HAMBOORG.CITY

Bezpłatna platforma dla cudzoziemców w Niemczech

✓ Asystent 24/7 w Twoim języku
✓ Skaner pism urzędowych
✓ Przypomnienia o terminach
✓ Kalkulatory zasiłków

hamboorg.city — jest i będzie ZA DARMO

GKV czy PKV — Ubezpieczenie obowiązkowe vs. prywatne

Różnice między ubezpieczeniem zdrowotnym obowiązkowym (GKV) a prywatnym (PKV) w Niemczech: kto może wybrać i co się opłaca? Stan: marzec 2026.

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

---

GKV czy PKV — Ubezpieczenie obowiązkowe vs. prywatne

>

Dwa systemy w Niemczech

Niemcy mają **dualny system ubezpieczenia zdrowotnego**: większość ludzi jest ubezpieczona w **obowiązkowym ubezpieczeniu zdrowotnym (GKV)**, niektórzy w **prywatnym ubezpieczeniu zdrowotnym (PKV)**.

GKV (Gesetzliche Krankenversicherung)

Kto jest tu ubezpieczony?

• **Pracownicy** z pensją brutto do granicy ubezpieczenia obowiązkowego (77.400 €/rok w 2026)

• Studenci, emeryci, odbiorcy zasiłku obywatelskiego

• **Ubezpieczenie rodzinne:** małżonek i dzieci są bezpłatnie objęte (jeśli dochód poniżej 603 €/miesiąc)

Składki w 2026:

- **Stawka składki ogólnej:** 14,6% pensji brutto
- **Składka dodatkowa:** średnio 2,9% (w zależności od kasy: 2,18–4,39%)
- **Razem:** ok. 17,5% (pracodawca płaci połowę)
- **Granica składki:** 66.150 €/rok — powyżej tej pensji składka nie rośnie dalej

Zalety:

- **Ubezpieczenie rodzinne** (bezpłatne dla małżonka/dzieci)
- Składka zależy od **dochodu**, nie od stanu zdrowia
- Brak dopłat za choroby poprzedzające
- Jednolity **katalog świadczeń** (ok. 95% usług jest takie same w każdej kasie)

PKV (Private Krankenversicherung)

Kto może się ubezpieczyć prywatnie?

- Pracownicy z pensją **powyżej** granicy ubezpieczenia obowiązkowego (77.400 €/rok)
- **Samozatrudnieni** i **wolne zawody** (niezależnie od dochodu)
- **Urzędnicy** (dopłata + PKV)

Składki:

- Zależą od **wieku, stanu zdrowia i wybranego wariantu**
- Niezależne od dochodu
- **Brak dopłaty pracodawcy** dla członków rodziny (każda osoba płaci osobno)

Porównanie

	GKV	PKV
Składka	zależna od dochodu	zależna od ryzyka/wieku
Ubezpieczenie rodzinne	tak (bezpłatne)	nie (każdy płaci)
Świadczenia	katalog standardowy	zależy od wariantu (często lepsze)

	GKV	PKV
Wizyty u lekarza	standardowy czas oczekiwania	często szybsze terminy
Powrót do GKV	—	trudny (po 55. roku prawie niemożliwy)
Na starość	składka spada z emeryturą	składka może wzrosnąć

Rekomendacja dla zagranicznych obywateli

Dla większości imigrantów **GKV jest lepszym wyborem**:

• Ubezpieczenie rodzinne oszczędza pieniądze

• Bez ryzyka rosnących składek na starość

• Prostsza obsługa

• Pracodawca płaci połowę

PKV opłaca się raczej dla: osób o wysokich dochodach bez dzieci, samozatrudnionych o wysokim dochodzie, urzędników