



hamboorg.city

GKV oder PKV — Gesetzlich vs. privat versichert

Die Unterschiede zwischen gesetzlicher (GKV) und privater Krankenversicherung (PKV): Wer kann wählen und was lohnt sich? Stand: März 2026.

Deutsche Begriffe: GKV | PKV | Krankenkasse | Zusatzbeitrag | Familienversicherung

GKV oder PKV — Gesetzlich vs. privat versichert

> Stand: März 2026. Alle Angaben ohne Gewähr.

Zwei Systeme in Deutschland

Deutschland hat ein **duales Krankenversicherungssystem**: Die meisten Menschen sind in der **gesetzlichen Krankenversicherung (GKV)**, manche in der **privaten Krankenversicherung (PKV)**.

GKV (Gesetzliche Krankenversicherung)

Wer ist hier versichert?

- **Arbeitnehmer** mit einem Bruttogehalt bis zur Versicherungspflichtgrenze (73.800 €/Jahr in 2026)
- Studenten, Rentner, Bürgergeld-Empfänger
- **Familienversicherung:** Ehepartner und Kinder sind kostenlos mitversichert (wenn Einkommen unter 603 €/Monat)

Beiträge 2026:

- **Allgemeiner Beitragssatz:** 14,6 % des Bruttolohns
- **Zusatzbeitrag:** Ø 2,9 % (kassenabhängig: 2,18 – 4,39 %)
- **Gesamt:** ca. 17,5 % (Arbeitgeber zahlt die Hälfte)
- **Beitragsbemessungsgrenze:** 66.150 €/Jahr — ab diesem Einkommen steigt der Beitrag nicht weiter

Vorteile:

- **Familienversicherung** (kostenlos für Ehepartner/Kinder)
- Beitrag richtet sich nach **Einkommen**, nicht nach Gesundheitszustand
- Kein Risikozuschlag für Vorerkrankungen
- Einheitlicher **Leistungskatalog** (ca. 95 % der Leistungen sind bei allen Kassen gleich)

PKV (Private Krankenversicherung)

Wer kann sich privat versichern?

- Arbeitnehmer mit Gehalt **über** der Versicherungspflichtgrenze (73.800 €/Jahr)
- **Selbstständige** und **Freiberufler** (unabhängig vom Einkommen)
- **Beamte** (Beihilfe + PKV)

Beiträge:

- Richten sich nach **Alter, Gesundheitszustand und gewähltem Tarif**
- Unabhängig vom Einkommen
- **Kein Arbeitgeberzuschuss** für Familienmitglieder (jede Person zahlt einzeln)

Vergleich

	GKV	PKV
Beitrag	einkommensabhängig	risiko-/altersabhängig
Familienversicherung	ja (kostenlos)	nein (jeder zahlt)
Leistungen	Standardkatalog	je nach Tarif (oft besser)
Arzttermine	Standard-Wartezeit	oft schnellere Termine
Rückkehr zur GKV	—	schwierig (ab 55 fast unmöglich)

	GKV	PKV
Im Alter	Beitrag sinkt mit Rente	Beitrag kann stark steigen

Empfehlung für Ausländer

Für die meisten Zuwanderer ist die **GKV die bessere Wahl:**

- Familienversicherung spart Geld
- Kein Risiko steigender Beiträge im Alter
- Einfachere Abwicklung
- Arbeitgeber zahlt die Hälfte

PKV lohnt sich eher für: Gutverdiener ohne Kinder, Selbstständige mit hohem Einkommen, Beamte