

FOCUS

DAS MODERNE WIRTSCHAFTSMAGAZIN www.focus-money.de
MONEY



Private Krankenversicherung

SOLIDER GRUNDSCHUTZ

Viele Bundesbürger wollen den Status des Privatpatienten. Aber nicht jeder braucht dazu eine Vollkasko-Versorgung. Gute und dennoch günstige Tarife im Test

Info & Angebot unter:

VersCheck24

Versicherungsmakler

Thomas Kammann

Trilluper Weg 25

D-22397 Hamburg

Tel: 040-536 23 67

Fax: 03212-120 36 59

**VERS
CHECK24**

info@VersCheck24.de

www.VersCheck24.de

GROSSER PKV-TEST

Der beste Grundschutz

Im großen PKV-Test von FOCUS-MONEY und den Versicherungsexperten der Rating-Agentur Franke und Bornberg (FB) setzt sich die Bewertung der Tarife aus drei Teilbereichen zusammen: Leistungsqualität, Beitragshöhe und Bonität des Anbieters. Dabei wird je Gesellschaft nur der Tarif mit der besten Gesamtnote aufgeführt.

Check der Leistungsqualität

Das Expertenteam von Franke und Bornberg hat in jahrelanger Detailarbeit ein eigenes PKV-Rating entwickelt. Dieses soll ein objektives Bild von der Leistungsqualität schaffen. Denn während die Leistungen der GKV zu mehr als 90 Prozent gesetzlich vorgegeben sind, gleicht der PKV-Tarifmarkt eher einem undurchdringlichen Dschungel. Für Privatpatienten ist aber gerade die Leistungsbeurteilung besonders wichtig. Schließlich gilt das einmal gewählte Absicherungspaket für die gesamte Vertragslaufzeit. Und das bedeutet meist lebenslang, denn ein nachträglicher Tarif- oder Anbieterwechsel ist in der Regel mit zahlreichen Nachteilen verbunden. Eine falsche Tarifwahl hat so von Beginn an spürbare Konsequenzen für den eigenen Krankenversicherungsschutz.

Für den Tarif-Check bewertet Franke und Bornberg grundsätzlich nur solche Leistungen, auf die der Versicherte einen verbindlichen Anspruch hat. Da naturgemäß manche Leistungen häufiger anfallen als andere, werden die einzelnen

Tarifbedingungen je nach Bedeutung gewichtet. Für die Kategorie Klassik-Schutz werden dabei keine Mindestanforderungen gestellt. Allerdings müssen Tarife, die Top-Noten von FFF oder FF+ erreichen wollen, mindestens eine Umstellungsoption auf höherwertige Tarife bieten. Denn gerade der Klassik-Schutz beinhaltet oft nur Grundleistungen.

Der ausführliche Tarif-Check im Klassik-Segment umfasst dabei insgesamt 13 Hauptkriterien mit 76 Detailfragen. Das Ergebnis der FB-Prüfung mit den erzielten Rating-Noten wird in Schulnoten übersetzt (s. Tabelle unten) und fließt zu 40 Prozent in die Gesamtnote ein.

Rating-Klassen zum Tarif

Rating	Urteil	Noten
FFF	hervorragend	= 1
FF+	sehr gut	= 1,5
FF	gut	= 2
FF-	befriedigend	= 2,5
F+	noch befriedigend	= 3
F	ausreichend	= 4
F-	schwach	= 5
F--	sehr schwach	= 6

Quellen: Franke und Bornberg, eigene Berechnungen

Beiträge Männer und Frauen

Zur Bewertung der Beitragsgestaltung der Tarife wurden die monatlich zu zahlenden Prämien für einen 35-jährigen Mann sowie eine gleichaltrige Frau erfragt. Dabei wird der Beitrag bewertet, den die Arbeitnehmer im schlechtesten

Fall tatsächlich aus eigener Tasche zahlen müssen. Grundsätzlich übernimmt bei Angestellten wie in den gesetzlichen Kassen auch in der PKV der Arbeitgeber die Hälfte des Beitrags. Insofern wird für die Angabe des Arbeitnehmeranteils der Monatsbeitrag einfach halbiert. Zwar muss sich der Arbeitgeber nur bis zu einer bestimmten Höchstgrenze (2011: 271,01 Euro) hälftig beteiligen. Aber diese Grenze hängt von der Aufteilung und den Beitragssätzen der GKV ab. Folglich ändert sie sich ständig, sodass es aus Vereinfachungsgründen bei der Halbierung bleibt, auch wenn der derzeit maximale Arbeitgeberzuschuss überschritten sein sollte.

Hinzu kommt: Eventuell im Tarif vereinbarte jährliche Selbstbehalte werden auf Monatsbasis umgerechnet und auf den reinen Zahlbeitrag aufgeschlagen. Die so insgesamt für den Kunden ermittelte Beitragshöhe wird mit Schulnoten bewertet (s. Tabelle rechts). Die Beiträge für Männer und Frauen unter-

scheiden sich dabei teils erheblich. Beide zählen für die Beitragsnote je zur Hälfte, für die Gesamtnote macht die Beitragshöhe insgesamt 40 Prozent aus.

Notenskala für die Beiträge

Beiträge Mann	Noten	Beiträge Frau	Noten
bis 120 Euro = 1		bis 150 Euro = 1	
bis 140 Euro = 1,5		bis 170 Euro = 1,5	
bis 160 Euro = 2		bis 190 Euro = 2	
bis 180 Euro = 2,5		bis 210 Euro = 2,5	
bis 200 Euro = 3		bis 230 Euro = 3	
bis 220 Euro = 3,5		bis 250 Euro = 3,5	
bis 240 Euro = 4		bis 270 Euro = 4	
bis 260 Euro = 4,5		bis 290 Euro = 4,5	
bis 280 Euro = 5		bis 310 Euro = 5	
bis 300 Euro = 5,5		bis 330 Euro = 5,5	
über 300 Euro = 6		über 330 Euro = 6	

Quelle: eigene Berechnungen

Finanzstärke des Anbieters

Weil man sich mit seiner privaten Krankenpolice in der Regel ein Leben lang an einen Anbieter bindet, sollte das gewählte Unternehmen finanziell auf soliden Beinen stehen. Denn auch die privaten Krankenversicherungen sind an den Kapitalmärkten investiert und somit von deren Entwicklung unmittelbar betroffen. Zumal darüber hinaus gilt: Je stärker die Bonität eines PKV-Unternehmens ist, desto besser ist das für die langfristige Beitragsstabilität.

Die Finanzstärke-Ratings renommierter Agenturen geben über die Bonität des Anbieters Auskunft. Dabei unterscheiden sich so manche Vorgehensweise und Rating-Systematik der Prüfer. Nicht alle Ratings mit optisch derselben Note bedeuten auch dasselbe. Daher hat FOCUS-MONEY die Bewertungen mit vergleichba-

rer Aussage in gleiche Schulnoten umgerechnet (s. unten). Haben PKV-Gesellschaften mehrere Beurteilungen verschiedener Prüfer, zählt jeweils das beste Rating. Die Bonitätsnote der Anbieter fließt mit 20 Prozent in die Gesamtnote ein.

Urteile und Noten zur Bonität

S&P	Fitch	Moody's	A.M. Best	Assekurata	DFSI	Noten
AAA	AAA	Aaa	A++			
AA+	AA+	Aa1				
AA	AA	Aa2	A+	A++	AAA	= 1
AA-	AA-	Aa3			AA+	= 1,25
A+	A+	A1	A		AA	= 1,75
A	A	A2		A+	AA-	= 2
A-	A-	A3	A-		A+	= 2,25
BBB+	BBB+	Baa1	B++	A	A	= 2,75
BBB	BBB	Baa2		A-	A-	= 3
BBB-	BBB-	Baa3	B+	B+	BBB	= 3,25

Quellen: Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, A.M. Best, Assekurata, DFSI, eigene Berechnungen

	Gesellschaft	Tarife	FB-Rating	Note FB-Rating	Beitrag Mann	Beitrag AN-Anteil	max. Selbst-behalt	AN-Anteil inkl. SB	Note Beitrag Mann	Beitrag Frau	Beitrag AN-Anteil	max. SB	AN-Anteil inkl. SB	Note Beitrag Frau	Note Beitrag gesamt ¹⁾	Finanzstärke	Note Finanzstärke	Gesamt-note ²⁾
1	Axa	EL Bonus-N, EPT-N, 541-N, 350E-N	FFF	1	211,06	105,53	360	135,53	1,5	301,82	150,91	360	180,91	2	1,75	AA-	1,25	1,35
2	Hallesche	KS Bonus, JOKERflex	FFF	1	340,12	170,06	0	170,06	2,5	407,63	203,82	0	203,82	2,5	2,5	A+ (= A)	2	1,80
3	Continental	Comfort, AV-P1, KS ³⁾	FF-	2,5	205,93	102,97	0	102,97	1	265,49	132,75	0	132,75	1	1	A+ (= A-)	2,25	1,85
4	HanseMercur	Start FIT, KVE, VKEH	FFF	1	347,19	173,60	0	173,60	2,5	434,72	217,36	0	217,36	3	2,75	A+ (= A-)	2,25	1,95
5	Gothaer	MediVita, MediNatura, MediVita Z90	FFF	1	278,39	139,20	250	160,03	2,5	449,84	224,92	250	245,75	3,5	3	A-	2,25	2,05
6	Deut. Ring	Esprit MX, PIT, Futura	FFF	1	233,80	116,90	900	191,90	3	337,05	168,53	900	243,53	3,5	3,25	A+ (= A)	2	2,10
7	Allianz	AktiMed Start 90	F+	3	240,67	120,34	500	162,00	2,5	274,19	137,10	500	178,76	2	2,25	AA	1	2,30
7	Debeka	PNWS	FF-	2,5	197,76	98,88	1000	182,21	3	242,89	121,45	1000	204,78	2,5	2,75	A++ (= AA)	1	2,30
7	Münch. Verein	BONUS CARE CLASSIC, OPTI SELECT	FFF	1	393,29	196,65	0	196,65	3	481,65	240,83	0	240,83	3,5	3,25	A- (= BBB)	3	2,30
8	Württemberg.	GN	FF-	2,5	289,10	144,55	300	169,55	2,5	330,74	165,37	300	190,37	2,5	2,5	AA- (= A)	2	2,40
9	Nürnberger	Top 2, Top H, EBV21, ZZ20	FF	2	260,05	130,03	600	180,03	3	384,61	192,31	600	242,31	3,5	3,25	AA (= A+)	1,75	2,45
10	Süddeutsche	A80B, S103, AZ 50	FF-	2,5	312,20	156,10	360	186,10	3	358,83	179,42	360	209,42	2,5	2,75	A+ (= A)	2	2,50
11	Alte Oldenb.	A 80/100, K30, KUR, Z 100/80	FF	2	401,38	200,69	330	228,19	4	453,08	226,54	330	254,04	4	4	A++ (= AA)	1	2,60
12	Barmenia	VCNW, VK Leistungsstufe 50	FFF	1	407,14	203,57	400	236,90	4	516,63	258,32	400	291,65	5	4,5	A+ (= A-)	2,25	2,65
12	Central	V322S2	F+	3	274,76	137,38	600	187,38	3	325,86	162,93	600	212,93	3	3	AA-	1,25	2,65
12	DKV	Vollmed Aktiv	F+	3	278,85	139,43	360	169,43	2,5	400,90	200,45	360	230,45	3,5	3	AA-	1,25	2,65
13	HUK-Coburg	A, SM, Z80	FF-	2,5	368,53	184,27	0	184,27	3	461,27	230,64	0	230,64	3,5	3,25	A+ (= A)	2	2,70
14	Inter	CompactCare (GCL)	FF-	2,5	436,35	218,18	0	218,18	3,5	471,78	235,89	0	235,89	3,5	3,5	A+ (= A-)	2,25	2,85
14	R+V	AGIL classic	F-	5	239,57	119,79	0	119,79	1	306,58	153,29	0	153,29	1,5	1,25	AA (= A+)	1,75	2,85
14	Signal	START, EKUR	F	4	214,16	107,08	480	147,08	2	260,92	130,46	480	170,46	2	2	A+ (= A-)	2,25	2,85
14	Universa	A Stufe 80, ST Stufe 2/100, ZA 90, KU	FFF	1	406,31	203,16	500	244,82	4,5	538,10	269,05	500	310,72	5,5	5	A+ (= A-)	2,25	2,85
15	Concordia	AV, SV3, ZV2, VV Plus	F+	3	392,22	196,11	0	196,11	3	498,10	249,05	0	249,05	3,5	3,25	A+ (= A)	2	2,90
16	LVM	A20P, S3, Z100/80, KURT	FF	2	344,68	172,34	1750	318,17	6	366,70	183,35	1750	329,18	5,5	5,75	A++ (= AA)	1	3,30
16	Provinzial	VKAN, KHUn, KURn	F	4	389,41	194,71	270	217,21	3,5	465,69	232,85	270	255,35	4	3,75	AAA (= AA)	1	3,30
17	LKH	110, 220/B, 193	F+	3	417,22	208,61	580	256,94	4,5	493,47	246,74	600	296,74	5	4,75	AA+ (= AA-)	1,25	3,35
18	Pax	A, S3, S2	FF-	2,5	526,00	263,00	0	263,00	5	583,19	291,60	0	291,60	5	5	A (= BBB+)	2,75	3,55
19	Arag	21P70, 230, 528 ⁴⁾	FF	2	350,80	175,40	1500	300,40	6	414,94	207,47	1500	332,47	6	6	A+ (= A-)	2,25	3,65
20	Mannheimer	VSB	F--	6	251,92	125,96	300	150,96	2	345,09	172,55	300	197,55	2,5	2,25	A- (= BBB)	3	3,90
21	Bayer. BKK	A80, S3, Z90/60	F+	3	495,99	248,00	820	316,33	6	587,21	293,61	820	361,94	6	6	A	2	4,00
22	UKV	VA, VS130, VZ	F	4	606,82	303,41	0	303,41	6	626,20	313,10	0	313,10	5,5	5,75	A	2	4,30

Stand 9/2011; in Euro; Beispielfall: Mann/Frau, 35 Jahre, Kategorie Klassik-Schutz; ¹⁾Gewichtung: Beitrag Mann und Frau je 1/2; ²⁾Gewichtung: FB-Rating und Beitrag gesamt zu je 40%, Finanzstärke zu 20%; ³⁾Tarife Frau: Economy, AV-P1, KS; ⁴⁾Tarife Frau: 21P70, 230, 540; Quellen: Franke und Bornberg, Finanzstärke-Ratings, eigene Berechnungen

AXA

Der Testsieger im Detail

Die beste PKV-Police für den Klassik-Schutz bietet die Axa mit ihrer Tarifkombination EL Bonus-N, EPT-N, 541-N, 350E-N. Das Angebot überzeugt mit Top-Leistungen, sehr günstigen Beiträgen und ausgezeichnete Finanzkraft. Das starke Abschneiden in allen drei Teilbereichen führt zur mit weitem Abstand besten Gesamtnote für einen Grundschutz von 1,35.

Die Leistungen sind insgesamt so gut, dass der Tarif auch in einer höherwertigeren Leistungskategorie bestanden hätte. So werden im ambulanten Bereich in der Regel ärztliche Leistungen, Vorsorgeuntersuchungen, Arzneimittel und allgemeine Schutzimpfungen vollständig übernommen. Darüber hinaus gibt es so-

gar begrenzte Kostenerstattung bei Heilpraktikerbehandlung und Psychotherapie – keineswegs üblich in dieser Kategorie.

Ebenfalls besonders gut ist die Kostenerstattung im Zahnbereich: Zahnbehandlung und Zahnprophylaxe werden in voller Höhe erstattet, Zahnersatz und Inlays zu 80 Prozent. Dabei gibt es keine Staffelpregelung, die Leistungen werden also nicht wie sonst oft üblich in den ersten Jahren eingeschränkt. Auch die Krankenhausleistungen sowie der Heil- und Hilfsmittelkatalog können sich gut sehen lassen. Eine Umstellungsoption auf höherwertigere Tarife ist ebenfalls enthalten.



Seit Jahresanfang 2011 ist nun wieder erlaubt, was auch schon vor 2007 stets möglich war: der leichte Wechsel von der gesetzlichen (GKV) in die private Krankenversicherung (PKV). Freiberufler, Selbstständige und beihilfeberechtigte Staatsdiener dürfen ohnehin jederzeit in die PKV. Arbeitnehmer können ihnen jedoch nur folgen, sobald sie ein Jahr über der Versicherungspflichtgrenze (2011: 49.500 Euro) verdienen. Von 2007 bis 2010 galt dagegen eine verschärfte Wechselhürde, wonach gut verdienende Angestellte sogar drei aufeinanderfolgende Jahre über der Entgeltgrenze liegen mussten.

Die Zugangserleichterung zeigt bereits Wirkung: „Wir freuen uns natürlich, wenn viele Versicherte ihre wiedergewonnene Wahlfreiheit dazu nutzen, sich für die PKV zu entscheiden“, sagt der Vorsitzende des PKV-Verbandes, Reinhold Schulte. „Im ersten Quartal nach dem Wegfall der 3-Jahres-Wartefrist gab es bereits einen Netto-Neuzugang von rund 40.000 Versicherten aus der GKV.“ Die positiven Aussichten bestätigt auch der aktuelle „Branchenkompass 2011 Versicherungen“ des Beratungsunternehmens Steria Mummert Consulting zusammen mit dem F.A.Z.-Institut. Danach werden in den kommenden drei Jahren bei der privaten Krankenversicherung deutliche Zuwächse erwartet.

Gute Argumente. Auf die Grundsatzfrage für den Gesundheitsschutz – gesetzlich oder privat? – geben also immer mehr Menschen die klare Antwort: privat. Und dafür haben nicht nur die Ende 2010 bereits 8,9 Millionen Vollversicherten in der PKV gute Gründe. Zwar lässt sich die Frage nach dem passenden System nicht pauschal beantworten, da dies von den individuellen Lebensumständen der Bundesbürger abhängt. Aber die PKV kann mit vielen Vorteilen punkten.

So überzeugt vor allem die freie Wahl eines meist höherwertigen Leistungsumfangs mit lebenslanger Garantie. Denn Privatpatienten dürfen sich auch in ferner Zukunft darauf verlassen, den vertraglich vereinbarten Gesundheitsschutz zu erhalten. Leistungskürzungen, wie sie regelmäßig im gesetzlichen System vorkommen, sind ausgeschlossen. Zudem bietet die PKV zahlreiche Behandlungsvorteile und den Einsatz medizinischer Innovationen. Jeder Versicherte kann sich dazu sein ganz persönliches Absicherungspaket zusammenstellen.

Der kalkulierte Beitrag dafür richtet sich nach Leistungsumfang, Alter, Gesundheitszustand und (noch) Geschlecht des Kunden. Konkrete Details zur Umsetzung eines Urteils des Europäischen Gerichtshofs für geschlechtsneutrale Unisex-Tarife spätestens ab Ende 2012 sind noch völlig offen. Und damit die Beiträge im Alter nicht explodieren, bilden die PKV-Unternehmen sogenannte Alterungsrückstellungen – mittlerweile immerhin rund 133,5 Milliarden Euro.

Zudem können Privatpatienten – genauso wie Kassenpatienten – Arbeitgeber und Fiskus an ihren Beitragszahlungen beteiligen. Vom Arbeitgeber erhalten sie die Hälfte ihrer Beiträge erstattet, allerdings gedeckelt durch einen Maximalzuschuss, der vom Höchstbetrag der gesetzlichen Beitragszahler abhängt. Dieses Jahr gibt es daher höchstens 271,01 Euro pro Monat vom Chef dazu, im nächsten Jahr werden es voraussichtlich 279,23 Euro sein. Denn alle relevanten Grenzwerte werden für 2012 wohl wieder angehoben (s. Tabelle unten). Doch selbst auf den aus eigener Tasche bezahlten Beiträgen bleiben die Bürger nicht sitzen. Daran können sie den Fiskus beteiligen. Auch für Privatpatienten sind die Beiträge, die für eine dem gesetzlichen Leistungsniveau entsprechende Absicherung gezahlt werden, steuerlich absetzbar. Nur darüber hinausgehender Gesundheitsschutz ist vom PKV-Versicherten endgültig selbst zu tragen.

Tarife im Test. Zugegeben, auch in der PKV ist nicht alles Gold, was glänzt. Manche Provisionsauswüchse, Umdeckungen, teils heftige Beitragserhöhungen und umstrittene Billigtarife machen der Branche zu schaffen. „Kunden ist oft nicht bewusst, dass manche Einsteigertarife noch nicht einmal das Leistungsniveau der GKV bieten“, warnt Michael Franke, Chef des auf Versicherungen spezialisierten Analysehauses Franke und Bornberg. Umso wichtiger ist es daher, dass Kunden sich für einen guten Tarif und Anbieter entscheiden. Das gilt erst recht für den Grundschutz, bei dem angehende Privatpatienten nur eine Basisabsicherung für günstige Beiträge suchen. FOCUS-MONEY hat daher gemeinsam mit Franke und Bornberg einen großen PKV-Test durchgeführt. Der Sieger beim guten und günstigen Klassik-Schutz: Axa Krankenversicherung. ■

WERNER MÜLLER

Entscheidende Grenzwerte

Nicht jeder Bundesbürger darf in die private Krankenversicherung. Selbstständige, Freiberufler und Beamte stets, wechselwillige Arbeitnehmer müssen dagegen ein Jahr lang den Mindestverdienst über der Versicherungspflichtgrenze nachweisen. Die aktuellen und voraussichtlich künftigen Kennzahlen:

	2011		2012*	
	Monat	Jahr	Monat	Jahr
Versicherungspflichtgrenze	4125,00	49 500,00	4237,50	50 850,00
für PKV-Versicherte per 31.12.2002	3712,50	44 550,00	3825,00	45 900,00
Beitragsbemessungsgrenze in der GKV	3712,50	44 550,00	3825,00	45 900,00
Höchstzuschuss Arbeitgeber zur PKV	271,01	3 252,12	279,23	3 350,76

in Euro; *vorläufig

Quellen: BMAS, Haufe-Verlag

Die Inhalte des Sonderdrucks stellen einen Nachdruck des in der FOCUS-MONEY-Ausgabe 39/2011 erschienenen Artikels „Solider Grundschutz“ dar. Dieser wurde redaktionell unabhängig verfasst. Die AXA hat nachträglich um einen Sonderdruck gebeten.