

Für Arbeitnehmer und Arbeitnehmerinnen

GKV & PKV Der Vergleich

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) vs. private Krankenversicherung (PKV)



K-ZV-MM Allianz Private Krankenversicherungs-AG

Oktober, 2021



"Kann ich mir die Beiträge in der PKV auch im Alter noch leisten?"

GKV

PKV



- Ihre PKV-versicherten Kinder wechseln mit Aufnahme eines Studiums (eine Befreiung ist möglich) bzw. mit Beginn einer Berufsausbildung in die GKV.
- Ab Alter 55 ist ein Wechsel in die GKV allerdings grundsätzlich nicht mehr möglich.
- Außerdem haben Sie in der PKV jederzeit die gesetzliche Möglichkeit, Ihren Tarif zu wechseln.
- Ihre individuelle Beitragshöhe ist grundsätzlich abhängig von der Höhe Ihrer beitragspflichtigen Einkünfte. Das heißt, ein geringeres Einkommen im Alter führt zu niedrigeren Beiträgen.
- Aber: zusätzliche Einkünfte (z. B. Betriebsrenten) können ebenfalls zur Berechnung
 Ihres Beitrags herangezogen werden (bis zum
 Höchstbeitrag von 933,64 EUR pro Monat).
- Im Gegensatz zur PKV können Sie Ihre Absicherung und Ihren Beitrag nicht durch einen Tarifwechsel beeinflussen.

- Eine Vielzahl von Maßnahmen sorgen für **Beitragsentlastung** im Alter:
 - Der 10%-ige Beitragszuschlag fällt ab Alter 60 weg.
 - In der Rente benötigen Sie kein Krankentagegeld mehr.
 - Von Ihrer **gesetzlichen Rentenversicherung** erhalten Sie einen Beitragszuschuss.
- Sie können den Umfang Ihres Versicherungsschutzes so anpassen, dass er auch im Alter für Sie bezahlbar ist.
- Die PKV-Anbieter bilden zudem gesetzliche Rückstellungen, die zur Beitragsstabilisierung verwendet werden müssen.
- Mit wählbaren Komponenten können Sie durch zusätzliche Rückstellungen für stabile Beiträge im Alter vorsorgen.



Wenn Sie in der GKV bleiben:

- Mit zunehmendem Alter nehmen meist auch die Vorerkrankungen zu. Ein Wechsel in die PKV mit erforderlicher Gesundheitsprüfung ist dann eventuell nicht mehr möglich.
- Die GKV bietet kein lebenslanges Leistungsversprechen. Die Politik und die Krankenkassen selbst können die Leistungen ändern.

Was kostet die PKV?

Das zahlen Sie jetzt:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- kinderlos
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.

Sie sparen monatlich 82,15 €

GKV		PKV	
Höchstbeitrag	933,64€	Gesamtbeitrag	786,29€
Ihr Anteil als Angestellte/ Angestellter	475,28 €	Ihr Anteil als Angestellte/ Angestellter	393,14€
 KV-Beitrag Kassenindividueller Zusatzbeitrag Soziale Pflegepflicht- versicherung 	706,28 € 62,88 € 164,48 €	 › Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100) › Pflegepflichtversicherung¹ › Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € tgl.) 	544,03 € 39,71 € 42,55 €
Beiträge fallen auf das Bruttog bis zur Beitragsbemessungsgre (in 2022: 58.050 € Brutto pro Ja	nze an	 y gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter > Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 €) 	54,40 € 105,60 €

Das zahlen Sie in der Rente:

- Alter 65 Jahre
- · GKV-Rentner: freiwillig GKV-versichert, PKV-Rentner: seit 1988 privat krankenversichert
- Monatliche Einnahmen: Gesetzliche Rente 2.420 €, Betriebsrente 1.200 €, Mieteinnahmen 1.000 €

Sie sparen monatlich 254,07 €

GKV Gesamtbeitrag 885,66 €		PKV Gesamtbeitrag 1.031,59 €	
Beitrag ab Renteneintritt:	693,27€	Beitrag ab Renteneintritt: 439,20€	
> KV-Beitrag auf Ihre gesetzliche Rente (DRV)	384,78 €	> Tarif 709/720/741 950,01 €	
> KV-Beitrag auf Ihre betriebliche Rente (1.200 €)	190,80€	 > Pflegepflichtversicherung¹ 81,58 € > Garantierte Beitragsent 400,00 € lastung ab 65 Jahre 	
› KV-Beitrag auf Ihre Mieteinnahmen (1.000 €)	153,00€	 Abzug ges. Rentenzuschuss - 192,39 € (DRV) 	,
> Soz. Pflegepflichtversicherung	157,08 €		Š
Abzug des gesetzlichen Rentenzuschusses (DRV)	- 192,39 €	Bereits zum Renteneintritt entfallen: Krankentagegeld	, COC: A
j Freiwillig GKV-versicherter Re Beiträge auf alle Einkünfte (→ "Renteneintritt")		Bereits zum 60. Lebensjahr entfallen: Gesetzlicher Beitragszuschlag	3

Beiträge mit Stand 01.01.2022 (außer Beiträge PKV-Rentner lagen bei Erstellung noch nicht vor), die Sozialversicherungswerte sind vorläufig, alle Beiträge sind Monatsbeiträge, Nebenrechnungen siehe Anhang, steuerliche Auswirkungen sind nicht berücksichtigt

¹ zzgl. Corona-Zuschlag zeitlich befristet bis 31.12.22, Arbeitgeber beteiligt sich mit 50%, Arbeitnehmeranteil 1,70 € pro Monat

Was kostet die PKV mit Kindern?

Das zahlen Sie:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- Verheiratet, 2 Kinder (2/5 Jahre)
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.
- Ehepartnerin/Ehepartner: GKV-versichert

Sie zahlen monatlich 265,72 € mehr

	GKV	
Höchstbeitrag		933,64€

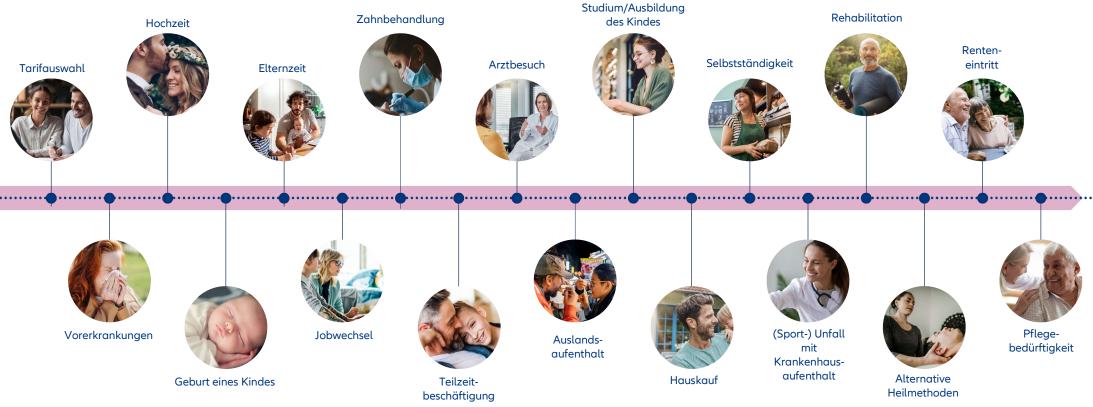
Höchstbeitrag	933,64€	
Ihr Anteil als Angestellte/ Angestellter	458,35€	
 KV-Beitrag Kassenindividueller Zusatzbeitrag Soziale Pflegepflicht- versicherung Familienversicherung für die Kinder (beitragsfrei) 	706,28 € 62,88 € 147,54 € -, €	
Beiträge fallen auf das Bruttogehalt max. bis zur Beitragsbemessungsgrenze an (in 2022: 58.050 € Brutto pro Jahr).		

G	PKV Gesamtbeitrag 1.128,03 €		
	r Anteil als Angestellte/ ngestellter	724,08€	
>	Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100)	544,03 €	
>	Pflegepflichtversicherung ¹	39,71 €	
>	Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € p. T.)	42,55€	
>	gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter	54,40 €	
>	Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 € p. M.)	105,60 €	
>	Kind 1 (Tarif AktiMed Plus 90 inkl. Wechseloption)	170,87 €	
>	Kind 2 (Tarif AktiMed Plus 90 inkl. Wechseloption)	170,87 €	



- Sind Ihre Kinder leistungsfrei, werden i. d. R. 50 % der Beiträge für die Kinder zurückerstattet (abhängig vom Tarif)
- Der Arbeitgeberzuschuss zur privaten Krankenversicherung der Kinder gilt max. bis zum 25. Lebensjahr der Kinder.
- Ab einem bestimmten Alter sind die Kinder in der Ausbildung bzw. im Studium grundsätzlich nicht mehr über die Eltern, sondern gegen einen eigenen Beitrag in der GKV versichert (siehe "Kinder beginnen Ausbildung/Studium).

Für jede Lebensstation eine Lösung



Tarifauswahl

Sie möchten sich privat krankenversichern. Allerdings sind Sie sich unsicher, welcher Tarif für Sie der richtige ist und was Sie bei der Auswahl beachten müssen.

GKV

- Es gibt nahezu keine Tarifauswahl.
- Fast alle Leistungen sind gesetzlich vorgegeben und für alle Krankenkassen einheitlich.
- Nur ein sehr geringer Teil der Leistungen kann von jeder Krankenkasse individuell angeboten werden.

PKV

- Sie können selbst über Ihr **Leistungsniveau** und Ihren **Beitrag** entscheiden.
- Sie wählen den Tarif, der zu Ihren individuellen **Bedürfnissen** passt.
- Eine persönliche Beratung unterstützt Sie unkompliziert bei der Auswahl.



Tarife in der PKV unterscheiden sich nicht nur in den Leistungen, sondern auch in der Höhe der Selbstbeteiligung und der Beitragsrückerstattung.

Vorerkrankungen

Sie leiden an Heuschnupfen und nehmen regelmäßig Medikamente ein. Sie haben gehört, dass ein Eintritt in die private Krankenversicherung mit solchen Vorerkrankungen schwierig ist und man in manchen Fällen sogar abgelehnt wird.

GKV

Vorerkrankungen spielen keine Rolle.

PKV

Bei jedem Antrag findet eine **Gesundheitsprüfung** statt. Dabei können relevante Vorerkrankungen zu folgenden Maßnahmen führen:

- Risikozuschlag: Sie zahlen einen höheren Beitrag.
- **Ausschluss** von Leistungen: Gewisse Erkrankungen können von der Erstattung ausgeschlossen werden.
- Ablehnung: Bei schweren Vorerkrankungen ist auch eine Ablehnung möglich.

Sie können **überprüfen** lassen, ob ein Risikozuschlag oder Ausschluss weiterhin notwendig ist. So können diese in Zukunft wieder entfallen.

Jeder Fall wird individuell geprüft und abhängig von Dauer und Grad der Vorerkrankung bewertet.



- In beiden Absicherungsvarianten gilt das Prinzip einer Solidargemeinschaft, die füreinander einsteht.
- Ein frühzeitiger Eintritt und damit ohne bzw. mit wenig Vorerkrankungen in die PKV ist sinnvoll und i. d. R. dauerhaft günstiger.
- Mit einem Optionstarif können Sie Ihren Gesundheitszustand sogar frühzeitig "einfrieren" und später eine PKV abschließen.

Hochzeit

Sie haben sich entschieden zu heiraten. Den großen Tag planen Sie gemeinsam als Paar und stellen sich dabei auch die Frage, worauf bei Ihrer Krankenversicherung zu achten ist.

GKV

- An Ihrem persönlichen Versicherungsstatus oder Versicherungsbeitrag ändert sich nichts.
- Ist Ihre Ehepartnerin oder Ihr Ehepartner ohne sozialversicherungspflichtiges Einkommen in der PKV versichert, tritt automatisch die Familienversicherung in der GKV ein.

PKV

- An Ihrem persönlichen Versicherungsstatus oder -beitrag ändert sich nichts.
- Ist Ihre Ehepartnerin oder Ihr Ehepartner ohne sozialversicherungspflichtiges Einkommen und in der GKV versichert (z. B. Minijobber), kann sie oder er sich mit eigenem Beitrag ebenfalls in der PKV versichern.



- Haben Sie sich mit einer zusätzlichen Pflegetagegeldversicherung abgesichert?
 Bei vielen Versicherern können Sie dann die Erhöhungsoption "Heirat" nutzen – ohne Gesundheitsprüfung.
- Bleibt Ihr Partner oder Ihre Partnerin in der GKV und soll einen höherwertigen Krankenversicherungsschutz erhalten? Mit privaten Zusatzversicherungen ist das möglich.



Familie gründen

Sie haben einen großen Wunsch: Sie möchten gemeinsam als Paar eine Familie gründen. Allerdings haben Sie gehört, dass es mit Kindern besser ist, in der GKV versichert zu bleiben. Das sei durch die Familienversicherung einfacher und günstiger. Allerdings möchten Sie während der Schwangerschaft und auch danach für Ihr Neugeborenes die beste Versorgung sicherstellen.

GKV

Durch die Familienversicherung sind unter bestimmten Voraussetzungen auch Ihre Kinder abgesichert.

Es fallen keine zusätzlichen Beiträge für mitversicherte Kinder an.

PKV

Die PKV übernimmt viele Leistungen **über die Standard-Leistungen der GKV hinaus.** Noch vor der Geburt Ihres Kindes übernimmt sie bspw. besondere Leistungen wie eine Kinderwunschbehandlung. Wenn Sie ihr Kind in der PKV versichern, gilt:

- Innerhalb von 2 Monaten können Sie es **ohne Gesundheitsprüfung** versichern.
- Es fällt ab der Geburt ein **eigener Beitrag** an.
- Ihr Kind erhält von Geburt an die beste medizinische Versorgung.
- Bei vielen Anbietern profitieren Sie zudem von **Beitragsrückerstattungen**. Bei der Allianz ist Ihr Kind damit z. B. fast beitragsfrei.

Schwangere können vor und während der Geburt von einem **erweiterten Leistungskatalog** profitieren. Z. B. mit zusätzlichen Vorsorgebehandlungen, alternativer Medizin und Chefarztbehandlung.



- Kinder können PKV-versichert werden, wenn der PKV-versicherte Elternteil über der JAEG und regelmäßig mehr als der GKV-versicherte Elternteil verdient.
- Die **Familienversicherung** für das Kind in der GKV ist nur möglich, wenn
 - der GKV-versicherte Elternteil mehr als der PKVversicherte Elternteil verdient oder
 - der PKV-versicherte Elternteil entweder unter der JAE¹-Grenze verdient oder weniger als der GKVversicherte Elternteil.

Elternzeit

Nach den ersten aufregenden Wochen nach der Geburt möchten Sie auch weiterhin Ihr Kind zu Hause betreuen. Als Berufstätige oder Berufstätiger können Sie Elternzeit in Anspruch nehmen. In dieser Zeit erhalten Sie zwar kein Arbeitseinkommen, aber Elterngeld.

Was passiert währenddessen mit Ihrer Krankenversicherung?

GKV

Für Freiwillig GKV-versicherte gilt:

- Ohne Arbeitseinkommen fallen keine Beiträge an, sofern der Ehepartner ebenfalls in der GKV Mitglied ist.
- Das gilt auch, wenn Sie Elterngeld erhalten oder Ihr Kind bei Ihnen familienversichert ist.
- Ist Ihr Ehepartner PKV-versichert, berechnet Ihre GKV einen Beitrag, max. aus der Hälfte der Beitragsbemessungsgrenze.

PKV

- Während der Elternzeit bleibt Ihr hochwertiger
 Versicherungsschutz durch die PKV weiterhin bestehen
- Ihre **Beiträge** bleiben dabei unverändert.
- Der bisher vom Arbeitgeber übernommene Anteil ist von Ihnen zusätzlich selbst zu tragen. Dafür erhöht sich in der Regel Ihr **Elterngeld**.
- Ist Ihr Kind ebenfalls in der PKV versichert, gilt das gleiche für Ihr Kind.
- Ihr **Krankentagegeld** können Sie während der Elternzeit auf eine Anwartsschaftsversicherung umstellen.



Waren Sie vor der Elternzeit freiwillig in der GKV versichert?

Dann bleibt dieser Status auch in der Elternzeit unverändert. Denn der Bezug von Elterngeld oder die Inanspruchnahme von Elternzeit führen nicht zu einer Veränderung Ihrer freiwilligen Mitgliedschaft in der GKV.

Jobwechsel

Jobwechsel gehören heute zur Karriere. Sie haben sich für eine interessante Stelle bei einem anderen Unternehmen beworben und sind glücklich: Sie haben die Zusage erhalten.

Müssen Sie bezüglich Ihrer Krankenversicherung etwas unternehmen?

GKV

- Sie teilen Ihrem neuem Arbeitgeber den Namen Ihrer Krankenkasse mit und er meldet Sie an.
- Die **Höhe Ihres Beitrags** bemisst sich an der Höhe Ihres neuen Gehalts.
- Sollte Ihr Gehalt durch den Jobwechsel steigen und über der Jahresarbeitsentgeltgrenze liegen, sind Sie freiwillig in der GKV versichert.

PKV

- Sie geben Ihrem neuen Arbeitgeber die Arbeitgeber-Bescheinigung, die Sie von Ihrem Krankenversicherer erhalten.
- Den Rest erledigt Ihr neuer Arbeitgeber. Ihr PKV Beitrag ändert sich durch den Jobwechsel nicht.
- Sollte durch den Jobwechsel Ihr Gehalt sinken und unter der Jahresarbeitsentgeltgrenze liegen, tritt die Versicherungspflicht in der GKV ein und Sie müssen sich in der GKV versichern.



Steigt Ihr Gehalt durch den Jobwechsel, sollten Sie die Höhe Ihres **Krankentagegelds** überprüfen.

Teilzeitbeschäftigung

Sie vereinbaren mit Ihrem Arbeitgeber, künftig in Teilzeit zu arbeiten. Dadurch haben Sie mehr Zeit für Ihr Privatleben, z. B. für Ihre Familie.

Welche Auswirkungen hat das auf Ihre Krankenversicherung?

GKV

- Ihr Gehalt reduziert sich entsprechend Ihrer Teilzeitbeschäftigung.
- Dadurch verringern sich auch Ihre Beiträge zur gesetzlichen Krankenund Pflegeversicherung.

PKV

Wenn die Höhe Ihres Teilzeit-Gehalts unter der Jahresarbeitsentgeltgrenze liegt, besteht grundsätzlich **Versicherungspflicht in der GKV.**

Eine **Befreiung** von der Versicherungspflicht ist aber möglich:

- wenn die Arbeitszeit höchstens die Hälfte der max. Arbeitszeit von vergleichbaren Vollbeschäftigten beträgt und
- seit mindestens 5 Jahren Versicherungsfreiheit besteht.

Ihr Beitrag zu Ihrer PKV ändert sich dann nicht. Nur Ihr Krankentagegeld ist an die neue Gehaltshöhe anzupassen.



Sie müssen wegen Ihrer Teilzeitbeschäftigung in die GKV wechseln aber wollen später wieder Vollzeit arbeiten und in die PKV zurück?

Dann können Sie Ihre PKV auf eine **Anwartschaft** umstellen. So können Sie ohne erneute Gesundheitsprüfung wieder eintreten, und Ihre angesparten Alterungsrückstellungen bleiben erhalten.



Zahnbehandlung

Die Schmerzen an einem Backenzahn werden immer größer. Sie vereinbaren kurzfristig einen Termin bei Ihrem Zahnarzt. Um den Zahn zu erhalten, ist eine Wurzelkanalbehandlung notwendig.

Sie fragen sich, wie die Abrechnung für die Kosten abläuft.

GKV

- Ihr Zahnarzt rechnet direkt mit der Krankenkasse ab. Sie erhalten keinen Nachweis, der Ihre Diagnose und Behandlung auflistet.
- Zahlreiche Leistungen müssen Sie selbst übernehmen. Dafür erhalten Sie eine Rechnung, z. B. für:
 - Professionelle Zahnreinigung
 - Wurzelbehandlung
 - Hochwertigere Zahnfüllungen

PKV

- Als Privatpatient haben Sie Zugang zu den neuesten und besten Behandlungsmethoden.
- Dafür erhalten Sie von Ihrem Zahnarzt eine **Rechnung**, die Sie i. d. R. bequem und einfach über eine App Ihrer Versicherung einreichen können.
- Die Erstattung erfolgt meist innerhalb weniger Tage. So bekommen Sie Ihr Geld vor Fälligkeit der Rechnung und müssen nicht in Vorleistung treten.
- Auf der Rechnung sind alle Diagnosen und Behandlungen aufgeführt. Damit haben Sie volle Transparenz über Ihre Behandlung.



Sie benötigen Unterstützung bei der Suche nach der richtigen Ärztin, dem richtigen Arzt oder der richtigen Klinik in Ihrer Nähe?

Viele private Krankenversicherer unterstützen Sie und bieten zudem einen kostenlosen

Zweitmeinungsservice an.

Arztbesuch

Sie übersehen einen Treppenabsatz und knicken unglücklich mit dem linken Fuß um. Sofort spüren Sie sehr starke Schmerzen am Knöchel und nach kurzer Zeit schwillt Ihr Knöchel an. Sie rufen in einer orthopädischen Praxis für einen Termin an. Zur Diagnose wird vom Sprunggelenk eine Röntgenaufnahme und ein MRT gemacht. Ergebnis: Bänderzerrung.

GKV

- Für GKV-Versicherte sind bei Spezialärzten lange Wartezeiten für einen Termin normal.
- MRT-Termine müssen Sie innerhalb von 20 Tagen erhalten.
- Die Kosten werden von der GKV übernommen.

PKV

- Als Privatpatient erhalten Sie sehr **schnell Termine** bei allen Ärztinnen und Ärzten und für alle Untersuchungen häufig am gleichen Tag.
- Dafür erhalten Sie eine **Rechnung**, die Sie i. d. R. bequem und einfach über eine App Ihrer Versicherung einreichen können.
- Die Erstattung erfolgt meist innerhalb weniger Tage. So bekommen Sie Ihr Geld vor Fälligkeit der Rechnung und müssen **nicht in**Vorleistung treten.
- Auf der Rechnung sind alle Diagnosen und Behandlungen aufgeführt. Damit haben Sie volle **Transparenz über Ihre Gesundheit**.



Manche Krankenversicherer unterstützen Sie bei der Suche nach dem richtigen Arzt in der Nähe und bieten einen kostenlosen **Zweitmeinungsservice** an.

Auslandsaufenthalt

Nach einigen Jahren im Beruf entscheiden Sie sich für ein einjähriges Sabbatical. In diesem Jahr wollen Sie möglichst viele Länder auf der Welt bereisen.

Aber was ist mit der medizinischen Versorgung im Ausland? Sie sind sich unsicher, ob Sie mit Ihrer bestehende Krankenversicherung hier ausreichend abgesichert sind.

GKV

- Ihr Versicherungsschutz gilt grundsätzlich nur für EU-Staaten, EWR Länder und Länder, mit denen ein Sozialversicherungsabkommen besteht.
- Medizinische
 Rücktransportkosten werden
 generell nicht erstattet.

PKV

- Ihr Versicherungsschutz gilt bei den meisten Versicherern für Auslandsreisen innerhalb von Europa und unabhängig von der Dauer.
- Außerdem sind Sie bei vorübergehenden Aufenthalten **außerhalb der EU** ebenfalls abgesichert. Die Dauer der Absicherung ist abhängig von Ihrem Tarif.
- Beides gilt unabhängig davon, ob Sie **beruflich** oder **privat** ins Ausland reisen.
- Je nach Ihrem gewählten Tarif sind im Krankheitsfall Ihre Kosten für die Behandlungen im Ausland sowie für Rücktransport bzw. Überführung aus dem Ausland abgedeckt.



Mit einer

Auslandsreisekrankenversicherung können sich PKVund GKV-Versicherte mit geringen Beiträgen gegen hohe Kosten für Behandlungen im Ausland absichern. Mit Familienpolicen ist sogar die gesamte Familie geschützt. der Ausbildung oder des Studiums weiter?

Kinder beginnen Ausbildung / Studium

Wenn der Abschluss der Schulzeit näher rückt, steht Ihr Kind vor der Entscheidung, wie es weiter gehen soll: Studium oder Ausbildung? Bis dahin war Ihr Kind privat krankenversichert. Doch wie geht es damit ab Beginn

GKV

- Ihr Kind bleibt grundsätzlich bis zum 18. Lebensjahr kostenfrei in der Familienversicherung.
- Die Absicherung kann verlängert werden:
 - Bis zum 23. Lebensjahr, wenn es nicht erwerbstätig ist.
 - Bis zum 25. Lebensjahr, wenn es sich in schulischer oder beruflicher Ausbildung bzw. im Studium befindet.

PKV

Ihr Kind muss sich eigenständig in der GKV pflichtversichern, wenn

- es eine **Berufsausbildung** oder ein **Duales Studium** absolviert.
- Ihr Kind kann weiterhin in der PKV versichert bleiben, wenn
- es eine **schulische Ausbildung** (z. B. Physiotherapie) absolviert.
- es sich innerhalb von 3 Monaten nach Beginn eines **Studiums** von der Versicherungspflicht in der GKV befreien lässt.



Für Studierende gibt es in der privaten Krankenversicherung eigene – sehr günstige – Tarife.

Sollte ein Wechsel in die GKV notwendig und in Zukunft ein Wiedereintritt in die PKV geplant sein, ist eine **Anwartschaft** empfehlenswert. Zusätzlich zur GKV sind dann private Zusatzversicherungen sinnvoll, um das Leistungsniveau der PKV beizubehalten.



Hauskauf

Sie haben lange gesucht und nun endlich das Haus gefunden, das Ihren Vorstellungen entspricht.

Aber gibt es nun Dinge, die Sie bei Ihrer Krankenversicherung beachten müssen?

GKV

Es gibt **keine Auswirkungen** auf Ihre Krankenversicherung.

PKV

Es gibt keine Auswirkung auf Ihre Krankenversicherung.

Ihr Beitrag ist nämlich abhängig vom gewählten Leistungsumfang, Ihrem Gesundheitszustand und Ihrem Alter. Ihr Einkommen oder Ihr Vermögen haben keinen Einfluss auf den Beitrag.



Haben Sie Ihr Haus über ein Darlehen finanziert? Damit die Darlehensraten auch gezahlt werden können, wenn es um Ihre Gesundheit nicht so gut bestellt ist, sollte eine **passende Absicherung** für

- Krankentagegeld
- · Berufsunfähigkeit und
- Pflegeabsicherung gewählt werden.

Selbstständigkeit

Nach einigen Jahren erfolgreicher Arbeit in Ihrem Beruf möchten Sie Ihr eigener Herr werden und von Ihren eigenen Ideen profitieren. Sie überlegen sich selbstständig zu machen.

Dabei sind auch im Sozialversicherungsbereich einige Themen zu berücksichtigen.

GKV

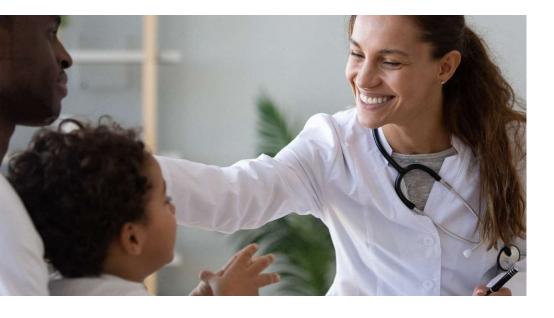
- Als Selbstständiger können Sie sich freiwillig gesetzlich krankenversichern.
- Ihr Beitrag richtet sich dabei nach Ihrem Einkommen.

PKV

- Ihre bestehende PKV führen Sie einfach weiter. Da Sie keinen Arbeitgeber mehr haben, **entfällt der Arbeitgeberzuschuss** zu Ihrer PKV.
- Fragen Sie bei Ihrem Anbieter nach speziellen Tarifen für Selbstständige. Ohne Arbeitgeberzuschuss kann ein Tarifwechsel in einen vergleichbaren Tarif sinnvoll sein. Beispielweise sinken die Beiträge durch eine höhere Selbstbeteiligung.
- Bei Ihrem **Krankentagegeld** sollten Sie sowohl den Tarif als auch die Höhe überprüfen.



Einige private Krankenversicherer bieten zu ihren Krankenversicherungstarifen spezielle **Wechseloptionen** an. Ohne Gesundheitsprüfung kann damit mehrfach der Tarif gewechselt werden, und Sie haben volle Flexibilität.



(Sport-) Unfall mit Krankenhausaufenthalt

Sie verbringen ein sonniges Wochenende in den bayrischen Alpen zum Skifahren. Auf der letzten Abfahrt passiert es dann. Sie sind kurz unaufmerksam und rutschen auf einer Eisplatte weg. Dabei verdrehen Sie sich unglücklich das Knie. Die Diagnose lautet: Kreuzbandriss. Ein Krankenhausaufenthalt ist unvermeidlich.

GKV

Ihre Leistungen sind grundsätzlich **gesetzlich festgelegt:**

- Das Krankenhaus wird bei der Einweisung festgelegt.
- Ihre Behandlung erfolgt durch die diensthabende Ärzten oder den diensthabenden Arzt.
- Ihre Unterbringung findet häufig im Mehrbettzimmer statt.
- Es fallen zusätzliche Kosten von 10 € pro Tag an (max. 28 Tage).¹

PKV

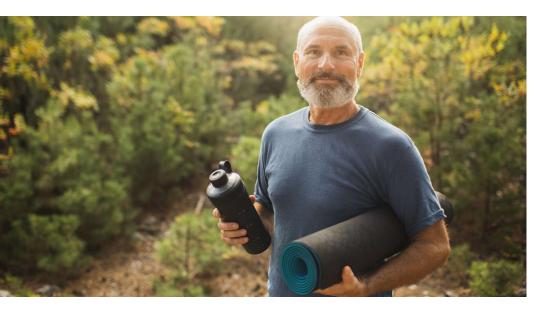
Sie können abhängig von Ihrem Tarif frei über Ihre **bestmögliche Behandlung** entscheiden und müssen sich um Ihre Genesung keine Sorgen machen:

- Sie haben freie Krankenhauswahl.
- Sie haben freie Arztwahl und je nach Tarif auch Anspruch auf die Behandlung durch einen **Spezialisten**.
- Sie werden je nach Tarifwahl auf Wunsch im **Zwei- oder Einbettzimmer** untergebracht.

Und damit Sie sich auch nach Ihrem Aufenthalt auf Ihre Genesung fokussieren können, werden bei stationären Behandlungen die Unterbringungskosten i. d. R. direkt mit dem Krankenhaus abgerechnet.



Mit einem
Krankenhaustagegeld können Sie
sich im Falle eines
längerfristigen
Krankenhausaufenthaltes zusätzlich
finanziell absichern.



Rehabilitation/Kur

Rehabilitationen/Kuren sind z. B. nach orthopädischen Operationen (Hüft- oder Kniegelenk), Herz-Kreislauf-Erkrankungen (Herzinfarkt) oder Tumorerkrankungen notwendig, um im Alltag möglichst gut wieder zurechtzukommen. Sie können ambulant aber auch stationär in einer Klinik erfolgen.

GKV

- Die Übernahme der Kosten für die Rehabilitation/Kur müssen von Ihnen z. B. bei der Krankenkasse oder der Deutschen Rentenversicherung beantragt werden.
- Sie müssen Zuzahlungen in Höhe von 10 EUR pro Behandlungs- bzw. Aufenthaltstag leisten.

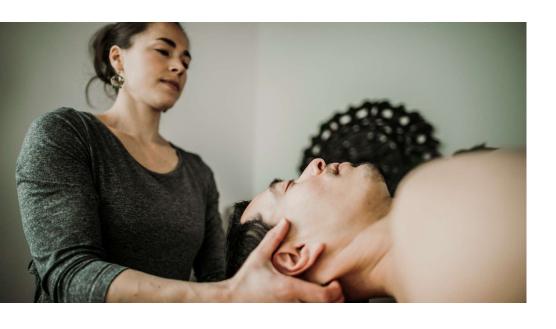
PKV

- Bei Ihrer Entscheidung für eine PKV wählen Sie über Ihren Tarif aus, welche Rehabilitationsleistungen **mitversichert** sein sollen.
- Leistungsstarke Tarife umfassen nicht nur Anschlussheilbehandlungen sondern auch medizinische Rehabilitationen und stationäre Vorsorgekuren.



Mit einer

Kurtagegeldversicherung können GKV Versicherte und PKV Versicherte (sofern nicht im PKV Tarif versichert) die Kosten für eine Kur reduzieren.



Alternative Heilmethoden

Sie leiden oft unter Kopf- oder Rückenschmerzen, aber wollen von der regelmäßigen Einnahme von Schmerztabletten absehen? Ein Bekannter schwärmt von alternativen Heilmethoden. Darunter fällt sowohl die klassische Homöopathie als auch die Osteopathie. Allerdings sind alternative Heilmethoden oft kostspielig.

GKV

- Sie erhalten aktuell meist keinen Zuschuss zu alternativen Heilmethoden.
- Die Leistungen werden grundsätzlich gesetzlich vorgegeben.

PKV

- Sie können von vielen **zusätzlichen Leistungen** im Bereich der alternativen Heilmethoden profitieren.
- Je nach vertraglicher Vereinbarung übernimmt die PKV bis zu **100 % der Kosten** für alternative Heilmethoden und Naturheilverfahren.
- Es stehen eine Vielzahl an alternativen Therapieansätzen zur Verfügung, z. B. Akkupunktur, Osteopathie und TCM (Traditionelle Chinesische Medizin).



Der Leistungsumfang in der PKV ist häufig abhängig von der **Vertragsgestaltung**. So können das gesamte Spektrum der Alternativmedizin oder nur einzelne Behandlungsmethoden abgedeckt werden .

Renteneintritt

Es ist soweit: nach einem langen Berufsleben nähert sich die verdiente Rente. Gerade im Alter ist Ihnen ein hochwertiger Versicherungsschutz wichtig.

Neben Ihrer gesetzlichen Rente haben Sie mit einer Betriebsrente und Immobilien vorgesorgt. Sie machen sich Gedanken, wie sich das auf Ihre Krankenversicherung und Ihren Beitrag auswirkt.

GKV

Ihr GKV Beitrag ist auch in der Rente abhängig von Ihrem Einkommen, also von der Höhe Ihrer Rente.

Es wird zwischen zwei Absicherungen unterschieden:

- Freiwillig GKV-versicherter Rentner: Der Beitrag zu Ihrer gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung wird grundsätzlich aus allen Ihren Einkünften berechnet.
- Pflichtversicherter Rentner in der KVdR¹: Hierfür müssen Sie in der zweiten Hälfte Ihres Erwerbslebens zu mind. 90 % gesetzlich versichert gewesen sein und eine Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung beziehen.

PKV

Ihr bisheriger Tarif wird weitergeführt. Die Belastung sinkt jedoch spürbar:

- Ihr Krankentagegeld wird nicht mehr benötigt, der Beitrag entfällt.
- Der **Beitragszuschlag** in Höhe von 10 % entfällt automatisch mit dem 60. Lebensjahr.
- Haben Sie eine **Komponente** zur Beitragsentlastung im Alter abgeschlossen, wird diese ab dem 65. Lebensjahr aktiviert.
- Bei Anspruch auf Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten Sie einen Zuschuss zur PKV. Der Zuschuss berechnet sich nach dem halben allgemeinen Beitragssatz in der GKV. Er beträgt also max.
 7,3 % des Rentenzahlbetrags (gesetzliche Rente). Dazu kommt noch der halbe durchschnittliche Zusatzbeitrag.



Meist werden im Alter medizinische Leistungen häufiger in Anspruch genommen als in jungen Jahren – die optimale Versorgung als Privatpatient wird noch wichtiger.

Allianz 2021

Pflegebedürftigkeit

Meist werden ältere Menschen pflegebedürftig. Z. B. durch Schlaganfälle oder Demenzerkrankungen. Allerdings kann das auch bei jungen Erwachsenen passieren. Durch psychische Auffälligkeiten und Verhaltensstörungen, Krebserkrankungen, aber auch Krankheiten des Kreislauf- und Nervensystems.

Was müssen Sie beim Thema Pflege beachten?

GKV

- GKV-Versicherte sind in der gesetzlichen Pflegeversicherung pflichtversichert.
- Der Beitrag liegt bei 3,05 % des Bruttoeinkommens, für Kinderlose bei 3,3% (ab 2022: 3,4 %).
- Die Leistungen reichen i. d. R. nicht annähernd aus, um im Pflegefall alle Kosten zu decken. Sie sind sozusagen nur eine "Teilkasko".

PKV

Sie sind in der PKV in der **privaten Pflegeversicherung** pflichtversichert. Die Leistungen sind per Gesetz identisch mit denen der gesetzlichen Pflegeversicherung.

Der Beitrag der privaten Pflegeversicherung richtet sich nach

- dem Gesundheitszustand und
- dem Eintrittsalter.

Gerade bei Gutverdienern ist der Beitrag während der Berufstätigkeit deswegen deutlich günstiger als in der gesetzlichen Pflegeversicherung.



- Die Leistungen der Pflegepflichtversicherungen sind nur ein Mindestschutz.
- Mit einer zusätzlichen Pflegetagegeldversicherung können hohe Kosten z. B. für stationäre Pflegeheime abgesichert werden.
- Bei Abschluss in jungen Jahren sind die Beiträge deutlich günstiger als später.

VERGLEICH GKV & PKV

Anhang 1

Was kostet die GKV? KVdR-Rentner vs. PKV inkl. Nebenrechnungen

Was kostet die PKV?

Das zahlen Sie jetzt:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- kinderlos
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.

Sie sparen monatlich 82,15 €

GKV		PKV	
Höchstbeitrag	933,64€	Gesamtbeitrag	786,29€
Ihr Anteil als Angestellte/ Angestellter	475,28€	Ihr Anteil als Angestellte/ Angestellter	393,14€
 KV-Beitrag Kassenindividueller Zusatzbeitrag Soziale Pflegepflicht- versicherung 	706,28 € 62,88 € 164,48 €	 › Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100) › Pflegepflichtversicherung¹ › Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € tgl.) 	544,03 € 39,71 € 42,55 €
Beiträge fallen auf das Bruttogel bis zur Beitragsbemessungsgren 58.050 € Brutto pro Jahr.		 › gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter › Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 € mtl.) 	54,40 € 105,60 €

Das zahlen Sie in der Rente:

- Alter 65 Jahre
- GKV-Rentner: Krankenversicherung der Rentner (KVdR), PKV-Rentner: seit 1988 privat krankenversichert
- kinderlos
- Monatliche Einnahmen: Gesetzliche Rente 2.420 €, Betriebsrente 1.200 €

Sie sparen monatlich 40,91 €

GKV	GKV PKV		
Gesamtbeitrag	672,50 €	Gesamtbeitrag	1031,59€
Beitrag ab Renteneintritt:	480,11€	Beitrag ab Renteneintritt:	439,20€
 XV-Beitrag auf Ihre gesetzliche Rente (DRV) KV-Beitrag auf Ihre betriebliche Rente (1.200 € Soz. Pflegepflichtversicherung Abzug des gesetzlichen Rentenzuschusses (DRV) 	384,78 € 164,64 € 123,08 € - 192,39 €	 Tarif 709/720/741 Pflegepflichtversicherung¹ Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahre Abzug des gesetzlichen Rentenzuschuss (DRV) 	950,01 € 81,58 € - 400,00 € - 192,39 €
Krankenversicherung der Rentr Beiträge zur GKV werden auf ge betriebliche Renten erhoben → siehe "Renteneintritt"		 Bereits zum Renteneintritt of Krankentagegeld Bereits zum 60. Lebensjahr Gesetzlicher Beitragszusch 	entfallen:

Beiträge mit Stand 01.01.2022 (außer Beiträge PKV-Rentner lagen bei Erstellung noch nicht vor), die Sozialversicherungswerte sind vorläufig, alle Beiträge sind Monatsbeiträge, Nebenrechnungen siehe Anhang, steuerliche Auswirkungen sind nicht berücksichtigt

 1 zzgl. Corona-Zuschlag zeitlich befristet bis 31.12.22, Arbeitgeber beteiligt sich mit 50%, Arbeitnehmeranteil 1,70 \in pro Monat

Berechnung: Was kostet die PKV?

Das zahlen Sie jetzt:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- kinderlos
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.

Das zahlen Sie in der Rer	te:
---------------------------	-----

- Alter 65 Jahre
- GKV-Rentner: Krankenversicherung der Rentner (KVdR), PKV-Rentner: seit 1988 privat krankenversichert

DV\/

- kinderlos
- Monatliche Einnahmen: Gesetzliche Rente 2.420 €, Betriebsrente 1.200 €

GKV		PKV	
 KV-Beitragssatz 14,6% x BBG 58.050 / 12 Monate Kassenindividueller Zusatzbeitrag 1,3% x BBG 58.050 / 12 Monate Soziale Pflegepflichtversicherung 3,05% x BBG 58.050 / 12 Monate Summe Arbeitgeberanteil 50% 	706,28 € 62,88 € 147,54 € 916,70 € 458,35 €	Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100 UV) Pflegepflichtversicherung¹ (Tarif PVN) Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € tgl., Tarif KTA07W) gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter	544,03 € 39,71 € 42,55 € 54,40 €
 Zuschlag für Kinderlose in der sozialen Pflegepflicht- versicherung 0,35%, trägt der Arbeitnehmer alleine Arbeitnehmeranteil 	16,93 € 475,28 €	 › Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 € mtl.) › Gesamtbeitrag › Arbeitgeberzuschuss 50% › Arbeitnehmeranteil 	105,60 € 786,29 € - 393,15 € 393,14 €

GKV	
> DRV-Rente 2.420 x KV Beitragssatz (14,6% + 1,3%)	384,78 €
> Betriebsrente (bAV) (1.200 – Freibetrag 164,50) x KV Beitragssatz (14,6% + 1,3%)	164,64€
> Beitragssatz Soziale Pflegepflichtversicherung 3,4% x monatl. Einnahmen 3.620	123,08€
> Gesamtbeitrag	672,50€
› Abzug des gesetzlichen Rentenzuschusses (DRV) 2.420 x 15,9% x 50%	- 192,39€
› Beitrag ab Renteneintritt	480,11€

PKV	
> Beitrag Tarif 709V/720V/741V	950,01€
 Beitrag Tarif PVNB¹ (Pflegepflicht) 	81,58€
Gesamtbeitrag	1.031,59€
 Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahre 	- 400,00€
 Abzug des gesetzlichen Rentenzuschusses (DRV) 	- 192,39€
> Beitrag ab Renteneintritt	439,20€

Beiträge mit Stand 01.01.2022 (außer Beiträge PKV-Rentner lagen bei Erstellung noch nicht vor), die Sozialversicherungswerte sind vorläufig, alle Beiträge sind Monatsbeiträge, steuerliche Auswirkungen sind nicht berücksichtigt, Beiträge fallen auf das Bruttogehalt max. bis zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG) an (in 2022: 58.050 € Brutto pro Jahr)

 1 zzgl. Corona-Zuschlag zeitlich befristet bis 31.12.22, Arbeitgeber beteiligt sich mit 50%, Arbeitnehmeranteil 1,70 \in pro Monat

VERGLEICH GKV & PKV

Anhang 2

Nebenrechnungen zu Folie 3

Was kostet die PKV?

Nebenrechnungen zu Folie 4

Was kostet die PKV mit Kindern?

Berechnung: Was kostet die PKV?

Das zahlen Sie jetzt:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- kinderlos
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.

GKV	
> KV-Beitragssatz 14,6% x BBG 58.050 / 12 Monate	706,28€
> Kassenindividueller Zusatz- beitrag 1,3% x BBG 58.050 / 12 Monate	62,88€
> Soziale Pflegepflichtversicherung 3,05% x BBG 58.050 / 12 Monate	147,54€
> Summe	916,70€
> Arbeitgeberanteil 50%	458,35€
 Zuschlag für Kinderlose in der sozialen Pflegepflicht- versicherung 0,25%, trägt der Arbeitnehmer alleine 	16,93 €
› Arbeitnehmeranteil	475,28€

PKV	
 › Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100 UV) 	544,03 €
 > Pflegepflichtversicherung¹ (Tarif PVN) 	39,71€
› Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € tgl., Tarif KTA07W)	42,55€
 gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter 	54,40 €
 › Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 € mtl.) 	105,60€
Gesamtbeitrag	786,29€
› Arbeitgeberzuschuss 50%	- 393,15€
> Arbeitnehmeranteil	393,14€

Das zahlen Sie in der Rente:

- Alter 65 Jahre
- GKV-Rentner: freiwillig GKV-versichert, PKV-Rentner: seit 1988 privat krankenversichert
- kinderlos
- Monatliche Einnahmen: Gesetzliche Rente 2.420 €, Betriebsrente 1.200 €, Mieteinnahmen 1.000 €

GKV		PKV
Beitragssatz (14,6% + 1,3%) > Betriebsrente 1.200 x KV 1 Beitragssatz (14,6% + 1,3%)	Do,80 € Peitrag To (Pflegepfl) Gesamtbe Garantier ab 65 Jah	licht) eitrag 1.031,59 € te Beitragsentlastung - 400,00 €
Pflegepflichtversicherung 3,4% x monatl. Einnahmen 4.620	57,08 € Rentenzus	schusses (DRV) b Renteneintritt 439,20 €
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	92,39€	
> Beitrag ab Renteneintritt 6	93,27 €	

Beiträge mit Stand 01.01.2022 (außer Beiträge PKV-Rentner lagen bei Erstellung noch nicht vor), die Sozialversicherungswerte sind vorläufig, alle Beiträge sind Monatsbeiträge, steuerliche Auswirkungen sind nicht berücksichtigt, Beiträge fallen auf das Bruttogehalt max. bis zur Beitragsbemessungsgrenze (BBG) an (in 2022: 58.050 € Brutto pro Jahr)

 1 zzgl. Corona-Zuschlag zeitlich befristet bis 31.12.22, Arbeitgeber beteiligt sich mit 50%, Arbeitnehmeranteil 1,70 \in pro Monat

llianz 2021

Berechnung: PKV mit Kindern

Das zahlen Sie:

- Angestellte/Angestellter
- Eintrittsalter: 30 Jahre
- Verheiratet, 2 Kinder (2/5 Jahre)
- Brutto-Einkommen: 5.500 € mtl.
- Ehepartnerin/Ehepartner: GKV-versichert

GKV		PKV	
 KV-Beitragssatz Kassenindividueller Zusatzbeitrag Soziale Pflegepflicht- 	706,28 € 62,88 € 147,54 €	 › Beispieltarif der Allianz mit Komfortschutz (Tarif AktiMed Plus 100 UV) › Pflegepflichtversicherung¹ (Tarif 	544,03 € 39,71 €
versicherung > Familienversicherung für die Kinder (beitragsfrei)	-,€	PVN) > Krankentagegeld ab dem 43. Tag (115 € p. T., Tarif KTA07W)	42,55€
> Summe > Arbeitgeberanteil 50%	916,70 € - 458,35 €	 gesetzlicher Zuschlag zur Beitragsstabilität im Alter 	54,40 €
Arbeitnehmeranteil	458,35 €	 Garantierte Beitragsentlastung ab 65 Jahren (400 € p. M.) 	105,60 €
		> Kind 1 (AMP90 + AWOPTU)> Kind 2 (AMP90 + AWOPTU)	170,87 € 170,87 €
Beiträge fallen auf das Bruttogehalt max. bis zur Beitragsbemessungsgrenze an (in 2022: 58.050 € Brutto pro Jahr).		> Gesamtbeitrag	1.128,03 €
		 Zuschuss Arbeitgeber zur PKV: GKV-Beitragssatz (14,6% + 1,3%) x BBG 58.050 / 12 Monate x 50%, der max. Arbeitgeberzuschuss ist ausgeschöpft 	384,58€
		> Zuschuss Arbeitgeber zur Sozialen Pflegepflichtversicherung 3,05% x BBG 58.050 / 12 Monate x 50%, aber max. halber Beitrag	19,37 €
		> Arbeitnehmeranteil	724,08€