

SYSTEMCHECK: GKV ODER PKV?

Für einen klaren Durchblick bei der Wahl der passenden Krankenversicherung



Stimmen aus der Presse zur gesetzlichen und privaten Krankenversicherung

In der Presse wird sowohl die gesetzliche (GKV) als auch die private Krankenversicherung (PKV) immer wieder kritisch auf den Prüfstand gestellt. Was steckt dahinter und welche Bedenken sind berechtigt? Was ist nur ein aufgewärmtes Vorurteil? Und was hält einer sachlichen Überprüfung stand?

Handelsblatt

Dramatische Lage – „Beitrags-Tsunami“ trifft die Versicherten der GKV.
14.11.2024



Regierung befürchtet:
Pflegeversicherung droht schon bald die Pleite.
07.10.2024

FOCUS MONEY

Mix aus gesetzlicher und privater Krankenversicherung bewährt sich in der Pandemie.
2022

ÄrzteZeitung

Bundestagsdebatte:
Das fragile Gleichgewicht von PKV und GKV
Die Union im Bundestag will die Tarifstrukturen in der PKV reformieren, um Beitragssprünge zu lindern. SPD und Grüne springen auf diesen Zug nicht auf – ihre Agenda heißt Bürgerversicherung.
11.10.2024

FOCUS MONEY

Rentner zahlen bis zu 150 Euro mehr für die gesetzliche Krankenversicherung.
09.03.2023

FAZ

Den Deutschen drohen Sozialabgaben von 44 Prozent.
27.10.2024



Verband der Privaten Krankenversicherung
„PKV stärkt das gesamte Gesundheitssystem mit insgesamt 12,33 Mrd. € im Jahr 2022.“
07.03.2024



Ist die PKV für Sie das richtige System?

Auf den folgenden Seiten finden Sie Informationen zu den wichtigsten Fragestellungen, die Ihnen helfen, die passende Entscheidung zu treffen.

Was unterscheidet eigentlich die private von der gesetzlichen Krankenversicherung?	4
Welche Leistungen sind abgesichert?	6
Wie sicher sind die Beiträge kalkuliert?	8
Wie sieht es mit den Beiträgen im Rentenalter aus?.....	12
Wie versichere ich am besten meine Familie?	14
Wie sieht es mit der Pflegeversicherung aus?	16
Welche Bedeutung hat die PKV für das deutsche Gesundheitssystem?	18

Grundsätzliche Unterschiede zwischen GKV und PKV



GKV

- Keine Rücklagen im Umlageverfahren
- Regelleistungsvolumen
- Rationierung der Medikamente

Die Beitragssituation in der GKV

Eines der großen Probleme in Deutschland ist der demografische Wandel.

Im Umlageverfahren der GKV werden die Einnahmen direkt für die Leistungsausgaben verwendet, es werden keine Rückstellungen für das Alter gebildet. Die höheren Kosten der Älteren müssen dabei von den Jüngeren mitfinanziert werden. Es wird keine Vorsorge für die demografische Entwicklung getroffen.

Die Beitragshöhe richtet sich in der GKV nach dem Einkommen. Die gesetzlichen Krankenkassen sind als Körperschaften des öffentlichen Rechts organisiert. Seit 2010 können sie auch insolvent gehen.

In der GKV unterliegen Ärzte den Budgetbestimmungen

Nicht selten erleben gesetzlich Versicherte, dass am Ende eines Quartals von ihrer Arztpraxis – außer in Notfällen – keine Termine mehr angenommen werden. Im Hintergrund steht dabei oft, dass die niedergelassenen Ärzte zusammen nur ein gedeckeltes Gesamtbudget von den Kassen erhalten und unter sich aufteilen müssen.

So gibt es für jede Praxis ein „Regelleistungsvolumen“, das sich aus einer Art Standardvergütung pro Patient und einer maximalen Patientenzahl zusammensetzt – egal, wie oft der einzelne Patient in Behandlung war. Für darüber hinausgehende Leistungen wird nur noch ein Teil der normalen Vergütung gezahlt. Lediglich einige Leistungen, wie beispielsweise die Brustkrebsvorsorge, sind davon ausgenommen.

Auch das Volumen an Arzneimitteln und Heilmitteln wird jährlich festgelegt und budgetiert. Liegen ärztliche Verordnungen mehr als 25 % über dem Budget, ohne dass dies durch Praxisbesonderheiten begründet ist, müssen die Ärzte den Mehrbetrag ab dem zweiten Überschreiten selbst bezahlen.

GKV: Leistungen nach „Wirtschaftlichkeitsgebot“

§ 12 Sozialgesetzbuch (SGB) V

(1) Die Leistungen müssen ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich sein; sie dürfen das Maß des Notwendigen nicht überschreiten.

- Keine Wahlfreiheit: Den Umfang der Leistung bestimmt weitestgehend der Gesetzgeber.
- Per Gesetz müssen sie „ausreichend, zweckmäßig und wirtschaftlich“ sein.
- Ein Plus an medizinischer Leistung kann nur über private Zusatzversicherungen erreicht werden.



PKV

- Kapitaldeckungsverfahren
- Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit
- Verordnungsfreiheit
- Therapiefreiheit

Die PKV bildet Rückstellungen für ihre Versicherten

In der PKV sorgt jede Generation für die höheren Kosten im Alter vor, da die Beiträge nach dem Kapitaldeckungsverfahren berechnet werden. Dabei werden die über die gesamte Versicherungsdauer zu erwartenden Kosten im Beitrag bereits berücksichtigt. In jungen Jahren werden so durch einen Sparanteil Alterungsrückstellungen aufgebaut, die zur Finanzierung der höheren Ausgaben im Alter dienen. Daher ist für die Beitragshöhe der gewählte Tarif sowie Alter und Gesundheitszustand zu Beginn der Versicherung maßgeblich.

Die privaten Krankenversicherungsgesellschaften in Deutschland werden entweder als Aktiengesellschaft oder wie z. B. die Hallesche als Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (VVaG) geführt. Dabei orientiert sich vor allem die Rechtsform VVaG stark an den Interessen der Versicherten, da diese Eigentümer der Gesellschaft sind und Überschüsse nicht an Aktionäre ausgeschüttet werden, sondern den Mitgliedern zugutekommen.

PKV: Leistungen nach „allen Regeln der Kunst“

§ 1 Abs. 2 Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) Vergütungen darf der Arzt nur für Leistungen berechnen, die nach den Regeln der ärztlichen Kunst für eine medizinisch notwendige ärztliche Versorgung erforderlich sind.

- Wahlfreiheit: Den Umfang der Leistungen bestimmen Sie selbst.
- Sie sichern sich Leistungen nach den „Regeln der ärztlichen Kunst“ ...
- ... und damit Versorgung auf hohem Niveau.

Die PKV bietet Ärzten Therapie- und Verordnungsfreiheit

Alle ärztlichen Honorare für Ihre Behandlung als Privatpatient sind in der Gebührenordnung für Ärzte (GOÄ) bzw. Zahnärzte (GOZ) geregelt. Abhängig von der Schwierigkeit, dem Zeitaufwand und den Umständen Ihrer individuellen Behandlung kann ein erhöhter Gebührensatz abgerechnet werden. Er ist damit wesentlich flexibler, z. B. um auf Ihr persönliches Krankheitsbild, Ihre Bedürfnisse und Wünsche einzugehen.

„Sind Sie mit Ihrer jetzigen Krankenversicherung gut abgesichert, reicht Ihr Versicherungsschutz voll und ganz aus, oder gibt es Bereiche, wo Sie sich nicht ausreichend abgesichert fühlen?“

Fühle mich gut abgesichert

Gesetzlich Krankenversicherte

64 %

Privat Krankenversicherte

90 %

Basis: Bundesrepublik Deutschland, Bevölkerung ab 16 Jahre
Quelle: MLP Gesundheitsreport 2022

Die Leistungen im Vergleich



GKV

- Leistungseinschränkungen

PKV

- Vertraglich garantierte Leistungen
- Frei wählbarer Tarifumfang

Die Krankenversicherungsbeiträge steigen in beiden Systemen u. a. aufgrund des medizinischen Fortschritts und der steigenden Lebenserwartung. Gleichzeitig wurden in der gesetzlichen Krankenversicherung durch zahlreiche Reformgesetze die Eigenbeteiligungen für die Versicherten sukzessive erhöht. Diese greifen vor allem im höheren Lebensalter, in dem chronische Krankheiten tendenziell deutlich zunehmen.

Die Leistungen in der PKV sind individuell und vertraglich garantiert

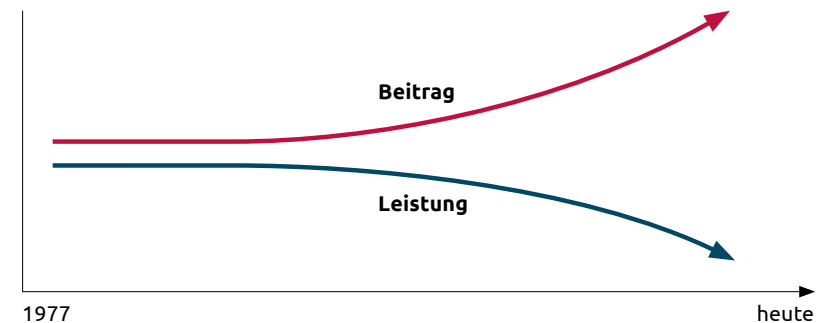
Als Privatversicherter können Sie durch die richtige Tarifwahl Ihren Versicherungsschutz exakt an Ihren Bedürfnissen ausrichten. Sie bestimmen selbst, welche Leistungen Sie wünschen oder brauchen: Sei es die privatärztliche Behandlung im Krankenhaus, seien es Sehhilfen, Heilpraktikerleistungen oder vieles mehr.

Diese Leistungen sind vertraglich garantiert. Sie können nicht willkürlich durch den Versicherer gekürzt werden.

Dabei haben Sie grundsätzlich die freie Wahl zwischen allen öffentlichen und privaten Krankenhäusern sowie Kassen- und Privatärzten. Da in der PKV das Kostenerstattungsprinzip gilt, erhalten Sie für alle Leistungen eine Rechnung, die Sie selbst überprüfen können und die Grundlage für die Leistungserstattung Ihrer Krankenversicherung ist. So begegnen Sie Ihrem Arzt „auf Augenhöhe“ – eigenverantwortlich und unabhängig.

Das Leistungsniveau der GKV ist abhängig vom Gesetzgeber

Noch vor 20 Jahren erhielten gesetzlich Versicherte z. B. Leistungen für Brillen. Heute sieht die Welt anders aus, denn vertraglich garantierte Leistungen kennt das gesetzliche System nicht. Die Leistungen werden durch den Gesetzgeber bestimmt und wurden immer wieder durch Reformgesetze geändert.



Im Laufe der Zeit wurden die GKV-Leistungen durch viele Reformgesetze reduziert.



So unterscheiden sich GKV und PKV in ihren Leistungen.

Im Krankenhaus:	GKV	PKV
Krankenhausleistungen	Behandlung ohne Mehrkosten nur in einem der zwei nächsterreichbaren zugelassenen Krankenhäuser	Je nach Tarif frei wählbar, in der Regel freie Wahl unter allen Krankenhäusern
	Behandlung durch Belegarzt oder diensthabenden Arzt	Je nach Tarif freie Arztwahl (auch Spezialist/Privatarzt)
	In der Regel Mehrbettzimmer	Je nach Tarif Ein-, Zwei- oder Mehrbettzimmer
	Zuzahlung von 10 €/Tag bis max. 28 Tage/Jahr	Keine Zuzahlung
Beim Arzt:	GKV	PKV
Ambulante ärztliche Behandlung	Behandlung ausschließlich durch Ärzte mit Kassenzulassung	Freie Arztwahl
Fahrten zum Arzt	Nur in zwingend medizinisch notwendigen Fällen, nur nach Genehmigung; Zuzahlung 10 %, mind. 5 € bis max. 10 €	Je nach Tarif, z. B. auch bei Gehunfähigkeit
Vorsorgeuntersuchung	Auf gesetzlich festgeschriebene Vorsorgeuntersuchungen (auch auf Alter) beschränkt	Je nach Tarif, auch außerhalb gesetzlicher Programme
Arznei- und Verbandmittel	Soweit nicht von Verordnung ausgeschlossen; Zuzahlung 10 % , mind. 5 €, max. 10 €	Erstattung in tariflich gewählter Höhe
Hilfsmittel	Zuzahlung von 10 %, mind. 5 €, max. 10 €; Hilfsmittel zum Verbrauch: 10 %, max. 10 € für Monatsbedarf	Je nach Tarif in der Regel bei medizinischer Notwendigkeit ohne Einschränkung auf einen engen Hilfsmittelkatalog
Sehhilfen	Keine Leistungen ; Ausnahme: Personen mit schweren Sehbeeinträchtigungen und Kinder	In tariflich gewählter Höhe mitversichert
Augen-Lasern	Keine Leistungen für Lasik-Behandlungen	Je nach Tarif mitversichert
Heilpraktiker	Keine Leistungen	Je nach Tarif mitversichert
Beim Zahnarzt:	GKV	PKV
Zahnärztliche Behandlung	Einfache Versorgungsform, z. B. Kunststoff-Füllungen	Keine Beschränkung auf einfache Versorgungsformen
Zahnersatz	Befundbezogene Festzuschüsse (60 % bis 75 % der einfachsten Versorgungsform), vorherige Genehmigung der Heil- und Kostenpläne durch die Kasse	Keine Beschränkung auf einfache Versorgungsformen; Erstattung in tariflich gewählter Höhe
Weitere Leistungen:	GKV	PKV
Ausland	Keine Leistung; Ausnahme: EU-Länder und Länder mit Sozialversicherungsabkommen; teilweise hohe Eigenbeteiligungen	Je nach Tarif frei wählbar , z. B. weltweiter Versicherungsschutz bei einem vorübergehenden Aufenthalt
Rücktransport aus dem Ausland	Keine Leistung	Je nach Tarif frei wählbar , z. B. erstattungsfähig, soweit es sich um Reisemehrkosten handelt; auch Überführung oder Bestattung im Ausland
Krankentagegeld	Krankengeld schließt Absicherungslücke nicht vollständig, endet nach 78 Wochen	Individuelle Absicherung des monatlichen Nettoeinkommens möglich
Zuzahlungen/Selbstbehalte	Zuzahlungen bis 2 % des Jahresbruttoeinkommens des Haushaltes möglich; Bei chronisch Kranken bis 1 %, dies gilt ab Jahrgang 1972 nur bei regelmäßigen Vorsorgeuntersuchungen	Je nach Tarif individuell wählbar
Beitragsrückerstattung	Nur im Rahmen von speziellen Wahlтарifen	Bei Leistungsfreiheit Beitragsrückerstattung bis zu mehreren Monatsbeiträgen möglich

Die Beiträge

In der GKV: Mehrverdienst gleich Mehrbeitrag

In der GKV orientiert sich der Beitrag am Einkommen. Bis zum Erreichen der Beitragsbemessungsgrenze gilt: Je höher das Einkommen, desto höher auch der Krankenkassenbeitrag. Einen Bezug zum versicherten Leistungsumfang gibt es nicht.

In der PKV: Individueller Beitrag mit Vorsorge fürs Alter

In der PKV bestimmt sich Ihr Beitrag nach Ihren versicherten Leistungen sowie Ihrem Alter und Gesundheitszustand zu Beginn der Versicherung.





GKV

- Steigende Beiträge: Seit 2024 erstmals über 1.000 €

In der GKV steigt in der Regel der (durchschnittliche) Höchstbeitrag immer weiter an, da sich die Beitragsbemessungsgrenze jährlich entsprechend der durchschnittlichen Lohnentwicklung ändert. Im Jahr 2025 beträgt er bei einem durchschnittlichen Zusatzbeitrag von 2,5 % einschließlich Pflegepflichtversicherung **1.174,16 €** für Personen mit Kindern; für Personen ohne Kinder beträgt er **1.141,09 €**.

Die Höhe des GKV-Beitrags steigt automatisch bei:

- Jeder Lohn- bzw. Gehaltserhöhung, wenn das Einkommen unterhalb der Beitragsbemessungsgrenze liegt.
- Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenze zu Jahresbeginn.
- Erhöhung des Beitragssatzes bzw. des kassenindividuellen Zusatzbeitrags.

GKV: Zunehmende Herausforderungen in der Finanzierung **Die Einnahmenseite ist abhängig von:**

- Der Anzahl der versicherungspflichtig Beschäftigten (demografische Entwicklung).
- Der allgemeinen Lohnentwicklung (wirtschaftliche Entwicklung).
- Der Höhe der staatlichen Steuerzuschüsse (politische Entscheidungen).
- Der Höhe von Beitragssatz und Zusatzbeitrag (kassenindividuelle Entscheidung).

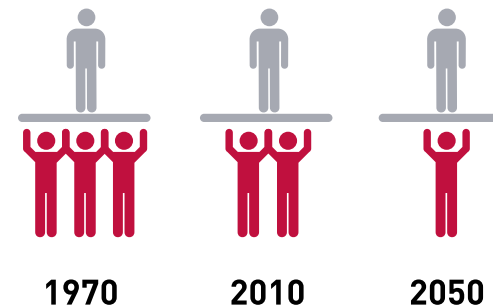
Die Ausgabenseite ist abhängig von:

- Dem Umfang der GKV-Leistungen (politische Entscheidung).
- Der Anzahl der Kranken, die aufgrund der Überalterung der Bevölkerung stark zunehmen wird.
- Dem medizinisch-technischen Fortschritt und Anstieg der Kosten.

Zusätzlich wird die GKV durch einen Steuerzuschuss gestützt. Die Höhe ist von der Politik- und Haushaltslage abhängig. Aktuell überweist der Bund jährlich 14,5 Milliarden € an den Gesundheitsfonds.

So viele Erwerbstätige „tragen“ einen Rentner

Bevölkerung in Deutschland



Quelle: Statistisches Bundesamt und PKV-Verband

Unser Tipp:

Wenn das Geld aus dem Gesundheitsfonds nicht reicht, erheben die Krankenkassen einen Zusatzbeitrag. Dieser ist einkommensabhängig. Falls Ihre Kasse einen hohen Zusatzbeitrag erhebt, lohnt sich für Sie oft ein Wechsel zu einer günstigeren Kasse. Die Ersparnis können Sie zur Finanzierung einer privaten Zusatzversicherung einsetzen.

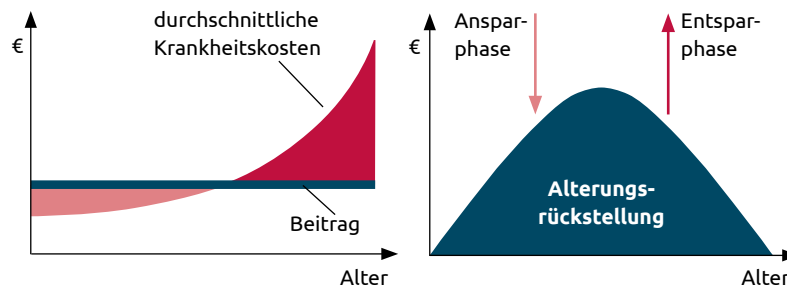


PKV

- Fast 342 Mrd. € Alterungsrückstellungen
- Steigende Leistung entsprechend dem medizinischen Fortschritt

In der PKV werden Ihre Beiträge von Anfang an mit einem Sparanteil, der sogenannten **Alterungsrückstellung**, berechnet.

Damit ist der Beitrag zunächst höher, als es zur Deckung Ihrer Krankheitskosten erforderlich wäre. Aus den anfangs nicht benötigten Beitragsteilen wird die Alterungsrückstellung aufgebaut.



Mit zunehmendem Alter sind die anfallenden Leistungen höher als der zu entrichtende Beitrag; die Differenz wird durch die aufgebauten Rückstellungen ausgeglichen.

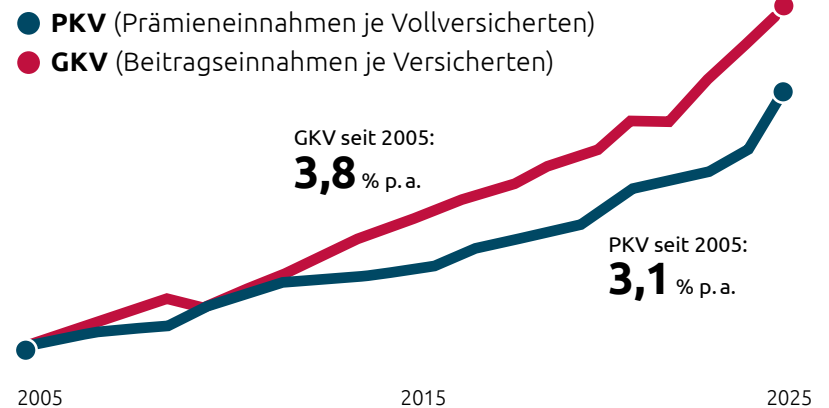
Ende 2024 beläuft sich die Gesamthöhe der von der PKV gebildeten Alterungsrückstellungen insgesamt auf fast 342 Milliarden €. Die aktuelle Höhe können Sie unter www.zukunftsuhr.de sehen.

PKV: Der Versicherungsschutz wächst automatisch mit


Natürlich orientiert sich auch die Beitragskalkulation in der PKV an den aktuell bestehenden Kostenverhältnissen im Gesundheitssystem. Zukünftige Entwicklungen sind hierbei – bei aller Sorgfalt – für die Versicherer jedoch nicht exakt vorhersehbar und damit statistisch nicht erfassbar. So ermöglicht es der medizinisch-technische Fortschritt, dass viele Krankheiten heute erkannt und behandelt werden können, bei denen dies früher noch nicht möglich war.

Daher sind auch Beitragsanpassungen in der PKV notwendig, um das Gleichgewicht zwischen Versicherungsleistungen und Beitrag auf Dauer zu erhalten. Diese sichern Ihnen einen Versicherungsschutz, der mit den immer besseren medizinischen Behandlungsmethoden und Versorgungsmöglichkeiten mitwachsen kann. Um im Rentenalter dadurch entstehende Kostensteigerungen abzdämpfen, ist im Beitrag bereits ein Zuschlag von 10 % enthalten. Dieser wird als Vorsorge für den medizinischen Fortschritt zusätzlich angespart.

Beitragsentwicklung GKV und PKV im Vergleich



Quelle: Wissenschaftliches Institut der PKV (WIP)



Trotz notwendiger Beitragsanpassungen liegt der Beitrag der Hallesche über Jahrzehnte hinweg deutlich unter dem GKV-Höchstbeitrag.

Krankenversichert im Rentenalter

In der GKV steigen auch für Rentner die Beiträge

Da die GKV keine Rücklagen für ihre älteren Versicherten bildet und deren höhere Krankheitskosten stets von den Jüngeren mitfinanziert werden müssen, ist es kein Wunder, dass auch die Beiträge für Rentner in der GKV kontinuierlich gestiegen sind. Beispielsweise durch die Einbeziehung von immer mehr „Einkunftsarten“ in die Beitragsermittlung.

Die GKV belastet Ihre Renteneinkünfte

Dies liegt vor allem auch daran, dass die Bemessungsgrundlagen in der GKV für ihre berenteten Versicherten in der Vergangenheit mehr und mehr ausgeweitet wurden. So werden zur Beitragsermittlung nicht nur die laufende Rente, sondern seit 2004 auch sonstige Versorgungsbezüge oder einmalige Kapitalzahlungen bis zur Beitragsbemessungsgrenze herangezogen.

Kapitalleistungen wie zum Beispiel Auszahlungen aus Direktversicherungen werden dabei gleichmäßig über zehn Jahre verteilt mit dem vollen Beitragssatz angerechnet.

Beiträge als pflichtversicherter Rentner in der GKV – ein Beispiel:

	Einkünfte	Beitrag (20,7%)*
Gesetzliche Rente	2.500 €	517,50 €
Betriebliche Altersrente	500 €	
Direktversicherung (Einmalzahlung 50.000 € verteilt auf 120 Monate)	416,67 €	
Davon werden verbeitragt**	729,42 €	150,99 €
Selbstständige Tätigkeit	200 €	41,40 €
Monatsbeitrag		709,89 €
Zuschuss Rentenversicherung	8,55 % von 2.500 €	-213,75 €
Beitragsanteil Rentner		496,14 €

Stand 07/2023

- * 14,6 % allgemeiner Beitragssatz, 2,5 % Zusatzbeitrag zur Krankenversicherung und 3,6 % zur Pflegepflichtversicherung. Hinzu kommt für kinderlose Rentner, die ab dem 1.1.1940 geboren sind, noch ein Zuschlag von 0,6%.
- ** Für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung (Betriebsrenten oder auch Kapitalleistungen der betrieblichen Altersvorsorge) gibt es einen Freibetrag in Höhe von 1/20 der monatlichen Bezugsgröße. Hierfür fallen keine Beiträge zur gesetzlichen Krankenversicherung an. Pflichtversicherter als Rentner ist, wer 90 % der zweiten Hälfte des Erwerbslebens in der GKV versichert war.



Gut zu wissen

Bei freiwillig versicherten Rentnern werden Beiträge zusätzlich auf Zinsen und Mieteinnahmen erhoben, bis max. zum Höchstbeitrag von 1.041,09 € monatlich.

In der PKV sind Renteneinkünfte unbelastet

In der PKV spielen Ihre Renteneinkünfte für die Beitragsbemessung keine Rolle. Die Bezahlbarkeit der Beiträge im Alter ist für die PKV ein sehr wichtiges Ziel.

Beitragsstabilisierung im Alter

Die Bildung von Alterungsrückstellungen sorgt dafür, dass die Beiträge nicht allein aufgrund des Älterwerdens steigen. Daneben gibt es zusätzliche Mittel, die gezielt für die **Beitragsstabilisierung ab Alter 65** eingesetzt werden:

- Zusätzliche angesparte Beiträge durch einen gesetzlichen Zuschlag in Höhe von 10 %. Dieser wird von Alter 21 bis Alter 60 zusätzlich zum Beitrag gezahlt.
- Erwirtschaftete Überschüsse aus der Anlage der Alterungsrückstellungen.

Beitragssenkungen im Alter

- Mit Alter 60 entfällt der 10 %-Zuschlag.
- Mit Eintritt in das Rentenalter entfällt der Beitrag für das Krankentagegeld.
- Viele Versicherer bieten zusätzlich die Möglichkeit einer modifizierten Beitragszahlung an. So auch die Hallesche mit MBZ.flex: Heute etwas mehr bezahlen, dafür im Alter deutlich weniger.



Sie erhalten den gleichen Zuschuss der Rentenversicherung wie in der GKV in Höhe von 8,55 % Ihrer gesetzlichen Rente (ggf. begrenzt auf den halben Zahlbetrag).

Mit Alter 60

- 10 %-Zuschlag entfällt

Mit Eintritt in das Rentenalter

- Krankentagegeld entfällt
- Weitere Senkung bei Wahl der modifizierten Beitragszahlung

Beispielhafter Beitrag eines 74-jährigen Rentners, langjährig bei der Hallesche versichert:

Tarif NK 1	617,33 €
Tarif PVN	138,63 €
MBZ-Beitrag	101,68 €
Entlastung MBZ	-197,07 €
Monatsbeitrag	660,57 €
Zuschuss Rentenversicherung	-213,75 €
Beitragsanteil Rentner	446,82 €

Zurück in die GKV? Geht nicht – muss aber auch nicht sein!

Eine Rückkehr von der PKV in die GKV ist nur in bestimmten Fällen möglich, z. B. bei Arbeitslosigkeit, jedoch nur bis zur Vollendung des 55. Lebensjahres. Innerhalb der PKV ist es jedoch möglich, in einen Tarif mit höherem Selbstbehalt, anderem Leistungsspektrum oder in den Basistarif zu wechseln.

Der Basistarif: Die GKV in der PKV

Sie zahlen nicht mehr als den Höchstbeitrag in der GKV – bei entsprechenden Leistungsansprüchen. Ist das trotzdem finanziell nicht zu stemmen und Hilfebedürftigkeit nachgewiesen, wird der Beitrag halbiert. Sollte auch das nicht ausreichen, übernimmt der zuständige Sozialversicherungsträger den Beitrag und führt diesen direkt an den Versicherer ab. So bleiben Sie auch im Rentenalter in der PKV auf der sicheren Seite.

Die Familie optimal versichern



GKV

- Festgelegter Leistungskatalog

Der Leistungskatalog der gesetzlichen Krankenversicherung ist, von wenigen Ausnahmen abgesehen, natürlich auch für Kinder einheitlich festgelegt. Eine höherwertige Absicherung für Ihr Kind ist nur mit einer privaten Zusatzversicherung möglich.

Sie sind in der GKV, sind verheiratet, haben Familie oder planen Nachwuchs?

Dann überzeugt vielleicht auf den ersten Blick die „beitragsfreie Familienversicherung“ der GKV. Was sich bei näherem Hinsehen jedoch relativiert: So können sich Zuzahlungen und Behandlungen auf eigene Kosten über Jahre hinweg summieren. Ein Plus an Sicherheit für alle – über den eingeschränkten GKV-Leistungskatalog hinaus – ist nur mit zusätzlichen Kosten erreichbar.

Voraussetzungen der beitragsfreien Mitversicherung in der GKV

Die „beitragsfreie Familienversicherung“ in der GKV gilt unter folgenden Bedingungen:

- Kinder: Bis 18 Jahre grundsätzlich, bis 23 Jahre, sofern die Kinder nicht erwerbstätig sind, bis 25 Jahre, wenn sie sich noch in einer Schul- oder Berufsausbildung befinden.
- Ist ein Elternteil privat versichert und verdient oberhalb der Versicherungspflichtgrenze, sind Kinder nur dann beitragsfrei mitversichert, wenn der gesetzlich versicherte Ehepartner ein höheres Einkommen hat.
- Ein Ehepartner ist beitragsfrei mitversichert, wenn er über kein oder nur ein minimales eigenes Einkommen (z. B. im Rahmen einer geringfügigen Beschäftigung bis max. 556 €) verfügt.

Wichtige Ergänzung für Ihre Kinder in der GKV: Stationäre Zusatzversicherung

Sichern Sie Ihren Kindern im Krankenhaus die freie Wahl des Spezialisten. Folgende Merkmale zeichnen dabei eine hochwertige Zusatzversicherung aus:

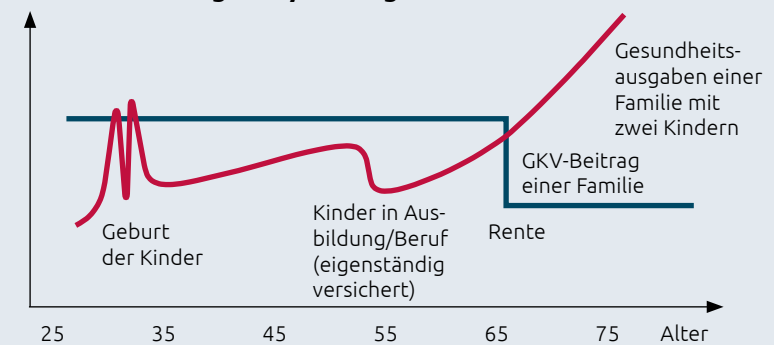
- Ein- oder Zweibettzimmer inkl. Leistungen für Rooming-in.
- Privatärztliche Behandlung auch über die Höchstsätze der Gebührenordnung hinaus.

Schon gewusst? Trotz „beitragsfreier Mitversicherung“ zahlen Familien mehr, als sie an Kosten verursachen.



Eine Familie mit durchschnittlichem Einkommen zahlt selbst dann, wenn sie drei Kinder hat, bis zur Renteneintrittsphase mehr Beiträge, als sie an Kosten im Durchschnitt verursacht. So müssen auch Familien die Gesundheitsausgaben der Rentner mitfinanzieren. In der PKV sorgen dagegen Alterungsrückstellungen dafür, dass die nächste Generation nicht belastet wird.

Gesundheitsausgaben/Beiträge



Vereinfachte Darstellung aus der Studie der Bertelsmann Stiftung „Familienlastenausgleich in der Gesetzlichen Krankenversicherung“ 2013, S. 54. Datenbasis: Beiträge und Ausgaben aller GKV-Versicherten.



PKV

- Nachwuchs kann ab Geburt ohne Risikoprüfung zu günstigen Beiträgen mitversichert werden.

Privat mitversichert ist optimal versichert

Als Privatversicherter können Sie Ihren Nachwuchs ab Geburt **ohne Risikoprüfung** mitversichern – und Ihren Kindern damit von Anfang an optimale Behandlungs- und Versorgungsqualität auf hohem PKV-Niveau sichern. Die Beiträge sind dabei deutlich niedriger als für Erwachsene, da für Kinder keine Alterungsrückstellungen gebildet werden müssen. Dies ist erst ab 21 Jahren der Fall. Obwohl in der PKV jedes Familienmitglied seinen eigenen Beitrag hat, erhalten Arbeitnehmer ihren Arbeitgeberzuschuss für den gesamten Vertrag. Der Zuschuss beträgt 50 % der Beiträge bis zu dem Höchstbetrag, den der Arbeitgeber an die GKV zahlen müsste.

Die PKV braucht keinen Vergleich zu scheuen

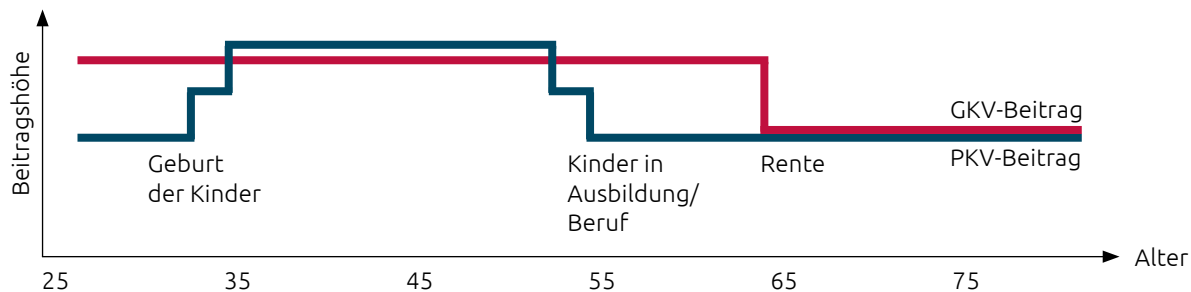
Betrachtet man den GKV-Beitrag und den Beitrag eines vergleichbaren PKV-Versicherungsschutzes über die gesamte Lebenszeit eines Versicherten, zeigt sich: Die Beitragsbelastung in der PKV – inklusive der Beiträge für Kinder – ist häufig sogar niedriger als in der GKV, vor allem dann, wenn beide Ehepartner dauerhaft berufstätig sind. Ein privater Versicherungsschutz ist damit auch für Familien eine echte Alternative.



PKV-Vorteile für die ganze Familie

- Mitversicherung Ihrer Kinder ab Geburt und ohne Gesundheitsprüfung.
- Dieselbe optimale Behandlungs- und Versorgungsqualität.
- Maximale Absicherung zu minimalen „Kinder-Beiträgen“.
- Voller Arbeitgeberzuschuss für den gesamten Vertrag bis zum Höchstbetrag.
- In der Pflegepflichtversicherung zahlen mitversicherte Kinder keinen Beitrag.

Schematische Darstellung eines möglichen Beitragsverlaufs mit zwei Kindern, Ehepartner in der GKV pflichtversichert, ohne Berücksichtigung von Beitragsanpassungen in der GKV/PKV



Pflegebedürftigkeit kann jeden treffen



Jeder zweite Mann und drei von vier Frauen werden im Laufe des Lebens pflegebedürftig.



Pflegebedürftigkeit ist keine Frage des Alters. Durch einen schweren Unfall, eine tückische Erkrankung oder auch durch eine kleine Unachtsamkeit im täglichen Leben kann es jeden treffen. Jeder vierte Pflegebedürftige ist unter 65 Jahre alt. Über 80 % der Pflegebedürftigen werden zu Hause gepflegt und im Schnitt dauert ein Pflegefall 7 Jahre.

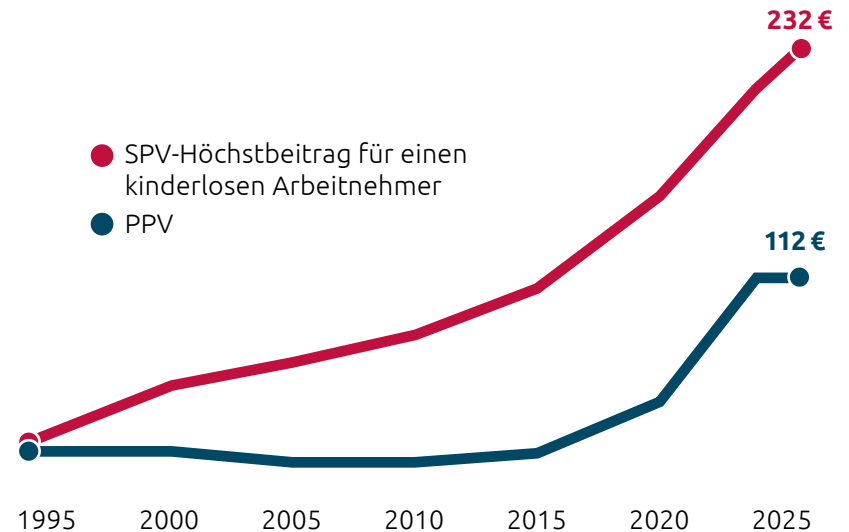
Mit Ihrer Entscheidung über die Krankenversicherung wählen Sie automatisch das System Ihrer Pflegepflichtversicherung

Diese wurde 1996 in zwei Formen – als Soziale Pflegeversicherung (SPV) und als Private Pflegepflichtversicherung (PPV) – eingeführt. Die Leistungen sind dabei jeweils gleich. Sie sind gestaffelt in fünf Pflegegrade.

Nachhaltige Finanzierung der PKV zahlt sich aus

Während sich in der GKV die SPV über das Umlageverfahren finanziert und kaum Rücklagen bildet, sorgen die Versicherten der PPV für ihre zukünftigen Pflegekosten selbst vor. Mit Erfolg: Inzwischen ist die Beitragsentwicklung in der privaten Pflegepflichtversicherung deutlich stabiler.

PPV: Beitrag eines Arbeitnehmers, der 1995 bei Beginn der Pflegeversicherung 35 Jahre alt war



Quelle: PKV-Verband

Die Zahl der pflegebedürftigen Personen nimmt zu

Seit Einführung der Pflegepflichtversicherung hat sich die Anzahl der Pflegebedürftigen verdoppelt. Experten zufolge wird sie noch weiter steigen.

Zunahme der pflegebedürftigen Menschen in Deutschland

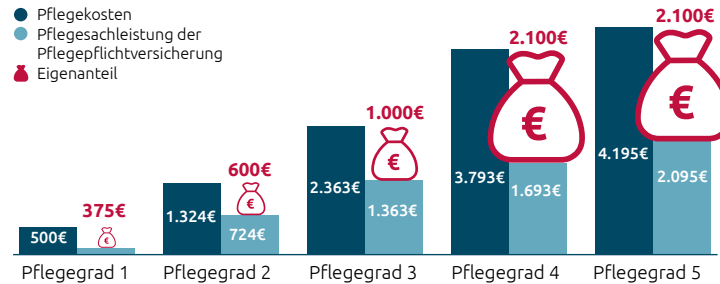
1999		2 Mio.
Heute		5,6 Mio.
2055		6,8 Mio.

Quellen: Statistisches Bundesamt und Bundesministerium für Gesundheit

Finanzielle Lücke bei Pflege

Im Pflegeheim ist der Eigenanteil an den Pflegekosten über die Pflegegrade 2 bis 5 gleich hoch. Er ist allerdings je Pflegeheim unterschiedlich. Zudem fallen weitere Kosten an, unter anderem für Unterkunft und Verpflegung. **Der gesamte Eigenanteil liegt trotz Zuschuss zum Eigenanteil durchschnittlich bei über 2.800 € monatlich.***

Finanzielle Lücke bei häuslicher Pflege, monatlich



Quelle: Assekurata, April 2024.

Kinder haften für Eltern

Die Leistungen der Pflegepflichtversicherung decken nur einen Teil der Kosten im Pflegefall ab. Die Lücke muss aus Einkommen und Vermögen finanziert werden. Reicht dies nicht aus, sind Ehepartner und ggf. Kinder oder Eltern unterhaltspflichtig.

*Quelle: PKV-Verband



Schließen Sie die Lücke mit einer privaten Pflege-Zusatzversicherung

- In staatlich geförderten Tarifen ist ein Zugang auch ohne Gesundheitsprüfung möglich.
- Es gibt Tarife mit sehr günstigem Einstiegsbeitrag – so können Sie sich auch in jungen Jahren voll absichern.

PKV: Tragende Säule des deutschen Gesundheitssystems

Zwei Versicherungssysteme, eine Versorgungsstruktur

Außer Frage steht: Die gesetzliche und die private Krankenversicherung sichern gemeinsam die Qualität des Versorgungssystems in Deutschland. Das bereits seit über 100 Jahren bewährte „Zwei-Säulen-System“ garantiert allen Versicherten ein flächendeckendes Angebot von Ärzten, Zahnärzten und Krankenhäusern. Unsere medizinische Versorgung gehört daher zu den besten der Welt.



Die Private Krankenversicherung – gut für alle

Mit über 41 Milliarden € pro Jahr unterstützen Privatversicherte das deutsche Gesundheitssystem. Wären sie stattdessen gesetzlich versichert, würde das System über 12,3 Milliarden € verlieren. Praxisschließungen und Personalabbau wären die Folge. Durch den Beitrag der PKV sind Investitionen möglich, die den hohen medizinischen Standard für alle sichern.

Alle Länder mit Einheitssystem leiden unter Zwei-Klassen-Medizin

Überall dort, wo die Krankenversicherung in einem Einheitssystem organisiert ist, werden die Leistungen stärker rationiert. So entsteht echte Zwei-Klassen-Medizin: In diesen Ländern haben nur Menschen, die es sich leisten können, Zugang zu Spitzenmedizin – außerhalb der Einheitsversorgung.

Großbritannien

Über 5 Millionen Patienten stehen auf Wartelisten. Bekommen oft erst nach Monaten einen Arzttermin. Leistungen werden zum Teil aus Kostengründen verweigert.

Niederlande

Über den Zugang zu einem Facharzt muss der Hausarzt entscheiden.

Frankreich

Durchschnittlich 25 % der Krankheitskosten muss jeder selbst tragen.

Spanien und Dänemark

Keine freie Wahl von Haus- und Fachärzten.

Schweiz


Zugangshürden durch hohe obligatorische Zuzahlungen von bis zu 1.000 Franken (rund 1.065 €).

Quelle: PKV-Verband

Die seit einigen Jahren diskutierten Konzepte einer Einheitsversicherung mögen daher zunächst sympathisch klingen. Die Gefahr ist jedoch groß, dass es durch den Umbau der Krankenversicherung zu einer stärkeren staatlichen Bevormundung, einem eingeschränkteren Leistungskatalog und weniger Wettbewerb kommt.

Sichern Sie sich daher jetzt die Chance auf die PKV

Denn ganz gleich, was kommt: Heute haben Sie die bessere Wahl. Nicht zuletzt sehen die Konzepte der politischen Parteien, die für eine solche Einheitsversicherung plädieren, eine Möglichkeit des Wechsels aus der PKV in eine Einheitsversicherung vor – nicht jedoch umgekehrt.



Wie geht es weiter? Sie haben die Wahl!

GKV + Zusatzversicherung

Sie möchten weiterhin gesetzlich versichert bleiben? Schließen Sie die bestehenden Lücken mit sinnvollen Ergänzungen.

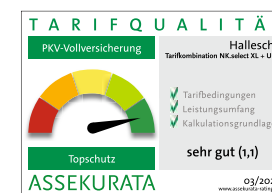
PKV-Vollversicherung

Sichern Sie sich alle Vorteile einer privaten Krankenversicherung!

Gute Gründe für eine Partnerschaft mit der Hallesche:

- Optimales Preis-Leistungs-Verhältnis
- Umfassendes, modernes Gesundheitsmanagement
- Für hohe Beitragsstabilität mehrfach ausgezeichnet
- Beitragsrückerstattung bei Leistungsfreiheit in der Kranken-Vollversicherung
- Für jede Lebenssituation die optimale Krankenversicherung
- Sichere Beiträge – auch im Alter
- Vorsorgeuntersuchungen ohne Altersbegrenzung
- Über 85 Jahre Erfahrung

Einfach ausgezeichnet!



Hallesche

Krankenversicherung a. G.
70166 Stuttgart
service@hallesche.de
www.hallesche.de
www.blog.alh.de