

M&M MARKTBlick | GESUNDHEIT

PRIVATE KRANKENZUSATZVERSICHERUNG 2023

Rüsselsheim, 10. August 2023 – MORGEN & MORGEN analysiert den Markt der Privaten Krankenzusatztarife und verzeichnet im Bereich der Tarifentwicklung eine weniger große Dynamik. Das Angebot ist größtenteils auf einem beständig hohen Niveau.

Als Ergänzung zur gesetzlichen Versicherung bieten die Privaten Krankenversicherer vielfältige Angebote an privaten Krankenzusatztarifen. Im Rahmen der Analysetätigkeit betrachtet MORGEN & MORGEN mehr als 670 Angebote der privaten Zusatzversicherer.

An dieser Stelle sei auf die aktuellen Einschätzungen zu den Zahnzusatztarifen, Krankenhauszusatzversicherungen und zum Krankentagegeld eingegangen.

„Die Privaten Krankenzusatzversicherer zeigen sich in diesem Jahr verhalten mit neuen Tarifangeboten. Die größte Dynamik weisen die Zahnzusatztarife auf – aber auch hier wächst das Angebot weniger stark als 2022. Zudem zeigt sich in diesem Jahr ein stabiles Preisniveau in unseren Beispielrechnungen“, stellt Thorsten Bohrmann, Senior Versicherungsanalyst bei MORGEN & MORGEN, fest. „Die privaten Zahnzusatztarife liegen auf einem sehr hohen Niveau; auch die Krankenhauszusatztarife sind größtenteils sehr leistungsstark. Bei den Krankentagegeldern gibt es Luft nach oben.“

Zahnzusatzversicherung

Die Zahnzusatzversicherung bietet über 250 Tarife mit weiteren Tarifkombinationen, die sich vor allem stark in der prozentualen Höhe der Leistung und den immer differenzierteren Bedingungen unterscheiden.

Im Vergleich zum Vorjahr verzeichnet MORGEN & MORGEN einen Anstieg an neuen Tarifangeboten um 10 Prozent. 2022 waren es 20 Prozent.

Die meisten Tarife übernehmen zwischen 70 und 90 Prozent der Behandlungskosten. Ein Großteil der Anbieter bietet aber zunehmend mindestens einen Tarif an, der 100 Prozent leistet. Hier zeigt sich nach wie vor ein starkes Wettbewerbsverhalten. Ein Teil der Tarife wird immer hochwertiger und schließt beispielsweise auch Schönheitsbehandlungen wie Bleaching mit ein. „Man kann aktuell von einem kosmetischen Wettbewerb bei den Zahnzusatztarifen sprechen. Bereits 16 Anbieter mit insgesamt 41 Tarifen oder Tarifvarianten bieten Bleaching als Leistung an. Der Unterschied liegt meist in der Erstattungshöhe“, sagt Bohrmann und ergänzt: „In der Vermittlung wird diese Leistung immer wichtiger, daher haben wir Bleaching als Leistungsfrage in unserer Vergleichs- und Analysesoftware M&M Office aufgenommen.“

Damit zeigt sich eine größer werdende Spreizung der Leistungen, die sich nach wie vor auch in einer starken Beitragsrange zeigt.

Beispiel: Bei einer Berechnung für eine 30-jährige Angestellte, mit der gewählten Leistung Zahnersatz von mindestens 70 Prozent und dem

Ausschluss von Risikotarifen, liegt der teuerste Tarif bei 30,13 Euro und der günstigste Tarif bei 9,85 Euro pro Monat. Im Vergleich zum Vorjahr sind die Beiträge gleichgeblieben. 2021 zeigte sich ein leichter Preisanstieg: Der teuerste Tarif kostete 29,69 Euro und der günstigste 9,70 Euro pro Monat.

Das M&M Rating Zahnzusatz

Im Rahmen des M&M Rating Zahnzusatz werden die Versicherungsbedingungen hinsichtlich kundenfreundlicher Leistungen bewertet. Die von MORGEN & MORGEN angesetzten Mindestkriterien stellen unter anderem sicher, dass die top bewerteten Tarife für Zahnersatz, Implantate sowie Inlays leisten, auf ihr ordentliches Kündigungsrecht verzichten und über die 2,3-fachen sowie 3,5-fachen Regelhöchstsätze der Gebührenordnung für Zahnärzte (GOZ) hinaus zahlen.

MINDESTKRITERIEN

M&M Rating Zahnzusatz - voll oder eingeschränkt erfüllt, um die Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten

Der Versicherer verzichtet auf sein ordentliches Kündigungsrecht.*

Privatärztliche Rechnungsanteile für Zahnersatz (Prothesen, Brücken, Kronen) sind erstattungsfähig.*

Leistungen für Implantate sind erstattungsfähig.

Leistungen für Inlays sind erstattungsfähig.

Der Versicherer leistet im Zahnbereich auch über die Regelhöchstsätze (2,3-fach) der GOZ hinaus.*

Der Versicherer leistet im Zahnbereich auch über die Regelhöchstsätze (3,5-fach) der GOZ hinaus.*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.*

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Das diesjährige Ratingergebnis zeigt erneut ein sehr hohes Niveau der Bedingungen. Durch die Neuaufnahme weiterer Anbieter sowie neuer Tarife am Markt wurden aktuell mit 257 Tarifen 33 Tarife mehr als im letzten Jahr analysiert. Die aufgenommenen Tarife sind vor allem in der Vier- und Fünf-Sterne-Riege anzutreffen. Damit ist der große Sprung von 123 auf 158 Tarife mit Bestbewertung zu erklären. Auch die Vier-Sterne-Bewertungen haben mit 44 Tarifen um vier Tarife zugenommen. 36 Tarife erhalten drei Sterne, das sind drei Tarife weniger als im vergangenen Jahr. Die Anzahl der Zwei-Sterne-Bewertungen bleibt mit 17 Tarifen gleich. Nur zwei Tarife – damit drei Tarife weniger als im vergangenen Jahr – erhalten einen Stern. „Das Angebot der Zahnzusatztarife pendelt sich aktuell auf einem sehr hohen Niveau ein. Wir nehmen diese Entwicklung wahr und beobachten sie, sehen in diesem Jahr aber noch keine Notwendigkeit, die Ratingkriterien zu ändern“, kommentiert Bohrmann die Entwicklung.

STERNEVERTEILUNG

M&M Rating Zahnzusatz

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2023	Anzahl Tarife 2022	Anzahl Tarife 2021	Anzahl Tarife 2020
5 Sterne - ausgezeichnet	158	123	86	80
4 Sterne - sehr gut	44	40	36	35
3 Sterne - durchschnittlich	36	39	34	37
2 Sterne - schwach	17	17	17	16
1 Stern - sehr schwach	2	5	5	5

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Krankenhauszusatzversicherung

Verzeichneten die Tarife der Krankenhauszusatzversicherung im letzten Jahr noch einen Zuwachs von acht Prozent, so hat sich das Angebot in diesem Jahr kaum verändert. Waren es 2022 144 Tarife, so sind es heute 143 Tarife in der Analyse. Ihre Kernleistungen bestehen aus der Erstattung von der Unterbringung in Ein- oder Zweibettzimmern sowie dem Zugang zur Chefarztbehandlung. Die Tarife unterscheiden sich zudem vor allem in den Regelhöchstsätzen. Die Preisspanne liegt in diesem Jahr unverändert bei rund 25 Euro. Dies ergibt eine Berechnung für eine 30-jährige Angestellte mit einer gewählten Leistung von mindestens einem Einbettzimmer mit Chefarztbehandlung und unter Ausschluss von Risikotarifen. Der günstigste Tarif liegt auch in diesem Jahr bei rund 29 Euro monatlich. Der teuerste Tarif kostet mit rund 54 Euro pro Monat ebenfalls nicht mehr als im letzten Jahr. Im vergangenen Jahr war hier ein Sprung von knapp sieben Euro zu verzeichnen.

Das M&M Rating Krankenhauszusatz

Eine Orientierung, welche der Tarife die besseren Leistungen, beziehungsweise die kundenfreundlichsten Versicherungsbedingungen enthalten, gibt das M&M Rating Krankenhauszusatz. Die von MORGEN & MORGEN angesetzten Mindestkriterien stellen unter anderem sicher, dass die top bewerteten Tarife auf ihr ordentliches Kündigungsrecht verzichten, eine Chefarztbehandlung enthalten, eine bessere Unterbringung im Ein- oder Zweibettzimmer ermöglichen, ohne Eintritt eines Unfalls oder einer bestimmten Erkrankung sowie über die 2,3-fachen sowie 3,5-fachen Regelhöchstsätze der Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) hinaus leisten.

MINDESTKRITERIEN

M&M Rating Krankenhauszusatz - voll oder eingeschränkt erfüllt, um die Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten

Der Versicherer verzichtet auf sein ordentliches Kündigungsrecht.*
Der Privatarzt (Chefarzt) ist bei stationärer Behandlung im Krankenhaus erstattungsfähig.*
Eine bessere Unterbringung im Einbettzimmer ist bei stationärer Behandlung im Krankenhaus erstattungsfähig.
Eine bessere Unterbringung im Zweibettzimmer ist bei stationärer Behandlung im Krankenhaus erstattungsfähig.*
Der Versicherer leistet im stationären Bereich auch über die Regelhöchstsätze (2,3-fach) der GOÄ hinaus.*
Der Versicherer leistet im stationären Bereich auch über die Regelhöchstsätze (3,5-fach) der GOÄ hinaus.
Stationäre Leistungen sind auch ohne den Eintritt eines Unfalls oder einer bestimmten Erkrankung erstattungsfähig.*
Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.*

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Die Verteilung zeigt in diesem Jahr ein gleichbleibendes Bild. Das Angebot ist mit 54 Fünf-Sterne- und 58 Vier-Sterne-Tarifen auf einem sehr hohen Niveau. 17 Tarife erhalten drei Sterne, gefolgt von 13 Tarifen mit zwei Sternen. Nur ein Tarif wird mit einem Stern bewertet. „Es scheint so, als ob sich der Markt aktuell auf einem sehr hohen Niveau einpendelt. Wir nehmen auch diese Entwicklung wahr und beobachten sie, sehen in diesem Jahr aber ebenfalls noch keine Notwendigkeit, die Ratingkriterien zu ändern“, kommentiert Bohrmann die Tariflandschaft.

STERNEVERTEILUNG

M&M Rating Krankenhauszusatz

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2023	Anzahl Tarife 2022	Anzahl Tarife 2021	Anzahl Tarife 2020
5 Sterne - ausgezeichnet	54	53	46	40
4 Sterne - sehr gut	58	58	52	51
3 Sterne - durchschnittlich	17	18	22	24
2 Sterne - schwach	13	14	12	13
1 Stern - sehr schwach	1	1	1	1

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Krankentagegeld

Weitaus weniger nachgefragt sind die Tarife zur Einkommenssicherung im Krankenfall in Form eines Krankentagegeldes. Die Beiträge sind im Schnitt moderat. In einem Alter von 30 Jahren beläuft sich der durchschnittliche monatliche Beitrag für ein Krankentagegeld mit 20 Euro Leistung am Tag beziehungsweise 600 Euro im Monat auf knapp zehn Euro. Ab einem Alter von 50 Jahren wird es mit einem Beitrag von durchschnittlich rund neun Euro

im Monat knapp doppelt so teuer. Die Beiträge bleiben im Vergleich zum Vorjahr konstant.

M&M Rating Krankentagegeld

Die Tarife sind im M&M Rating Krankentagegeld hinsichtlich ihrer Leistungen sowie auf die Verbraucherfreundlichkeit ihrer Versicherungsbedingungen bewertet worden. Die von MORGEN & MORGEN angesetzten Mindestkriterien legen besonderen Wert darauf, dass der Versicherer auch bei Wiedereingliederungsmaßnahmen und Teilarbeitsunfähigkeit leistet.

MINDESTKRITERIEN

**M&M Rating Krankentagegeld - voll oder eingeschränkt erfüllt,
um die Bewertung von vier* oder fünf Sternen zu erhalten**

Der Versicherer verzichtet auf sein ordentliches Kündigungsrecht, wenn nur eine Teilversicherung besteht.

Der Versicherer leistet das versicherte Krankentagegeld auch bei Wiedereingliederungsmaßnahmen (Hamburger-Modell) bzw. Teilarbeitsunfähigkeit.*

Der Versicherer verzichtet auf unübliche Einschränkungen bzw. Klauseln, die nicht zu den ratingrelevanten Sachverhalten gehören.*

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Das Ratingergebnis zeigt auch in diesem Jahr einen Markt, der sich kaum verändert, aber durchaus noch Luft nach oben hat. Die Anzahl der Tarife ist von 91 auf 88 zurückgegangen. In die Spitze der Bewertung schaffen es 14 Fünf-Sterne- und 22 Vier-Sterne-Tarife. 47 Tarife ballen sich im Mittelfeld und fünf Tarife sind schwach bewertet. „Das Angebot der Krankentagegelder bewegt sich seit Jahren kaum. Nach wie vor scheitern viele Tarife bei dem Sprung über die 3 Sterne hinaus, da sie nicht auf das ordentliche Kündigungsrecht verzichten, sollte nur eine Teilversicherung bestehen“, zeigt Bohrmann den aktuellen Stand auf.

STERNEVERTEILUNG

M&M Rating Krankentagegeld

Ratingbewertung	Anzahl Tarife 2023	Anzahl Tarife 2022	Anzahl Tarife 2021	Anzahl Tarife 2020
5 Sterne - ausgezeichnet	14	14	14	12
4 Sterne - sehr gut	22	23	22	21
3 Sterne - durchschnittlich	47	49	48	50
2 Sterne - schwach	5	5	5	5
1 Stern - sehr schwach	0	0	0	0

© MORGEN & MORGEN GmbH | Stand 08/2023

Weiterführende Informationen zum Thema PKV-Zusatz und den M&M Ratings

[M&M Rating Zahnzusatz | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

[M&M Rating Krankenhauszusatz | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

[M&M Rating Krankentagegeld | MORGEN & MORGEN \(morgenundmorgen.com\)](#)

ÜBER DIE MORGEN & MORGEN GMBH

Die MORGEN & MORGEN GmbH ist ein unabhängiger Analyse- und Datenanbieter und Marktführer für Analyse- und Vergleichssoftware mit spartenübergreifenden und sekundenschnellen Preis-Leistungsvergleichen. Somit schafft sie Transparenz am Versicherungsmarkt und konzentriert sich auf die Bereitstellung bedarfsgerechter, qualitativ hochwertiger und neutraler Informationen für Vermittler, Banken und Versicherungsunternehmen. Als einziger Anbieter im Markt verfügt MORGEN & MORGEN neben dem IT-Team über ein eigenes Team von Versicherungsmathematikern, welches sämtliche zu vergleichende Tarife im Markt überprüft und nachkalkuliert, woraus marktführende Analysen resultieren. Bedeutende Unternehmen der Versicherungsindustrie sowie die Wirtschaftspresse greifen bei Versicherungsvergleichen und Analysen, Ratings und Rankings regelmäßig auf Daten und Berechnungen von MORGEN & MORGEN zu.



DEINE M&M ANSPRECHPARTNERIN

KERSTIN LOYAL

Senior Marketing-/PR-Managerin

T +49 6142 92 52 342

E presse@morgenundmorgen.de

W morgenundmorgen.de

MORGEN & MORGEN GmbH
Elisabethenstraße 20
65428 Rüsselsheim am Main