

Auswahl aus der Vielfalt

Auch 2024 wird die **gesetzliche Krankenkasse** teurer. Viele Versicherte können wechseln. Euro hat getestet, welche Kassen ihren Bedürfnissen am meisten entsprechen VON GREGOR DOLAK

Gesundheitsminister Karl Lauterbach (SPD) ist Bauherr auf vielen Baustellen: Digitalisierung des Gesundheitssystems, Cannabis-Legalisierung, Klinikreform – der Mann werkt an einigen Projekten gleichzeitig. Schwer dürfte bei seinen Arbeiten wiegen, dass die gesetzlichen Krankenkassen auch für 2024 ein Defizit prognostizieren.

Zwischen 3,5 und sieben Milliarden Euro könnte die Lücke liegen, hat der Spitzenverband der Kassen vorab berechnet. Finanzminister Christian Lindner (FDP) will sie nicht aus Steuermitteln schließen. SPD-Mann Lauterbach wiederum hat angekündigt, es werde keine Leistungskürzungen geben. So wie es einzelne Kassenmanager bereits durchgespielt hatten: Wenn etwa zahnärztliche Behandlungen nicht mehr bezahlt würden, ließen sich bis zu 14 Milliarden Euro einsparen.

Nach Lauterbach kommt derlei aber nicht infrage. Bleibt nur die Lösung, die Krankenkassenbeiträge auch 2024 zu erhöhen. „Der Beitragssatz zur Gesetzlichen wird im nächsten Jahr erneut leicht steigen müssen“, stimmt der Gesundheitsminister die Versicherten ein.

Schon heute verlangen einzelne Kassen bis zu zwei Prozent Zusatzbeiträge über den allgemeinen Beitragssatz von derzeit 14,6 Prozent hinaus. Dem sind Versicherte aber keineswegs hilflos ausgeliefert. Sie können zwischen den Kassen wechseln, sobald ihr Beitrag steigt. Die günstigsten verlangen nur 0,4 oder 0,5 Prozent zusätzlich.

Doch wohin wechseln, wenn es wirklich finanziell oder aufgrund der Leistungen dringlich wird? Euro hat fünf Kundenprofile mit entsprechenden eigenen Anforderungen an eine Krankenkasse iden-



FAMILIE



GESUNDHEITSBEWUSSTE



BERUFSEINSTEIGER



SPARER



CHRONISCH KRANKE

tifiziert und für sie die jeweils passendsten Anbieter ermittelt: für Familien mit (oder bald mit) Kindern, die von künstlicher Befruchtung über Geburt bis zum Kinderarzt spezielle Bedürfnisse haben; für Menschen, die sich neben der Schulmedizin auch stärker alternativ behandeln lassen wollen; für Berufseinsteiger, die auf niedrige Kosten setzen; für besonders Preissensible, die nach zusätzlichen Möglichkeiten zu sparen suchen; für chronisch Erkrankte, die auf möglichst viele Zusatzangebote angewiesen sind.

Die Bewertungen in diesem Euro-Test basieren auf den Daten des Kooperationspartners *gesetzlichekrankenkassen.de* mit Stand vom 1. September 2023. Dabei haben die Tester in jedem Bereich die maximal möglichen Punkte als 100 Prozent Gesamtleistung gewertet und dann berechnet, wie viel Prozent der möglichen Gesamtleistung die jeweiligen Kassen erreichen. Je nach Höhe dieses Werts wird die Euro-Bewertung für den jeweiligen Leistungsbereich vergeben.

Die Tabellen ab Seite 103 zeigen nicht das Gesamttableau der aktuell 73 allgemein geöffneten Kassen, sondern die als „Beste“ oder „Top“ eingestuftem Angebote. Die Bewertung „Beste“ erhielten die Anbieter in der Spitzengruppe, also die 8,33 Prozent ganz vorn im Testklassement, die Bewertung „Top“ die Anbieter im 8,33-Prozent-Cluster darunter.

Zu beachten ist dabei, dass das Gesamtleistungsniveau der jeweiligen Spitzenreiter für die fünf Kundentypen variiert: In den Bereichen Familien oder Alternativmedizin erreichen die Besten der Besten mehr als 94 Prozent, während dieser Wert im Bereich der Preisbewussten bei 78 Prozent liegt. Entsprechend niedriger liegen dann die Leistungswerte der darunter Platzierten.

BILD: NEROJISV/STOCK.ADOBE.COM (2), JACKF/STOCK.ADOBE.COM (2), ROBERT KNESHKE/SHUTTERSTOCK (2), PROSTOCK-STUDIO/STOCK.ADOBE.COM (2), ZAKALINKA/STOCK.ADOBE.COM (2)



Krankenkassen für Familien punkten mit guten Leistungen für Eltern und Kinder. Im Optimalfall bieten sie zusätzliche häusliche Krankenpflege und einen erweiterten Anspruch auf Haushaltshilfen, Vorsorgeuntersuchungen und Impfungen jenseits der gesetzlichen Vorgaben, freie Krankenhauswahl ohne Mehrkosten, erweiterten Anspruch auf künstliche Befruchtung, Geburtsvorbereitung für Partner, Rufbereitschaftspauschalen für Hebammen und Bonusprogramme.

Krankenkasse	Rufbereitschaftspauschale für Hebammen/Hebammenvermittlung ¹	Erweiterter Anspruch auf künstliche Befruchtung/Zus. Vorsorgeuntersuchungen für Schwangere ¹	Zus. Leistungen bei Schwangerschaft/Geburtsvorbereitungskurs für Partner ¹	Rooming-in bei Kindern im Krankenhaus/Erw. Jugenduntersuchungen ¹	Ausgewählte weitere Zusatzleistungen	Höchste durchschnittliche Bonusprogrammprämie Erwachsene/Kinder/Kleinkinder in €	Service-Telefon 24/7/Medizinische Hotline	Eigenes Arzt-/Krankenhaussuchportal ²	Vermittlung von Ärzten/Vorsorgeerinnerungsservice	Gesamtleistung in %	Euro-Bewertung		
Bundesweit geöffnete Krankenkassen													
TK – Techniker Krankenkasse	+/+	+/+	+/+	+/+	6,0	20,00	20,00	46,67	Ja/Ja	Ja+/Ja	Ja/Ja	92,86	Beste
HEK – Hanseatische Krankenkasse	+/+	+/0	+/+	+/+	6,0	79,67	50,00	20,00	Ja/Ja	Ja+/Ja	Ja/Ja	91,01	Beste
BKK VBU	+/+	+/+	+/+	+/+	6,0	36,67	70,00	100,00	Ja/Nein	Ja/Ja	Ja/Ja	90,95	Beste
Viactiv Krankenkasse	+/+	+/+	+/+	+/+	6,0	27,50	16,67	200,00	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	89,17	Beste
Pronova BKK	+/+	+/+	+/+	+/+	6,0	24,00	27,50	27,50	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	88,43	Beste
BIG direkt gesund	+/+	+/0	+/+	+/+	6,0	22,50	25,00	66,67	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	87,08	Beste
Bahn-BKK	+/+	+/+	0/+	+/+	6,0	30,00	8,95	100,00	Ja/Ja	Nein/Ja	Ja/Ja	85,15	Beste
Mobil Krankenkasse	+/+	+/+	+/+	+/+	6,0	23,18	22,50	15,00	Nein/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	83,67	Top
IKK classic	+/+	+/0	+/-	+/+	5,0	75,00	75,00	180,00	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	83,21	Top
Barmer	0/+	-/0	0/0	+/+	5,5	31,25	31,25	75,00	Ja/Ja	Ja+/Ja	Ja/Ja	81,76	Top
hkk Krankenkasse	0/+	+/0	+/0	+/+	5,0	56,00	56,00	12,50	Ja/Ja	Ja+/Ja	Ja/Ja	81,63	Top
Novitas BKK	+/-	+/0	+/0	+/+	4,6	50,00	50,00	58,00	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	81,27	Top
BKK24	+/-	+/+	+/+	+/+	6,0	16,00	12,86	17,50	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	80,91	Top
DAK-Gesundheit	0/+	-/+	+/0	+/+	4,0	50,66	35,00	125,00	Ja/Ja	Ja+/Ja	Ja/Ja	80,32	Top
Regionale Krankenkassen													
Securvita Krankenkasse	+/-	+/0	+/+	+/+	6,0	66,67	66,67	200,00	Ja/Ja	Ja+/Ja+	Ja/Ja	95,30	Beste
IKK Südwest	+/+	+/0	0/+	+/+	6,0	20,00	20,00	100,00	Ja/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	89,16	Beste
mhplus Betriebskrankenkasse	+/-	+/+	+/0	+/+	6,0	20,59	18,75	40,00	Nein/Ja	Ja/Ja	Ja/Ja	83,77	Top
AOK Plus	0/+	+/0	+/0	+/+	5,0	41,00	10,91	32,00	Ja/Ja	Ja/Ja+	Ja/Ja	83,12	Top
AOK Baden-Württemberg	0/+	+/0	+/0	+/+	6,0	15,47	15,00	15,00	Ja/Ja	Ja/Ja+	Ja/Ja	82,39	Top

¹+ = Leistung wird angeboten; 0 = Leistung wird eingeschränkt angeboten (eingeschränkt über Gesundheitskonto oder nicht im gesamten Versorgungsgebiet); - = Leistung wird nicht angeboten; ² Ja+ = mit Patientenbewertung, Ja = ohne Patientenbewertung



euro
BESTE
Krankenkasse
für
Alternativmedizin

Krankenkassen für Alternativmedizin. Immer mehr Menschen suchen Behandlungsalternativen abseits der Schulmedizin. An Naturheilverfahren wurden in diesem Test abgefragt: Anthroposophische Medizin, Ayurveda, Chelattherapie, Feldenkrais, Homöopathie, Irisdiagnostik, Shiatsu,

Reflexzonenmassage, Traditionelle Chinesische Medizin, Osteopathie. Weitere Therapiearten: Eigenblut, Licht, Phyto. „Top“ haben abgeschnitten (neben den unten abgedruckten Krankenkassen): Mobil Krankenkasse, SBK, IKK gesund plus, Heimat Krankenkasse und Bahn-BKK.

Krankenkasse	Homöopathie-Therapie/ Homöopathie-Medizin/ Osteopathie/TCM ¹	Gesundheits- förderung (Programme)	Gesundheitsförderung Kompaktkurse/ Erstattung Fremdkurse ²	Ausgewählte Bonus- maßnahmen	Ausgewählte Zusatz- leistungen	Medizinische Info-Hotline 24/7	Vorsorge- erinnerungs- service	Gesamt- leistung in %	Euro- Bewertung
Bundesweit geöffnete Krankenkassen									
HEK – Hanseatische Krankenk.	+ / + / + / +	5	o / o	5	4,5	+	+	89,65	Beste
Novitas BKK	+ / o / o / o	5	o / o	5	5,0	+	+	86,46	Beste
TK – Techniker Krankenkasse	+ / o / + / o	5	+ / o	4	5,0	+	+	84,71	Beste
DAK-Gesundheit	- / + / + / -	5	o / o	5	5,0	+	+	83,01	Beste
IKK classic	+ / o / + / -	5	o / ++	5	4,0	+	+	82,64	Beste
BIG direkt gesund	+ / o / + / -	5	o / ++	5	4,0	+	+	82,64	Beste
BKK24	o / o / + / -	5	- / ++	5	5,0	+	+	81,94	Top
Barmer	+ / o / o / o	5	- / ++	5	4,5	-	+	81,71	Top
Viactiv Krankenkasse	+ / - / + / -	5	o / ++	5	4,5	+	+	79,83	Top
Regionale Krankenkassen									
Securvita Krankenkasse	+ / o / + / +	5	o / ++	5	5,0	+	+	94,19	Beste
Bergische Krankenkasse	+ / o / + / +	5	o / ++	4	4,5	+	+	90,77	Beste
AOK Rheinland-Pfalz/Saarland	+ / + / + / -	5	+ / ++	5	5,0	+	+	89,32	Beste
IKK Südwest	o / o / + / o	5	o / o	5	5,0	+	+	89,19	Beste
mhplus Betriebskrankenkasse	+ / o / + / -	5	o / o	5	5,0	+	+	82,47	Top
IKK Brandenburg und Berlin	+ / o / + / o	5	- / ++	4	4,0	-	+	81,33	Top
AOK Baden-Württemberg	+ / o / o / +	5	o / ++	4	4,0	+	+	80,50	Top
AOK Plus	- / + / + / o	5	o / ++	3	5,0	+	+	79,37	Top
AOK NordWest	- / o / o / +	5	+ / o	4	4,6	+	+	79,04	Top
AOK Bayern	- / o / + / +	5	o / ++	3	5,0	+	+	78,64	Top

¹+ = Leistung wird angeboten; o = Leistung wird eingeschränkt angeboten (eingeschränkt über Gesundheitskonto oder nicht im gesamten Versorgungsgebiet); - = Leistung wird nicht angeboten;
²+ = Kompaktkursangebot online wie Präsenz, o = online oder Präsenz, - = kein Angebot; ++ = Erstattung Fremdkurse zu 100 %; + = Erstattung Fremdkurse ab 90 %; o = Erstattung Fremdkurse ab 80 %;
- = Erstattung Fremdkurse unter 80 %



euro
BESTE
Krankenkasse
für
Berufseinsteiger

Krankenkassen für Berufseinsteiger. Der Einstieg ins Berufsleben ist ein entscheidender Einschnitt im Leben. Erstmals wird man mit der Arbeitswelt konfrontiert und muss sich selbst versichern. Die Anforderungen dieser Altersgruppe zwischen meist 16 und 25 Jahren ist in vielen Bereichen anders als in späteren Jahren oder bei weiterentwickelten Lebensumständen.

Für junge Menschen zählt insbesondere die mögliche Beitragsrückerstattung. Hier wurde im Test die maximale Erstattung bei einem Bruttomonatslohn von 1000 Euro in einem Zeitraum von drei Jahren bewertet. Außerdem: Wie hoch die Geldprämie des Bonusprogramms ausfällt sowie ausgewählte Zusatzleistungen, Vorsorgeleistungen, Check-ups und vieles mehr.

Krankenkasse	Max. Prämie in 3 Jahren/Bereits im ersten Jahr/ Beitrags- erstattung ^{1,2}	Reiseschutzimpfung/ Impfleistung/ Nach STIKO/ Auslands- notfallservice ²	Medizinischer Info-Videochat/ Onlinefiliale/ Digitale Gesundheitsakte ²	Hautkrebs- vorsorge unter 35/ Aufsicht- mikroskopie ²	Check-up unter 35/ Sportmedi- zische Untersuchung ²	Maximale Bonushöhe der Geldbarprämie in €	Maximal erreichbarer Bonus je Maßnahme pro Jahr in €	Ab welcher Zahl von Maßnahmen gibt es eine Prämie?	Gesamt- leistung in %	Euro- Bewertung
Bundesweit geöffnete Krankenkassen										
TK – Techniker Krankenkasse	474,00 / + / +	+ / + / +	+ / + / +	+ / +	+ / +	160,00	10,00	1	91,90	Beste
HEK – Hanseatische Krankenkasse	468,00 / + / +	+ / + / +	- / + / +	+ / o	+ / +	225,00	37,50	1	91,66	Beste
Mobil Krankenkasse	482,70 / + / +	+ / + / +	+ / + / -	+ / +	o / +	170,00	15,45	1	86,22	Beste
DAK-Gesundheit	300,00 / + / +	+ / - / +	- / + / +	+ / +	+ / +	126,66	25,33	1	81,36	Top
vivida bkk	480,00 / + / +	o / + / +	- / + / -	+ / +	- / +	100,00	50,00	1	78,96	Top
Audi BKK	237,75 / + / +	+ / + / +	+ / + / +	+ / +	- / +	120,00	10,00	1	78,66	Top
Pronova BKK	241,50 / + / +	+ / + / +	+ / + / -	+ / +	- / +	120,00	24,00	1	78,03	Top
Barmer	361,00 / - / +	+ / + / +	- / + / +	+ / +	- / o	200,00	25,00	2	77,79	Top
Viactiv Krankenkasse	486,00 / + / +	+ / + / +	- / + / -	+ / o	- / +	110,00	27,50	1	77,12	Top
KKH Kaufmännische Krankenkasse	362,25 / - / +	+ / + / +	+ / + / -	+ / +	+ / +	60,00	10,00	1	76,74	Top
Regionale Krankenkassen										
IKK Südwest	450,00 / + / +	o / + / +	+ / + / +	+ / +	+ / +	60,00	10,00	1	87,14	Beste
mhplus Betriebskrankenkasse	238,20 / + / +	+ / + / +	+ / + / +	+ / +	- / +	280,00	17,50	1	84,21	Beste
Securvita Krankenkasse	483,00 / + / +	+ / + / +	- / + / -	+ / +	+ / +	200,00	25,00	1	83,52	Beste
BKK Freudenberg	531,60 / - / +	+ / + / +	- / + / -	+ / +	- / +	200,00	100,00	2	77,99	Top
BKK Wirtschaft & Finanzen	460,74 / - / +	o / + / +	- / + / +	+ / o	o / +	240,00	20,00	1	77,21	Top
AOK Rheinland-Pfalz/Saarland	- / - / -	+ / + / +	+ / + / +	+ / +	+ / +	280,00	12,73	1	73,84	Top
BKK Faber-Castell & Partner	450,00 / + / +	+ / + / -	+ / + / -	+ / +	- / -	100,00	33,33	3	72,69	Top

¹Maximale Prämie bei Leistungsfreiheit in € (bei 1000 € Brutto Monatslohn) / Vorteil schon im ersten Jahr möglich / Beitragsrückerstattung auch ohne Kostenersatzungsverfahren;
²+ = Leistung wird angeboten; o = Leistung wird eingeschränkt angeboten (eingeschränkt über Gesundheitskonto oder nicht im gesamten Versorgungsgebiet), - = Leistung wird nicht angeboten



€uro
BESTE
Krankenkasse
für
Preisbewusste

Krankenkassen für Preisbewusste. Das sind die richtigen Krankenkassen für all diejenigen, denen die Pflichtleistungen der gesetzlichen Krankenkasse vollkommen ausreichen und die dafür finanzielle Vorteile nutzen möchten. Für sie zählt ganz besonders, wenn sie möglichst viel von ihren Beiträgen zurück-erhalten, solange sie wenige Leistungen in Anspruch nehmen. Geboten werden günstige Beiträge, maximale Beitragsrück-erstattungen bei Leistungsfreiheit, spezielle Vorteilsprogram- me mit Sparpotenzial und finanziell attraktive Bonusprogram- me. Auch wird die kostenfreie professionelle Zahnreinigung berücksichtigt, da diese für große Teile der Bevölkerung eine hohe subjektive Bedeutung hat.

Im Blick behalten sollten sparsame Kassenpatienten das abgespeckte Leistungsniveau in diesem Bereich des €uro- Tests. Anders als in den anderen Kategorien erreicht kei- ne der getesteten Krankenkassen eine Gesamtleistung von mehr als 80 Prozent. Selbst die Besten liegen zwischen 69 und 78 Prozent (siehe Tabelle unten). Die Lebenserfahrung weiß es ohnehin: Wirklich günstig ist im deutschen Gesundheitssystem, das von Kostenexplosion und Beitragssteigerungen bei gesetzlichen *und* Privaten Kas- sen gekennzeichnet ist, kaum noch ein Anbieter. So zeigt das Tableau diejenigen, die noch am ehesten den Kriterien preisbewusster Kassenpatienten entsprechen.

Krankenkasse	Beitrags- satz in %	Wahltarif Beitragsrück- erstattung ¹	Maximale Beitragsrück- erstattung bei Leistungs- freiheit in €	Zahl der Bonusmaß- nahmen	Regelerstattung Gesundheitskurse/ Eigenkurse in % und €	Regelerstattung Gesundheitskurse/ Fremdkurse in % und €	Professionelle Zahnreinigung ² kostenlos/ Zuschuss	Vorteils- programme	Gesamt- leistung in %	€uro- Bewer- tung
Bundesweit geöffnete Krankenkassen										
TK – Techniker Krankenkasse	15,80	+/+	600,00	5	100/unbegrenzt	80/75,00	-/+	3	78,38	Beste
HEK – Hanseatische Krankenkasse	15,90	+/+	600,00	6	100/unbegrenzt	80/75,00	-/+	1	73,78	Beste
BKK Gildemeister Seidensticker	15,50	+/+	382,17	6	100/75,00	100/75,00	-/o	1	68,35	Top
DAK-Gesundheit	16,30	+/+	389,42	6	100/unbegrenzt	80/75,00	+/+	3	67,91	Top
Regionale Krankenkassen										
BKK SBH	15,58	+/+	430,31	5	100/unbegrenzt	85/125,00	+/+	0	74,67	Beste
Securvita Krankenkasse	16,20	+/+	600,00	6	100/150,00	100/150,00	-/+	3	73,82	Beste
mhplus Betriebskrankenkasse	16,18	+/+	384,10	6	100/unbegrenzt	80/100,00	+/+	2	69,34	Beste
IKK Südwest	16,25	+/+	150,00	6	100/unbegrenzt	80/150,00	+/+	3	64,32	Top
BKK Herkules	15,69	-/-	-	6	-	100/280,00	+/+	2	63,94	Top
SKD BKK	15,75	+/+	550,00	4	100/unbegrenzt	90/125,00	-/+	0	63,79	Top

¹+ = max. Vorteil schon im ersten Jahr möglich / Angebot ohne Kostenerstattungsverfahren; - = kein Angebot für diesen Wahltarif; ²+ = Leistung wird angeboten; o = Leistung wird eingeschränkt angeboten (eingeschränkt über Gesundheitskonto oder nicht im gesamten Versorgungsgebiet); - = Leistung wird nicht angeboten