



Foto: digital vision

**TEST** Private Krankentagegeldversicherung für Selbstständige

## Zipperlein unerwünscht

Der Gesundheitsfonds hatte für freiwillig krankenversicherte Selbstständige wichtige Änderungen im Gepäck. Ab 2009 wurde der gesetzliche Anspruch auf Krankengeld gestrichen. Wer den wichtigen Schutz erhalten oder ausbauen will, kann sich in der Welt der privaten Krankenversicherung (PKV) umschauchen. Doch es gibt sehr große Preisunterschiede, wie unser Test zeigt.

**Um das Krankentagegeld** müssen sich Selbstständige nun selbst kümmern, so lautete eine der vielen Reform-Nachrichten aus Berlin. Für schätzungsweise 1,5 Millionen Freiberufler und sonstige Unternehmer, die bis dahin freiwillig Kassenpatienten waren, entfiel mit dem neuen Gesetz zum ersten Januar 2009 die Möglichkeit, sich relativ unkompliziert so abzusichern, wie

dies für angestellte Arbeitnehmer selbstverständlich ist. Zwar leisteten sich die Gesundheitsfonds-konstrukteure eine Riesenpanne – voraussichtlich im August wird das gesetzliche Krankengeld wieder

eingeführt, doch für besserverdierende Selbstständige lohnt sich ein Marktvergleich nach wie vor. Ab August werden, wenn das Gesetzgebungsverfahren regulär weiter läuft, dann auch neue Wahltarife der gesetzlichen Kassen und auch wieder das gesetzliche Krankengeld zur Verfügung stehen. Bei den privaten Krankenversicherungen werden wahrscheinlich jene Unternehmer und Frei-

### Unsere Empfehlung

- Gesunde Unternehmer können sich bei privaten Anbietern versichern. Sie zahlen hier etwas mehr als bei der Krankenkasse, leisten aber damit schon für stabile Beiträge im Alter vor.

berufler profitieren, die noch relativ jung und gesund sind. Denn ohne Gesundheitsprüfung gibt es in der PKV keine bezahlbare Versicherung. Ergeben sich aus dem Gesundheitscheck bestimmte langwierige Leiden oder gar schwere chronische Erkrankungen, führt dies entweder zu Beitragszuschlägen oder sogar zu Ausschlüssen der Leistung im Falle dieser Krankheit bis hin zur Ablehnung des Antrags. Andererseits: Ist ein Antragsteller kerngesund, kann auch schon mal die dreimonatige Wartezeit erlassen werden. Selbstständige, die sich schließlich für einen Versicherer entscheiden, binden sich lediglich für ein Jahr. Bei den gesetzlichen Wahlтарifen war bisher immerhin eine Bindung für die Dauer von drei Jahren Voraussetzung für einen Vertrag. Die Anbieter privater Krankentagegeldversicherungen werben, im Gegensatz zum Tagegeld von den Kassen, mit einer unbegrenzten Leistungsdauer im Krankheitsfall. Erfahrungen mit der bisherigen Leistungspraxis lassen aber auch erkennen: Die Versicherer werden versuchen, gerade aufgrund steigender Gesundheitskosten, ihre Leistungspflicht so weit sie können zu reduzieren. So sind häufige Anfragen und Hausbesuche der Mitarbeiter von Versicherern eine Methode, Betroffene wieder zum Arbeiten zu bewegen.

Für die Wahl des günstigsten privaten Anbieters für Krankentagegeld hat ÖKO-TEST die Preise von 105 privaten Tarifvarianten von 29 Gesellschaften untersucht.

## Das Testergebnis

■ Die Angebote der privaten Assekuranzen schwanken extrem: Das teuerste Angebot machte die Central Versicherung für einen 85-Euro-Tagesgeld-Schutz, der ab dem 43. Tag beginnt. Für einen Mann kostet die Prämie 75 Euro, eine Frau müsste 91 Euro zahlen.

■ Die Hallesche machte mit ihrem Tarif KT43 das Rennen um den preiswertesten Vertrag: Eine 45-jährige selbstständige Frau zahlt hier monatlich rund 32 Euro; ein gleichaltriger Mann liegt am günstigsten mit dem HUK-Coburg Tarif für 27 Euro.

■ Soll das Krankengeld ab dem 22. Tag beginnen, so zahlt ein 45-jähriger Mann bei der Alten Oldenburger im Tarif KTS3 rund 63 Euro, für Frauen gibt es diese Absicherung für rund 68 Euro monatlich bei der HUK-Coburg am preisgünstigsten.

TEST		Modellfall	Erhöhung ohne Risikoprüfung	Monatsbeitrag für 85 Euro Tagesgeld	Anmerkungen	Gesamtwert
Tarif	Versicherer					
KTS3	Alte Oldenburger	Mann, 45 Jahre	ja	62,90		1. Rang
KT3	HUK-Coburg	Frau, 45 Jahre	ja	67,66		1. Rang
KT3	HUK-Coburg	Mann, 45 Jahre	ja	72,59		1. Rang
TNA21	Central	Frau, 45 Jahre	nein	76,50		1. Rang
KTS3	Alte Oldenburger	Frau, 45 Jahre	ja	78,54		1. Rang
TNA21	Central	Mann, 45 Jahre	nein	88,40		2. Rang
TN2/22	DKV	Mann, 45 Jahre	nein	89,08		2. Rang
KT22	UKV	Frau, 45 Jahre	ja	97,92	1) 2) 3)	2. Rang
TN2/22	DKV	Frau, 45 Jahre	nein	97,92		2. Rang
4621	Allianz	Frau, 45 Jahre	nein	99,96		2. Rang
T22	Pax-Familienfürsorge	Frau, 45 Jahre	ja	99,96		2. Rang
T22	HanseMerkur	Mann, 45 Jahre	ja	90,70		3. Rang
KT22	LVM	Mann, 45 Jahre	ja	93,50		3. Rang
T22	Pax-Familienfürsorge	Mann, 45 Jahre	ja	93,84		3. Rang
KTG22	Provinzial	Mann, 45 Jahre	ja	95,24		3. Rang
KT22	Hallesche	Mann, 45 Jahre	ja	96,39		3. Rang
T21	Barmenia	Mann, 45 Jahre	ja	96,90	2)	3. Rang
4621	Allianz	Mann, 45 Jahre	nein	98,43		3. Rang
TG3	Gothaer	Mann, 45 Jahre	ja	99,50		3. Rang
KT22	UKV	Mann, 45 Jahre	ja	99,96	1) 2) 3)	3. Rang
KTN22	Württembergische	Frau, 45 Jahre	ja	101,66		3. Rang
KT22	Hallesche	Frau, 45 Jahre	ja	102,00		3. Rang
TG3	Gothaer	Frau, 45 Jahre	ja	102,90		3. Rang
TG21	Victoria	Frau, 45 Jahre	ja	103,36		3. Rang
TSN21	Inter	Frau, 45 Jahre	nein	104,21		3. Rang
KT22	LVM	Frau, 45 Jahre	ja	106,25		3. Rang
T22	HanseMerkur	Frau, 45 Jahre	ja	106,85		3. Rang
TS3	Nürnberger	Frau, 45 Jahre	nein	107,44		3. Rang
36	ARAG	Frau, 45 Jahre	ja	107,95		3. Rang
KTG22	Provinzial	Frau, 45 Jahre	ja	108,50		3. Rang
KT22	Universa	Frau, 45 Jahre	ja	109,48		3. Rang
TG21	Victoria	Mann, 45 Jahre	ja	103,02		4. Rang
36	ARAG	Mann, 45 Jahre	ja	106,25		4. Rang
KTN22	Württembergische	Mann, 45 Jahre	ja	107,10		4. Rang
TS3	Nürnberger	Mann, 45 Jahre	nein	110,16		4. Rang
T21	Barmenia	Frau, 45 Jahre	ja	118,15	2)	4. Rang
KT22	Mannheimer	Frau, 45 Jahre	ja	119,68		4. Rang
EKTG 22	Signal Iduna	Frau, 45 Jahre	ja	119,85		4. Rang
352	Münchener Verein	Frau, 45 Jahre	ja	131,67		4. Rang
TSN21	Inter	Mann, 45 Jahre	nein	110,50		5. Rang
KT22	Universa	Mann, 45 Jahre	ja	110,67		5. Rang
EKTG 22	Signal Iduna	Mann, 45 Jahre	ja	113,05		5. Rang
KT22	Mannheimer	Mann, 45 Jahre	ja	115,43		5. Rang
TN21	Axa	Mann, 45 Jahre	ja	115,60		5. Rang
352	Münchener Verein	Mann, 45 Jahre	ja	116,71		5. Rang
TN21	Axa	Frau, 45 Jahre	ja	150,45		5. Rang
TNB21	Central	Mann, 45 Jahre	nein	130,90		6. Rang
TNB21	Central	Frau, 45 Jahre	nein	167,45		6. Rang

TEST		Modellfall	Erhöhung ohne Risikoprüfung	Monatsbeitrag für 85 Euro Tagesgeld	Anmerkungen	Gesamtwert
Tarif	Versicherer					
KT6	HUK-Coburg	Mann, 45 Jahre	ja	26,96		1. Rang
KT43	Hallesche	Frau, 45 Jahre	ja	31,79		1. Rang
37	ARAG	Mann, 45 Jahre	ja	34,85		1. Rang
TA6	SDK	Mann, 45 Jahre	ja	34,85		1. Rang
TA6	SDK	Frau, 45 Jahre	ja	35,70		1. Rang
KT6	HUK-Coburg	Frau, 45 Jahre	ja	36,21		1. Rang
37	ARAG	Frau, 45 Jahre	ja	40,80		1. Rang
TG42	Victoria	Mann, 45 Jahre	ja	37,91		2. Rang
T43	HanseMerkur	Mann, 45 Jahre	ja	38,93		2. Rang
KTG43	Provinzial	Mann, 45 Jahre	ja	39,27		2. Rang
KT43	Universa	Mann, 45 Jahre	ja	39,61		2. Rang
KTS6	Alte Oldenburger	Mann, 45 Jahre	ja	40,46		2. Rang
360	Münchener Verein	Mann, 45 Jahre	ja	40,55		2. Rang
360	Münchener Verein	Frau, 45 Jahre	ja	41,14		2. Rang
KT43	UKV	Mann, 45 Jahre	ja	41,31	1) 2)	2. Rang
TNA42	Central	Mann, 45 Jahre	nein	41,65		2. Rang
KT43	Hallesche	Mann, 45 Jahre	ja	42,33		2. Rang
T42	Barmenia	Mann, 45 Jahre	ja	42,50	2)	2. Rang
TG42	Victoria	Frau, 45 Jahre	ja	43,69		2. Rang
KT43	DEVK	Frau, 45 Jahre	ja	45,56		2. Rang
KT43	Universa	Frau, 45 Jahre	ja	46,24		2. Rang
T43	Pax-Familienfürsorge	Frau, 45 Jahre	ja	47,94		2. Rang
KT43	Concordia	Frau, 45 Jahre	ja	48,11		2. Rang
T43	HanseMerkur	Frau, 45 Jahre	ja	48,20		2. Rang
KT43	LVM	Frau, 45 Jahre	ja	48,71		2. Rang
TA6	R+V	Frau, 45 Jahre	ja	49,30		2. Rang
KT43	Mannheimer	Frau, 45 Jahre	ja	50,32		2. Rang
KTN43	Württembergische	Frau, 45 Jahre	ja	50,32		2. Rang
TNA42	Central	Frau, 45 Jahre	nein	51,00		2. Rang
TS6	Nürnberger	Frau, 45 Jahre	ja	51,17		2. Rang
T43	Pax-Familienfürsorge	Mann, 45 Jahre	ja	43,86		3. Rang
KT43	LVM	Mann, 45 Jahre	ja	44,54		3. Rang
TA6	R+V	Mann, 45 Jahre	ja	44,71		3. Rang
KT43	Mannheimer	Mann, 45 Jahre	ja	45,90		3. Rang
TG6	Gothaer	Mann, 45 Jahre	ja	45,90		3. Rang
KTN43	Württembergische	Mann, 45 Jahre	ja	47,43		3. Rang
pro043	Deutscher Ring	Frau, 45 Jahre	ja	52,53		3. Rang
TG6	Gothaer	Frau, 45 Jahre	ja	53,60		3. Rang
EKTG 43	Signal Iduna	Frau, 45 Jahre	ja	57,80		3. Rang
T42	Barmenia	Frau, 45 Jahre	ja	57,80	2)	3. Rang
KT43	UKV	Frau, 45 Jahre	ja	57,97	1) 2)	3. Rang
KTS6	Alte Oldenburger	Frau, 45 Jahre	ja	58,65		3. Rang
EKTG 43	Signal Iduna	Mann, 45 Jahre	ja	53,55		4. Rang
KT43	Concordia	Mann, 45 Jahre	ja	55,25		4. Rang
TN2/43	DKV	Mann, 45 Jahre	nein	56,95		4. Rang
pro043	Deutscher Ring	Mann, 45 Jahre	ja	57,55		4. Rang
KTG43	Provinzial	Frau, 45 Jahre	ja	62,31		4. Rang

TEST		Modellfall	Erhöhung ohne Risikoprüfung	Monatsbeitrag für 85 Euro Tagesgeld	Anmerkungen	Gesamtwert
Tarif	Versicherer					
467	Allianz	Frau, 45 Jahre	nein	63,92		4. Rang
TG 42	Axa	Frau, 45 Jahre	ja	64,60		4. Rang
467	Allianz	Mann, 45 Jahre	nein	59,16		5. Rang
TS6	Nürnberger	Mann, 45 Jahre	ja	59,25		5. Rang
KT43	DEVK	Mann, 45 Jahre	ja	61,20		5. Rang
TN2/43	DKV	Frau, 45 Jahre	nein	79,05		5. Rang
TSN42	Inter	Mann, 45 Jahre	ja	69,36		6. Rang
TG 42	Axa	Mann, 45 Jahre	ja	70,55		6. Rang
TNB42	Central	Mann, 45 Jahre	nein	74,80		6. Rang
TNB42	Central	Frau, 45 Jahre	nein	91,08		6. Rang

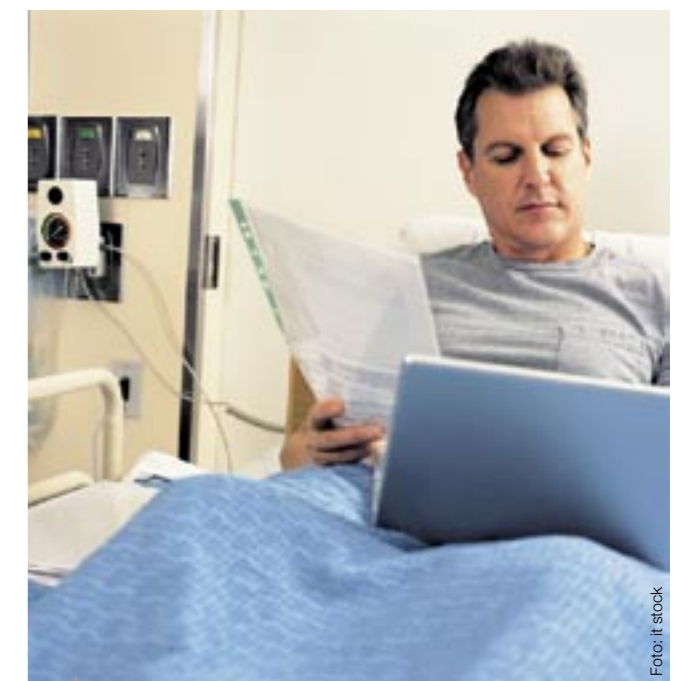
Anmerkungen: 1) Tarif wird mit dem Zusatz „R“ günstiger angeboten, da keine Altersrückstellungen aufgebaut werden. 2) Versicherer verzichtet auf Recht zur Kündigung für selbstständige GKV-Versicherte bei Antragstellung bis zum 31.3.2009. 3) Allein versicherbar nur bei Abschluss bis 30.6.2009.

Legende: Tarife mit gleichem Rang sind nach Beitragshöhe aufgeführt. Zur Ermittlung des Ranges haben wir jeweils die Differenz zwischen niedrigstem und höchstem Monatsbeitrag für Frauen und Männer in beiden Modellfällen in sechs gleich große Klassen geteilt.

Anforderungen an die Tarife: Erhoben wurden private Krankentagegeldtarife ohne Bindung an eine gesetzliche Krankenkasse. Die Höhe des Krankentagegeldes beträgt 85 Euro. Abgefragt wurden die monatlichen Beiträge für freiwillig versicherte, nicht körperlich tätige Selbstständige für folgende Fälle: 45-jährige Frau/Mann; Krankentagegeld ab 22. Tag/43. Tag.

Testmethoden: Alle Tarife und Preise wurden der Datenbank des Freiburger Analysehauses [www.kvpro.de](http://www.kvpro.de) entnommen und dem Anbieter zur Verifizierung zur Verfügung gestellt.

Erstveröffentlichung: ÖKO-TEST-Magazin 1/2009. Aktualisierung der Testergebnisse, sofern die Anbieter Veränderungen mitgeteilt haben.



Bis zum Nettoeinkommen können Selbstständige ein Krankentagegeld absichern.