

Ein Bisschen cleverer

Zusatztarife | Weil Frauen pragmatisch denken, schließen sie Zusatzpolicen für ihre Zähne ab. Dabei werden sie mit enormen Unterschieden bei Preis und Leistung konfrontiert

VON ERHARD DRENGEMANN

Frauen achten in aller Regel detaillierter auf ihr Äußeres als Männer. Ein Streben, von dem, insbesondere nach den Kürzungen in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV), die private Assekuranz profitiert. Denn weil Frauen versicherungstechnisch nach wie vor als risikofähiger kalkuliert werden, bittet man sie stärker zur Kasse als die männliche Klientel. Gleichstand herrscht dagegen bei den Leistungen.

All dies gilt auch für Zahnzusatzversicherungen. Sie werden in zwei unterschiedlichen Kalkulationsvarianten angeboten. Die erste arbeitet wie die Lebensversicherungen mit festgeschriebenen Leistungen und Beiträgen. Die zweite Variante kalkuliert nach Art der Schadenversicherung – mit kaum absehbaren Folgen für die wesentlichen Eckwerte.

Unabhängig vom Kalkulationsmodell entschied die Redaktion bei der Wahl des besten Zahnzusatzversicherers nach dem PreisLeistungsverhältnis – dem Maßstab für die Euro-Versicherungsnote.

Die wichtigsten Leistungspunkte.

Auf welche Leistung sich ein Versicherungskunde im Zweifel wirklich verlassen kann, verraten erst die allgemeinen Versicherungsbedingungen. Sie führen auf, ob eine Gesellschaft mehr oder weniger Leistungen bietet. Abgefasst von Juristen, überfordert der Regelwust rechtsungeübte Klienten jedoch. Hier hilft Euro. Die Redaktion stellte etliche Leistungsfragen auf den Prüfstand. Die Resultate listet die Tabelle rechts.

1 Monatsbeitrag Der Tarif richtet sich nach versichertem Risiko, der gewünschten Leistung und dem Unternehmen.

2 Preisrating Bewertung des Prämienniveaus für den Musterfall einer 40-Jäh-



Teil 1: Rating Männer (€uro 05/09)

Teil 2: Rating Frauen (€uro 06/09)

Teil 3: Rating Kinder (€uro 07/09)

rigen. Das Toppreisrating **** gab es bei Monatsbeiträgen ≤ 5 Euro. Sonst wurde wie folgt bewertet: **** ≤ 10 Euro; *** ≤ 15 Euro; ** ≤ 20 Euro; * > 20 Euro.

3 Erstattung/Gebührenordnung Bis zu welchen Höchstsätzen werden die Zahnarztkosten anerkannt? Gelten die Grenzen der Gebührenordnung der Zahnärzte (GOZ, Bewertung ●) oder wird darüber hinaus erstattet (Bewertung ●+)?

4 Heil- und Kostenplan Wird er wie bei der GKV verlangt oder verzichtet der Versicherte darauf ganz- oder teilweise?

5 Implantate Als Zahnersatz anerkannt? Bis zu welcher Obergrenze wird erstattet?

6 Inlays Je mehr erstattet wird, umso besser die Bewertung.

7 Kieferorthopädie Werden Rechnungsbeträge nach Vorleistung der GKV mit hohen Obergrenzen erstattet?

8 Prophylaxe (Beispiel: Zahnsteinentfernung, Kariesprophylaxe) Je mehr erstattet wird, umso besser die Bewertung.

9 Summenbegrenzung In den ersten fünf Versicherungsjahren nach Vertragsabschluss gelten Erstattungshöchstgrenzen. Je höher sie sind, desto besser.

10 Leistung ohne GKV-Vorleistung Gibt's die, vergab die Redaktion ein Leistungsplus.


11 Zahnbehandlung Gut bewertet wurde, wenn viel von den Restkosten nach GKV-Vorleistung erstattet wird.

12 Zahnersatz Wie hoch ist hier die Leistung nach GKV-Vorleistung?

13 Leistungsrating Jedes Leistungsmerkmal (vgl. Ziffern **3** bis **12** im Kopf der Tabelle) bekam – je nach Qualität der Tarifleistung – ein Symbol (siehe Fußnote 2). Um das Risiko und die wirtschaftliche Bedeutung für Versicherte abzubilden, haben wir die jeweilige Leistungsaussage laut allgemeinen Versicherungsbedingungen entsprechend gewichtet (also mit einem Faktor multipliziert). Dafür wurden den Leistungsziffern folgende Faktoren zugeordnet: Für Leistungsziffer **3** der Faktor 0,2 (in verkürzter Schreibweise **3/0,2**). Für die übrigen Leistungsziffern/Faktoren gelten: **4/0,2; 5/2,0; 6/1,0; 7/0,1; 8/0,1; 9/1,5; 10/0,6; 11/0,3; 12/4,0**. Die Summe der Einzelbewertungen ergibt die Gesamtleistungsbewertung – dargestellt von Topleistung (entspricht ****), bis schlechtester Leistung, (entspricht -).

14 Euro-Versicherungsnote Hier wurden die Ergebnisse des Leistungschecks in Relation zu den verlangten Prämien gesetzt. Euro fasst die Ergebnisse in Schulnoten von 1 bis 6 zusammen. Für die Top-Note musste ein PreisLeistungsverhältnis von > 70 erreicht werden. Die Schwellenwerte für die weiteren Noten: 2 > 50; 3 > 35; 4 > 20; 5 > 15; 6 < 15. Die Euro-Versicherungsnote gibt damit eine wichtige Orientierung für die Auswahl und Bewertung von Zahntarifen der PKV für die genannten Rahmenbedingungen. Basis für eine weitergehende individuelle Analyse.

Zahnezusatzversicherung für Frauen Preis und Leistung divergieren stark

Gesellschaft	Tarifbezeichnung	Beitrag in Euro ¹	Leistung ^{2,3}													
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13
Kalkulationsmodell nach Art der Lebensversicherung																
Deutscher Ring	dent50	2,60	*****	○	●+	-	-	-	-	●+	-	-	○	*	1	
Continentale-Europa	CEZ/10	7,30	****	○	●+	○	-	-	-	●+	●+	-	○	***	1	
Signal Iduna	Z50-1(Dent-Fest)	13,00	***	●	●+	○	○	○	○	○	●+	○	●	****	2	
Debeka	ZE50	13,81	***	●	●+	○	○	-	-	●+	●+	○	○	****	3	
ARAG	Z70	17,39	***	○	●+	○	○	●	-	○	●+	-	●	****	3	
Victoria	GE+ZEG	16,41	***	○	○	○	○	-	-	●+	○	-	●+	****	3	
Signal Iduna	Z50-2(Dent-Fest)	16,63	***	●	●+	○	○	○	○	○	●+	○	●	****	3	
Gothaer	ZEG	8,31	****	○	○	-	-	-	-	○	-	-	○	*	3	
HanseMerkur	EZ	7,50	****	●	○	○	○	-	-	○	○	-	○	*	3	
Inter	GZE2	14,93	***	●	○	○	○	-	-	○	-	-	○	****	3	
Nürnberger	ZAZ	5,36	*****	●	●+	○	-	-	-	○	k.A. ⁴	-	○	-	3	
Gothaer	MediDent	16,53	***	○	●+	○	●+	-	-	○	-	-	●+	****	3	
Victoria	GE	8,64	****	○	○	○	-	-	-	●+	○	-	○	*	3	
Nürnberger	ZP80	24,49	**	●	●+	●+	●+	-	-	○	○	-	●+	*****	3	
HanseMerkur	EZ+EZE	12,50	***	●	○	○	○	-	-	○	○	-	○	**	3	
Provinzial KV AG	ZE30	9,68	****	●	○	○	○	-	-	○	●+	-	○	*	3	
Barmenia	ZG	25,37	**	●	○	●+	●+	-	-	○	○	-	○	●+	****	3
Hallesche	BISS80	22,18	**	●	○	●+	●+	-	○	○	○	○	●+	****	4	
Central	Prodent	23,73	**	●	●+	●+	●+	-	-	○	○	●+	●+	****	4	
Deutscher Ring	dent+	26,12	*	●+	●	●+	●+	-	-	●+	○	-	●	****	4	
Württembergische	ZG30	10,11	****	●	○	○	○	-	-	○	●+	-	○	*	4	
Continentale-Europa	CEZK	20,23	**	●	●+	○	●	-	-	●+	-	-	●	****	4	
R+V	ZE30	10,77	****	●	○	○	○	-	-	●+	○	-	○	*	4	
ARAG	Z100	28,84	*	○	●+	●	●	●+	●+	○	●+	●+	●+	****	4	
Württembergische	ZG70	23,52	*	●	○	○	○	-	-	○	●+	-	●	****	4	
Allianz	ZahnPlus	13,56	***	●	●	○	○	-	-	○	○	-	○	**	4	
KarstadtQuelle	ZEG	12,71	***	●	●+	○	-	-	-	○	○	-	○	*	4	
KarstadtQuelle	ZEG+ZEI	14,71	***	●	●+	○	○	-	-	○	○	○	○	**	4	
Envivas	DentalXtra	8,15	****	●	●+	○	○	-	-	○	○	○	○	-	4	
DKV	Optident01D	21,55	**	○	●+	○	○	-	-	○	○	○	○	****	4	
LVM	ZG25	9,78	****	●	●+	○	○	-	-	○	●+	○	○	-	4	
Allianz	ZahnBest	25,57	*	●	●	○	○	-	-	○	○	○	○	****	4	
R+V	ZE40	14,63	***	●	○	○	○	-	-	●+	○	-	○	*	5	
LVM	ZG25+ZG30	23,30	**	●	●+	○	○	-	-	○	○	○	○	***	5	
Alte Oldenburger	EGbasis	16,58	***	●	●+	○	○	○	○	●+	●+	○	○	*	5	
Münchener Verein	768	12,60	***	●+	●+	○	-	○	-	○	○	-	○	-	5	
AXA	EGZahnPlus	17,56	***	●	●	○	○	-	-	●+	○	●+	○	-	5	
Münchener Verein	768+562	26,70	*	●+	●+	○	○	○	○	○	○	○	○	*	6	
Kalkulationsmodell nach Art der Schadenversicherung																
AXA	ProphyDent	4,49	*****	●	●	○	○	-	-	●+	●+	●+	-	○	*	1
Nürnberger	ZR	5,00	*****	○	●+	○	-	-	-	○	-	-	○	**	1	
KarstadtQuelle	ZEF	7,90	****	●	●+	○	-	-	-	○	-	-	○	**	2	
AXA	Dent	7,40	****	●+	●+	○	-	-	-	○	-	-	○	*	2	
CSS	flexiZB+ZETop	22,49	**	●	-	●+	●+	●+	●+	●+	●+	●+	●+	****	3	
BBKK	ZahnOnTOP	8,10	****	○	●+	-	○	-	-	○	○	-	○	*	3	
AXA	Dent+ProphyDent	11,89	***	●+	●+	○	-	-	-	●+	○	○	-	○	**	3
CSS	Mini	10,02	****	●	-	○	○	-	-	●+	●+	-	○	*	3	
Barmenia	AZ	11,31	****	○	○	○	○	-	-	●+	●+	-	○	**	3	
Württembergische	BZG20	9,75	****	●	○	○	○	-	-	○	○	○	○	*	3	
HUK-Coburg	ZZ	8,73	****	●	●+	○	○	-	-	○	○	○	○	*	4	
HUK-Coburg	ZZplus	16,40	***	●	○	○	○	-	-	○	○	○	○	**	4	
KarstadtQuelle	ZEF+ZBB+ZBE	20,80	*	●	●+	○	●+	-	-	○	○	○	○	***	4	
Münchener Verein	560 (Dentalze-Fest)	7,49	****	○	●+	○	-	-	-	○	-	-	○	-	4	
KarstadtQuelle	ZEF+ZE	9,90	****	●	●+	-	●+	-	-	○	○	○	-	-	4	
CSS	flexiZB+ZEBasis	18,69	**	●	-	○	○	●+	●+	●+	●+	●+	○	**	5	
Münchener Verein	561 (Dentalze-Fest)	14,90	***	○	●+	○	-	-	-	○	-	-	○	-	6	

¹ Die genannten (Monats-)beiträge gelten für eine 40-jährige kaufmännische Angestellte (ohne Risikozuschläge);
² Symbole für Leistungsaussagen (nach den Allgemeinen Versiche-

rungsbedingungen AVB): ●+ = überragende Leistung; ● = volle Leistung; ○ = Teilleistung; - = keine Leistung;
³ Erläuterungsziffern siehe nebenstehender Text auf Seite 104;

⁴ keine Angaben; Alle Angaben ohne Gewähr
 Quelle: KVpro; Stand: März 2009; Darstellung der Leistungsaussagen nach dem Vergleichsprogramm von KVpro; Bewertung: Euro