



EULER HERMES
Rating



Kommentar zum Qualitätsrating

DRÄGER & HANSE BKK

29. Dezember 2010

Die DRÄGER & HANSE BKK im Überblick

	DRÄGER & HANSE BKK Moisinger Allee 1-3 23558 Lübeck www.draegerhanse.de Telefon: 0451 – 87187 - 0 Fax: 0451 – 87187 - 47
Rechtsform	Rechtsfähige Körperschaft des öffentlichen Rechts mit Selbstverwaltung
Zielgruppe	Versicherte in den Schwerpunktregionen Lübeck, Rostock, Wismar, Boizenburg und Schwerin
Vorstand	Rolf Boddenberg (Vorsitzender) Heinz Thörner (Stellvertreter des Vorstands)
Vorsitzender des Verwaltungsrates (alternierend)	Eckhard Rüder (seit 01.01.2010) Werner Gustäbel (bis 31.12.2009)
Mitglieder	109.585 (Stand 01.10.2010)
Versicherte	149.093 (Stand 01.10.2010)
Mitarbeiter/-innen	252 (Stand 01.10.2010)
Geschäftsstellen	3 Geschäftsstellen, Hauptverwaltung in Lübeck
Allgemeiner Beitragssatz	14,9 % (ab 01.01.2011: 15,5 %) Kein Zusatzbeitrag geplant
Marktanteil bundesweit	Nr. 21 der Betriebskrankenkassen (BKK), Nr. 46 der gesetzlichen Krankenkassen (GKV). Regionale Schwerpunkte sind Schleswig-Holstein und Mecklenburg-Vorpommern mit Marktanteilen von 16 % in Lübeck, 11 % in Rostock und 18 % in Wismar.
Sonstiges	<ul style="list-style-type: none"> • Kooperationspartner: Victoria Versicherung AG • eigene Ärztin, Medizincontroller, Apotheker, Beratungsärzte • Anfang 2011 ist eine Fusion geplant

Ratingurteil

Im Wettbewerb der gesetzlichen Krankenkassen über Zusatzbeiträge, Zusatzleistungen, Versorgungskonzepte und Serviceversprechen ist für den Verbraucher entscheidend, eine Krankenkasse zu wählen, die sich durch ein attraktives Preis- und Leistungsverhältnis, eine hohe Servicequalität und eine seinen Bedürfnissen entsprechende medizinische Betreuung und Versorgung auszeichnet. Im Rahmen des Ratings für gesetzliche Krankenversicherungen bewertet Euler Hermes Rating diese Bereiche und ermöglicht den Vergleich von unterschiedlichen Krankenkassen anhand eines unabhängigen und neutralen Ratingurteils.

Rating vom 29. Dezember 2010		
Rating der DRÄGER & HANSE BKK	AA (sehr gut)	Die DRÄGER & HANSE BKK ist mit ihrem Preis- und Leistungsverhältnis und ihrer Servicequalität insgesamt sehr gut im Markt der gesetzlichen Krankenversicherung positioniert und verfügt über eine hohe Finanzstärke.

Das Gesamtrating ergibt sich aus der Bewertung von folgenden Teilbereichen:

Kriterien	Teilurteile	
Preis- und Leistungsverhältnis	AA (sehr gut)	Die DRÄGER & HANSE BKK erwartet auch für 2011 nicht die Erhebung eines Zusatzbeitrags. Die Kasse bietet umfangreiche Mehrleistungen sowie attraktive Preis- und Leistungsvorteile in der Prävention an. Darüber hinaus differenziert sie sich über gute private Zusatzversicherungen und attraktive Bonustarife.
Servicequalität	AA (sehr gut)	Die DRÄGER & HANSE BKK zeichnet sich durch eine sehr gute Erreichbarkeit, ein sehr gutes Kundenbeziehungsmanagement und eine hohe Pflegekompetenz aus.
Gesundheitsförderung und Versorgungsmanagement	A (gut)	Die DRÄGER & HANSE BKK offeriert ihren Kunden ein zielgerichtetes Angebot an Verträgen zur Integrierten Versorgung und gute Konzepte im Bereich Disease Management Programme. Spezielle Risikogruppen der Träger- und Satzungsunternehmen werden durch sehr gute betriebliche Gesundheitsförderungsprogramme betreut. Das Case und Health Care Management mit Instrumenten zur Risikenfrüherkennung und -steuerung befindet sich noch in der Aufbauphase.
Finanzstärke	AA (sehr gut)	Die DRÄGER & HANSE BKK verfügt über hohe Liquiditätsreserven und eine hohe Ausstattung mit Betriebsmitteln und Rücklagen. Die Verwaltungsstrukturen sind bei positiver Ertragskraft ausgezeichnet.

Kundenattraktivität

Die Einführung des Einheitsbeitragssatzes zum 01.01.2009 in der gesetzlichen Krankenversicherung und des Morbi-RSA förderten zunächst den Wettbewerb um Service und Leistungen für die Versicherten. Nachdem die gesetzlichen Krankenversicherungen seit Anfang 2010 die Möglichkeit haben, Unterdeckungen aus dem Gesundheitsfonds durch Zusatzbeiträge zu schließen, hat sich die Erhebung bzw. Nichterhebung eines Zusatzbeitrages zu einem wichtigen Differenzierungsmerkmal aus Kundensicht entwickelt.

Um eine Aussage über die Attraktivität einer Krankenkasse aus Kundensicht zu treffen, bewertet Euler Hermes Rating die folgenden Bereiche:

Kriterien	Gewichtung	Beurteilung DRÄGER & HANSE BKK
Preis- und Leistungsverhältnis	40 %	AA (sehr gut)
Servicequalität	20 %	AA (sehr gut)
Gesundheitsförderung und Versorgungsmanagement	40 %	A (gut)
Teilurteil Kundenattraktivität	100 %	AA (sehr gut)

Preis- und Leistungsverhältnis

Leistungsspektrum, Tarife und Produktangebote der gesetzlichen Krankenkassen sind zu 95 % durch gesetzliche Vorgaben reglementiert. Dennoch können sich gesetzliche Krankenkassen seit 2010 durch die Erhebung von Zusatzbeiträgen, die Einräumung von Preisvorteilen und die freiwillige Erweiterung des gesetzlichen Leistungskatalogs differenzieren und Alleinstellungsmerkmale aufbauen. Die Finanzierung der GKV wurde mit dem Gesetz zur nachhaltigen und sozial ausgewogenen Finanzierung (GKV-FinG) strukturell durch eine einkommensunabhängige Erhebung von Zusatzbeiträgen (Kopfpauschale, § 242 SGB V) fortentwickelt. Die Erhebung eines Zusatzbeitrages ist danach künftig nur möglich, wenn der Finanzbedarf einer Kasse nicht durch die Zuweisungen des Gesundheitsfonds gedeckt wird und dieser Beitrag auf durchschnittlich 2 % der beitragspflichtigen Einnahmen des Mitglieds (sog. Überforderungsgrenze) begrenzt wird. Der durchschnittliche Zusatzbeitrag wird dabei gemäß § 242a SGB V jährlich zur steuerfinanzierten Berechnung von Sozialausgleichen der Mitglieder, z. B. ALG I Bezieher, durch den Schätzerkreis festgelegt.

Aus diesem Grunde bewertet Euler Hermes Rating in diesem Ratingbereich die Attraktivität der DRÄGER & HANSE BKK aus Kundensicht anhand folgender Kriterien:

- Zusatzbeitrag
- satzungsmäßige Zusatzleistungen
- Mehrwerte
- private Zusatzversicherungen

- Präventionsangebote
- Bonusmodelle
- Wahltarife

Aufgrund der umfangreichen finanziellen Reserven und positiven Ertragskraft der DRÄGER & HANSE BKK erwarten wir bei unveränderten gesundheitspolitischen Rahmenbedingungen aus heutiger Sicht für das Jahr 2011 keine Erhebung eines **Zusatzbeitrags**. Für 2012 bestehen jedoch finanzielle Risiken durch den weiteren Anstieg der Gesundheitsausgaben, die bis 2015 ausgesetzte Finanzierung der Unterdeckung des Gesundheitsfonds über Bundeszuschüsse und durch Finanzausgleiche in der GKV zur Vermeidung von Kasseninsolvenzen und -schließungen.

Die DRÄGER & HANSE BKK bietet ihren Kunden ein gutes Angebot an **satzungsmäßigen Zusatzleistungen** mit Kostenübernahme an, wie z. B. umfangreiche Schutzimpfungen, häusliche Krankenpflege und Haushaltshilfe für Singles. Über ein hausarztzentriertes Versorgungsmodell („BKK STARKE KIDS“) werden erweiterte Vorsorgeuntersuchungen für Kinder (U 10 und U 11) in den Schwerpunktregionen der DRÄGER & HANSE BKK sowie weiteren ausgewählten Bundesländern angeboten. Im Vergleich zu den übrigen GKV verfügt die DRÄGER & HANSE BKK über ein breites Angebotsspektrum im Bereich Naturheilverfahren. So werden die Kosten für die homöopathische Behandlung bei ausgewählten Vertragspartnern übernommen. Durch den Wahltarif "Homöopathie-Plus" bietet die DRÄGER & HANSE BKK ihren Versicherten darüber hinaus einen Tarif für die Übernahme von homöopathischen Arzneimitteln an.

Die DRÄGER & HANSE BKK bietet ihren Versicherten ein sehr gutes Angebot an **Mehrwerten** an. Hierunter fallen z. B. Aktivtage und -wochen und Preisnachlässe bei medizinischem Krafttraining. Darüber hinaus bietet die DRÄGER & HANSE BKK ihren Versicherten über ein Rabattportal finanzielle Vorteile bei ausgewählten Partnern. Über den Partner Victoria Versicherung AG werden gute Angebote und Sonderkonditionen bei **privaten Zusatzversicherungen** (sog. Ergänzungsversicherungen) gewährt. Daneben werden über Versandhandelsapotheken Rabatte für Arzneimittel gewährt.

Die DRÄGER & HANSE BKK unterstützt gezielt regionale zertifizierte Präventionsangebote. Das Angebot ist flexibel hinsichtlich der Präventionsfelder und Partnerwahl mit einer ausgezeichneten Kostenübernahme von 90 % der entstandenen Kosten, maximal € 180,00 für jeweils einen Kurs pro Kalenderjahr aus den Bereichen Bewegung, Ernährung, Entspannung und Suchtmittelkonsum. Entsprechend der Vorgaben des BVA muss die DRÄGER & HANSE BKK die Kostenübernahme in diesem Bereich per 1. April 2011 auf drei Kurse p. a. beschränken.

Die DRÄGER & HANSE BKK bietet ihren Versicherten kundenorientiert **Bonusmodelle** mit attraktiven Geldprämientarifen für gesundheitsbewusstes Verhalten bis maximal € 120,- an. Chronisch kranke Versicherte erhalten eine Befreiung von der Praxisgebühr von € 40,- p. a. bei ununterbrochener Teilnahme an einem Disease Management Programm (DMP). Die DRÄGER & HANSE BKK bietet **Wahltarife** (Homöopathie, Beitragsrückerstattung, Selbstbehalt, Krankentagegeld) an, um sich in der Neukundengewinnung und Kundenbindung im GKV-System zu differenzieren. Der Wahltarif Beitragsrückerstattung der DRÄGER & HANSE BKK zählt nach Angaben von Focus Money im September 2010 zu den besten Angeboten der für die Allgemeinheit geöffneten gesetzlichen Krankenkassen. Insgesamt ist die DRÄGER & HANSE BKK bezogen auf die Kriterien Bonusmodelle und Wahltarife ausgezeichnet positioniert.

Im Rahmen der Rezertifizierung durch den TÜV Saarland für das Siegel „TÜV Service tested“ wurde Anfang 2010 eine Kundenzufriedenheitsbefragung durchgeführt. Die DRÄGER & HANSE BKK erhielt bezogen auf die Gesamtzufriedenheit ihrer Kunden die Note gut (1,81) und konnte damit die Gesamtzufriedenheit ihrer Kunden gegenüber der letzten Erhebung im Jahre 2007 (Ergebnis: 1,85) verbessern. Bei den gängigen umfassenden Leistungsvergleichen (Stiftung Warentest, Focus Money u. a.) ist zu berücksichtigen, dass insbesondere regional aufgestellte Qualitätsanbieter bis auf einzelne Auswertungen nicht in die Erhebung einbezogen wurden, sodass für die DRÄGER & HANSE BKK keine entsprechenden Auswertungen vorliegen.

Insgesamt heben sich die Leistungs- und Produktangebote der DRÄGER & HANSE BKK durch sehr gute Mehrwerte und Bonusmodelle sowie äußerst attraktive Präventionsangebote vom GKV-Durchschnitt ab. Darüber hinaus erwartet die DRÄGER & HANSE BKK auch für 2011 nicht die Erhebung eines Zusatzbeitrags. Zusammenfassend bewertet Euler Hermes Rating das Preis- und Leistungsverhältnis der DRÄGER & HANSE BKK mit sehr gut.

Servicequalität

Neben den Mehrleistungen ist die Servicequalität einer Krankenkasse ein wichtiges Entscheidungskriterium für die Kassenwahl. Die Erreichbarkeit und das Informationsangebot einer Krankenkasse sowie eine individuelle und kompetente Beratung der Versicherten bei medizinischen Problemen oder bei Eintreten eines Pflegefalls gewinnen zunehmend an Bedeutung. Euler Hermes Rating bewertet in diesem Ratingbereich die Servicequalität einer Krankenkasse anhand folgender Kriterien:

- Servicestrategie
- Beratungsqualität
- Erreichbarkeit und Schnelligkeit
- Kommunikationskanäle
- Kundenbeziehungsmanagement
- Pflegekompetenz

Die **Beratungsqualität** der DRÄGER & HANSE BKK ist insgesamt mit gut zu bewerten. Die Mitarbeiter werden durch eine eigene Ärztin, Leitfäden und gezielte Personalentwicklungsprogramme in medizinischen Fragestellungen geschult. Die Kundenbetreuer bieten bei persönlichen Beratungsgesprächen im Regelfall kundenorientierte Gesundheitspaketlösungen aktiv an. Bei Leistungsablehnungen werden Alternativen aufgezeigt und die Versicherten zeitnah informiert.

Die DRÄGER & HANSE BKK verfügt als Regionalkasse über ein schlüssiges **Erreichbarkeitskonzept**. Die DRÄGER & HANSE BKK ist insbesondere in den Schwerpunktregionen Lübeck, Rostock und Wismar mit Geschäftsstellen, die bedarfsgerecht geöffnet sind, vertreten. Die übrigen Gebiete werden durch die Internetfiliale und die Beratungshotline, über die die BKK 24 Stunden an sieben Tagen erreichbar ist und die einen zeitnahen Rückrufservice garantiert, abgedeckt. Für medizinische Fragestellungen steht allen Versicherten die telefonische Gesundheitshotline ebenfalls als 24-Stunden-Hotline zur Verfügung. Die Einhaltung der von der DRÄGER & HANSE BKK definierten Servicelevels wird durch regelmäßige Messungen gewährleistet. Die Erreichbarkeit und Schnelligkeit der DRÄGER & HANSE BKK werden durch Euler Hermes Rating mit sehr gut beurteilt.

Die DRÄGER & HANSE BKK nutzt differenzierte und nach Einschätzung von Euler Hermes Rating gute **Kommunikationskanäle**. Einzelne interaktive Services, wie ein Diät Coach, sind zwar verfügbar, weitere interaktive Plattformen, Gesundheitsportale bzw. soziale web-basierte Netzwerke sind aktuell noch nicht über das Internet nutzbar bzw. verlinkt. Die Zielgruppen werden durch Regionalausgaben der Mitgliederzeitschrift, Flyer in der Tagespost, Mailings und Aufklärungskampagnen individuell angesprochen. Der eigene Vertrieb erhöht durch Hausbesuche (Homeservice) in den Schwerpunktregionen die Kundenbindung. Das Veranstaltungsmanagement mit anerkannten Meinungsbildnern und Kampagnen zur Erhöhung des Bekanntheitsgrads, z. B. Gesundheitstage in Trägerunternehmen, ist professionell organisiert.

Die DRÄGER & HANSE BKK stellt über geeignete Auswertungen ihrer Kundendaten und die gezielte persönliche Ansprache der Kunden zu ausgewählten Themen, wie z. B. neue Leistungsangebote und Tarifmodelle, ein sehr gutes **Kundenbeziehungsmanagement** sicher.

Bei Eintreten des Pflegefalls bietet die DRÄGER & HANSE BKK eine Hotline zu ihrer Pflegekasse an. Langwierige Krankengeldfälle und stationäre Aufenthalte werden auf ihre Pflegebedürftigkeit und bedarfsgerechte Behandlung geprüft. Die Fachkräfte verfügen über Kenntnisse des Sozial-

rechts bzw. Qualifizierungen zum Pflegeberater und bringen teilweise spezielle Praxiserfahrungen aus der Pflege und der Sozialarbeit mit. Die DRÄGER & HANSE BKK übernimmt im Rahmen ihrer **Pflegekompetenz** Koordinationsleistungen von der Vermittlung von Pflegediensten und Haushaltshilfen über die wohnortnahe Beratung, Versorgung und Betreuung der Versicherten an Pflegestützpunkten bis zur Auswahl von Pflegeheimen und Betreuungseinrichtungen. Darüber hinaus bietet die DRÄGER & HANSE BKK die persönliche Pflegeberatung im Rahmen von Hausbesuchen an. Hiermit verfügt die DRÄGER & HANSE BKK über ein sehr gutes Angebot an Dienstleistungen im Bereich Pflege.

Die Gesamtzufriedenheit der Kunden hat sich gemäß einer durchgeführten Kundenzufriedenheitsbefragung des Marktforschungsinstituts Terra Consulting Partners GmbH in 2010 weiter auf einen Wert von 1,88 verbessert. Insgesamt sind 86 % der Mitglieder mit der Kassenwahl zufrieden oder sehr zufrieden.

Insgesamt zeichnet sich die DRÄGER & HANSE BKK durch eine sehr gute Erreichbarkeit, ein sehr gutes Kundenbeziehungsmanagement sowie eine hohe Pflegekompetenz aus. Zusammenfassend bewertet Euler Hermes Rating die Servicequalität der DRÄGER & HANSE BKK mit sehr gut.

Gesundheitsförderung und Versorgungsmanagement

Die Freiräume der gesetzlichen Krankenkassen in der Leistungs- und Vertragsgestaltung haben sich in den letzten Jahren deutlich erweitert. Durch ein ausgezeichnetes Versorgungsmanagement mit speziellen Versorgungsprogrammen und betriebspezifische Angebote in der Gesundheitsförderung können sich Krankenkassen differenzieren. Euler Hermes Rating bewertet in diesem Ratingbereich das Versorgungsmanagement einer Krankenkasse anhand folgender Kriterien:

- Vertragsstrategie
- Programme zur Integrierten Versorgung
- betriebliche Gesundheitsförderung
- Disease Management Programme
- Case und Health Care Management

Die DRÄGER & HANSE BKK überprüft in ihrer **Vertragsstrategie** aktuell sämtliche Verträge auf ihre Wirtschaftlichkeit und Qualität im Hinblick auf die geplante Kundenfokussierung. Ziel ist der Aufbau eines Versorgungsmanagements mit hochwertigen Begleitleistungen und einer bedarfsgerechten Betreuung der Kunden durch eine zunehmende Anzahl eigener Verträge. Die DRÄGER & HANSE BKK bietet ihren Versicherten gegenwärtig über Verträge, die mit Ärztenetzen und weiteren Gesundheitspartnern abgestimmt wurden, oder durch Übernahme der durch Vertragsarbeitsgemeinschaften abgeschlossenen Verträge eine sehr gute sektorenübergreifende Versorgung an. In der Rehabilitation sollen künftig sog. Vertrauenspartnerschaften zu Kliniken, die den Versicherten der DRÄGER & HANSE BKK Mehrwerte anbieten, aufgebaut werden.

In Programmen zur **Integrierten Versorgung (IV)** profitieren Patienten von einer besser vernetzten Versorgung durch Ärzte, Therapeuten, Krankenhäuser, Reha- und Pflegeeinrichtungen sowie den werksärztlichen Dienst. Ziel ist es, die Leistungen zu verbessern, ineffiziente Behandlungsmethoden zu vermeiden sowie eine wirtschaftliche und bedarfsgerechte Versorgung zu garantieren. Die DRÄGER & HANSE BKK hat eigene Versorgungsverträge mit ausgewählten Leistungserbringern (z. B. Ostseepraxisklinik Bad Schwartau, IGV Wismar mit dem DRK Krankenhaus Grevesmühlen, Chirurgische Spezialklinik Wismar und Median Klinik in Wismar) zugunsten ihrer Versicherten in den Schwerpunktregionen abgeschlossen. Die DRÄGER & HANSE BKK bietet über das „RückenFit“-Programm mit der Asklepios-Klinik in Bad Schwartau ein umfassendes Präventions- und Rehabilitationsprogramm zur Verminderung von Rückenbeschwerden durch gezieltes Ausdauer- und

Kräftetraining an. Darüber hinaus wird ein Integriertes Versorgungsprogramm zur Versorgung Chronischer Wunden in den Schwerpunktregionen angeboten. Insgesamt verfügt die DRÄGER & HANSE BKK über ein sehr gutes Angebot im Bereich der Integrierten Versorgung.

Spezielle Risikogruppen der Träger- und Satzungsunternehmen werden durch sehr gute **betriebliche Gesundheitsförderungsprogramme** betreut. Daneben bietet die DRÄGER & HANSE BKK den Arbeitgebern bei Bedarf bezuschusste arbeitgeberbezogene Seminarangebote an und erstellt auf Anfrage schlüssige Arbeitgeber-Konzepte. Die Akzeptanz durch Beschäftigte der Trägerunternehmen ist sehr hoch. Zusätzlich werden über Netzwerke („Business Club“) Arbeitgeber aktiv angesprochen. Hierzu wird aktuell der eigene Direktvertrieb ausgebaut. Insgesamt wird dieser Leistungsbereich durch Euler Hermes Rating als sehr gut gewertet.

Seit 01.07.2009 sind gemäß Gesetzgeber Hausarztmodelle (HZV) mit Prämienzahlungen oder Zuzahlungsermäßigungen durch die GKV anzubieten, die mit Kassenärztlichen Vereinigungen (KV) bzw. Hausärzteverbänden mit einem Marktanteil von mehr als 50 % abzuschließen sind. Die Hausarztmodelle sollen die Reduzierung der Wartezeiten auf einen Arzttermin, Spät- und Samstagssprechstunden, garantierte Sprechstundentermine oder Hausbesuche von kooperierenden Ärzten, ambulante Operationen oder Facharztbehandlung in Wohnortnähe bei akuten Beschwerden fördern. Die DRÄGER & HANSE BKK hat für ihre Versicherten in den Schwerpunktregionen Schleswig-Holstein, Hamburg, Mecklenburg-Vorpommern (ca. 85 % des Versichertenbestandes) HZV-Verträge abgeschlossen.

Im Bereich **Disease Management Programme** (DMP) bietet die DRÄGER & HANSE BKK die gängigen strukturierten Behandlungsprogramme über Einzelverträge mit Arztpraxen an. Proaktiv werden zusätzlich systematische Programme für Diabetes-Raucherentwöhnung angeboten. Die Teilnehmer werden in Eigenregie betreut, um vor dem Hintergrund des Morbi-RSA die Wirtschaftlichkeit und die Qualität der Betreuung zu erhöhen. Die hohen DMP-Einschreibe- und Betreuungsquoten belegen eine hohe Akzeptanz der Kunden und die auch nach Einschätzung von Euler Hermes Rating guten Konzepte der DRÄGER & HANSE BKK im Bereich DMP. Darüber hinaus konnten durch das Insourcing dieses Bereiches in die DRÄGER & HANSE BKK seit 2008 deutliche Einsparungen im Bereich der Verwaltungskosten erzielt werden.

Die DRÄGER & HANSE BKK verfügt aktuell über ein zufriedenstellendes **Case und Health Care Management**. Detaillierte Analysen zur Risikenfrüherkennung und deren Steuerung sind im Aufbau und sollen durch die Implementierung entsprechender Instrumente und Prozesse weiter optimiert werden. Eine bedarfsgerechte Versorgung wird durch effiziente und sektorenübergreifende Prozesse in den Bereichen Krankenhausfallmanagement, Krankengeldfallmanagement und in der häuslichen Krankenpflege sichergestellt. Zudem soll die Betreuung der Versicherten im Krankengeldbezug durch den Aufbau eines regionalen Fallmanagements verbessert werden. Darüber hinaus werden bei Versicherten, die sich in häuslicher Krankenpflege befinden, Hausbesuche durch Pflegepersonal eines externen Dienstleisters angeboten.

Psychische Erkrankungen werden sektorenübergreifend durch ein eigenes Kompetenzteam „Krankenhaus/AU“ unter Einbindung einer externen Psychotherapeutin auf bedarfsgerechte Versorgungs- und (teil-)stationäre Entlassungspotenziale geprüft. Im Bereich psychischer Erkrankungen wurde eine Arbeitsgemeinschaft mit der Organisation „Die Brücke“ gegründet, um erkrankte Versicherte frühzeitig zu betreuen und aufeinander abgestimmte Behandlungsangebote zu schaffen.

Insgesamt bietet die DRÄGER & HANSE BKK ihren Kunden ein zielgerichtetes Angebot an Verträgen zur Integrierten Versorgung und gute Konzepte im Bereich Disease Management Programme an. Die Ausweitung von individuellen Verträgen soll eine bedarfsgerechte und wirtschaftliche Versorgung unterstützen. Das Case und Health Care Management mit Instrumenten zur Risikenfrüherkennung und -steuerung befindet sich noch in der Aufbauphase. Zusammenfassend bewertet Euler Hermes Rating die Gesundheitsförderung und das Versorgungsmanagement der DRÄGER & HANSE BKK mit gut.

Finanzstärke

Nach der Einführung des Gesundheitsfonds und des Einheitsbeitragssatzes können gesetzliche Krankenkassen ihre Einnahmen insbesondere durch die Erhebung von Zusatzbeiträgen beeinflussen. Durch Finanzausgleiche und langfristige finanzielle Deckungslücken im Gesundheitswesen sowie die Gesundheitspolitik sind die Zuweisungen, die die Krankenkassen aus dem sog. morbiditätsorientierten Strukturausgleich (Morbi-RSA) erhalten, nur schwer prognostizierbar. Die Ausstattung einer Krankenkasse mit ausreichenden finanziellen Sicherheitsreserven und Liquidität, die nachhaltige Verbesserung der Ertragskraft und Erhöhung der Wirtschaftlichkeit sowie die Beherrschung finanzieller Risiken können dazu beitragen, die Erhebung eines Zusatzbeitrages zu vermeiden. Im folgenden Abschnitt bewertet Euler Hermes Rating die Finanzstärke einer gesetzlichen Krankenkasse anhand folgender Kriterien:

Kriterien	Gewichtung	Beurteilung DRÄGER & HANSE BKK
Finanzielle Reserven	40 %	AA (sehr gut)
Ertragskraft und Wirtschaftlichkeit	60 %	AA (sehr gut)
Finanzstärke	100 %	AA (sehr gut)

Als Ergebnis ihrer soliden Haushaltspolitik konnte die DRÄGER & HANSE BKK ihr **Vermögen** in den letzten Jahren deutlich erhöhen, sodass das durchschnittliche Vermögen (inkl. Verwaltungsvermögen) je Mitglied bei € 297,1 im Geschäftsjahr 2009 beträgt, was einem ausgezeichneten Niveau entspricht. Entsprechend der vorläufigen finanziellen Eckdaten für das Geschäftsjahr 2010 konnte die DRÄGER & HANSE BKK ihr Vermögen im abgelaufenen Geschäftsjahr erneut ausbauen. Aktuell verfügt die Krankenkasse über hohe liquide Mittel, um ihren finanziellen Verpflichtungen nachzukommen.

Durch kontinuierliche Kosteneinsparungen und die Entwicklung der Morbi-RSA Zuweisungshöhe konnte die DRÄGER & HANSE BKK in 2009 bei leichten Mitgliederverlusten einen Einnahmenüberschuss von € 10,8 Mio. erzielen und lag damit deutlich über der Haushaltsplanung. In 2010 konnte entsprechend der vorläufigen Geschäftszahlen bei leichten Mitgliederzuwächsen erneut ein deutlicher Einnahmenüberschuss erzielt werden. Das Finanzcontrolling wird aktuell durch die Integration Morbi-RSA relevanter Kennzahlen als Steuerungsinstrument fortentwickelt.

Trotz Tarifierhöhungen und Anstieg der Mitarbeiterzahl lagen die **Nettoverwaltungskosten** je Mitglied auch in 2009 mit € 147,1 weiterhin unterhalb des vergleichbaren GVK-Durchschnittswerts von € 173,9. Die Zuweisungen nach dem Schlussausgleich 2009 und dem Morbi-RSA-Abschlagsverfahren 2010 decken aktuell die Verwaltungskosten vollständig ab (Überdeckung gemäß Hochrechnung 2010: 109,97 %).

Nach Ansicht der Euler Hermes Rating weist die DRÄGER & HANSE BKK zum Zeitpunkt des Ratings eine ausgezeichnete Ausstattung mit Betriebsmitteln und Rücklagen und eine hohe finanzielle Flexibilität aus. Darüber hinaus bewertet Euler Hermes Rating die Ertragskraft und Wirtschaftlichkeit der DRÄGER & HANSE BKK mit sehr gut. Finanzielle Risiken liegen indes in der langfristigen Unterdeckung des Gesundheitsfonds, Finanzausgleichen durch die finanzielle Schieflage einzelner Kassen sowie der weiteren Gestaltung des Morbi-RSA, die zu einer Aufzehrung der finanziellen Reserven führen könnten. Darüber hinaus können wir aus heutiger Sicht nicht bewerten, wie sich eine Fusion auf die Ertragskraft und finanziellen Reserven der DRÄGER & HANSE BKK auswirkt.

Ratingmethodik und Durchführung des Ratings

Der Auftrag zur Durchführung des Unternehmensratings wurde am 27. September 2010 durch die DRÄGER & HANSE BKK (Auftraggeberin) schriftlich erteilt. Der Unternehmensbesuch fand am 01. Oktober 2010 und 08. November 2010 in der Hauptverwaltung in Lübeck statt.

Der Notationsvorschlag und der zugrunde liegende Bericht wurden durch das Ratingkomitee am 29. Dezember 2010 geprüft und in der vorliegenden Fassung genehmigt. Das Ratingurteil bezieht sich auf diesen Stichtag. Mit der Veröffentlichung des Ratingurteils auf den Internetseiten der Ratingagentur (www.eulerhermes-rating.com) schließt sich ein einjähriges Monitoring-Verfahren an. Während dieses Zeitraums wird die Entwicklung des Unternehmens und seines Umfelds weiter überwacht. Seitens der gerateten Gesellschaft besteht für diesen Zeitraum weiterhin eine uneingeschränkte Auskunftspflicht. Veränderungen der Ratingeinschätzung durch die Ratingagentur führen zu einer Veränderung der veröffentlichten Ratingnote, sodass die im Internet veröffentlichte Note jederzeit die aktuelle Ratingbeurteilung darstellt. Nach Ablauf des Monitoring-Zeitraums ist ein Folgerating erforderlich, um die Veröffentlichung aufrechtzuerhalten.

Die Richtigkeit und Vollständigkeit der nach Maßgabe unserer Informationsanforderungen offen und bereitwillig vorgelegten Unterlagen und ausführlich in Form von Interviews mit den Führungskräften und Sachbearbeitern erteilten Auskünfte liegen im alleinigen Verantwortungsbereich der Auftraggeberin.

Die Auftraggeberin hat den Ratingbericht geprüft und bestätigt, dass alle Informationen des Berichts in allen wesentlichen Gesichtspunkten richtig und vollständig sind, keine wesentlichen Aspekte verschwiegen wurden und soweit die Informationen zukunftsgerichtet sind, diese auf plausiblen, nachvollziehbaren und aktuellen Ausgangsdaten basieren und von der Auftraggeberin mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns erstellt worden sind. Die Auftraggeberin übernimmt jedoch keine Garantie dafür, dass sich alle auf die Zukunft gerichteten Informationen, insbesondere die Projektionen, wie dargestellt realisieren. Veränderungen im Unternehmen und im wirtschaftlichen und gesundheitspolitischen Umfeld wie auch unvorhersehbare Ereignisse können die zukunftsgerichteten Informationen und Projektionen entsprechend beeinträchtigen.

Das freiwillige Euler Hermes Rating für gesetzliche Krankenversicherer ist ein Expertenurteil über die Qualität einer Krankenkasse in fest definierten Teilbereichen, jedoch keine Empfehlung, eine Krankenkasse zu wählen oder zu wechseln. Jeder Empfänger der Informationen muss seine eigene unabhängige Analyse, Kreditbeurteilung und sonstige Prüfungen und Bewertungen durchführen, die zur abschließenden Entscheidung über die Aufnahme einer Geschäftsbeziehung bzw. eine Teilnahme an bestimmten Fazilitäten üblich und notwendig sind.

Es wird darauf hingewiesen, dass Zusammenfassungen von Verträgen, Gesetzestexten und anderen Dokumenten im Bericht nicht das Studium der entsprechenden vollständigen Texte ersetzen können. Zum Zeitpunkt der Weitergabe der Informationen kann nicht gewährleistet werden, dass seit dem Zeitpunkt der Zusammenstellung der Informationen keine Änderungen mehr erfolgt und alle Informationen noch zutreffend sind. Die Auftraggeberin übernimmt keine Verpflichtung und Haftung zur Vervollständigung der Informationen.

Die Verbreitung dieses Ratingberichts in bestimmte Jurisdiktionen könnte gesetzlich verboten sein. Dementsprechend werden Personen, die in den Besitz dieser Informationen gelangen, von der Auftraggeberin gebeten, sich hierüber selbst zu informieren und die entsprechenden Restriktionen zu beachten. Die Auftraggeberin übernimmt niemandem gegenüber irgendeine Art von Haftung in Bezug auf die Verbreitung dieses Ratingberichts in irgendeine Jurisdiktion.

Die Geschäftsleitung der Auftraggeberin hat der Euler Hermes Rating GmbH gegenüber eine schriftliche Vollständigkeitserklärung abgegeben.

Wir erstatten diesen Bericht nach bestem Wissen und Gewissen.

Euler Hermes Rating GmbH
Gasstraße 18, Haus 2
22761 Hamburg

Lead-Analyst- Dörte Mähmann, Direktor

Hamburg, 29. Dezember 2010

Anlage 1: Ratingnotationen

Kategorie	Erläuterung
AAA (ausgezeichnet)	AAA geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind ausgezeichnet im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
AA (sehr gut)	AA geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind sehr gut im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
A (gut)	A geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind gut im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
BBB (zufriedenstellend)	BBB geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind zufriedenstellend im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
BB (noch zufriedenstellend)	BB geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind noch zufriedenstellend im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
B (ausreichend)	B geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind ausreichend im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
CCC (schwach)	CCC geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind schwach im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert.
CC (kritisch)	CC geratete gesetzliche Krankenversicherungen sind sehr schwach im Markt der gesetzlichen Krankenkassen positioniert. Diese Krankenversicherungen sind in ihrer Finanzkraft gefährdet und befinden sich in einer kritischen Situation.
C (sehr kritisch)	C geratete gesetzliche Krankenversicherungen verfügen über sehr kritische Strukturen. Das Insolvenzrisiko ist hoch.
D (insolvent)	D geratete gesetzliche Krankenversicherungen weisen bereits einen Ausfall auf oder haben einen Insolvenzantrag gestellt. Das D-Rating ist nicht zukunftsgerichtet, sondern dokumentiert den Ist-Zustand.