

# map-report

Nr. 927

## Rating Private Krankenversicherung

- Bilanz
- Service
- Vertrag

## Liebe Leser\*innen,

das Statistische Bundesamt hat im Juni bekannt gegeben, dass Deutschland im Jahr 2020 insgesamt 441 Mrd. € oder 13,1 % des Bruttoinlandsprodukts für die Gesundheit ausgegeben hat. Das sind 5.298 € je Einwohner. Die Gesundheitsausgaben sind im Vergleich zum Vorjahr um 6,4 % gestiegen. Ausgehend vom Jahr 2000, als die Ausgaben für die Gesundheit noch bei 214,6 Mrd. € lagen, ergibt sich eine durchschnittliche Steigerungsrate von jährlich rund 3,8 %. Das klingt zunächst wenig spektakulär.

Aber: Die durchschnittliche Inflationsrate in diesem Zeitraum 2000 bis 2020 lag bei rund 1,4 %. Also deutlich darunter. Inzwischen ist, dank der inflationären Wirkung der Globalisierung, der Weltfinanzkrise, Corona, Krieg in Europa etc. die Inflationsrate auf 10,4 % gestiegen. Was heißt das für die Gesundheitskostenvorsorge?

Die gegenwärtigen Gesundheitskosten von 5.298 € pro Kopf der Bevölkerung werden sich bei 3,8 % Steigerung pro Jahr, ohne Berücksichtigung der demographischen Entwicklung und der daraus resultierenden Probleme, bis zum Jahre 2039 mehr als verdoppeln. Mit entsprechenden Folgen für die Beitragssätze der gesetzlichen Krankenversicherung.

Mit der momentanen Inflationsrate von über 10 % zu rechnen, dürfte nicht zielführend sein. Bei einer sicherlich nicht unrealistischen Erwartung der Gesundheitskosten-Inflationsrate von jährlich 5 % liegt der Verdoppelungszeitpunkt bereits im Jahre 2034. Zur Erinnerung: Finanziert wird das System der GKV entsprechend dem Solidaritätsprinzip durch die Beiträge seiner Mitglieder. „Entscheidend dabei ist jedoch nicht das individuelle Krankheitsrisiko, sondern ausschließlich die wirtschaftliche Leistungskraft eines Versicherten“, heißt es dazu auf [statista.de](https://www.statista.de). Das Problem der steigenden Gesundheitskosten wird durch die Qualitätsprobleme im Bildungswesen, die für unzureichende Beiträge pro Kopf mitverantwortlich sein werden, noch verstärkt.

Zukünftige Lasten dieser Dimension sind mit einer umlagefinanzierten Krankenversicherung nicht tragbar. Die kapitalgedeckte Gesundheitsvorsorge wird dringend gebraucht, um diese Lasten zu bewältigen. Doch was macht die Politik? Verstärkt die Barrieren für Wechselwillige in die PKV – als wichtige Säule des deutschen Gesundheitssystems – u.a. mit immer weiter steigenden Versicherungspflichtgrenzen. Gute Aussichten sind das nicht.

Ihr Reinhard Klages

### IMPRESSUM

**map-report Nr. 927**  
**Rating Private**  
**Krankenversicherung**

**Erscheinungsdatum:** 15.11.2022

#### Herausgeber:

Franke und Bornberg Research GmbH  
Prinzenstraße 16 · D-30159 Hannover  
Telefon +49 511 357717 00  
Telefax +49 511 357717 13

info@fb-research.de  
www.franke-bornberg.de

**Analyst:** Reinhard Klages  
E-Mail reinhard.klages@fb-research.de

**Layout:** Jan Pieloth

©2022 **Franke und Bornberg Research GmbH**: Alle Rechte vorbehalten.  
Die Inhalte dieses Hefts sind urheberrechtlich geschützt. Das bedeutet für Sie, dass die Inhalte ausschließlich zu

Ihrer persönlichen Information bestimmt sind. Nachdrucke oder elektronische Wiedergaben sind kostenpflichtig und nur mit schriftlicher Genehmigung des Herausgebers zulässig.

**Bezugshinweis:**  
map-report erscheint fünf Mal jährlich. Bestellungen online über [service@fb-research.de](mailto:service@fb-research.de)

**Haftung:**  
Obwohl die Informationen der Unter-

suchung aus zuverlässigen Quellen stammen, kann Franke und Bornberg für die Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben keine Gewähr übernehmen. Jegliche Haftung für deren Vollständigkeit und Richtigkeit sowie für Schäden, die sich aus der Nutzung der in der Untersuchung enthaltenen Information ergeben könnten, wird hiermit ausdrücklich ausgeschlossen. Franke und Bornberg haftet auf keinen Fall für Vermögens- und/oder Folgeschäden, die im Zusammenhang mit dieser Untersuchung stehen.

## Inhalt

Kennzahlen und Bewertung .....	5
Bewertungskriterien .....	12
Diesen Gesellschaften wurde die Umfrage gesendet .....	13
PKV-Rating 2022 .....	14
Die ausgezeichneten Versicherer .....	17
Bewertungsschlüssel .....	18
<b>Ergebnisübersichten</b>	
Gesamtergebnis .....	19
Ergebnis Bilanz .....	20
Ergebnis Service .....	21
Ergebnis Vertrag .....	22
<b>Bilanzergebnisse</b>	
Nettorendite .....	23
Bewertungsreservequote .....	24
RfB-Zuführungsquote .....	25
RfB-Quote .....	26
Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote .....	27
Überschussverwendungsquote .....	28
Vorsorgequote .....	29
Verwaltungskostenquote .....	30
Abschlusskostenquote .....	31
Solvabilität .....	32
<b>Serviceergebnisse</b>	
Transparenz .....	33
Prozessquote .....	36
Beschwerdequote BaFin .....	37
Beschwerdequote Ombudsmann .....	38
Spätstornoquote .....	39
Frühstornoquote .....	40
Casemanagement .....	41
Diseasemanagement .....	46
Allgemeine Services .....	50
Ergebnisübersicht: Gesundheitsmanagement .....	54
<b>Vertragsergebnisse</b>	
Beitragsentwicklung Vollversicherung .....	55
Beitragsanpassungen nach Bafin Nachweis 230 .....	63
Beitragsentwicklung Restkostenversicherung .....	64
Beitragsentwicklung Stationäre Zusatzversicherung .....	69
<b>Tarifmerkmale</b>	
Flexibilität der Tarifwerks .....	74

## Bewertungskriterien

Bewertungskriterien der Bilanzkennzahlen im Detail										
Punkte	Nettorendite	Bewertungsreservequote	RfB-Zuführungsquote	RfB-Quote	Versicherungsgeschäftliche Ergebnisquote	Überschussverwendungsquote	Vorsorgequote	Solvabilität	Verwaltungskosten	Abschlusskosten
	Faktor: 0,3 ab:	Faktor: 0,3 ab:	Faktor: 0,2 ab:	Faktor: 0,4 ab:	Faktor: 0,4 ab:	Faktor: 0,4 ab:	Faktor: 0,2 ab:	Faktor: 0,4 ab:	Faktor: 0,2 bis:	Faktor: 0,2 bis:
10	3,46	17,7	15,20	53,90	15,0	93,5	50,5	keine Abstufung	1,70	4,40
9	3,32	16,5	14,34	50,28	13,8	92,0	47,9		1,96	5,27
8	3,18	15,4	13,49	46,66	12,6	90,5	45,3		2,21	6,13
7	3,04	14,2	12,63	43,03	11,3	89,0	42,7		2,47	7,00
6	2,90	13,0	11,78	39,41	10,1	87,5	40,1		2,72	7,87
5	2,75	11,9	10,92	35,79	8,9	86,0	37,4		2,98	8,73
4	2,61	10,7	10,07	32,17	7,7	84,5	34,8		3,23	9,60
3	2,47	9,5	9,21	28,54	6,4	83,0	32,2		3,49	10,47
2	2,33	8,4	8,36	24,92	5,2	81,5	29,6		3,74	11,33
1	2,19	7,2	7,50	21,30	4,0	80,0	27,0		4,00	12,20
<b>Schritt:</b>	<b>0,14</b>	<b>1,2</b>	<b>0,86</b>	<b>3,62</b>	<b>1,2</b>	<b>1,5</b>	<b>2,6</b>		<b>0,26</b>	<b>0,87</b>

Bewertungskriterien der Servicekennzahlen im Detail					
Punkte	Prozesse	BaFin-Beschwerden	Ombudsmann Beschwerden	Storno	Frühstorno
	Faktor: 0,4 bis:	Faktor: 0,2 bis:	Faktor: 0,2 bis:	Faktor: 0,2 bis:	Faktor: 0,2 bis:
10	9,00	1,50	8,00	1,50	10,00
9	11,89	2,22	10,67	2,00	12,56
8	14,78	2,94	13,33	2,50	15,11
7	17,67	3,67	16,00	3,00	17,67
6	20,56	4,39	18,67	3,50	20,22
5	23,44	5,11	21,33	4,00	22,78
4	26,33	5,83	24,00	4,50	25,33
3	29,22	6,56	26,67	5,00	27,89
2	32,11	7,28	29,33	5,50	30,44
1	35,00	8,00	32,00	6,00	33,00
<b>Schritt:</b>	<b>2,89</b>	<b>0,72</b>	<b>2,67</b>	<b>0,50</b>	<b>2,56</b>

Bewertungskriterien der Vertragskennzahlen im Detail															
Punkte	Vollkostenversicherung							Restkostenversicherung				Stationäre Zusatzversicherung / Beitragsentwicklung ab:			
	Angestellter / Beitragsentwicklung ab:						Gesamter Bestand**	Beamter / Beitragsentwicklung ab:							
	2000* in %	2000* in Euro	2005* in %	2005* in Euro	1982* in %	1982* in Euro		2012 bis 2021 in %	2000* in %	2000* in Euro	2005* in %	2005* in Euro	2000* in %	2000* in Euro	2005* in %
	Faktor: 0,6 bis:		Faktor: 0,4 bis:		Faktor: 0,4 bis:		Faktor: 0,3 bis:	Faktor: 0,5 bis:		Faktor: 0,3 bis:		Faktor: 0,3 bis:		Faktor: 0,2 bis:	
10	3,60	14,00	3,30	14,00	2,30	12,00	3,0	2,80	5,00	2,70	5,00	0,40	0,00	0,00	0,00
9	3,87	15,22	3,56	15,11	2,49	13,11	3,3	2,96	5,44	2,84	5,33	0,52	0,07	0,33	0,11
8	4,13	16,44	3,81	16,22	2,68	14,22	3,7	3,11	5,89	2,99	5,67	0,64	0,13	0,67	0,22
7	4,40	17,67	4,07	17,33	2,87	15,33	4,0	3,27	6,33	3,13	6,00	0,77	0,20	1,00	0,33
6	4,67	18,89	4,32	18,44	3,06	16,44	4,3	3,42	6,78	3,28	6,33	0,89	0,27	1,33	0,44
5	4,93	20,11	4,58	19,56	3,24	17,56	4,7	3,58	7,22	3,42	6,67	1,01	0,33	1,67	0,56
4	5,20	21,33	4,83	20,67	3,43	18,67	5,0	3,73	7,67	3,57	7,00	1,13	0,40	2,00	0,67
3	5,47	22,56	5,09	21,78	3,62	19,78	5,3	3,89	8,11	3,71	7,33	1,26	0,47	2,33	0,78
2	5,73	23,78	5,34	22,89	3,81	20,89	5,7	4,04	8,56	3,86	7,67	1,38	0,53	2,67	0,89
1	6,00	25,00	5,60	24,00	4,00	22,00	6,0	4,20	9,00	4,00	8,00	1,50	0,60	3,00	1,00
<b>Schritt</b>	<b>mittelwertorientierte Punktverteilung bei allen Fallkonstellationen</b>														

\* Alternativbewertung: nur das jeweils bessere Ergebnis der Beitragsentwicklungen in Prozent und in Euro wird im Endergebnis berücksichtigt

\*\* Vollkostenversicherung und Beihilfeversicherung

## Bewertungsreservequote

2017 bis 2021

Gesamte Bewertungsreserven (Zeitwert abzüglich Buchwert der gesamten Kapitalanlagen)  
in Prozent des Gesamtbestandes an Kapitalanlagen am Ende des Geschäftsjahres.

Rang	Gesellschaft	Kennzahl	Punkte
	<b>Markt</b>	<b>15,6</b>	
1	<b>Allianz</b>	22,6	3,00
2	<b>Inter</b>	22,2	3,00
3	<b>Hallesche</b>	21,3	3,00
4	<b>Signal Iduna</b>	18,1	3,00
5	<b>Alte Oldenburger</b>	17,9	3,00
6	<b>Axa</b>	16,5	2,70
7	<b>VGH Provinzial</b>	16,4	2,40
8	<b>Debeka</b>	16,4	2,40
9	<b>Universa</b>	15,9	2,40
10	<b>LVM</b>	15,5	2,40
11	<b>DKV</b>	14,8	2,10
12	<b>Gothaer</b>	14,5	2,10
13	<b>Bayerische Beamtenkranken</b>	14,2	2,10
14	<b>DEVK</b>	13,1	1,80
15	<b>Münchener Verein</b>	12,6	1,50
16	<b>Nürnberger</b>	12,3	1,50
17	<b>SDK</b>	12,2	1,50
18	<b>Barmenia</b>	12,2	1,50
19	<b>Generali</b>	12,2	1,50
20	<b>UKV</b>	12,1	1,50
21	<b>R+V</b>	12,0	1,50
22	<b>Arag</b>	11,3	1,20
23	<b>Concordia</b>	11,0	1,20
24	<b>Continental</b>	10,6	0,90
25	<b>Mecklenburgische</b>	9,4	0,60
26	<b>HanseMercur</b>	9,0	0,60
27	<b>VRK</b>	9,0	0,60
28	<b>Huk-Coburg</b>	8,7	0,60
29	<b>Württembergische</b>	7,2	0,30
30	<b>Landeskrankenhilfe</b>	6,2	0,00

