



hamboorg.city

GKV ili PKV — Javno vs. privatno zdravstveno osiguranje

Razlike između javnog (GKV) i privatnog zdravstvenog osiguranja (PKV) u Njemačkoj: tko može birati i što se isplati. Ožujak 2026.

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

GKV ili PKV — Javno vs. privatno zdravstveno osiguranje

> Ožujak 2026. Bez jamstva za točnost.

Dva sustava u Njemačkoj

Njemačka ima **dualni sustav zdravstvenog osiguranja**: većina ljudi je u **javnom zdravstvenom osiguranju (GKV)**, neki u **privatnom zdravstvenom osiguranju (PKV)**.

GKV (Gesetzliche Krankenversicherung — Javno osiguranje)

Tko je ovdje osiguran?

- **Zaposlenici** sa bruto plaćom do obveznog limita osiguranja (73.800 €/godina 2026)
- Studenti, umirovljenici, primatelji građanskog dohotka
- **Familienversicherung**: supružnik i djeca osigurani besplatno (ako dohodak ispod 603 €/mjesec)

Doprinosi 2026:

- **Opća stopa doprinosa**: 14,6 % bruto plaće

- **Dodatni doprinos:** ∅ 2,9 % (ovisno o kasi: 2,18 – 4,39 %)
- **Ukupno:** oko 17,5 % (poslodavac plaća polovinu)
- **Osnova za obračun doprinosa:** 66.150 €/godina — od tog dohotka doprinos se više ne povećava

Prednosti:

- **Obitelj je osigurana** (besplatno za supružnika/djecu)
- Doprinos ovisi o **dohotku**, ne o zdravstvenom stanju
- Bez dodatnog doprinosa za prethodne bolesti
- Ujednačeni **katalog službi** (oko 95 % usluga je jednako kod svih kasi)

PKV (Private Krankenversicherung — Privatno osiguranje)

Tko se može privatno osigurati?

- Zaposlenici sa plaćom **iznad** obveznog limita (73.800 €/godina)
- **Samozaposleni i slobodnjaci** (neovisno od dohotka)
- **Državni službenici** (Beihilfe + PKV)

Doprinosi:

- Ovisi o **godinama, zdravstvenom stanju i odabranoj tarifi**
- Neovisni od dohotka
- **Bez subvencije poslodavca** za ovisne članove (svaka osoba plaća posebno)

Usporedba

	GKV	PKV
Doprinos	prema dohotku	prema riziku/godinama
Obitelj osigurana	da (besplatno)	ne (svaki plaća)
Usluge	standardni katalog	prema tarifi (često bolje)
Dogovori s liječnikom	standardno vrijeme čekanja	često brži dogovori
Povratak na GKV	—	teško (nakon 55 gotovo nemoguće)

	GKV	PKV
U starosti	doprinos pada s mirovinom	doprinos može znantno rasti

Preporuka za inozemce

Za većinu imigranata, **GKV je bolja opcija:**

- Obiteljsko osiguranje štedi novac
- Bez rizika od rasta doprinosa u starosti
- Jednostavnija administracija
- Poslodavac plaća polovinu

PKV se više isplati za: osobe s visokim dohotkom bez djece, samozaposlene s visokim dohotkom, državne službenike