

Versicherungen für Referendare – Was ist wirklich wichtig?

verbraucherzentrale

Bayern

Online-Vortrag 07.12.2023

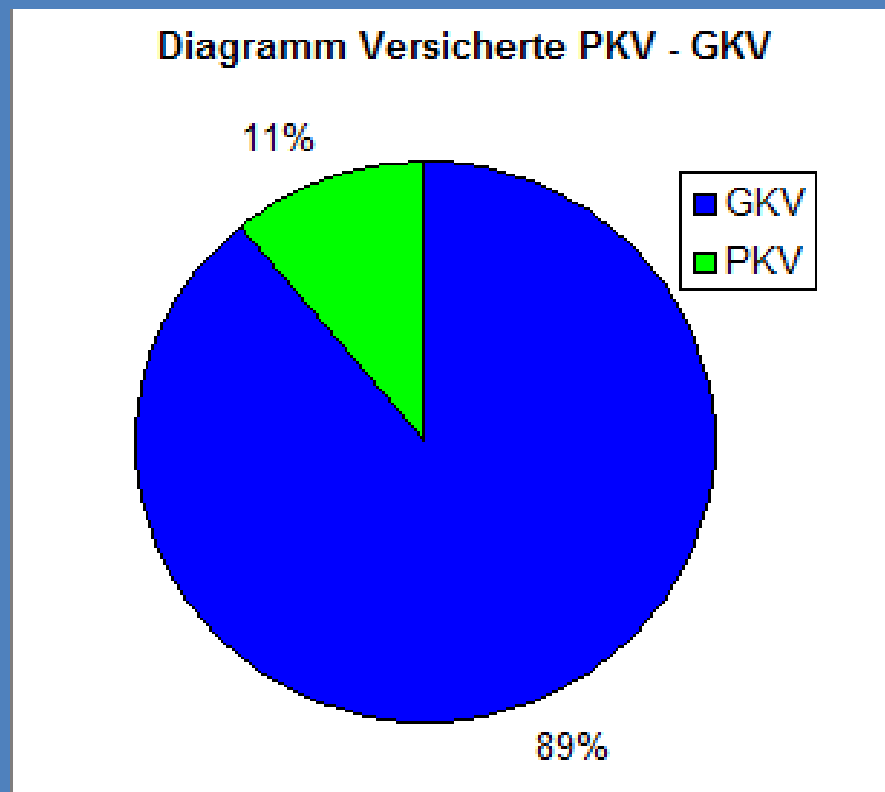
Georg Plötz und Stefan Schemm

Krankenversicherung

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV) oder Private Krankenversicherung (PKV) ?



Anteil GKV und PKV in Deutschland



Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)

- Zugang
 - Kasse muss jeden aufnehmen, der die gesetzlichen Voraussetzungen erfüllt
 - Wechsel zwischen den Kassen ist möglich

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)

- Leistungen
 - Sachleistungsprinzip (Patient erhält die Leistungen bargeldlos; Zuzahlungen)
 - Art und Umfang gesetzlich festgelegt
 - Unterschiede bei Zusatzleistungen
 - Leistungskürzungen sind per Gesetz möglich

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)

- Rechtsstreit
 - Kostenfreies Vorverfahren (Widerspruch)
 - Klage vor Sozialgericht ohne Anwaltszwang
 - Behandlungsfehler: Unterstützung durch KK oder UPD

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)

➤ Beitrag

- Einheitlicher Beitragssatz (14,6%) zzgl. Zusatzbeitrag (durchschnittlich 1,6%)
- Zusätzlicher Beitrag Pflegepflichtversicherung (4 % Abschläge für Kinder)
- Kostenfreie Mitversicherung von Kindern und Ehepartner mit geringem Einkommen (max. 485 € monatlich)
- Beitragssteigerung durch Anhebung des Beitragssatzes und bei höherem Einkommen bis zur Bemessungsgrenze (2023: 4.987,50 € monatlich)

Private Krankenversicherung (PKV)

➤ Zugang

- Antrag und Gesundheitsprüfung
- Kann Risikozuschlag erheben
- Kann Kunden ablehnen
- Annahmewang nur im Basistarif
- Wechsel der PKV nur eingeschränkt möglich

Private Krankenversicherung (PKV)

- Leistungen
 - Kostenerstattungsprinzip (Patient tritt in Vorleistung und erhält eine Kostenerstattung abhängig von den Tarifleistungen)
 - Art und Umfang nach Unternehmen und Tarif unterschiedlich
 - Leistungen sind unveränderlich

Private Krankenversicherung (PKV)

- Rechtsstreit
 - Ombudsmann (außergerichtliche Schlichtungsstelle)
 - Zivilgerichte kostenpflichtig
 - Aufsichtsbehörde Bafin (www.bafin.de)

Private Krankenversicherung (PKV)

- Beitrag
 - Abhängig von Leistung und Risiko (Alter, Gesundheitszustand)
 - Beitrag ist pro Person zu entrichten
 - Beitragssteigerung durch Prämienenerhöhung oder Selbstbehaltserhöhung unabhängig vom Einkommen

Krankenversicherung für Beamte

- Beamte sind versicherungsfrei in der GKV

- Bisher gesetzlich versichert
 - Freiwillige Weiterversicherung
 - Private Krankenversicherung

- Bisher privat versichert
 - Private Krankenversicherung

Krankenversicherung für Beamte - GKV

➤ Vorteile

- Beitrag abhängig vom Einkommen (Teilzeit)
- Kostenfreie Familienversicherung (Im Regelfall nur, wenn beide Partner gesetzlich versichert sind)
- Kostengünstige Anschlussversicherung bei Nichtverbeamtung nach Referendariat (rund 220 € monatlich inkl. Pflegeversicherung)

Krankenversicherung für Beamte - GKV

- Nachteile
 - Kein Zuschuss zur Krankenversicherung
 - Beihilfe kann nicht genutzt werden*)
 - Folge: Langfristig teurer

*) Ausnahmen: Hamburg, Bremen, Brandenburg, Thüringen, Berlin, Baden-Württemberg. Ab 2024 auch Niedersachsen

Krankenversicherung für Beamte - GKV

- GKV und „Beihilfe“. Seit August 2018 können Hamburger Beamte wählen zwischen zwei Optionen:
 - PKV und Beihilfe oder
 - GKV und Übernahme des Arbeitgeberanteils vom Senat

- **Weitere Bundesländer haben diese Wahlmöglichkeit inzwischen auch eingeführt.** In Bayern gibt es aktuell keine diesbezügliche Planung.

Krankenversicherung für Beamte - GKV Beispiele

- Bruttoverdienst Ref. ca. 1.100 €
 - Beitrag ca. 220 €
- Bruttoverdienst Beamter ca. 3.300 €
 - Beitrag ca. 630 €
- Maximalbeitrag bei Einkommen von 4.987,50 €
 - Beitrag ca. 950 € (Höchstbeitrag inkl. Pflegeversicherung)

Krankenversicherung für Beamte - PKV

➤ Vorteile

- Beihilfe von 50 % im Berufsleben; ab Pension 70 %
- Beitragslast und -steigerung wird dadurch abgedeckt
- Beihilfesatz für Ehepartner / eingetragene Lebenspartner 70 %
(wenn bestimmte Einkommensgrenze nicht überschritten)
- Beihilfesatz für Kinder 80 %
- Folge: Langfristig günstiger

Krankenversicherung für Beamte - PKV

➤ Nachteile

- Grundsätzlich Gesundheitsprüfung
- Weiterversicherung bei Nichtverbeamtung nach Referendariat teuer
- Wechsel in die GKV nur durch Aufnahme einer Angestelltentätigkeit oder Familienversicherung
- Beitragssteigerung

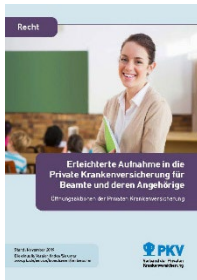
Krankenversicherung für Beamte - PKV

- Öffnungsaktion – Voraussetzungen
 - Zu Beginn des Referendariats oder bei erstmaliger Verbeamtung nach dem Referendariat
 - Antrag innerhalb von 6 Monaten nach Verbeamtung

Krankenversicherung für Beamte - PKV

- Öffnungsaktion - Bedingungen
 - Kontrahierungszwang
 - Gesundheitsprüfung
 - Risikozuschlag max. 30 %

- Weitere Informationen www.pkv.de
- <https://www.pkv.de/service/broschueren/verbraucher/oeffnungsaktion-der-pkv-fuer-beamte-und-angehoerige/>



Krankenversicherung für Beamte - PKV Beispiele

➤ Beamtenanwärtertarife

➤ ca. 100 € monatlich

➤ Beamtentarife

➤ ca. 300 – 350 € monatlich

➤ Kindertarife

➤ ca. 30 – 50 € monatlich

PKV Tarif für Beamte - Beitrag

- Unterschiedliches Preisverhältnis für
 - „Ausbildungstarif“ (Altersgrenze z.B. 34. Lebensjahr)
 - regulären Tarif

PKV Tarif für Beamte - Leistungen

- Beihilfekonforme Leistungen
 - Ambulant
 - Stationär
 - Zahnärztlich

- Nicht beihilfekonforme Leistungen
 - Beihilfeergänzung (BET)
 - Primär zahntechnische Material- und Laborkosten

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Ambulant

- Selbstbehalt
 - nicht sinnvoll

- Arzneimittel, Heil- und Hilfsmittel
 - zu 50 %

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Ambulant

- Psychotherapie
 - zu 50 %
 - mind. 50 Sitzungen
 - besser keine Sitzungszahlbegrenzung

- Hilfsmittelkatalog
 - Offenen Katalog wählen
 - keine geschlossenen Kataloge

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Ambulant

- Schutzimpfungen
 - fürs Inland nach Empfehlungen der STIKO
 - fürs Ausland möglich

- Freie Arztwahl
 - Direkte Konsultation eines Facharztes
 - Alternativ: Hausarzt-/ Primärarztmodell

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Ambulant

- Abrechnung
 - Erstattung GOÄ/GOZ-Sätze bis zu den Höchstsätzen
 - 3,5-facher Satz

- Alternative Behandlungsmethoden / Heilpraktiker

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Stationär

- Hauptleistung
 - Allgemeine Krankenhausleistung
 - Wahlärztliche Behandlung
 - Unterkunft im Zweibettzimmer

- Rehabilitation und Anschlussheilbehandlung

- Stationäre Psychotherapie
 - möglichst ohne Begrenzung der Behandlungstage

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Stationär

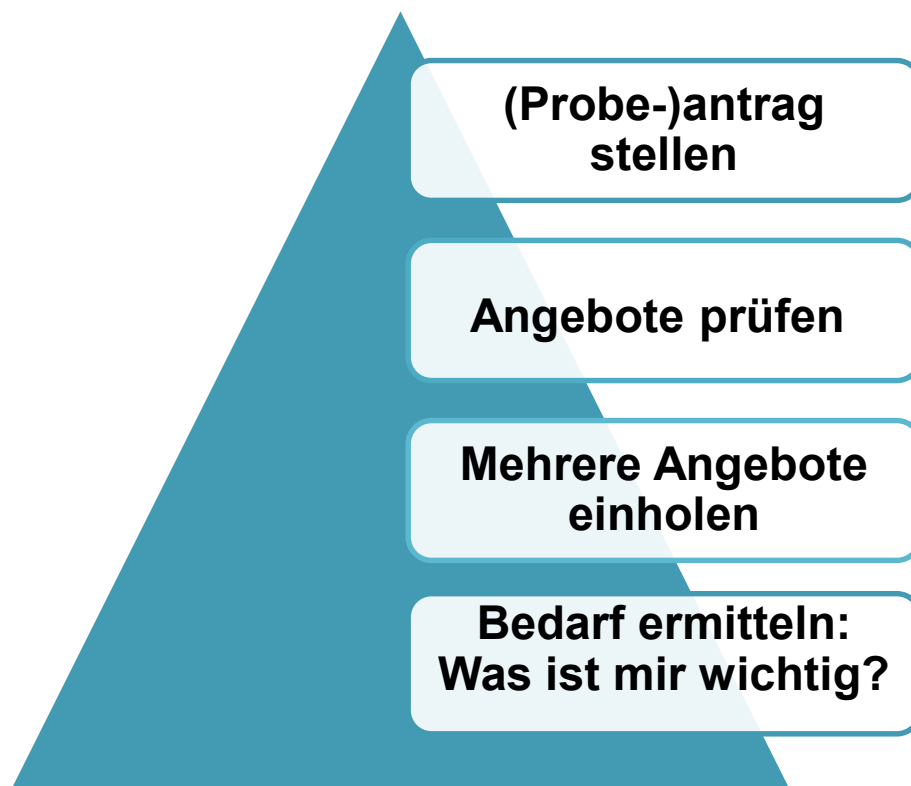
- Hospiz
- Krankenhaustagegeld
 - wenn Absicherung der Zuzahlung gewünscht

PKV Tarif für Beamte – Leistungen: Zahn

- Hauptleistung
 - Üblicherweise zu 50 %
 - Kostenübernahme für gängige Behandlungsmethoden (Kronen, Brücken, Prothesen, Inlays, Onlays, Implantate)

- Beihilfeergänzung für zahntechnische Material- und Laborkosten

Auswahl der passenden PKV



Finanz- und Altersvorsorgefahrplan

I. Ausgaben im Griff haben!

II. Existenzielle Risiken versichern!

(= Beibehalten des jetzigen Lebensstandards und Sicherstellung der Altersvorsorgefähigkeit)

III. „Finanzplan“ aufstellen!

- a) Kassensturz: Ausgaben und Einkommen im Alter
- b) Altersvorsorge-Sparrate berechnen

IV. Geeignete Geldanlageprodukte für die Altersvorsorge auswählen!

Private Haftpflichtversicherung

Wer ist versichert?

Im Einzeltarif:

- Nur der Versicherungsnehmer

Im Familien-/Paartarif:

- Versicherungsnehmer
- Ehegatte, eingetragener Lebenspartner
- Unverheiratete Lebensgefährten
- minderjährige Kinder
- i.d.R. volljährige Kinder bis Abschluss der ersten ggfs. zweiten Berufsausbildung

Deckungserweiterung

- Über die Privathaftpflichtversicherung kann auch die **Diensthauptpflicht für Lehrer** mitversichert werden
- Anwendungsfall: Verletzung von Aufsichtspflichten, § 832 BGB
- Mindestdeckungssumme 5 Mio. Euro
- Entbehrlich, wenn schon eigenständige Diensthauptpflichtversicherung besteht

Trennen Sie vertraglich Versicherungsschutz von Geldanlage!

Altersvorsorge = Zusatzentnahme

Altersvorsorge \neq Versicherung!

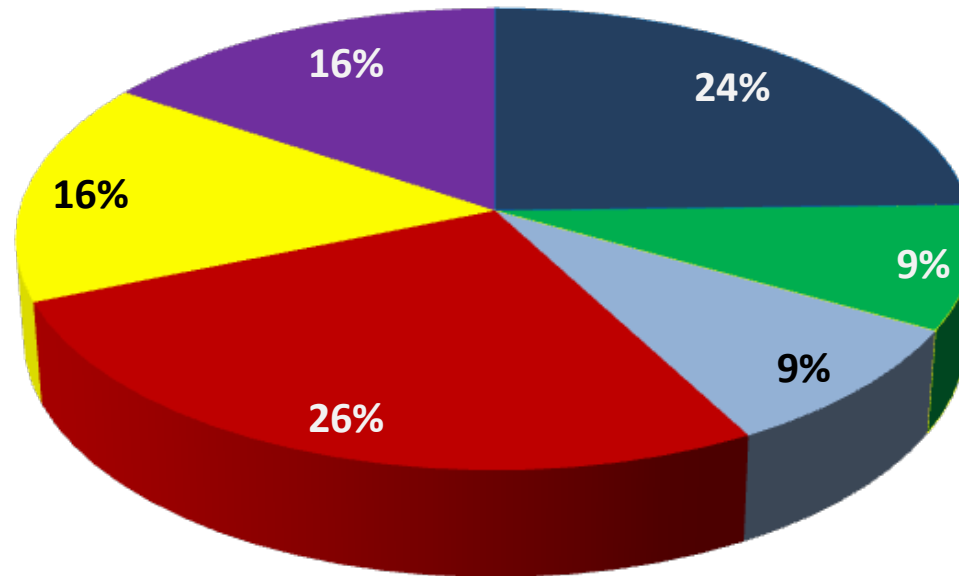
Eine Renten- oder Kapitalversicherung ist eine Geldanlageform. Diese hat nur dann eine Berechtigung als Altersvorsorgespar Komponente, wenn ihre *realistische* Renditeerwartung unter Berücksichtigung ihrer Vertragskosten und Steuern *nachgewiesenermaßen* höher sein kann als ein Ansparplan oder eine andere Nichtversicherungs-Geldanlage. Koppeln Sie nicht den Berufsunfähigkeitsschutz an eine Kapitallebens-, Renten- oder Rürupversicherung!

Zu II. Berufsunfähigkeitsversicherung – richtig abschließen!

- Separater Vertrag, nicht gekoppelt an Renten-/ Rürup- oder Kapitalversicherung
- Versicherungslaufzeit möglichst ab 15. bis ans 67. Lebensjahr
- Unabhängiger und vollständiger Tarifvergleich!
- Angestellte und Selbständige: Dynamische Anpassung gemäß Teuerungsrate und/ oder Einkommensentwicklung
- bei (zukünftigen) Beamten: Dienstunfähigkeitsklausel !?
- Klausel: Verzicht der Versicherungsgesellschaft auf die abstrakte Verweisung in andere Tätigkeiten, die aufgrund von Kenntnissen und Fähigkeiten oder Ausbildung und Erfahrung theoretisch noch ausgeführt werden könnten
- Klausel für die Dauerhaftigkeit der Berufsunfähigkeit: Ärztliche Prognose 6 Monate für Berufsunfähigkeit
- ...weitere wichtige Klauseln bitte beachten!

Dienstunfähigkeit \neq Berufsunfähigkeit

- **Dienstunfähig** ist, wer dauerhaft aufgrund des körperlichen Zustandes oder aus gesundheitlichen Gründen nicht mehr imstande ist, seine Dienstpflichten zu erfüllen (allgemeine Dienstunfähigkeit)
- **Leistung: Ruhegehalt**
- Besondere Dienstunfähigkeit (z.B. Polizei und Feuerwehr)



- Erkrankungen des Skeletts und Bewegungsapparates
- Erkrankungen des Herzens und des Gefäßsystems
- Unfälle
- Nervenkrankheiten
- Krebs und andere bösartige Geschwülste
- Sonstige Erkrankungen

Quelle: Morgen&Morgen 05/2012

Vollständige Ausgaben versichern!

Fixe Ausgaben:

z.B. Miete + Nebenkosten, wichtige Versicherungen, Auto-Versicherung, Kfz-Steuer, DSL-/Mobilfunkvertrag...

Variable Kosten:

z.B. Ernährung, Kleidung, Freizeitausgaben, öffentl. Verkehrsmittel oder PKW;

aber auch: Sparraten für Rücklagen für:

- Reparaturen und Ersatzanschaffungen
- PKW-Anschaffung
- Reisen
- Altersvorsorge-Sparpläne...

Beispiel

Monatliche Ausgaben:

1.300 €

Zu IV. Einkaufs- und Beratungsquelle für Finanzdienstleistungen

Auf Provisionsbasis:

- Versicherungsvertreter (Ausschließlichkeitsvertrieb)
- Versicherungsmakler
- Mehrfachvermittler („Unabhängige“)
- Bankberater
- „Vermögensberater“
- Vermögensverwalter auf Provisionsbasis

Zu IV. Einkaufs- und Beratungsquelle für Finanzdienstleistungen

Ohne Provision:

(wenn Beratung: Honorarbasis 50 -200 €/Stunde)

- gerichtlich zugelassener Versicherungsberater
- Verbraucherzentralen (nur Beratung)
- provisionsunabhängiger Finanzdienstleistungsberater auf Honorarbasis, evtl. Mitglied eines Honorarberaterverbandes (Vermittlung ohne Provisionen, www.honorarberater-finden.de)
- Direktversicherer (nur Kauf, keine Beratung)
- Direktbanken und Fondsplattformen (nur Kauf, keine Beratung)

Finanz- und Altersvorsorgefahrplan

- I. **Ausgaben im Griff haben!**
- II. **Existenziellen Risiken versichern!**
- III. **„Finanzplan“ aufstellen!**
 - a) Kassensturz: Ausgaben und Einkommen im Alter
 - b) Altersvorsorge-Sparrate berechnen
- IV. **Geeignete Geldanlageprodukte für die Altersvorsorge auswählen!**
 - Auf niedrige Abschluss- und Verwaltungskosten achten!

**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!**