



Krankenversicherung für Referendare

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen

Anja Grigat

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?

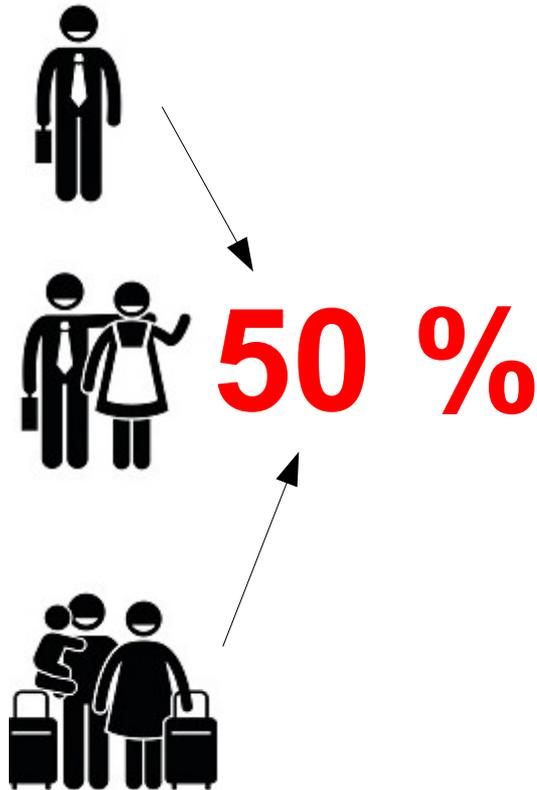
Finanzielle Unterstützung des Dienstherrn für seine Beamte, um deren Gesundheitsversorgung zu gewährleisten.

- **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)**

Wer bekommt Beihilfe?

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

Wer bekommt wie viel?



Beamte, die

- ledig sind
- verheiratet sind oder in eLP leben
- kein oder ein Kind haben

Wer bekommt wie viel?

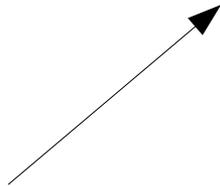


70 %

Beamte, die

- mindestens zwei Kinder haben oder
- im Ruhestand sind

- Ehepartner/eLP von Beamten die weniger als 18.000 €/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 18.000 €/Jahr 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

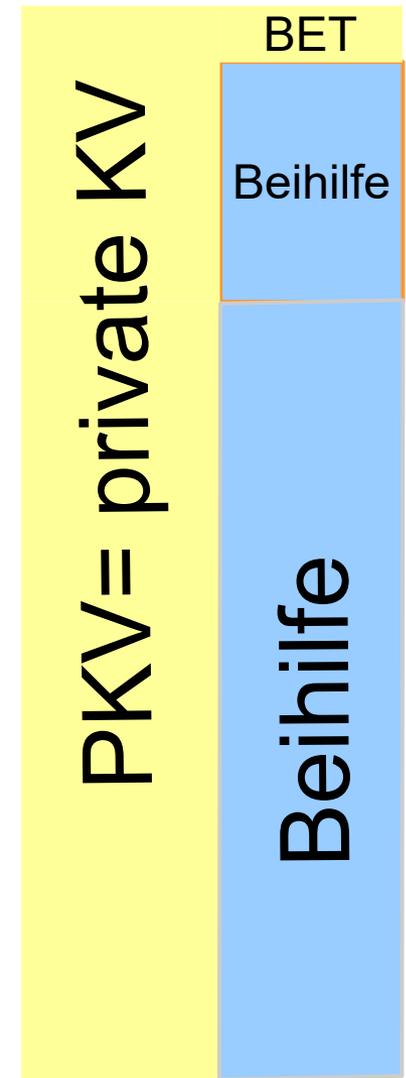
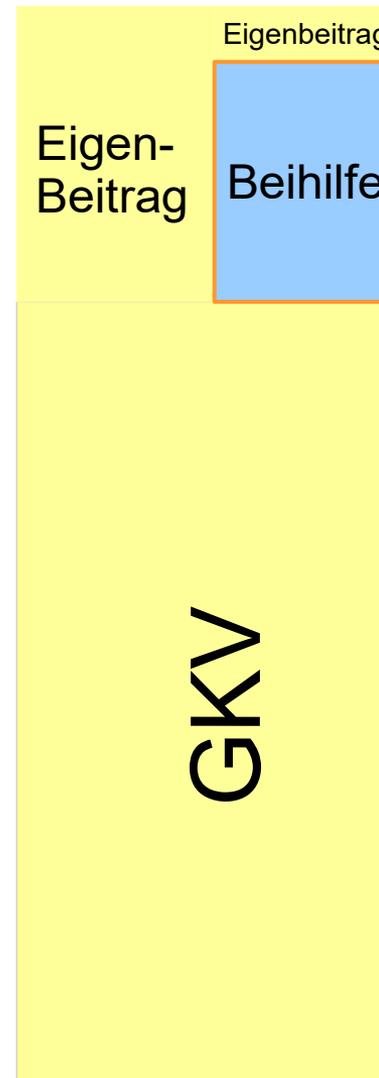
Eigen-
Beitrag

Beihilfe

GKV = gesetzl. KV

Wer zahlt die Restkosten?

Gesundheitskosten



Selbstbehalte Beihilfe NRW

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



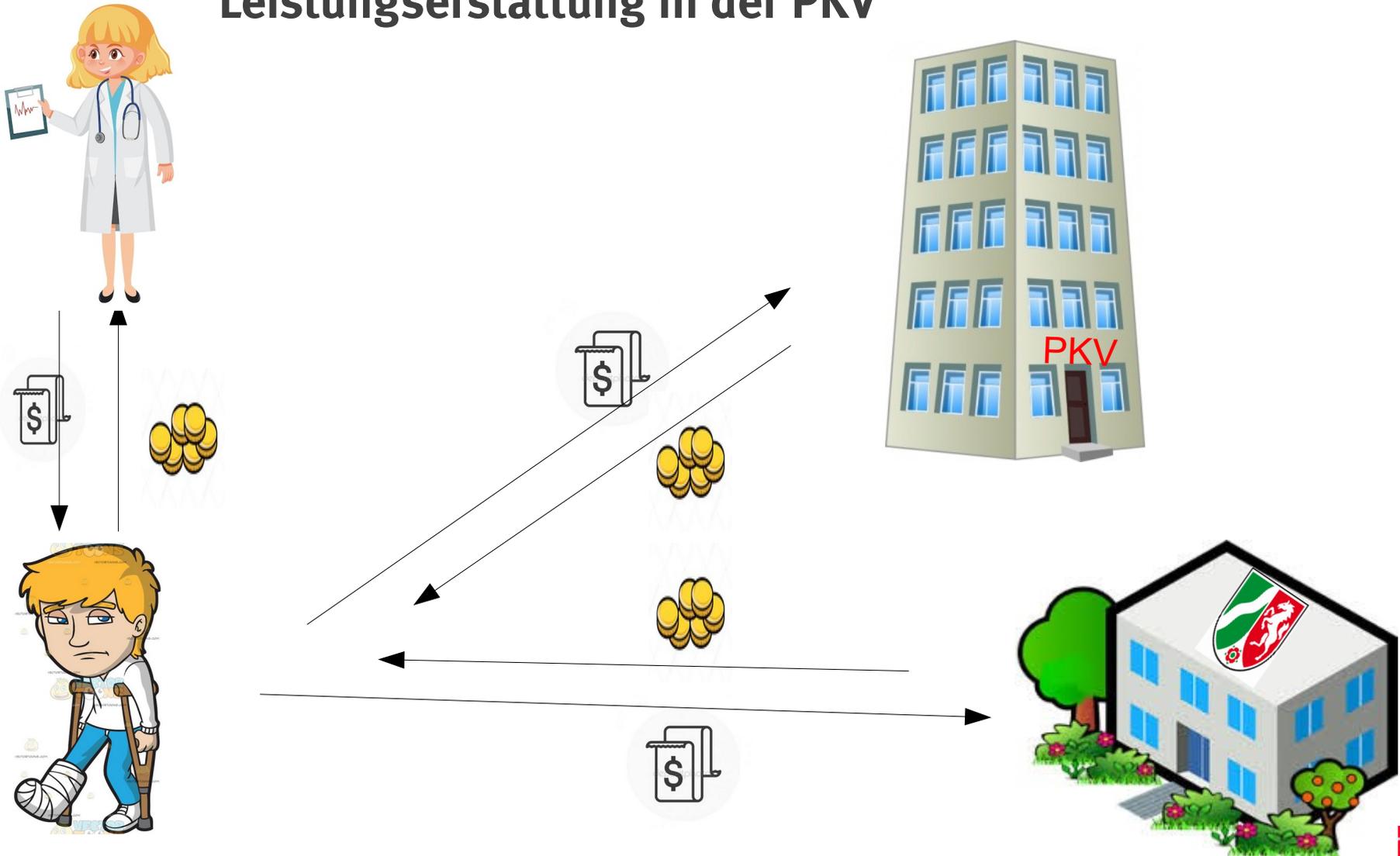
Beihilfeergänzungstarif

Exkurs: Kostenbeispiel GKV

	Refrendariat	später
• Einkommen	1.500 €	4.837,50 €*
• Beitragssatz 14,6%	219,00 €	706,28 €
• Pflegesatz 3,05 %	45,75 €	147,54 €
• Zusatz Kinderlose 0,25 %	3,75 €	12,09 €
• Zusatzbeitrag ca. 1,0 %	15,00 €	48,37 €
• Gesamtkosten GKV inkl. Pflege	283,50 €	914,28 €*
• * = Höchstbeitrag bei Einkommen > 58.050 €		

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.

Kostenbeispiel PKV

Beihilfe 50 %

Beispielberechnung für EA 25 Jahre

- **Gesamtkosten PKV** ca. 70 – 90 € Anwärtertarif
inkl. Pflege ca. 270 € 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**

Der Antrag

Hier ist unbedingt alles wahrheitsgemäß anzugeben

Es droht sonst die **Kündigung** des Versicherers

- stationäre Aufenthalte idR 5 Jahre, manchmal 10 Jahre
- ambulante Behandlungen idR 3 Jahre, manchmal 5 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
- stationäre Behandlung wie GKV
- 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
- noch nicht PKV-versichert

Die Öffnungsaktion des PKV-Verbandes

Folgendes Vorgehen ist empfehlenswert:

1. Anbieter auswählen
2. Wenn Vorerkrankungen vorliegen: Risikovorabfrage 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 einschränkenden 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 reduziert wird, wenn die Erkrankung mehrere Jahre nicht behandlungsbedürftig war (4 bis 5 Jahre), § 41 VVG

**Weitere Infos unter PKV.de Öffnungsaktion → Broschüre
Teilnehmende Versicherungsunternehmen**

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!**

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 \lt 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**

**Öffnungsaktion ist hier nicht möglich, da kein Wechsel von
GKV in PKV**

**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!!!

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen



WWU
MÜNSTER

Evaluation

https://survey.lamapoll.de/Evaluation_Infoveranstaltung_Krankenversicherung_November_2022/

QR_Code_Evaluation



wissen.leben



WESTFÄLISCHE WILHELMS-UNIVERSITÄT MÜNSTER | UNIVERSITY OF MÜNSTER
STER | WESTFÄLISCHE WILHELMS-UNIVERSITÄT MÜNSTER | UNIVER
SITY OF MÜNSTER | WESTFÄLISCHE WILHELMS-UNIVERSITÄT
MÜNSTER | UNIVERSITY OF MÜNSTER | WESTFÄLISCHE
HE WILHELMS-UNIVERSITÄT MÜNSTER | WESTFÄLISCHE
RSITY OF MÜNSTER | WESTFÄLISCHE WILHELMS-UNIVERSITÄT
LHELMS-UNIVERSITÄT MÜNSTER | WESTFÄLISCHE
R | UNIVERSITY OF MÜNSTER | WESTFÄLISCHE
TER | WESTFÄLISCHE WILHELMS-UNIVERSITÄT MÜNSTER
HE WILHE
MS

Impressum:

Verbraucherzentrale NRW e.V.
Mintropstraße 27
40215 Düsseldorf

www.verbraucherzentrale.nrw

verbraucherzentrale

Nordrhein-Westfalen