



**GUIDED CONTENT PKV**

## PKV im Wandel

VERSICHERUNG

# PKV im Wandel

Die Mehrheit der Menschen in Deutschland ist gesetzlich krankenversichert, nur etwas mehr als zehn Prozent der Deutschen sind privat krankenversichert. Dies sind Beamte, Selbständige, Arbeitnehmer und Kinder. Während mit 93 Prozent die Mehrheit der Beamten privat vollversichert ist, so sind mit elf Prozent nur ein geringer Anteil der Arbeitnehmer privat versichert. Der Grund dafür liegt vor allem in der gesetzlich festgelegten Versicherungspflichtgrenze, die es nur Arbeitnehmern mit einem Bruttoverdienst von über 66.000 Euro pro Jahr (Stand 2023) erlaubt, zwischen freiwillig gesetzlich oder privat versichert zu wählen. Dabei ist die Versicherungspflichtgrenze seit 2001 deutlicher gestiegen als die Gehälter.

**Lesen Sie weiter auf Seite 3**



Die Bundesregierung passt die Sozialversicherungsrechengrößen jeweils jährlich entlang der Entwicklung der Bruttolöhne in Deutschland an, allerdings driften die Versicherungspflichtgrenze und die Beitragsbemessungsgrenze im Zeitverlauf immer weiter auseinander: Lag die Differenz zwischen beiden im Jahr 2003 noch bei 4.500 Euro, beträgt sie im Jahr 2023 6.750 Euro. Es wird also für Angestellte nicht einfacher, in die private Krankenversicherung zu wechseln. Dennoch stieg die Zahl der Wechselwilligen aus einer GKV in die PKV in den letzten drei Jahren wieder leicht an. Ein Grund könnte neben den ausgezeichneten Gesundheitsleistungen auch der Wandel der PKV-Anbieter vom reinen Versicherer zum Gesundheitsdienstleister sein.

### **WAHL UND WECHSEL IN DER PKV**

Wie bei allen privaten Versicherungen gilt auch bei der privaten Krankenversicherung freie Wahl unter den Anbietern. Im Gegensatz zur GKV kann der private Versicherer einen Antrag, insbesondere wegen Vorerkrankungen, ablehnen. Ausnahme bildet der Basistarif, bei dem Kontrahierungszwang besteht. Einen Ausgleich durch Steuern gibt es aber auch für den Basistarif in der PKV nicht. Die Risikoselektion geschieht zum Schutz des Versichertenkollektivs. Denn in der PKV muss sich, anders als in der GKV, jedes Kollektiv selbst tragen. Im Klartext heißt es, dass der Beitrag um so teurer wird, je mehr „schlechte Risiken“ aufgenommen werden, da diese sogenannten Kopfschäden auf die Versicherten im Kollektiv umgelegt werden. Die Folge sind höhere Beitragsanpassungen. Grundsätzlich ist die erstmalige Wahl des Versicherers eine langfristige Entscheidung. Wenn aber doch ein Wechsel gewünscht ist, kann man innerhalb des Unternehmens mit voller Mitnahme der Alterungsrückstellung wechseln. Beim Wechsel zu einem anderen Unternehmen ist die »

Bild: © 2021 BELL KA PANG/Shutterstock

**Der Mehrwert einer privaten Absicherung liegt nicht in einem möglichst günstigen, sondern in einem möglichst hochwertigen Versicherungsschutz**



Mitnahme auf die Alterungsrückstellung des entsprechenden Basistarifs begrenzt. Zunehmend sind bei Abschlüssen oder Wechsel nun auch weitere Aspekte wie digitale Unterstützung oder Gesundheitsdienstleistungen von Bedeutung.

### **WANDEL IN DER PRIVATEN KRANKENVERSICHERUNG**

Lange wurde die private Krankenversicherung als günstige Alternative zur GKV angepriesen. Doch der Mehrwert einer privaten Absicherung liegt nicht in einem möglichst günstigen, sondern in einem möglichst hochwertigen Versicherungsschutz. Das zeigt sich auch in der Produktentwicklung und den Abschlüssen der letzten Jahre. Zudem wandeln sich Krankenversicherer vom reinen Kostenerstatter zunehmend zu einem Gesundheitspartner. Der Krankenversicherer will seine Kunden begleiten – als Informationsdienstleister, als Netzwerk für geprüfte medizinische Services, mit digitalen Services, spezialisierter Ärztervermittlung und natürlich alles rund um Prävention und Gesundheitsförderung. Das Level der Unterstützung reicht dabei von digitalen Services wie praktischen Apps für das Smartphone, und Gesundheitsportalen oder Check-Funktionen, über Gesundheitsprogramme bei chronischen Krankheiten bis zum Gesundheitstelefon und zur Telemedizin. Diese „Gesundheitspartnerschaft“ zwischen Krankenversicherer und Kunden kann nun helfen, das Vertrauen der Kunden bereits im Vorfeld einer Erkrankung zu gewinnen und ihnen entsprechende präventive oder begleitende Services an die Hand zu geben. Der Wandel in der Sichtbarkeit des Versicherers vom Leistungsfallmoment zum regelmäßigen Begleiter ist für den Kunden eine sinnvolle Unterstützung und für den Krankenversicherer eine Maßnahme für zufriedene und vielleicht sogar gesündere Kunden. »



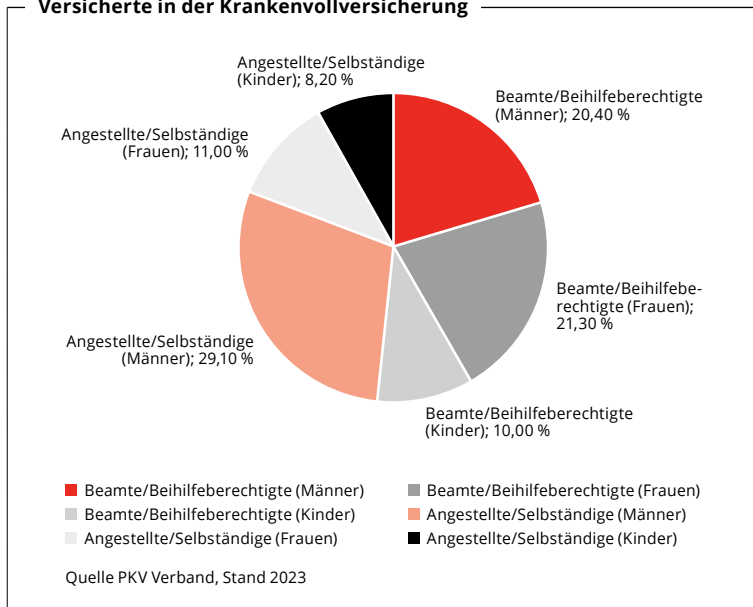
**PRIVATE KRANKENVERSICHERUNG HILFT, DEN FORTSCHRITT ZU SICHERN**

Es gibt eine Reihe von Gründen, warum das duale Krankenversicherungssystem in Deutschland trotz aller Unkenrufe nach einer Bürgerversicherung – wie auch immer diese ausgestaltet wäre – so gut funktioniert. Die gesetzlichen Kassen sichern eine solide Grundabsicherung ab. Zudem haben sie den sozialen Auftrag, die Versicherung von Personen ohne Einkommen zu übernehmen. Dafür erhalten die Krankenkassen jährlich Steuerzuschüsse von vielen Millionen. Die PKV ergänzt diese Grundabsicherung und übernimmt zudem die Vollversicherung von Beamten, Selbständigen und gutverdienenden Angestellten. Die leistungsgerechten Abrechnungen der Arzthonorare, die Finanzierungen von teuren Operationen, Medikamenten und Hilfsmitteln sind ein wesentlicher Wirtschaftsfaktor im Gesundheitssystem und sichern einen hohen medizinischen Standard so mancher Arztpraxen, Krankenhäuser und medizinischer Forschungslabore.

**ELLEN LUDWIG**

**Es gibt eine Reihe von Gründen, warum das duale Krankenversicherungssystem in Deutschland so gut funktioniert**

**Versicherte in der Krankenvollversicherung**



**Ellen Ludwig**  
Geschäftsführerin  
ASCORE Analyse

Bild: © 2021 BELL KA PANG/Shutterstock

## IKK CLASSIC

# Gesund bleiben und sparen – mit dem IKK-Dreifach-Bonus



Wer regelmäßig Sport treibt, seine Impfungen auffrischt oder zur Vorsorge geht, kann sich mit dem IKK Bonus belohnen. Die Anzahl der Maßnahmen ist nicht begrenzt – je aktiver Versicherte am Programm teilnehmen, desto lauter klingelt es in ihrem Portemonnaie.

Versicherte können sich für einen Geldbonus oder einen Zuschuss zu bestimmten Leistungen entscheiden. Neu: Ab dem Teilnahmejahr 2023 beträgt der Zuschuss das Dreifache des Geldbonus – dabei sind mehr als 500 Euro Zuschuss möglich. Jedes Familienmitglied profitiert dabei gleichermaßen. Und das Beste: Der IKK Bonus lässt sich perfekt mit weiteren Produkten der IKK classic verbinden – ob IKK Spartarif oder Gesundheitskurs.

Der besondere Vorteil für Kunden und Vermittler liegt in der Bezuschussung von privaten (Zusatz-)Versicherungen. Welche privaten Zusatzversicherungen werden bezuschusst?

- Krankenzusatzversicherungen (z. B. ambulant, stationär, Krankentagegeld)
- Pflegezusatzversicherungen (Pflegetagegeld, Pflegekostenversicherungen)
- Auslandsreisekrankenversicherungen
- Berufsunfähigkeitsversicherungen (einschließlich Grundfähigkeitsversicherungen und der sogenannten „Schüler-BU“)
- Unfallversicherungen (einschl. Inhaberausfallversicherungen)

Darüber hinaus können Versicherte noch viele weitere attraktive Gesundheitsleistungen wie zum Beispiel Fitnesstracker, Smartwatches oder Geburtsvorbereitungskurse für Partner und Partnerinnen über den Zuschuss finanzieren.

Am einfachsten gelingt die Teilnahme am Bonusprogramm digital über die IKK classic-App. Alternativ kann auch ein Bonusantrag über die IKK-Onlinefiliale, das IKK-Servicecenter oder das Onlineformular eingereicht werden. In der IKK classic-App können die Aktivitäten schnell, einfach und übersichtlich direkt vom Mitglied ausgewählt und per Klick eingereicht werden. Nachweise, zum Beispiel über eine Zusatzversicherung oder eine Smartwatch, können dazu direkt per Upload beigefügt werden – und das auch für familienversicherte Kinder.

**IKK CLASSIC**



## IKK BONUS

### Welchen Ansatz verfolgt der Tarif?

Der IKK Bonus belohnt gesundheitsbewusstes Verhalten. Dazu zählen die aktive Teilnahme an Sport- und Gesundheitskursen, die Inanspruchnahme von Vorsorgeuntersuchungen und Impfungen sowie der Nachweis bestimmter gesunder Statuswerte. Damit trägt das Produkt auf motivierende Weise zur Gesundheit der Versicherten bei. Teilnehmende können zwischen einem Geldbonus oder einem Zuschuss zu Gesundheitsleistungen wählen. Der Zuschuss erleichtert die Finanzierung von z. B. Smartwatches, Zusatzversicherungen und weiteren gesundheitsorientierten Produkten und trägt damit doppelt zur Gesundheit bei.

### Wie unterscheidet er sich von seinen Mitbewerbern?

Ab dem Teilnahmejahr 2023 beträgt der Zuschuss das Dreifache des Geldbonus – ein Alleinstellungsmerkmal. Dabei sind mehr als 500 Euro möglich. Mit dem Zuschuss können Versicherte z. B. ganz leicht Krankenzusatzversicherungen finanzieren. So investieren sie in ihre Gesundheit und sind gleichzeitig besser versichert. Auch Pflege-, Unfall- und Berufsunfähigkeitsversicherungen können über das Bonusprogramm bezuschusst werden – bis zu 100% des Beitrages.

### Wie flexibel ist der Tarif?

Jeder Versicherte kann im Rahmen seiner Möglichkeiten Bonusmaßnahmen sammeln. Damit liegt die Höhe des Geldbonus bzw. des Zuschusses in der Hand der Versicherten. Die Auszahlung des Bonus erfolgt bereits ab einer Maßnahme. Der Geldwert einer Bonusmaßnahme liegt zwischen 5 Euro, z. B. für eine Zahnvorsorge, und 75 Euro Zuschuss, z. B. für die Teilnahme an einem zertifizierten Gesundheitskurs. Je aktiver Kundinnen und Kunden mitmachen, desto lauter klingelt es im Portemonnaie.

### Für welche Zielgruppe ist der Tarif geeignet?

Der IKK-Bonus ist ein Produkt für alle Versicherten – ob klein ob groß, ob Mitglied oder beitragsfrei mitversichert. Je gesundheitsbewusster sich die Teilnehmenden verhalten, desto höher fällt die Belohnung aus. Wer beim Zahnarzt oder im Krankenhaus Privatpatient sein möchte, kann das über den Zuschuss aus dem IKK-Bonus leicht finanzieren. Das Produkt kann daher in der Vermittlung vielseitig eingesetzt werden, um den Versicherungsschutz bedarfsorientiert upzugraden.

IKK CLASSIC

## GUIDED CONTENT PKV

## HOCHWERTIGE ABSICHERUNG

# Wenn schon privat, dann auch richtig – Top-Schutz bei der DKV



Die Entscheidung für die private Krankenversicherung ist eine Investition in die eigene Gesundheit. Man genießt den Vorteil der freien Arzt- und Krankenhauswahl und kann sich seinen Versicherungsschutz individuell nach seinem eigenen Bedarf zusammenstellen. Dabei können auch deutlich umfangreichere Leistungen gewählt werden, die zudem einen schnelleren Zugang zu neuen Arzneimitteln gleich nach deren Zulassung ermöglichen. Neben klassischer Schulmedizin sind meist auch innovative medizinische Verfahren inkludiert.

Auch die Beiträge werden vorausschauend kalkuliert, da mit einem Teil des Beitrages für die mit zunehmendem Alter steigenden Gesundheitskosten vorgesorgt wird. Diesen Teil, die sogenannten Alterungsrückstellungen, legt die DKV für später zurück. So bleibt der Beitrag auch im Alter bezahlbar.

**DKV ALS TOP-ANBIETER**

Die Entscheidung für die DKV ist eine Entscheidung für eine hochwertige Absicherung.

Die DKV hat sich mit ihren Produkten als Premium-Anbieter am Markt positioniert. Das Unternehmen bildet mit seinen leistungsstarken Tarifen das gesamte Spektrum der Krankheitskostenvollversicherungen ab. So wird mit der Produktfamilie BestMed Komfort ein moderner Top-Schutz geboten. Kunden können zwischen vier Selbstbeteiligungsstufen wählen und ihren Gesundheitsschutz mit Zusatzbausteinen individuell zusammenstellen – so wie es zu ihrem Leben und ihren Ansprüchen passt. Wenn schließlich eine Leistung gefragt ist, steht der Kunde im Mittelpunkt. Die DKV wurde in der Vergangenheit wiederholt etwa von Focus Money für die fairste Leistungsabwicklung ausgezeichnet.

**DIE DKV BIETET MEHR ALS  
REINE KOSTENERSTATTUNG**

Mit schnellen Prozessen und digitalen Services wird die Qualität in der Patientenversorgung fortlaufend verbessert. DKV-Kunden können ihre Rechnungen mit dem Smartphone einreichen. Dazu müssen sie einfach die aufgedruckten QR-Codes einscannen oder die Rechnung fotografieren. Die App „Meine DKV“ übernimmt den Rest und übermittelt die Daten verschlüsselt an die DKV. Darüber hinaus bietet die DKV weitere zusätzliche Services wie die digitale Arztsprechstunde, die rund um die Uhr (24/7) möglich ist. Des Weiteren steht ein Online-Tarifcheck zur Verfügung, der Kunden dabei unterstützt, den besten Tarif für sich zu finden.

**ERGO**

**i** Die aktuellen DKV-Produkte sowie weitergehende Informationen finden Makler im ERGO Maklerportal unter [makler.ergo.de](https://makler.ergo.de)





## BESTMED KOMFORT TARIF BMK

### **W**elchen Ansatz verfolgt der Tarif?

BestMed Komfort bietet einen leistungsstarken Gesundheitsschutz in allen Bereichen. Kunden können zwischen vier Selbstbeteiligungsstufen wählen und ihren Gesundheitsschutz mit Zusatzbausteinen individuell zusammenstellen – so wie es zu ihrem Leben und ihren Ansprüchen passt.

### **W**ie unterscheidet er sich von seinen Mitbewerbern?

BestMed Komfort ist hervorragend im Markt positioniert. Durch die hohe Beitragsstabilität mit durchschnittlich nur 0,4 Prozent Beitragssteigerung im Topseller BMK0 in den letzten zehn Jahren (Neugeschäftsbeitrag für Eintrittsalter 36 Jahre) verbessert sich die Marktposition weiter. Und schon heute steht fest: Bis Ende März 2024 werden wir in der Tarifserie BestMed Komfort (BMK0 – BMK3) keine Beitragsanpassungen vornehmen!

### **W**ie flexibel ist der Tarif?

Kunden können ohne erneute Gesundheitsprüfung zwischen den Selbstbeteiligungsstufen wechseln. Zudem besteht ein tarifliches Optionsrecht, mit dem die Kunden zu mehreren Terminen ihren Versicherungsschutz vereinfacht aufstocken können.

### **F**ür welche Zielgruppe ist der Tarif geeignet?

Durch die verschiedenen Selbstbeteiligungsstufen bietet die Tarifserie BestMed Komfort sowohl für gut verdienende Angestellte als auch für Selbstständige und Freiberufler den passenden Gesundheitsschutz.

**ERGO**

GUIDED CONTENT PKV

PASST SICH DEM LEBEN AN

# Das neue PKV-Konzept NK.select mit flexibler Wechseloption

Mit dem NK.select XL hat die Hallesche neue Maßstäbe in der PKV-Vollversicherung gesetzt. Zwei weitere Tarife und ein Optionsbaustein machen NK.select jetzt zu einem hochflexiblen und ganzheitlichen Tarifkonzept



**Dr. Dario Cords**  
Produktmanager Hallesche  
Krankenversicherung a.G.

Seit 30 Jahren zählt der Tarif NK zur Spitze, wenn es um die hochwertige Absicherung der Gesundheit geht. Mit NK.select XL hat er eine überaus leistungsstarke Weiterentwicklung erfahren, die sich besonders vorsorge- und familienfreundlich sowie zukunftsorientiert zeigt. Viele dieser Elemente finden sich auch in den beiden jüngsten Mitgliedern der neuen NK.select-Tariffamilie.

**FÜR JEDEN DAS PASSENDE**

Der neue NK.select L steht dem XL in nur wenigen Disziplinen nach. Er enthält komfortable Gesundheitsleistungen auf

konstant hohem Niveau. Mit besonders günstigen Konditionen bietet NK.select S einen äußerst attraktiven Einstieg in die PKV. Dennoch können sich die Kunden sicher sein: Alles Wichtige ist versichert. Selbst Vorsorgeuntersuchungen sind auch hier ohne Altersbegrenzungen und ohne Beschränkung auf die gesetzlichen Programme enthalten. Und sie werden – inklusive Zahnprophylaxe und Schutzimpfungen – weder auf den Selbstbehalt oder den Bonus angerechnet, noch gefährden sie die Beitragsrückerstattung. Neben drei SB-Stufen werden die NK.select-Tarife auch als Bonusvariante angeboten – besonders lohnend für Angestellte mit Arbeitgeberzuschuss.

**FLEXIBEL BLEIBEN**

Dank der neuen Wechseloption NK.select FLEX erhalten Versicherte die Möglichkeit, zu vielen verschiedenen Zeitpunkten oder Ereignissen ihr Absicherungsniveau zu erhöhen. Entweder durch einen Wechsel innerhalb der drei NK.select-Tarife S, L und XL oder indem sie ihren gewählten Selbstbehalt herabsetzen. Und wenn Kunden den Versicherungsschutz reduzieren möchten, können sie später wieder in den davor bestehenden Tarif zurückwechseln. Ganz einfach und ohne erneute Gesundheitsprüfung! • **HALLESCHER KRAKENVERSICHERUNG**



Weitere Informationen finden Sie unter:  
[www.vermittlerportal.de/NKselect](http://www.vermittlerportal.de/NKselect)



## NK.SELECT

### Welchen Ansatz verfolgt der Tarif?

Die NK.select-Familie ist ein ganzheitliches PKV-Tarifkonzept der neuesten Generation und bietet jeder Zielgruppe den passenden Tarif und maximale Flexibilität. Familienfreundlichkeit wird dabei großgeschrieben: mit Leistungen, die bisher noch nicht oder nur vereinzelt am Markt angeboten werden wie die beitragsfreie Mitversicherung eines Kindes im ersten Lebensjahr oder – je nach Tarif – die Unterstützung durch eine Familien- und Haushaltshilfe sowie die Kinderbetreuungspauschale.

### Wie unterscheidet er sich von seinen Mitbewerbern?

Highlights der Tariffamilie NK.select sind neben den familienfreundlichen Leistungen die besondere Förderung von Vorsorgeuntersuchungen, deren Erstattung weder beim Selbstbehalt noch bei der Beitragsrückerstattung berücksichtigt wird. Darüber hinaus garantiert der Optionsbaustein NK.select FLEX ein unkompliziertes Wechseln innerhalb der drei NK.select-Tarife S, L und XL und bietet mit dieser flexiblen Ausgestaltung ein Alleinstellungsmerkmal am Markt.

### Wie flexibel ist der Tarif?

Durch den zusätzlichen Abschluss der Wechseloption NK.select FLEX besteht die Möglichkeit, zu verschiedenen Zeitpunkten und Ereignissen das Absicherungsniveau zu erhöhen – ohne erneute Gesundheitsprüfung. Entweder durch einen Wechsel innerhalb der drei NK.select-Tarife beziehungsweise durch Herabsetzen des gewählten Selbsthalts. Zudem kann der Versicherungsschutz bei finanziellen Engpässen bis zu acht Jahre reduziert werden – mit garantierter Rückkehr in den ursprünglichen Tarif.

### Für welche Zielgruppe ist der Tarif geeignet?

Die Tarife der NK.select-Familie sind dank der Wahlmöglichkeiten und ihrer hohen Flexibilität die optimale Lösung, um unterschiedlichsten Bedürfnissen von Arbeitnehmern, Freiberuflern, Selbständigen, (Zahn-)Medizinern und deren Familien gerecht zu werden. Der Tarif NK.select S richtet sich an Preisbewusste, die bei ihrer Gesundheitsabsicherung Wert auf ein solides Fundament legen und gleichzeitig von finanziellen Freiräumen profitieren möchten. Komfortable Gesundheitsleistungen zeichnen den NK.select L aus und unser Top-Schutz NK.select XL ist die perfekte Wahl für alle, die beim Thema Gesundheit keine Kompromisse machen.

**HALLESCHER KRANKENVERSICHERUNG**