

## PKV-Tarifstudie 2016 TOP-Tarife im Leistungs-Preis-Vergleich

Herausgeber: PremiumCircle Deutschland GmbH, Niederurseler Allee 8-10, 65760 Eschborn [www.premiumcircle.de](http://www.premiumcircle.de)

## Einführung

- Die Krankenversicherung in Deutschland erlebt einen tiefgreifenden Wandel. Sie steht unverändert im kritischen Fokus von Politik, Medien und Verbraucherschützern. Leistungsadäquate, transparente Produkte und ein qualitativ hochwertiger, fachlich fundierter Vertrieb sind nachhaltige Erfolgsfaktoren.
- Im Markt der Privaten Krankheitskostenvollversicherung trennt sich auf Vertriebs- und Produktseite massiv die Spreu vom Weizen. Die hochkomplexen PKV-Produkte können nicht mehr über den Preis, sondern nur noch über die Vertragsinhalte verkauft werden.
- Fachlich schwache Vermittler ziehen sich breitflächig aus dem PKV-Markt zurück. PKV-Umsätze werden im Wesentlichen nur noch durch hochqualifizierte Vermittler getätigt.
- Die PremiumCircle Deutschland GmbH (PCD) steht seit Jahren mit ihren Dienstleistungen für Qualität und Transparenz in der Versicherungsbranche.
- Die PremiumSoftware ist der Maßstab für eine analytische, präzise und transparente Bewertung von Versicherungsprodukten für biometrische Risiken.
- Die PCD hat ein umfassendes kombiniertes Leistungs- und Preisranking auf Basis des additiv (nicht gewichteten) jeweils leistungsstärksten Krankheitskostenvollversicherungs-Tarifs - für ambulante und stationäre Leistungen sowie Zahnleistungen - von 32 PKV-Unternehmen erstellt. Beamten- oder berufsgruppenspezifische Tarife bleiben dabei unberücksichtigt, ebenso kombinierbare Zusatztarife.
- Die Analyse der PKV-Tarifstudie basiert auf einer eigenen Leistungsanalyse und einer Preisanalyse.
- Die berücksichtigten Tarifbeiträge für die analysierten Eintrittsaltersstufen wurden von der GEWA-COMP GmbH in Heusenstamm erhoben.
- Die PCD hat die jeweils platzierten Ergebnisse aus der PCD-Leistungsanalyse und der Preisanalyse in der PCD-Gesamtanalyse zusammengeführt und gesamtplatziert abgebildet.
- Die Vorgehensweise ist zum ersten Überblick nachstehend zusammengefasst.

## Analysemethodik

### PCD-Leistungsanalyse:

- Die Krankheitskostenvollversicherungs-Tarife der Privaten Krankenversicherung (PKV) werden durch die PCD ausschließlich auf Basis der Original-Versicherungsbedingungen (meist Teil I, II, III) analysiert. Hierbei werden nahezu alle formulierten Leistungsinhalte gesammelt, strukturiert und in der von der PCD herausgegebenen PremiumSoftware für den gesamten Markt transparent dargestellt.
- Die von der PCD identifizierte Vereinigungsmenge der am Markt befindlichen unterschiedlichen Formulierungen und Leistungsausprägungen der Krankheitskostenvollversicherungs-Tarife beträgt aktuell additiv 1289, bezeichnet als 1289 „AVB-Marktinhalte“. Diese werden fortlaufend ergänzt und aktualisiert, sobald neu formulierte Leistungsinhalte auf dem Markt erscheinen.
- Die 1289 AVB-Marktinhalte lassen sich aktuell in 952 AVB-Tarifkriterien zusammenfassen. Ein Tarifkriterium kann dabei mehrere AVB-Marktinhalte haben. Zu unterscheiden sind hierbei:
  - Einzelkriterien (EK) = Leistungsaussage mit einer Ausprägung
  - Mehrfachkriterien (MK) = Leistungsaussage mit mehreren und differenzierenden Ausprägungen
- Für die PCD-Leistungsanalyse werden hiervon aktuell 554 AVB-Tarifkriterien mit 627 AVB-Marktinhalten nicht berücksichtigt, da es sich bei 106 AVB-Marktinhalten um „unverbindliche Formulierungen“ und bei 521 AVB-Marktinhalten um „Ausgestaltungskriterien“ handelt.
- Aus den verbleibenden 398 AVB-Tarifkriterien mit 662 AVB-Marktinhalten selektiert und aggregiert PCD auf der Grundlage eindeutiger und verbindlicher Formulierungen 245 PCD-Leistungskriterien mit 509 PCD-Marktinhalten. Diese werden zur Strukturierung 15 Kriterienbereichen kategorisiert zugeordnet.
- Ein Kriterium wird als „erfüllt“ bewertet, wenn die inhaltlich beste Ausprägung erfüllt und die Leistung von keiner schriftlichen Zusage des Versicherers abhängig ist. Die Rangfolge der Ausprägungen bei Mehrfachkriterien (z.B. unterschiedliche Ausprägungen von Erstattungshöhen oder unterschiedliche Fristen) legt PCD auf Basis aller am Markt befindlichen Ausprägungen transparent und überprüfbar fest.
- Tarifliche generelle Selbstbeteiligungen oder prozentuale Erstattungsregelungen werden nicht berücksichtigt.
- Die 245 PCD-Leistungskriterien garantieren Versicherten vertraglich u.a. einen umfassenden Schutz vor existenzgefährdenden Risiken. Die Auswahl beruht auf der jahrelangen Erfahrung der PCD.
- Auf Basis der jeweils inhaltlich additiv höchsten Leistungsstärke (= x erfüllt aus 245 PCD-Leistungskriterien) wird der **leistungsstärkste Krankheitskostenvollversicherungstarif** für jedes der **32 PKV-Unternehmen** identifiziert und absteigend platziert abgebildet.
- Der **leistungsstärkste Tarif** erfüllt dabei **189**, der Tarif mit der geringsten **Leistungsstärke 48** von jeweils **245 PCD-Leistungskriterien**.

## Analysemethodik

### Preisanalyse:

- Die in der PCD-Leistungsanalyse identifizierten Tarife werden anschließend einem Preisvergleich für die Neugeschäftsbeiträge der Eintrittsaltersstufen 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60 unterzogen.
- Hierbei wird - sofern möglich - jeweils der Beitrag mit einer Selbstbeteiligung (SB) in Höhe von 650 € p.a. (wenn nicht vorhanden, die nächst niedrigere SB, ansonsten die nächst höhere SB) zugrunde gelegt. Die Selbstbeteiligung wird nicht umgelegt. Die so ermittelten Beiträge werden anschließend einer Durchschnittsbildung unterzogen und aufsteigend platziert abgebildet.
- 4 PKV-Unternehmen bieten im Neugeschäft für höhere Eintrittsalter keine öffentlich zugänglichen Tarifbeiträge mehr an. Deren 4 Tarife sind in der PCD-Gesamtanalyse der PKV-Tarifstudie nicht berücksichtigt. Demnach werden 28 Tarife in der PCD-Gesamtanalyse berücksichtigt.
- Der **niedrigste monatliche tarifliche Durchschnittsbeitrag** für die Eintrittsaltersstufen 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60 liegt bei dem günstigsten Anbieter bei **407,40 €**, der **höchste** bei **775,20 €**.

### PCD-Gesamtanalyse:

- Die PCD-Gesamtanalyse basiert aufgrund nicht ermittelbarer Neugeschäftsbeiträge für höhere Eintrittsalter von 4 PKV-Unternehmen demnach auf 28 Tarifen.
- Die jeweilige Platzierung aus der PCD-Leistungsanalyse wird mit der jeweiligen Platzierung aus der Preisanalyse des Durchschnittsbeitrags addiert und so insgesamt additiv in die PCD-Gesamtanalyse überführt.
- Den **1. Platz in der PCD-Gesamtanalyse** belegt der Tarif, der bei der PCD-Leistungsanalyse (176 von 245 PCD-Leistungskriterien erfüllt) den 3. von 32 Plätzen und bei der Preisanalyse für die Eintrittsaltersstufen 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60 mit einem monatlichen tariflichen Durchschnittsbeitrag in Höhe von 479,75 € den 3. von 28 Plätzen belegt.
- Den **28. Platz in der PCD-Gesamtanalyse** belegt der Tarif, der bei der PCD-Leistungsanalyse (78 von 245 PCD-Leistungskriterien erfüllt) den 31. von 32 Plätzen und bei der Preisanalyse für die Eintrittsaltersstufen 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60 mit einem monatlichen tariflichen Durchschnittsbeitrag in Höhe von 590,22 € den 25. von 28 Plätzen belegt.



# Leistungsinhalt. Sie erhalten von uns:

## Tariftabelle mit Neugeschäftsbeiträgen

Analysierte additiv leistungsstärkste PKV TOP-Tarife eines jeden Anbieters aus 245 PCD-Leistungskriterien

**Neugeschäftsbeiträge - Stand: April 2016**  
Vorgaben: Geburtsdatum jeweils 1. Januar, Versicherungsbeginn 1. Mai 2016

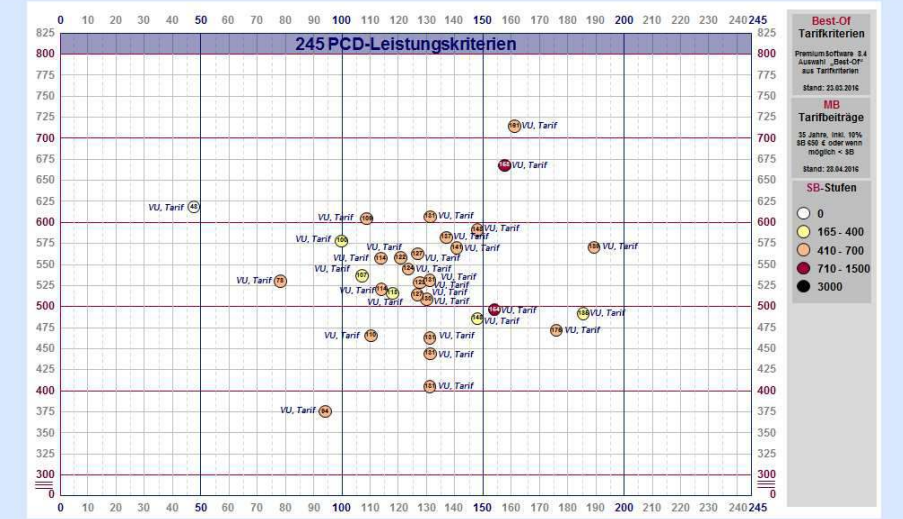
Beiträge ohne Pflegepflichtversicherung für Top-Tarife

Versicherer, Tarif	SB	15 Jahre	20 Jahre	25 Jahre	30 Jahre	35 Jahre	40 Jahre	45 Jahre	50 Jahre	55 Jahre	60 Jahre	Punkte
Auswertung in der PKV-Tarifstudie 2016												

Quelle für PKV-Betragsdaten: KV-SERVER, (C) GEWA-COMP GmbH, Heusenstamm, Datenstand vom 28.04.2016

## Preis- / Leistungsdarstellung der TOP-Tarife Gesamtmarkt (EA 35)

Analysierte additiv leistungsstärkste PKV TOP-Tarife eines jeden Anbieters aus 245 PCD-Leistungskriterien

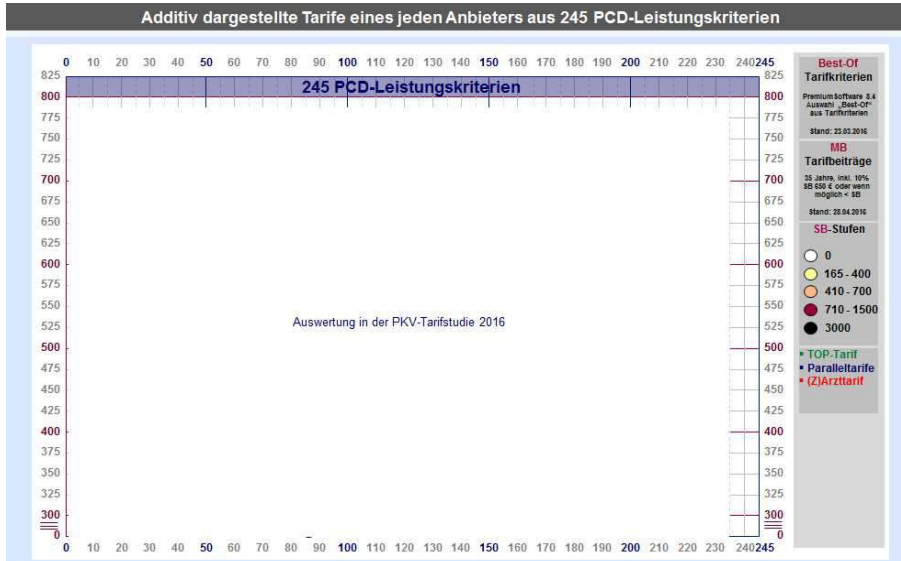


Übersicht der ermittelten und analysierten 32 TOP-Tarife mit Neugeschäftsbeiträgen für die Eintrittsaltersgruppen 15-60 in 5-Jahres-Schritten

Grafische Preis- / Leistungsdarstellung der namentlich benannten TOP-Tarife eines jeden Anbieters auf der Preis- und Leistungsachse

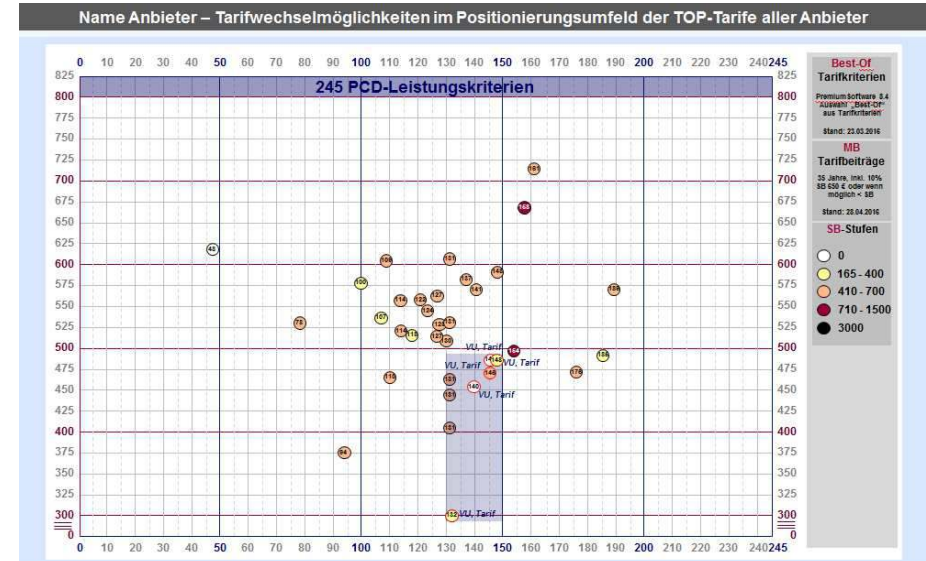
## Leistungsinhalt. Sie erhalten von uns:

### Preis- / Leistungsdarstellung Tarife Gesamtmarkt (EA 35)



Grafische Preis- / Leistungsdarstellung weiterer namentlich benannter Tarife von 32 Anbietern auf der Preis- und Leistungsachse

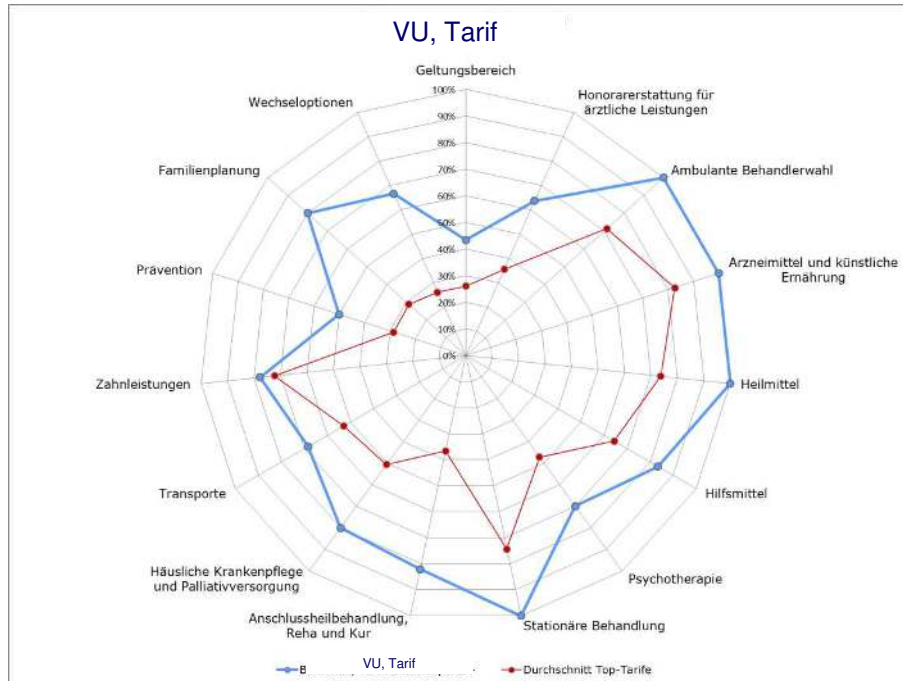
### Tarifwechselemöglichkeiten eines jeden Anbieters



Individuelle Preis- / Leistungsdarstellung der Tarifwechselemöglichkeiten aller 32 Anbieter von Vollkostentarifen auf der Preis- und Leistungsachse im Wettbewerbsumfeld der TOP-Tarife

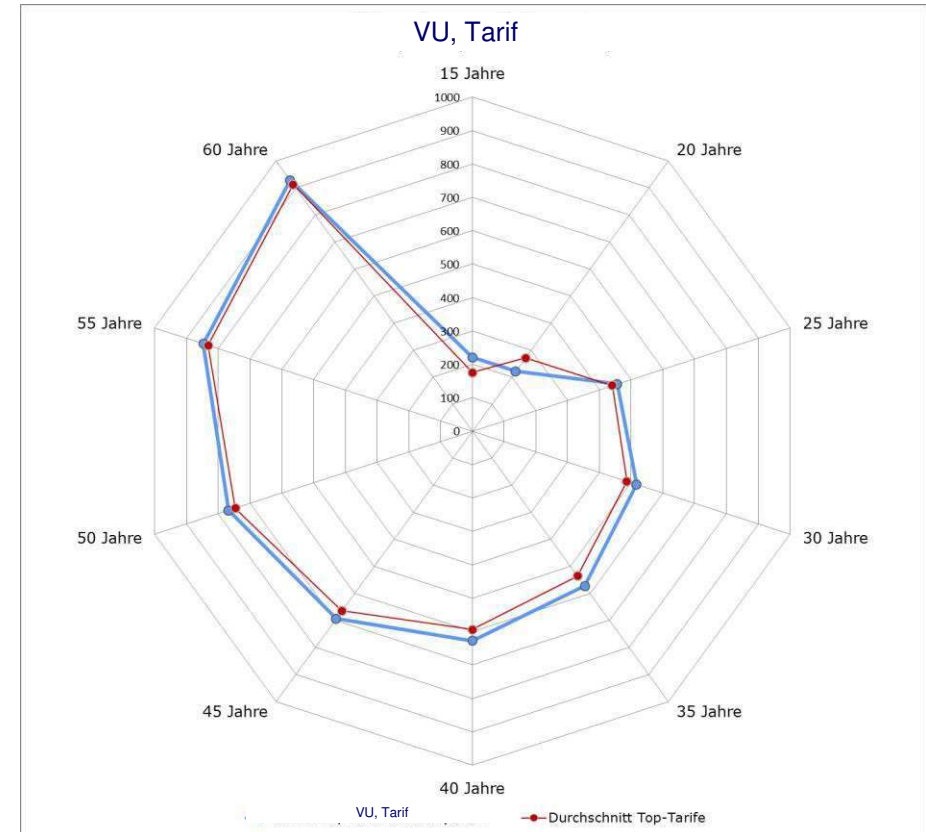
## Leistungsinhalt. Sie erhalten von uns:

### Leistungsdiagramm im Marktspiegel der benannten TOP-Tarife



Grafische Leistungsdarstellung aller 15 Kriterienbereiche im Marktverhältnis für jeden TOP-Tarif

### Beitragsdiagramm im Marktspiegel der benannten TOP-Tarife



Grafische Preisdarstellung der Eintrittsaltersgruppen 15 – 60 Jahre im Marktverhältnis für jeden TOP-Tarif



## Leistungsinhalt. Sie erhalten von uns:

### Leistungsdarstellung TOP-Tarife

**Analysierte additiv leistungsstärkste PKV TOP-Tarife eines jeden Anbieters aus 245 PCD-Leistungskriterien**

<input type="button" value="Protokolle"/> <input type="button" value="Versicherer / Tarif"/>		Ergebnis	Geltungsbereich	Arzt-Honoreare	Ambulante Behandler	Arzneimittel/ K.Ernährung	Heilmittel	Hilfsmittel	Psychotherapie	Stationäre Behandlung	AHB / Reha / Kur	Häusl.Kröpf./ Palliativvers.	Transporte	Zahnleistungen	Prävention	Familienplanung	Wechseloptionen	Anzahl Maximum	Anzahl Minimum
Tarife / Tarifgruppen	/245	<input checked="" type="checkbox"/>	23/23	11/11	6/6	7/7	17/17	60/60	10/10	9/9	28/28	10/10	19/19	18/18	8/8	10/10	9/9	Anzahl	Anzahl
Auswertung in der PKV-Tarifstudie 2016																			

Leistungsdarstellung der TOP-Tarife inkl. PKV-Basistarif gegliedert nach 15 Kriterienbereichen mit Darstellung des additiven Erfüllungsgrades auf Basis der 245 PCD-Leistungskriterien

## Agenda zur Abbildung

### PKV-Versicherer - 2014

Unternehmen

VP

Platz

### PremiumSoftware - 2016

TOP-Tarif

Best-Of

Platz

### Tarifbeitrag - 2016

SB

15 Jahre

35 Jahre

60 Jahre

Ø-Prämie

Platz

15,20,25,30,35,40,45,50,55,60 Jahre

PKV-Unternehmen, die jeweils Tarife zur Krankheitskostenvollversicherung anbieten, differenziert abgebildet nach Rechtsform und Anzahl der vollversicherten Personen. (Geschäftsberichte der PKV-Unternehmen 2014)



Leistungsstärkster Tarif eines jeden Unternehmens, abgebildet nach der additiv höchsten Punktzahl aus 245 PCD-Leistungskriterien und Platzierung. („Best-Of“-Rating PremiumSoftware, Stand: 23.03.2016)



**Bonusinformation:**  
Selbstbeteiligung und Neugeschäftsprämien für die Eintrittsaltersstufen 15, 35, 60 J. (GEWA-COMP GmbH, Stand: 28.04.2016)



Durchschnittliche Neugeschäftsprämien und Platzierung für die Eintrittsaltersstufen 15, 20, 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60 Jahre. (GEWA-COMP GmbH, Stand: 28.04.2016)

## PCD-Gesamtanalyse

### PremiumSoftware - 2016

TOP-Tarif

Best-Of

Platz

### Tarifbeitrag - 2016

SB

15,20,25,30,35,40,45,50,55,60Jahre

Ø-Prämie

Platz

Platzierung PCD-Leistungsanalyse

+

Platzierung durchschnittlicher Beitrag

=

PCD-Gesamtplatzierung

## Leistungsinhalt. Sie erhalten von uns:

### 12 umfassende Ergebnistabellen zum Leistungs- und Preisranking

PCD-Leistungsanalyse: 32 TOP-Tarife nach Leistungsstärke											
PKV-Versicherer - 2014			PremiumSoftware - 2016			Tarifbeitrag - 2016					
Unternehmen	VP	Platz	TOP-Tarif	Best-Of	Platz	8B	15 Jahre	35 Jahre	60 Jahre	Ø-Prämie	Platz
Auswertung in der PKV-Tarifstudie 2016											

12 Analyseergebnistafeln mit den jeweiligen Platzierungen der benannten TOP-Tarife; jeweils absteigend strukturiert nach Größe des Versichertenbestandes (Geschäftsberichte der PKV-Unternehmen 2014); Leistungsranking (= x erfüllt aus 245 PCD-Leistungskriterien); Neugeschäftsbeiträge 15, 35, 60; Durchschnittliche Neugeschäftsbeiträge 15 - 60 in 5-Jahresschritten; Platzierungsmix aus Leistung und Preis; TOP 5 aus jedem Bereich; Spiegelung des jeweiligen Marktdurchschnitts

## Rahmenbedingungen für die PKV-Tarifstudie 2016

- Rahmenbedingungen**
- Bei der dargestellten Tarifstudie handelt es sich eine Information der PremiumCircle Deutschland GmbH. Sie soll einen qualitativen Überblick über PKV-Tarife gewähren. Im Fall, dass der Leser aufgrund von in der Studie enthaltenen Informationen geschäftliche Entscheidungen ableiten möchte, obliegt es ihm, weitere Informationen einzuholen. Die Studie kann insofern nicht als alleinige Grundlage geschäftlicher Entscheidungen dienen. Eine individuelle Beratung ist von der PremiumCircle Deutschland GmbH mit der PKV-Tarifstudie 2016 nicht geschuldet.
  - Alle in der Studie vorhandenen Informationen wurden sorgfältig erarbeitet. Dennoch kann die PremiumCircle Deutschland GmbH keine Haftung für etwaige Fehler übernehmen.
  - Die Studie darf nur zur eigenen Verwertung des Bestellers genutzt werden.
  - Eine - auch auszugsweise - Weitergabe bedarf in jedem einzelnen Fall der schriftlichen Zustimmung der Geschäftsführung der PremiumCircle Deutschland GmbH.
  - **Diese Studie kann keine Beratung zum Abschluss einer privaten Krankheitskostenvollversicherung ersetzen. Für eine bedarfsgerechte individuelle Absicherung ist eine umfangreiche persönliche Bedarfsanalyse - idealerweise Weise unter Zuhilfenahme der PremiumSoftware - erforderlich.**
- Quellen**
- Unternehmenskennzahlen: Geschäftsberichte der PKV-Unternehmen 2014.
  - Leistungsanalyse Stand 23.03.2016: PremiumCircle Deutschland GmbH, Frankfurt.
  - Tarifbeiträge Stand 28.04.2016: KV-SERVER, (C) GEWA-COMP GmbH, Heusenstamm
- Lieferumfang**
- Die Darstellungen und Texte sind mehrfarbig aufbereitet.
  - Die Studie wird als 121-seitiges PDF per E-Mail an die Adresse des Bestellers geliefert.
  - Eine Lieferung in Druckform ist optional ohne Aufpreis möglich.
- Preis**
- Der Preis je Studie beträgt 831,93 € zzgl. 158,07 € gesetzlicher MwSt., insgesamt **990,00 € brutto**

Weitere Informationen zur PKV-Tarifstudie 2016, insbesondere zur Leistungserfüllung einzelner Tarife, können Sie direkt bei der PremiumCircle Deutschland GmbH anfordern.

PremiumCircle Deutschland GmbH  
Niederurseler Allee 8-10  
65760 Eschborn

Telefon: 06196 / 776980  
E-Mail: [info@premiumcircle.de](mailto:info@premiumcircle.de)

[www.premiumcircle.de](http://www.premiumcircle.de)

Gerichtsstand: Amtsgericht Frankfurt am Main Handelsregister 77638 USt-Id: DE814468066