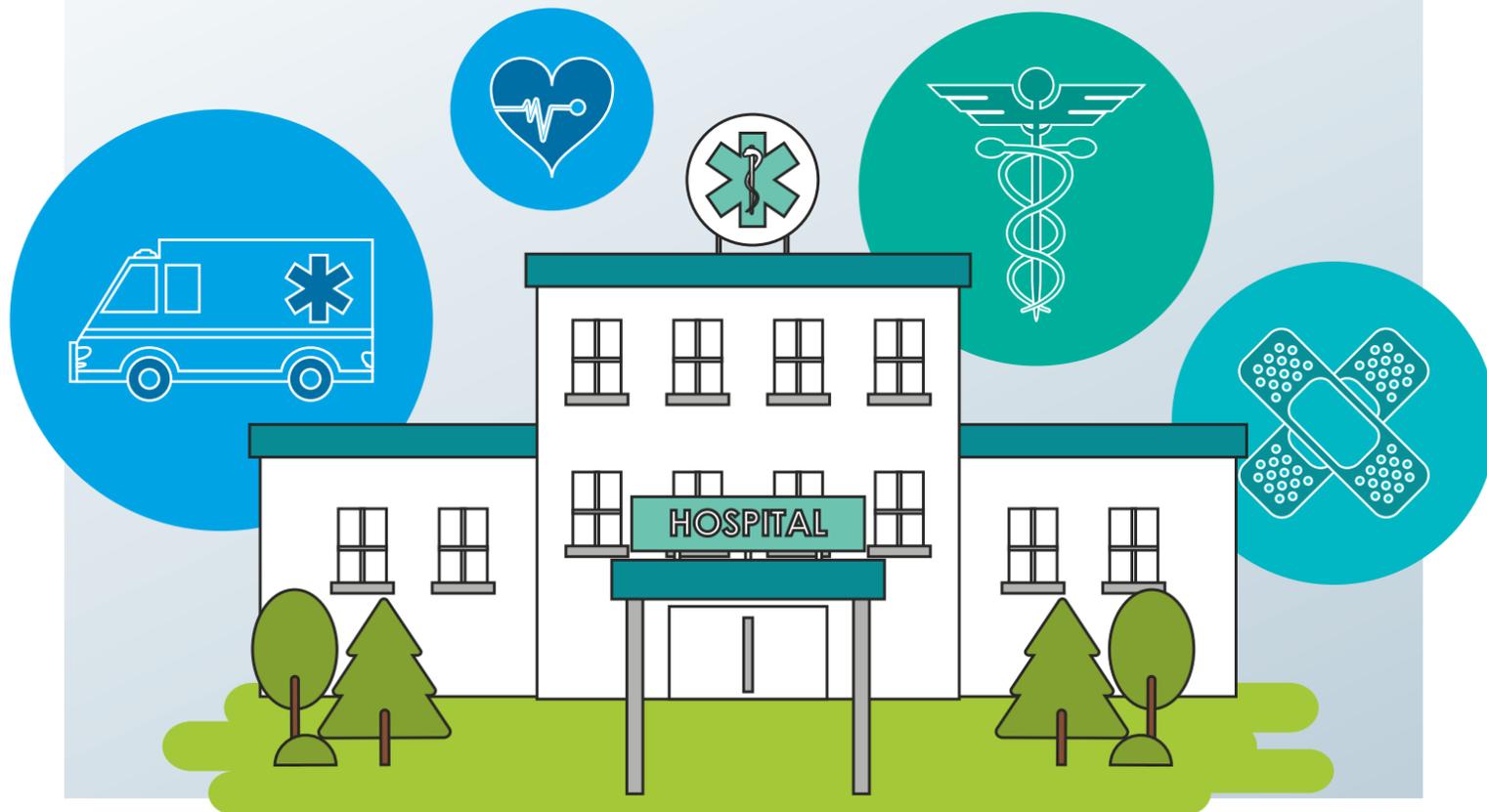


## Krankenzusatzversicherung

# Klinik mit Komfort

Mit einer Zusatzpolice erhalten auch GKV-Versicherte bei stationären Aufenthalten Leistungen wie Privatpatienten. Welche Angebote überzeugen



Öfter, dafür kürzer – so kann man die Entwicklung bei den Klinikaufenthalten der Bundesbürger im vergangenen Jahrzehnt knapp zusammenfassen. Kamen laut Krankenhaus-Report der Barmer GEK (die Kasse zählt rund 8,4 Millionen gesetzlich Versicherte) im Jahr 2015 auf je 1000 Versicherte 218 Fälle eines stationären Krankenhausaufenthalts, waren es 2006 noch 204. Dafür ging im gleichen Zeitraum jedoch die Zahl der Krankentage je 1000 Versicherte um gut 100 auf 1674 zurück.

Rückgang hin oder her – die betroffenen Personen hätten vermutlich gern auf jeden einzelnen Tag in der Klinik verzichtet. Zumal als Kassenpatient. Denn dem wird dort „nur“ eine Behandlung gemäß den gesetzlichen Vorgaben zuteil. Das heißt, sie muss ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich sein. So steht es im §12 des 5. Sozialgesetzbuchs, der Grundlage des Leistungskatalogs der gesetzlichen Krankenversicherung. Medizinisch bedeutet das zwar keine minderwertige Behandlung, jedoch auch kein Rundum-sorglos-Paket. Die Standardversorgung sieht die Unterbringung im Mehrbettzimmer vor sowie die Behandlung durch den jeweils diensthabenden Arzt – sofern man nicht Patient eines Belegarztes ist, der an der Klinik nicht angestellt ist, dort aber Betten mit seinen Patienten belegen kann. Zudem fallen für maximal 28 Tage im Jahr zehn Euro Zuzahlung je Tag im Krankenhaus an.

**Mehr nur gegen Aufpreis.** Wer den Komfort eines 1- oder 2-Bett-Zimmers genießen möchte oder die Zuzahlung scheut und Wert auf eine Behandlung durch den Arzt seiner Wahl – zum Beispiel den Chefarzt – und damit auch gegebenenfalls Zugang zu besonderen Behandlungsmethoden legt, der muss in die eigene Tasche greifen und die Mehrkosten tragen. Oder er muss eine Zusatzversicherung abschließen, die die Ausgaben für Mehrleistungen jenseits des gesetzlichen Standards begleicht. Etwa sechs Millionen Personen in Deutschland verfügen über einen solchen ergänzenden Schutz für Klinikaufenthalte. Mehr als 40 Versicherungen buhlen mit über 100 Tarifen um die Gunst der Kunden. FOCUS-MONEY hat zusammen mit der Rating-Agentur Franke und Bornberg die Tarife mit dem besten Preis-Leistungs-Verhältnis für die Unterbringung

im 1- oder 2- bzw. 2-Bett-Zimmer herausgefiltert (s. Methode unten und Tabellen S. 78).

In der ersten Kategorie teilen sich DFV Deutsche Familienversicherung und Domcura mit den Tarifen „KlinikSchutz“ und „pro care stationär“ den ersten Platz. Sie erzielten die höchste Gesamtpunktzahl im Test. In der zweiten Kategorie führt die Arag Krankenversicherungs-AG mit dem Tarif „262“ das Feld allein an. Mit Spitzenangeboten können sich Patienten – je nach Tarif – unter anderem bei Behandlung durch einen Chef-, Wahl- oder Belegarzt eine Erstattung bis zum Fünffachen des Gebührensatzes nach der Gebührenordnung für Ärzte sichern sowie vollständige Kostenübernahme für gesondert berechnete wahl- und belegärztliche Leistungen bei vor- und nachstationären Behandlungen sowie ambulanten stationärsersetzenden Operationen und Eingriffen. Ebenso fließt Geld für medizinisch notwendige Rücktransporte wegen Krankheit oder Unfallfolgen aus dem Ausland. Mit in den Leistungsverzeichnissen steht auch das Aufkommen für Übernachtungs- und Verpflegungskosten beim sogenannten Rooming-in. Dahinter verbirgt sich die Begleitung eines Minderjährigen bei einem Krankenhausaufenthalt durch einen Elternteil, sofern dies medizinisch als notwendig erachtet wird.

**Langfristige Kosten betrachten.** Die leistungsstärksten Angebote erwiesen sich im Vergleich nicht zwangsläufig auch als die teuersten. So lassen DFV, Domcura und Arag Tarife mit schlechteren Leistungsnoten zum Teil weit hinter sich. Wichtig: Beim Preisvergleich sollten Interessenten nicht den aktuellen Monatsbeitrag betrachten, sondern die Gesamtkosten über die Laufzeit des Vertrags. Die Versicherungsunternehmen preisen nämlich das mit dem Alter steigende Risiko eines Leistungsfalls unterschiedlich ein. So wird der Beitrag entweder mit dem Alter teurer, oder die Versicherung zweigt von Vertragsbeginn an einen Teil des Beitrags für Rückstellungen ab, die das Risiko abfedern. Die monatliche Prämie erhöht sich dann nur auf Grund steigender Kosten für die vertraglich fixierten Leistungen, nicht aber auf Grund des Alters. ■ ▷

AXEL HARTMANN

## METHODE

## So lief der Test

Für den Test der Krankenzusatzversicherungen für stationäre Leistungen für gesetzlich Krankenversicherte nahm die Rating-Agentur Franke und Bornberg 91 Tarife von 37 Versicherungen unter die Lupe. Dabei wurde differenziert nach Tarifen, die für eine Unterbringung im 1- oder 2-Bett-Zimmer bei Klinikaufenthalten leisten, und solche, die nur für Aufenthalte in 2-Bett-Zimmern Kosten übernehmen. Policen, die nur bei Unfällen oder schweren Erkrankungen Erstattungen zahlen, wurden nicht berücksichtigt. Sind Versicherungen mit mehreren Tarifen am Markt präsent, wurde im Test nur das jeweils vom Leistungsniveau her beste Angebot berücksichtigt. Basis waren bei allen Analysen die gedruckten Versicherungsbedingungen sowie gegebenenfalls verbindliche Verbraucherinformationen, Antragsformulare und Versicherungsscheine sowie die aktuellen Preistableaus der Assekuranzen.

## Leistungsbewertung

Die Leistungen der Angebote wurden mittels eines Benchmarking-Verfahrens erfasst. Dafür wurde zunächst untersucht, in welcher Ausprägung die einzelnen Regelungen in den Tarifen im Markt vorhanden sind. Für die aus Kundensicht beste angebotene Regelung – in Einzelfällen auch die grundsätzlich denkbar beste Regelung – gab es 100 Punkte, für die schlechteste null Punkte. Die übrigen wurden entsprechend dazwischen einsortiert. Untersucht wurden insgesamt 13 Kriterien.

Entsprechend der Gesamtpunktzahl aus der Bewertung der Teilaspekte ergab sich die Zuordnung in eine von acht Rating-Klassen (Note in Klammern): FFF = hervorragend (1,0), FF+ = sehr gut (1,5), FF = gut (2), FF- = befriedigend (2,5), F+ = noch befriedigend (3,0), F = ausreichend (4), F- = schwach (5), F-- = sehr schwach (6).

Um in die Top-Klasse FFF einsortiert zu werden, waren zudem folgende Mindeststandards definiert:

- Leistung für Unterbringung im 1-Bett-Zimmer
  - 100-prozentige Erstattung für Mehrkosten bei freier Krankenhauswahl
  - Verzicht auf eine vorherige schriftliche Zusage unter bestimmten Voraussetzungen für Erstattung von Aufwendungen in Heilstätten/gemischten Anstalten
  - Leistungen nach Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) unter bestimmten Voraussetzungen auch über die Höchstsätze hinaus
  - Mindestanspruch von sieben Behandlungstagen innerhalb von 14 Tagen nach Entlassung bei nachstationärer Behandlung
  - Mindestanspruch von drei Behandlungstagen innerhalb von fünf Tagen vor Beginn der Krankenhausbehandlung bei vorstationärer Behandlung
  - Verzicht auf ordentliches Kündigungsrecht
- Für ein FF+-Rating mussten die Punkte mit Ausnahme von Punkt eins erfüllt sein.

## Preisbewertung

Zunächst wurde die Summe aller Beiträge bis zum 80. Geburtstag für 30-, 40- und 50-jährige Versicherte ermittelt. So sind die Kosten für Tarife mit und ohne Alterungsrückstellungen vergleichbar. Für jeden Tarif wurde dieser Wert ins Verhältnis zum Mittelwert der Beitragssummen aller untersuchten Angebote gesetzt. Wer 50 oder mehr Prozent günstiger als der Durchschnitt abschnitt, bekam die Note „Eins“, wer 50 oder mehr Prozent teurer war, die Note „Sechs“. Die übrigen wurden entsprechend dazwischen in Halbnotenschritten einsortiert.

## Gesamtwertung

Die Gesamtnote setzt sich zu 70 Prozent aus der Leistungs- und zu 30 Prozent aus der Preisnote zusammen. Die Bewertung: 1,0 bis 1,4 = hervorragend, 1,5 bis 1,9 = sehr gut, 2,0 bis 2,4 = gut, 2,5 bis 2,9 = befriedigend.

Die Liste der Top-Angebote

In die Ranglisten der Top-Tarife für 1- und 2-Bett- bzw. 2-Bett-Zimmer kamen nur solche Angebote, die eine Gesamtnote von 2,3 oder besser erreichten.

Zusatztarife mit Leistungen für 1- und 2-Bett-Zimmer

Versicherung	Tarif/Tarifkombination	Rating Leistung	Beitrag 30-Jährige		Beitrag 40-Jährige		Beitrag 50-Jährige		Note Rating	Note Preis	Bewertung
			aktuell	Summe bis Alter 80 Jahre	aktuell	Summe bis Alter 80 Jahre	aktuell	Summe bis Alter 80 Jahre			
DFV Deutsche Familienversicherung	KlinikSchutz	FFF	30 €	18072 €	41 €	19493 €	60 €	21571 €	1,0	2,5	sehr gut
Domcura	pro care stationär	FFF	31 €	18486 €	42 €	20035 €	61 €	22129 €	1,0	2,5	sehr gut
Allianz Private Krankenvers.-AG	KrankenhausBest (KHB02)	FFF	48 €	28818 €	58 €	27989 €	75 €	26820 €	1,0	3,5	sehr gut
Arag Krankenversicherungs-AG	261	FFF	46 €	27390 €	54 €	25757 €	71 €	25499 €	1,0	3,5	sehr gut
Barmenia Krankenversicherung	S+	FFF	39 €	23208 €	57 €	27283 €	76 €	27256 €	1,0	3,5	sehr gut
Concordia Krankenversicherungs-AG	SZ1, SZplus	FFF	41 €	24324 €	54 €	25814 €	74 €	26816 €	1,0	3,5	sehr gut
R+V Versicherung	Klinik premium (K1U)	FFF	45 €	27138 €	60 €	28738 €	79 €	28318 €	1,0	3,5	sehr gut
Süddeutsche Krankenversicherung	SG1	FFF	47 €	28116 €	58 €	27802 €	76 €	27472 €	1,0	3,5	sehr gut
Universa Krankenversicherung	uni-SZ	FFF	46 €	27846 €	56 €	26851 €	72 €	26053 €	1,0	3,5	sehr gut
Inter Krankenversicherung	S1B+S1B65 <sup>1)</sup>	FFF	30 €	31607 €	33 €	29556 €	47 €	26917 €	1,0	4,0	sehr gut
Debeka Krankenversicherungsverein	Wkplus	FF	31 €	18390 €	39 €	18859 €	51 €	18457 €	2,0	2,0	gut
Hallesche Krankenversicherung	CSAW.1	FF	46 €	27336 €	56 €	26789 €	72 €	25754 €	2,0	2,0	gut
HanseMercur Krankenversicherung	PSG	FF	31 €	18678 €	40 €	19181 €	53 €	19012 €	2,0	2,0	gut
HUK-Coburg Krankenversicherung	SZ	FF	30 €	18180 €	38 €	18010 €	49 €	17489 €	2,0	2,0	gut
Axa Krankenversicherung	Komfort-U	FF	38 €	22554 €	44 €	21019 €	58 €	20826 €	2,0	2,5	gut
DEVK Krankenversicherungs-AG	ST-G1	FF	35 €	20958 €	44 €	21029 €	58 €	21020 €	2,0	2,5	gut
Landeskrankenhilfe	S400E	FF	35 €	21174 €	45 €	21365 €	57 €	20678 €	2,0	2,5	gut
Pax Familienfürsorge Krankenvers.	SW/100	FF	33 €	20094 €	41 €	19546 €	52 €	18652 €	2,0	2,5	gut
VGH Krankenversicherung	KHUu, KHPu	FF	33 €	19602 €	42 €	20198 €	56 €	20192 €	2,0	2,5	gut
Alte Oldenb. Krankenversicherung	K50, K/S zum Tarif K50	FF	39 €	23694 €	49 €	23626 €	66 €	23602 €	2,0	3,0	gut
Envivas Krankenversicherung	KLINIK-Spezial <sup>2)</sup>	FF	44 €	26304 €	50 €	24216 €	62 €	22410 €	2,0	3,0	gut

<sup>1)</sup>Tarif mit Alterungsrückstellungen; Auswahl: Tarife mit Gesamtnote gut oder besser; Beträge gerundet; <sup>2)</sup>inklusive Beitragsbremse ab Alter 65 Jahre; <sup>3)</sup>nur für TK-Versicherte; Stand: 8/2016

Quellen: Franke und Bornberg, eigene Berechnungen

Zusatztarife mit Leistungen für 2-Bett-Zimmer

Versicherung	Tarif/Tarifkombination	Rating Leistung	Beitrag 30-Jährige		Beitrag 40-Jährige		Beitrag 50-Jährige		Note Rating	Note Preis	Bewertung
			aktuell	bis Alter 80 Jahre	aktuell	bis Alter 80 Jahre	aktuell	bis Alter 80 Jahre			
Arag Krankenversicherungs-AG	262	FF+	28 €	17052 €	34 €	16411 €	46 €	16535 €	1,5	2,5	sehr gut
Allianz Private Krankenversicherungs-AG	KrankenhausPlus (KHP02)	FF+	34 €	20388 €	41 €	19728 €	53 €	19051 €	1,5	3,0	gut
Concordia Krankenversicherungs-AG	SZ2, SZplus	FF+	29 €	17622 €	39 €	18686 €	54 €	19300 €	1,5	3,0	gut
Inter Krankenversicherung	S2B+S2B65 <sup>2)</sup>	FF+	21 €	22341 €	24 €	20878 €	33 €	19010 €	1,5	3,0	gut
Süddeutsche Krankenversicherung	SG2	FF+	32 €	19170 €	41 €	19570 €	54 €	19544 €	1,5	3,0	gut
Universa Krankenversicherung	uni-SZII <sup>3)</sup>	FF	29 €	17436 €	34 €	16315 €	43 €	15656 €	2,0	2,5	gut
Alte Oldenburger Krankenvers.	K50	FF	35 €	20976 €	44 €	20894 €	58 €	20840 €	2,0	3,0	gut
Bayerische Beamtenkrankenkasse/UKV Union Krankenversicherung	KlinikPrivat/2	FF	34 €	20310 €	42 €	20107 €	55 €	19631 €	2,0	3,0	gut
Deutscher Ring/Signal Krankenvers.	KlinikTOP1 <sup>1)</sup>	FF+	21 €	26976 €	50 €	24216 €	65 €	23519 €	1,5	4,0	gut
DKV Deutsche Krankenversicherung	KG22	FF	35 €	21030 €	43 €	20726 €	56 €	20207 €	2,0	3,0	gut
Gothaer Krankenversicherung	MediClinic2	FF	33 €	19974 €	43 €	20813 €	58 €	20959 €	2,0	3,0	gut
LVM Krankenversicherung	SG2	FF	34 €	20358 €	42 €	20395 €	56 €	20318 €	2,0	3,0	gut
Münchener Verein Krankenvers.	CLINIC CARE COMFORT	FF	34 €	20208 €	42 €	20016 €	54 €	19426 €	2,0	3,0	gut
Nürnberger Krankenversicherung	SG2	FF	33 €	19836 €	43 €	20530 €	59 €	21190 €	2,0	3,0	gut

<sup>1)</sup>Tarif mit Alterungsrückstellungen; Auswahl: Tarife mit Gesamtnote „gut“ oder besser; Beträge gerundet; <sup>2)</sup>bis Alter 40 gilt der Tarif KlinikTOPpur; <sup>3)</sup>inklusive Beitragsbremse ab Alter 65 Jahre; <sup>4)</sup>Selbstbeteiligung 25 Euro pro Tag max. 10 Tage; Stand: 8/2016

Quellen: Franke und Bornberg, eigene Berechnungen



FOCUS-MONEY auf Probe. Mit Dankeschön. 10 x FOCUS-MONEY zum Vorzugspreis + Top Produkt sichern



Parmesanmühle „Pisa“, schwarz (J593)

- Integriertes Getriebe für kinderleichtes Reiben ohne Kraftanstrengung
- Einfaches Entfernen der Reibetrommel für leichtes Reinigen
- Leichtes Befüllen durch einfach zu öffnende Einfüllklappe
- Material: Edelstahl und Kunststoff | Spülmaschinengeeignet

Zuzahlung nur € 1,- inkl. MwSt. und Versand



WMF Messerset Touch 2-teilig (G386)

- 1x Allzweckmesser, 1x Kochmesser
- Spezialklingenstahl
- Kunststoffgriff
- Ideal für die tägliche Küchenarbeit

Zuzahlung nur € 1,- inkl. MwSt. und Versand

10x FOCUS-MONEY FÜR NUR € 26,-



Oder per Telefon:

0180 6 480 3000\*

\*€ 0,20/Anruf aus dem dt. Festnetz, aus dem Mobilnetz max. € 0,60/Anruf

Oder Coupon ausfüllen und faxen:

0180 6 480 3001\*

Weitere tolle Prämien unter:

www.focus-abo.de

Ihre Vorteile:

- ▶ Attraktives Dankeschön Ihrer Wahl
- ▶ Sie lesen 10 Ausgaben für € 26,- und sparen 35%
- ▶ Verpassen Sie keine Ausgabe FOCUS-MONEY
- ▶ Lieferung frei Haus



Gleich FOCUS-MONEY digital mitbestellen!

Lesen Sie FOCUS-MONEY digital schon dienstags ab 08.00 Uhr!

Ja, ich teste FOCUS-MONEY zunächst 10 Wochen lang für nur € 26,00. FOCUS-MONEY digital auf Wunsch zusätzlich für € 0,40 je Ausgabe (€ 4,00 für 10 Wochen). Im Preis ist das E-Paper enthalten. Den Zugang zur App enthalte ich gratis dazu. Dieses Angebot gilt nur, solange ich ein FOCUS-MONEY Print-Abo beziehe. Möchte ich FOCUS-MONEY weiterlesen, brauche ich nichts zu tun und erhalte FOCUS-MONEY weiterhin zum günstigen Abo-Preis von zzt. € 3,80 und digital zum Preis von zzt. € 0,40 pro Ausgabe. Berechnung vierteljährlich, zzt. € 45,60 (digital € 4,80). Auslandskonditionen auf Anfrage. Die Belieferung kann nach dem Fest jederzeit schriftlich beendet werden. Versand des Dankeschöns nach Zahlungseingang und nur in Deutschland; Lieferung, solange Vorrat reicht. Sie haben ein gesetzliches Widerrufsrecht. Die Belehrung können Sie unter www.focus-abo.de/abg abrufen. Alle Preise inkl. MwSt. und Versand.

Name \_\_\_\_\_ Vorname \_\_\_\_\_  
 Straße, Nr. \_\_\_\_\_  
 PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_  
 Telefon (für Rückfragen) \_\_\_\_\_ Geb.-Datum \_\_\_\_\_

E-Mail (Pflichtfeld für Abonnenten der digitalen Ausgabe)

Die Digitalausgabe FOCUS-MONEY bereits dienstags lesen und gleich mitbestellen!

Ja, ich möchte zusätzlich FOCUS-MONEY digital beziehen. Konditionen s.o. Bereits enthalten sind € 0,40 für das E-Paper. Den App-Zugang erhalte ich gratis dazu.

Ja, ich bin damit einverstanden, dass mich die Burda Direkt Services GmbH, Hubert-Burda-Platz 2, 77652 Offenburg schriftlich, telefonisch oder per E-Mail auf interessante Medienangebote hinweist und hierzu meine Kontaktdaten und andere rechtmäßig vorhandene Daten verwendet. Meine Einwilligung kann ich jederzeit z.B. per E-Mail an meine-daten@burda.com widerrufen.

Ich bezahle bequem per Bankeinzug und erhalte 2 Hefte gratis!

SEPA-Lastschriftmandat: Ich ermächtige den FOCUS Magazin Verlag, wiederkehrende Zahlungen von meinem Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Zugleich weise ich mein Kreditinstitut an, die vom Verlag auf mein Konto gezogenen Lastschriften einzulösen. Hinweis: Ich kann innerhalb von acht Wochen, beginnend mit dem Belastungsdatum, die Erstattung des belasteten Betrags verlangen. Es gelten dabei die mit meinem Kreditinstitut vereinbarten Bedingungen. Nur im Inland möglich.

DE \_\_\_\_\_  
 IBAN \_\_\_\_\_ BLZ \_\_\_\_\_ Konto-Nr. \_\_\_\_\_

Zahlungsempfänger:  
 FOCUS Magazin Verlag GmbH, Hauptstraße 130, 77652 Offenburg  
 Gläubiger-ID: DE08ZZZ00000071508  
 Mandatsreferenz wird separat mitgeteilt.

Datum, Unterschrift

Als Dankeschön wünsche ich mir:  
 (Bitte ankreuzen. Lieferung, solange Vorrat reicht. Versand nur in Deutschland.)

- Parmesanmühle „Pisa“, schwarz (J593) Zuzahlung € 1,-
- WMF Messerset Touch 2-teilig (G386) Zuzahlung € 1,-

FOCUS Magazin Verlag GmbH, Postfach 290, 77649 Offenburg.  
 abo@focus-money.de