



hamboorg.city

GKV o PKV — Seguro de salud público vs. privado

Las diferencias entre seguro de salud público (GKV) y privado (PKV) en Alemania: quién puede elegir y qué vale la pena. Marzo 2026.

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

GKV o PKV — Seguro de salud público vs. privado

> Marzo 2026. Sin garantía de exactitud.

Dos sistemas en Alemania

Alemania tiene un **sistema dual de seguro de salud**: la mayoría de las personas están en el **seguro de salud público (GKV)**, otras en el **seguro de salud privado (PKV)**.

GKV (Gesetzliche Krankenversicherung — Seguro Público)

¿Quién está asegurado aquí?

- **Trabajadores empleados** con salario bruto hasta el límite de afiliación obligatoria (73.800 €/año en 2026)
- Estudiantes, jubilados, beneficiarios de prestaciones ciudadanas
- **Familienversicherung**: cónyuge e hijos asegurados gratuitamente (si ingresos por debajo de 603 €/mes)

Aportaciones 2026:

- **Tasa de cotización general**: 14,6 % del salario bruto

- **Aportación adicional:** Ø 2,9 % (según caja: 2,18 - 4,39 %)
- **Total:** aprox. 17,5 % (el empleador paga la mitad)
- **Base de cálculo de aportaciones:** 66.150 €/año — a partir de este ingreso, la aportación no aumenta más

Ventajas:

- **Cobertura familiar** (gratuita para cónyuge/hijos)
- La aportación depende del **ingreso**, no del estado de salud
- Sin recargo por condiciones preexistentes
- **Catálogo de prestaciones** uniforme (aprox. 95 % de prestaciones iguales en todas las cajas)

PKV (Private Krankenversicherung — Seguro Privado)

¿Quién puede asegurarse privadamente?

- Trabajadores empleados con salario **superior** al límite de afiliación obligatoria (73.800 €/año)
- **Autónomos y profesionales liberales** (independientemente del ingreso)
- **Funcionarios públicos** (Beihilfe + PKV)

Aportaciones:

- Dependen de **edad, estado de salud y tarifa elegida**
- Independientes del ingreso
- **Sin subsidio del empleador** para familiares (cada persona paga por separado)

Comparación

	GKV	PKV
Aportación	según ingreso	según riesgo/edad
Cobertura familiar	sí (gratuita)	no (cada uno paga)
Prestaciones	catálogo estándar	según tarifa (a menudo mejor)
Citas médicas	tiempo de espera estándar	citas más rápidas frecuentemente

	GKV	PKV
Vuelta a GKV	—	difícil (casi imposible a partir de 55)
En vejez	aportación baja con pensión	aportación puede aumentar mucho

Recomendación para extranjeros

Para la mayoría de inmigrantes, **GKV es la mejor opción:**

- La cobertura familiar ahorra dinero
- Sin riesgo de aportaciones crecientes en la vejez
- Trámites más simples
- El empleador paga la mitad

PKV vale la pena más para: altos ingresos sin hijos, autónomos con ingresos altos, funcionarios públicos