



hamboorg.city

GKV или PKV — обязательное vs. частное медицинское страхование

Различия между обязательным (GKV) и частным (PKV) медицинским страхованием в Германии: кто может выбрать и что выгоднее? Март 2026.

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

GKV или PKV — обязательное vs. частное медицинское страхование

> Статус: март 2026. Все сведения предоставляются без гарантий.

Два системы в Германии

В Германии функционирует **двойная система медицинского страхования**: большинство людей застрахованы в **обязательном медицинском страховании (GKV)**, другие — в **частном медицинском страховании (PKV)**.

GKV (Gesetzliche Krankenversicherung)

Кто застрахован?

- **Наемные работники** с брутто-зарплатой до порога обязательного страхования (73,800 €/год в 2026)
- Студенты, пенсионеры, получатели пособий
- **Семейное страхование:** супруг(а) и дети застрахованы бесплатно (при доходе менее 603 €/месяц)

Взносы 2026:

- **Общий размер взноса:** 14,6% от брутто-зарплаты
- **Дополнительный взнос:** Ø 2,9% (зависит от кассы: 2,18 – 4,39%)
- **Итого:** около 17,5% (работодатель платит половину)
- **Предельная сумма для начисления взносов:** 66,150 €/год — выше этого дохода размер взноса не увеличивается

Преимущества:

- **Семейное страхование** (бесплатно для супруга(и) и детей)
- Взнос зависит от **дохода**, а не от состояния здоровья
- Без надбавок за ранее перенесенные заболевания
- Единый **каталог услуг** (около 95% услуг одинаковы во всех кассах)

PKV (Private Krankenversicherung)

Кто может застраховаться приватно?

- Наемные работники с зарплатой **выше** порога обязательного страхования (73,800 €/год)
- **Самозанятые** и **фрилансеры** (независимо от дохода)
- **Государственные служащие** (доплата от государства + PKV)

Взносы:

- Зависят от **возраста, состояния здоровья и выбранного тарифа**
- Не зависят от дохода
- **Нет доплаты от работодателя** для членов семьи (каждый платит отдельно)

Сравнение

	GKV	PKV
Взнос	в зависимости от дохода	в зависимости от риска/возраста
Семейное страхование	да (бесплатно)	нет (каждый платит)
Услуги	стандартный каталог	в зависимости от тарифа (часто лучше)

	GKV	PKV
Приемные часы	стандартное время ожидания	часто более короткое ожидание
Возврат в GKV	—	сложно (после 55 почти невозможно)
В пожилом возрасте	взнос снижается с пенсией	взнос может значительно вырасти

Рекомендации для иностранцев

Для большинства мигрантов **GKV — лучший выбор:**

- Семейное страхование экономит деньги
- Нет риска роста взносов в пожилом возрасте
- Более простое администрирование
- Работодатель платит половину

PKV имеет смысл для: высокооплачиваемых сотрудников без детей, самозанятых с высоким доходом, государственных служащих