



# Krankenversicherung für Referendare

**verbraucherzentrale**

*Nordrhein-Westfalen*

Anja Krieter

Dipl. Juristin, Versicherungskauffrau

Beraterin der VZ NRW

# Inhalt

- **Beihilfe – was/wer/wieviel?**
- **Wie sind die Restkosten zu versichern?**
- **Beitragsunterschiede**
- **Heute schon an später denken**
- **Gesundheitsprüfung**
- **Öffnungsaktion**
- **Besonderheiten im Anwärtertarif**
- **Übergangszeiten nach dem Referendariat**
- **Bereits PKV versichert?**
- **Fragen über Fragen!?!**

# Beihilfe was ist das?

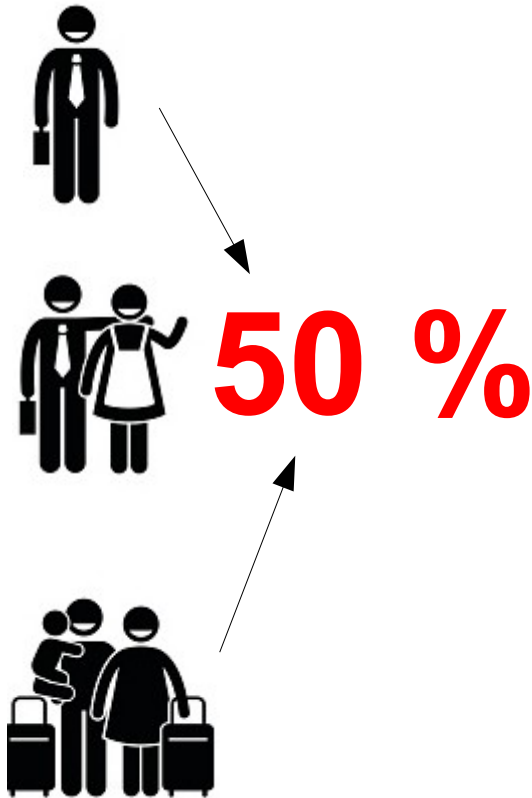
**Finanzielle Unterstützung des Dienstherrn für seine Beamte, um deren Gesundheitsversorgung zu gewährleisten.**

- **Dies wird nur zu einem gesetzlich festgelegten Teil gewährt**
- **Beihilfe ist Ländersache**
- **Geregelt in Beihilfeverordnung des Landes (BVO NRW)**
- **Leistungsübersicht in „Merkblatt Beihilfe NRW“ Stand 01/18  
([www.Finanzverwaltung.nrw.de](http://www.Finanzverwaltung.nrw.de))**

# Wer ist beihilfefähig?

- **Beamte auf Widerruf**
- **Beamte auf Probe**
- **Beamte auf Lebenszeit**
- **Kinder von Beamten**
- **Ehepartner/eLP von Beamten**

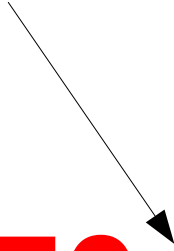
# Wer bekommt wieviel?



**Beamte, die**

- ledig sind
- verheiratet sind oder in eLP leben
- weniger als 2 Kinder haben

# Wer bekommt wie viel?

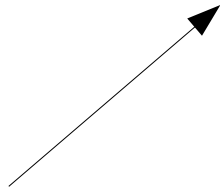


**70 %**

**Beamte, die**

- mindestens zwei Kinder haben oder
- im Ruhestand sind

- Ehepartner/eLP von Beamten die weniger als 20.000 €/Jahr verdienen



**80 %**

**Kinder von Beamten**

# Wer bekommt wie viel?



**Beamte, die**

- mindestens zwei Kinder haben oder
- im Ruhestand sind



**70 %**

**Ehepartner/eLP von Beamten die weniger**

- als 20.000 €/Jahr brutto verdienen
- Hinterbliebene Ehepartner von Beamten ohne Einkommensgrenze



**80 %**

**Kinder von Beamten**



**0 %**

**Geschiedene Partner verlieren ihren Beihilfeanspruch.**

# Wer zahlt die Restkosten?

Gesundheitskosten

Zusatzleistungen

Grundversorgung

Eigenbeitrag

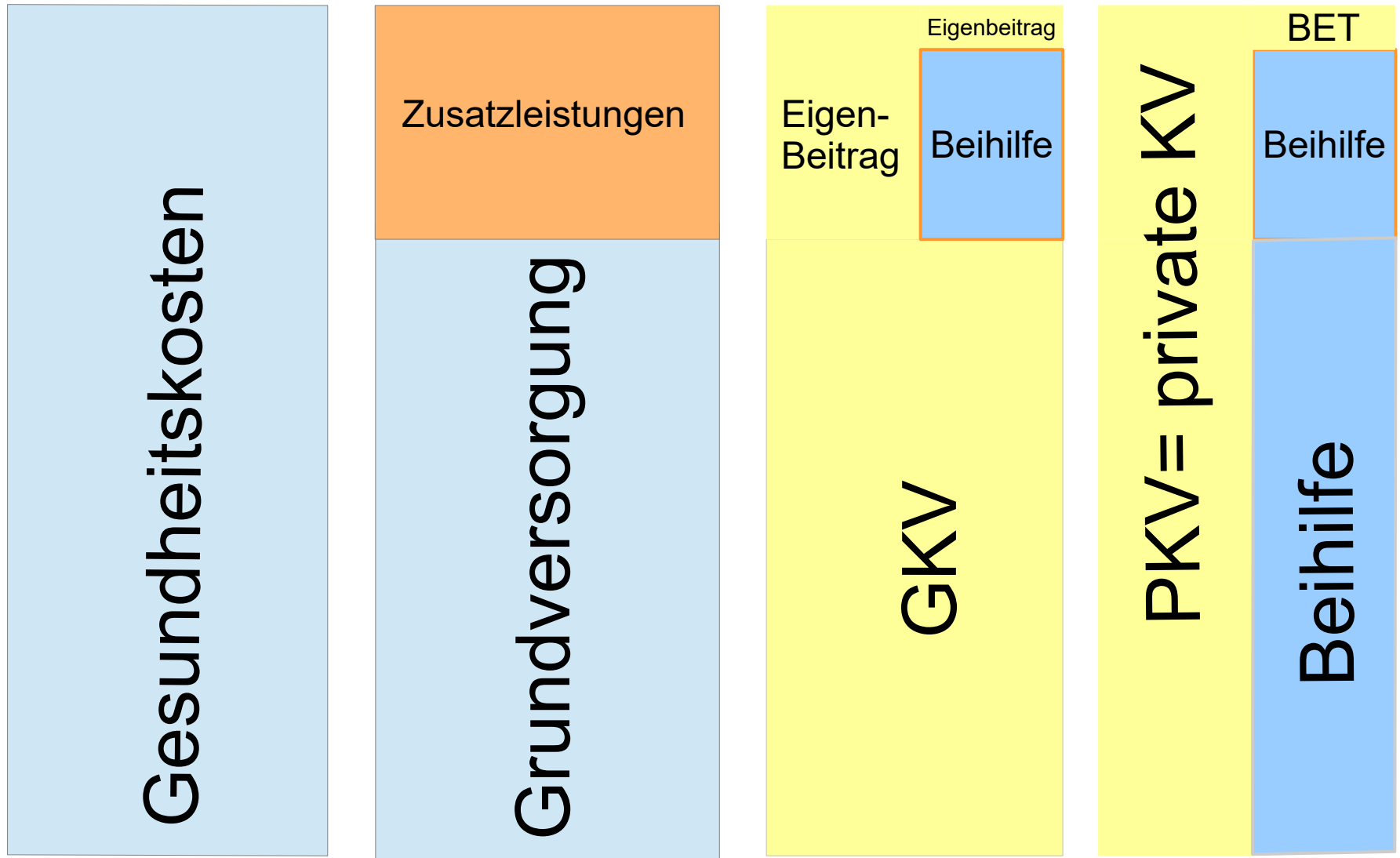
Eigen-Beitrag

Beihilfe

GKV = gesetzl. KV



# Wer zahlt die Restkosten?



# Eigenanteil in der Beihilfe NRW

- zahntechn. Material- und Laborkosten
- Zahnersatz und Kieferorthopädie
- Krankenhausaufenthalt
- Kurkosten
- Auslandsreise KV
- Reiseimpfungen
- Vorsorgeuntersuchungen
- Heilmittel
- Sehhilfen
- Heilpraktiker
- Usw.



**Beihilfeergänzungstarif ?**

# Exkurs: Kostenbeispiel GKV

	Refrendariat	später
• Einkommen	1.800 €	4.987,50 €*
• Beitragssatz 14,6%	262,80 €	728,18 €
• Pflegesatz 3,05 %	54,90 €	152,12 €
• Zusatz Kinderlose 0,25 %	3,75 €	12,47 €
• Zusatzbeitrag ca. 1,3 %	19,50 €	64,84 €
• Gesamtkosten GKV inkl. Pflege	340,95 €	957,61 €*
• * = Höchstbeitrag bei Einkommen > 59.850 €		

# Kostenbeispiel PKV

Beihilfe 50 %

Beispielberechnung für EA 25 Jahre

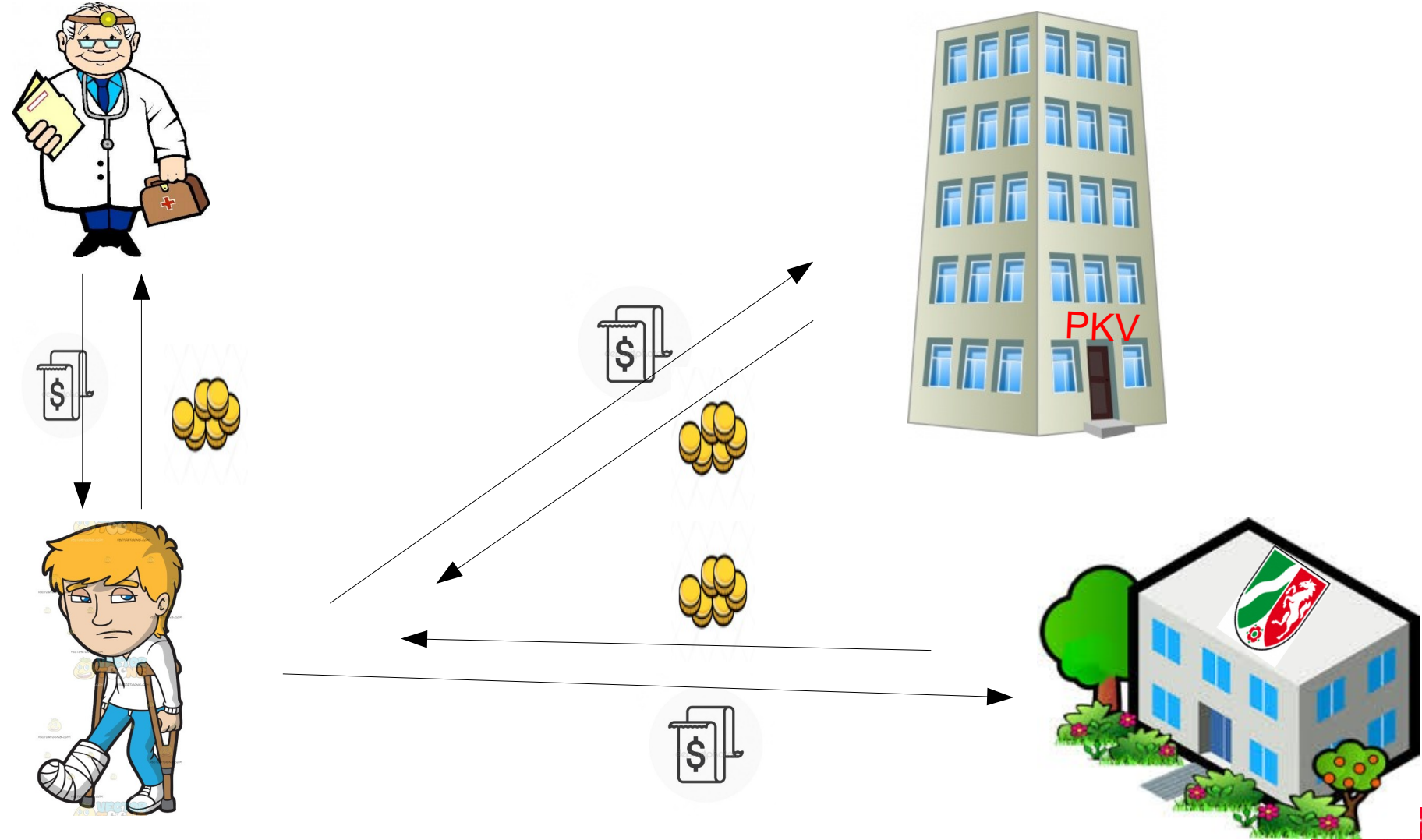
- **Gesamtkosten PKV** ca. 85 – 100 € Anwärtertarif  
**inkl. Pflege** ca. 300 € Volltarif  
**abhängig von Versicherer und Tarifqualität**
- **Verbleib in GKV für Beamte derzeit wirtschaftlich nicht sinnvoll**
- **Hamburger Modell, auch beschlossen für Berlin, Brandenburg, Bremen, Thüringen aber noch nicht umgesetzt  
weitere Länder befassen sich parlamentarisch damit,  
NRW lehnt bis auf weiteres ab**

# Besonderheiten im Anwärtertarif

- **Versicherbarkeit begrenzt auf 34. – 39. Lebensjahr**
- **Maximale Laufzeit von 5 Jahren**
- **Ausbildung darf max. 6 Monate unterbrochen werden**
- **Einschränkungen im Versicherungsschutz  
bei Kur, Direktkonsultation Facharzt, Zahnersatz,  
Kinderwunschbehandlung, Ergänzungstarif**
- **Nach Beendigung des Referendariats kann ohne  
Gesundheitsprüfung in Normaltarif umgestellt werden!**

# Die private Krankenversicherung

## Leistungserstattung in der PKV



# Heute schon an später denken!

- keine Selbstbeteiligung
- offener Hilfsmittelkatalog
- Heilmittel, z.B. Physiotherapie, Logopädie
- Psychotherapie nach PsychThG
- stationäre Reha- und Anschlussheilbehandlung
- Palliativversorgung
- Kinderwunschbehandlung
- Leistung über Regelhöchstsätze
- Direktkonsultation Facharzt
- zusätzlicher persönlicher Bedarf
- ... uvm.

# Der Antrag

Hier ist unbedingt alles wahrheitsgemäß anzugeben  
Es droht sonst die **Kündigung** des Versicherers

- stationäre Aufenthalte idR 5 Jahre
- ambulante Behandlungen idR 3 Jahre
- psychotherapeutische Behandlungen idR 5 Jahre, oft 10 J.
- vorhandener Zahnersatz / fehlende Zähne
- Schwerbehinderung
- usw....

Antrag unbedingt VOR der Unterschrift genau prüfen!!!



# Die Öffnungsaktion des PKV-Verbandes

## Freiwillige Selbstverpflichtung vieler PKV-Versicherer

### Vorteile:

- kein Beamter wird abgelehnt
- es wird kein Ausschluss vom Versicherungsschutz vereinbart
- es wird max. ein Beitragszuschlag von 30 % gefordert

### Nachteile:

- Es muss nur der Grundtarif angeboten werden
- kein Beihilfeergänzungstarif
- kein Krankenhaustagegeld

**Darum nur nutzen, wenn Gesundheitszustand dies erfordert**

# Die Öffnungsaktion des PKV-Verbandes

## Voraussetzungen:

- **Ernennung zum Beamten auf Widerruf, auf Probe oder auf Lebenszeit**
- **Ernennung max in den letzten 6 Monaten**
- **Erstmaliger Übergang von GKV in PKV**

# Die Öffnungsaktion des PKV-Verbandes

Folgendes Vorgehen ist empfehlenswert:

1. Anbieter auswählen
2. Wenn Vorerkrankungen vorliegen: Risikovor**anfrage** stellen,  
Versicherer gibt daraufhin ein Angebot mit Risikozuschlag ab
  - 2a. Wenn Zuschlag mehr als 30 %: Antrag unter Anwendung der Öffnungsaktion stellen → Risikozuschlag max. 30 %
  - 2b. Wenn Zuschlag  $\leq$  30% → Angebot ohne Öffnungsaktion annehmen
3. Wenn keine Vorerkrankungen vorliegen: Antrag ohne Ö-aktion

**Achtung: Man muss sich aktiv auf die Öffnungsaktion berufen!  
Dies muss beim allerersten PKV-Antrag geschehen!**

# Die Öffnungsaktion des PKV-Verbandes

## Beispiel für Beitrag mit Zuschlag

Anwärtartarif 70 € bis 90 € zzgl. 30 % = 101 € - 117 €

Volltarif ca. 250 € zzgl. 30 % = 325 €

Es kann verlangt werden, dass der Zuschlag überprüft wird, wenn die Erkrankung mehrere Jahre nicht behandlungsbedürftig war (4 bis 5 Jahre), § 41 VVG

Weitere Infos unter [PKV.de](http://PKV.de) Öffnungsaktion → Broschüre  
Teilnehmende Versicherungsunternehmen

# Exkurs: Übergangszeiten nach Referendariat

## Szenario 1: Direkte Verbeamtung auf Probe

Verbleib in PKV mit Kündigungs- bzw. Wechselrecht in den Volltarif

## Szenario 2: zunächst Anstellungsverhältnis

- Wechsel in die GKV bei Versicherungspflicht, d.h. Jahresbruttoeinkommen  $< 64.350$  (2021)
- Kleine Anwartschaftsversicherung in PKV, d.h. Rückkehr nach Verbeamtung ohne Gesundheitsprüfung möglich
- Bei Rückkehrmöglichkeit unbedingt Frist beachten, meist 2 Monate, sonst verfällt die Anwartschaft

# Exkurs: Übergangszeiten nach Referendariat

## Szenario 3: Arbeitslosigkeit

- Beitragsfreie Familienversicherung über Ehepartner in GKV mit Abschluss einer Anwartschaftsversicherung in PKV
- Bei Anspruch auf ALG I tritt Versicherungspflicht ein, wenn Vorversicherungszeit erfüllt (12 Monate in den letzten 2 J.)
- Falls Wechsel in GKV nicht möglich ist, muss die Zeit in der PKV überbrückt werden
- Anwärtertarif fällt grds. weg, aber Versicherer bieten Übergangsfrist von 12 – 18 Monaten, Versicherungsdauer (5 Jahre) und Höchstalter darf nicht überschritten werden
- Fällt Anwärtertarif während der Arbeitslosigkeit weg, ggf. Zuschuss vom Jobcenter möglich

# Bereits jetzt PKV versichert?

## **Möglichkeit 1:**

**Verbleib in dem bisherigen Versicherungsunternehmen,  
Wechsel in den Beihilfetarif**

## **Möglichkeit 2:**

**Wechsel in den Beihilfetarif eines anderen Unternehmens mit  
Gesundheitsprüfung und ggf. Öffnungsaktion**

**Zur persönlichen Beratung vereinbaren  
Sie bitte einen Beratungstermin**

**Beratungsstelle Münster**

**Aegidiistr. 46**

**Tel. 0251/20 86 53-01**

**muenster-termin@verbraucherzentrale.nrw**

**Bis bald in Ihrer**

**verbraucherzentrale**

*Nordrhein-Westfalen*

**verbraucherzentrale**

*Nordrhein-Westfalen*



Noch Fragen?!?

Gerne!!!

Wie fanden Sie die Infoveranstaltung: “Wie finde ich die richtige Krankenversicherung“?

Bewerten Sie gerne unter:

<https://zivevasys.uni-muenster.de/evasys/online.php?p=K36GG>

TAN: K36GG

