | 20  | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 527                           | ***                               | 2,091   | 3  |
| 100       | 100 | 0   | 90  | 100 | 0  | 100 | 0   | 100 | 80  | 100  | 100 | 100 | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 443                           | *                                 | 2,087   | 3  |
| 60        | 20  | 100 | 60  | 20  | 0  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 20  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 60  | 466                           | **                                | 2,076   | 3  |
| 90        | 100 | 20  | 100 | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 60  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 60  | 100 | 591                           | ***                               | 2,059   | 3  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 643                           | *****                             | 2,833   | 1  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 643                           | *****                             | 2,615   | 1  |
| 100       | 100 | 100 | 80  | 100 | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 638                           | *****                             | 2,591   | 1  |
| 100       | 100 | 100 | 80  | 100 | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 638                           | *****                             | 2,373   | 2  |
| 100       | 100 | 20  | 100 | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 620                           | ****                              | 2,368   | 2  |
| 100       | 100 | 100 | 100 | 60  | 90 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 481                           | **                                | 2,301   | 2  |
| 100       | 100 | 20  | 90  | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 100 | 554                           | ***                               | 2,250   | 2  |
| 60        | 90  | 0   | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 538                           | ***                               | 2,240   | 2  |
| 90        | 20  | 100 | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 465                           | **                                | 2,217   | 2  |
| 20        | 20  | 20  | 90  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 531                           | ***                               | 2,195   | 2  |
| 100       | 20  | 0   | 100 | 100 | 0  | 80  | 100 | 100 | 80  | 100  | 100 | 0   | 100 | 90  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 605                           | ****                              | 2,139   | 2  |
| 60        | 90  | 0   | 20  | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 535                           | ***                               | 2,104   | 2  |
| 100       | 100 | 20  | 90  | 20  | 0  | 60  | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 100 | 554                           | ***                               | 2,055   | 2  |
| 20        | 20  | 100 | 40  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 574                           | ***                               | 2,015   | 2  |
| 100       | 20  | 0   | 100 | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 572                           | ***                               | 1,977   | 3  |
| 20        | 20  | 20  | 90  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 527                           | ***                               | 1,938   | 3  |
| 100       | 100 | 20  | 80  | 60  | 0  | 100 | 0   | 100 | 80  | 100  | 80  | 40  | 100 | 0   | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 415                           | *                                 | 1,869   | 3  |
| 60        | 20  | 100 | 60  | 20  | 0  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 20  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 60  | 466                           | **                                | 1,846   | 3  |
| 90        | 100 | 20  | 100 | 60  | 0  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 60  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100 | 60  | 100 | 591                           | ***                               | 1,843   | 3  |
| 100       | 60  | 100 | 90  | 100 | 0  | 20  | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 40  | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 523                           | ***                               | 1,821   | 3  |
| 90        | 20  | 20  | 60  | 60  | 0  | 40  | 0   | 100 | 100 | 100  | 100 | 80  | 40  | 100 | 100 | 100 | 0   | 80  | 100 | 381                           | -                                 | 1,821   | 3  |
| 20        | 20  | 100 | 40  | 80  | 0  | 100 | 100 | 100 | 90  | 100  | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 574                           | ***                               | 1,819   | 3  |
| 80        | 20  | 20  | 100 | 60  | 0  | 20  | 0   | 100 | 80  | 100  | 60  | 40  | 100 | 100 | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 411                           | *                                 | 1,816   | 3  |
| 90        | 100 | 20  | 100 | 60  | 0  | 90  | 0   | 100 | 100 | 100  | 80  | 0   | 100 | 80  | 100 | 0   | 100 | 100 | 100 | 443                           | *                                 | 1,782   | 3  |
| 60        | 20  | 100 | 60  | 20  | 0  | 40  | 100 | 100 | 100 | 100  | 100 | 90  | 20  | 100 | 80  | 100 | 0   | 80  | 60  | 466                           | **                                | 1,760   | 3  |

aber zu einem Bewertungsabschlag (G: 0,1). 21 Gebührenordnung Zahnärzte (GOZ): Die Honorare der Zahnärzte werden nach der Gebührenordnung für Zahnärzte (GOZ) abgerechnet (G: 0,01). 22 GOZ - darüber: Nur einige Versicherer erstatten Kosten über die entsprechende Gebührenordnung hinaus (G: 0,49). 23 GOZ - Ausland (G: 0,1). 24 Heil- und Kostenplan: ein ständiges Ärgernis für Versicherte. Wenn der Patient bei Zahnbehandlungen (ZB), Zahnersatz (ZE) und Kieferorthopädie (KO) vor dem Behandlungsbeginn ein Heil- und Kostenplan vorgelegen musste, gab es entsprechend Punktabzug. Die volle Punktzahl erreichten Gesellschaften, die keine Kostenpläne einfordern (G: 0,2). 25 Summenbegrenzung Zahn: Hierbei wird die Höhe und Zeitstapel bewertet. Je geringer die Begrenzungen, desto besser das Leistungsurteil (G: 0,5). 26 Zahnleistung: Die meisten Tarife sehen keine unbegrenzte Erstattung vor. Je geringer die Erstattung, desto schlechter das Leistungsurteil (G: 0,5). Für das Gesamtergebnis werden die rechnerisch ermittelten differenzierten Punktwerte für die einzelnen Teilbereiche (Clustering) vergeben, gewichtet und addiert. Die erreichte Gesamtpunktzahl wird dann in Relation zum Beitrag (für den Musterfall) gesetzt. Die sich daraus ergebende Quote liefert den Maßstab für die Euro-am-Sonntag-Versicherungsnote - nach den bekannten Schulnoten von 1 bis 6.

**Generelle Voraussetzungen I:** Optimaler Beitrag pro Tarifsystemgruppe einer Gesellschaft (Tarifkombination mit dem jeweils günstigsten Beitrag +

1/12 Selbstbehalt. Monatsbeitrag im Bereich von 0-1000 Euro. Spezielle Tarife für die neuen Bundesländer unberücksichtigt.

**Generelle Voraussetzungen II:** ambulante: alle Selbstbehalte im Bereich von 0 bis 1000 Euro. Stationär: 1-/2-Bett-Zimmer mit Privatarzt. Zahn: hohe Zahnleistung (Zahnbehandlung/ZB 90-100%, Zahnersatz/ZE 75-100%). Ergänzungsversicherung. Pflegeversicherung: private Pflege-Pflichtversicherung. Bewertung Preis-Leistungs-Rating/Eurams-Versicherungsnote (Mann/Frau): > 2,75/2,50: 1, > 2,25/2,00: 2, > 2,00/1,75: 3, > 1,75/1,50: 4, > 1,50/1,25: 5, < 1,50/1,25: 6

**Generelle Voraussetzungen III:** Normaltarife, Prozenttarife; Kompakttarife. Berücksichtigte Leistungskriterien: Alkoholklause (KTG) § 5 (1) c - Alternative Heilmethoden § 4 (6); Anpassung KTG § 3 (6); Anzeigepflicht (KTG) § 14(2); Anzeigepflicht § 14 (3); arbeitslos + beitragsfrei; arbeitslos + KTG § 15a; Arznei/Verbandsmittel § 4 (3); Auslandsrücktransport; beitragsfrei bei Mutterschaft; Berufskrankheiten (KTG); Berufsunfähigkeit (KTG) § 15 b; Brillen / Sehhilfen § 4 (3); Entbindungspauschale; Entfall Summenbeg. bei Unfall; Entziehungsmäßnahme § 5 (1) b; fehlende Zähne; Geltungsbereich § 1 (4); GOÄ-Ärzte Amb. darüber § 4 (2); GOÄ-Ärzte Ambulant § 4(2); GOÄ-Ärzte ambulant Ausland; GOÄ-Ärzte Stat. darüber § 4(2) (3); GOÄ-Ärzte stationär § 4 (2); GOÄ-Ärzte stationär Ausland; GOZ-Zahnärzte § 4 (2); GOZ-Zahnärzte Ausland; GOZ-Zahnärzte darüber § 4 (2); Heilpraktiker § 4 (2); Hilfsmittel § 4 (3); Implantate § 1 (2); Inlays § 1 (2); Karenzzeit KTG § 1 (2); Krankenfahrstuhl

§ 4 (3); KTG bei Kuren § 5 g; KTG bei Reha § 5 g; KTG im Ausland § 1 (6); Kündigungsverzicht § 14 (2); Kündigungsverzicht KTG § 14(1); Kur aus Ambulant-tarif § 5 (1); Kur aus Stationärtarif § 5(1); Kurort-Behandlung § 5 (1) e; Leistungsdauer KTG § 4(1); orthopädische Schuhe § 4 (3); Psychotherapie § 4 (2); Stat. Ausl.behandlung § 4(4); stationäre Unterkunft § 4(4); Summenbegrenzung Zahn; Transportkosten im Inland.

Übertritt aus GKV (KTG) § 3 (5); Vorsorgeuntersuchung § 1 (2) b; Zahnleistung - Erstattung in Prozent; berücksichtigte Leistungsschwerpunkte/ K.-o.-Kriterien: keine; nicht berücksichtigte Leistungskriterien: arbeitslos + beitragsfrei - GOÄ-Ärzte Ambulant-Ausland - Selbstbehalt ab 65. Lebensjahr - Selbstbehalt gilt für - Auslandsrücktransport - GOÄ-Ärzte Stationär-Ausland - Transportkosten weltweit - fehlende Zähne - GOZ - Zahnärzte-Ausland - laufende Zahnbehandlung - Anschlussheilbehandlung - Anwendung des § 178 f VVG - Aufnahme älterer Antragsteller - Beitragsrückerstattung Höhe - Beitragsrückerstattung Ja/Nein - Eintrittsalterberechnung - Gesundheitstelefon - Hausmänner allein versicherbar - Kinder allein versicherbar - Rechnungserstattung - Selbstbehalt im 1. Jahr - Tarifsysteme Anzeigepflicht - Überführungskosten - Vorversicherung fehlt - Wartezeiterlass von GKV ohne VZ - Wartezeiterlass von PKV zu PK.

Quelle/Rohdaten: Kvpro.de; Bewertung/Rating: Euro am Sonntag

Stand: 14.12.2011/16.1.2012; alle Angaben ohne Gewähr