



ELEPHANTS  
HEAD

# Gesetzlich oder privat krankenversichert?

Für wen ist die PKV  
die richtige Wahl?

**Leseprobe**



# Unterschiede der Leistungen:

LEISTUNG	GKV	PKV
<b>Beitragsberechnung</b>	Einkommensabhängig	Risikobasiert
<b>Leistungsumfang</b>	Einheitlich	Individuell wählbar
<b>Wahlfreiheit der Ärzte</b>	Eingeschränkt	Freie Arztwahl
<b>Krankenhausleistungen</b>	Regelversorgung (z.B. Mehrbettzimmer, medizinisch notwendige Behandlungen)	Wahlleistungen (z.B. Einzelzimmer, Chefarztbehandlung)
<b>Zahnbehandlung</b>	Grundversorgung (z.B. einfache Füllungen, Zahnersatz: 60% der Regelversorgung)	Erweiterte Leistungen (z.B. hochwertige Füllungen, professionelle Zahnreinigung)
<b>Heilpraktikerleistungen</b>	In der Regel nicht abgedeckt	Je nach Tarif (z.B. Akupunktur, Homöopathie, Osteopathie)
<b>Sehhilfen</b>	Eingeschränkt (z.B. Festbeträge für Brillen, nur bei starker Sehschwäche)	Je nach Tarif (z.B. Zuschüsse für Brillen, Kontaktlinsen)
<b>Auslandsschutz</b>	EU begrenzt	Weltweit
<b>Beitragsrück- erstattung</b>	Keine	Je nach Tarif bis zu 4.000 € p.a. möglich

# WER

## kann sich privat versichern?

Angestellte Arbeitnehmer mit einem Einkommen über der Versicherungspflichtgrenze von derzeit **73.800 € brutto** sowie Selbstständige, Freiberufler und Beamte können sich privat versichern.

# WAS

## ändert sich mit der PKV?

- » **Die Abrechnung:** In der GKV werden in Anspruch genommene Leistungen der Krankenkasse direkt in Rechnung gestellt. In der PKV zahlt die versicherte Person zunächst selbst und reicht anschließend die Belege bei dem jeweiligen Versicherer zur Erstattung ein.
- » **Leistung:** In der GKV sind Leistungen vorgegeben und können per Zusatzversicherung ergänzt werden. Der Gesetzgeber kann diese jederzeit ändern. In der PKV sind Leistungen frei wählbar, dauerhaft garantiert und ohne Zustimmung des Versicherten nicht anpassbar.
- » **Arztbesuch:**  
GKV: Hausarzt als 1. Anlaufstelle, Überweisung zum Facharzt nötig.  
PKV: Direkter Facharztbesuch ohne Überweisung, meist schnellere Termine und erweiterte Behandlungsmöglichkeiten.



*SGB V (§§ 85, 87) regelt die gedeckelte Gesamtvergütung für GKV-Ärzte. Überschreiten sie eine Leistungsgrenze, sinkt die Vergütung pro Leistung, um Kosten für die GKV zu begrenzen. Zur Behandlung von PKV-Versicherten unterliegen Ärzte keiner Begrenzung.*

# MYTHOS 1

## Die PKV ist teurer.

Die Beiträge zur GKV sind einkommensabhängig. Im Gegensatz dazu werden die Prämien der PKV anhand von Parametern wie Alter, Gesundheitszustand, Risikoprofil und gewähltem Leistungskatalog berechnet. Bereits zu Beginn der Absicherung werden die mit zunehmendem Alter steigenden Krankheitskosten in die Prämie einkalkuliert, sodass bei sauberer Tarifikalkulation die Prämie der PKV theoretisch auch auf Dauer stabil bleibt.



**Ein Vergleich für eine/n Angestellte/n (35 Jahre)  
mit einem Brutto-Jahreseinkommen von 73.800 €:**

**Exemplarische Beitragsrechnung FÜR DIE GKV:**

» **Allgemeiner Beitragssatz:**

14,6 % von 73.800 € = 10.774,80 € jährlich

» **Zusatzbeitrag:** 2,5 % von 73.800 € = 1.845 €

» **Gesamtbeitrag:**

10.774,80 € + 1.845 € = 12.619,80 € jährlich

---

**Exemplarische Beitragsrechnung FÜR DIE PKV:**

» **Beispieltarif:** 6.577,56 € jährlich

» **Zusatzbeitrag:** 0,0 % von 73.800 € = 0 €

» **Gesamtbeitrag:**

6.577,56 € + 0 € = 6.577,56 € jährlich

**FAZIT:** In beiden Fällen zahlt der Arbeitgeber einen 50%igen Zuschuss. Im PKV Beispieltarif ist das Leistungsspektrum erheblich umfangreicher.

# GKV Beiträge sind stabil.

Für Zahler des GKV-Höchstbeitrags sind die Beiträge massiv gestiegen, gleichzeitig wurden wichtige Leistungen gekürzt. Ab einem Jahreseinkommen in Höhe der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) von 66.150 € brutto jährlich zahlen GKV-Versicherte den monatlichen Höchstbeitrag von derzeit 942,64 €. Zusätzlich ist die Pflegepflichtversicherung zu zahlen.

JAHR	BBG (MONAT)	BEITRAG
2025	5512,50 €	942,64 €
2024	5175,00 €	843,53 €
2023	4987,50 €	807,98 €
2022	4837,50 €	769,16 €
2021	4837,50 €	769,16 €
2020	4687,50 €	735,94 €
2019	4537,50 €	703,31 €
2018	4425,00 €	690,30 €
2010	3750,00 €	592,50 €
2000	3298,00 €	448,50 €

A large, hand-drawn red curved arrow starts at the year 2000 in the table and points towards the year 2025. Next to the arrow, the text "+100%" is written in red, indicating a 100% increase in contributions over this period.

GKV-Versicherte unterhalb des Höchstbeitrags zahlen automatisch mit jeder Gehaltserhöhung auch höhere Beiträge.



## **Ein Detail mit großer Wirkung:**

*Im Gegensatz zur GKV dürfen in der PKV vertraglich vereinbarte Leistungen nicht gekürzt werden.*

# Die PKV Beiträge sind im Alter unbezahlbar.

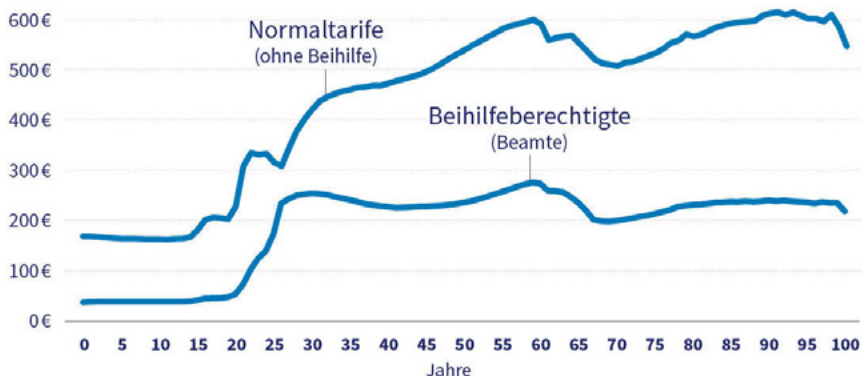
Die aktuellen Werte zeigen sowohl für Normaltarife als auch für Beihilfeberechtigte einen Prämien-Peak zum 60. Lebensjahr. Danach sinken die Beiträge oder stagnieren auf einem Niveau. Denn: In den ersten 60 Lebensjahren entstehen nur rund 15 % der Krankheitskosten. 85 % der Kosten entstehen nach dem 60. Lebensjahr.

## **PKV-Tarife kalkulieren diese Entwicklung ein.**

Von Beginn an werden Rückstellungen gebildet, die unter Aufsicht der BaFin investiert und nach dem 60. Lebensjahr beitragsentlastend an die Versicherten zurückgeführt werden.

## **PKV-Beiträge bleiben im Alter stabil**

Durchschnittsbeiträge\* aller Versicherten des jeweiligen Alters



\*Durchschnittliche Bestandsbeiträge der insgesamt 8,7 Millionen Privatversicherten zum Stichtag Ende 2023  
Quelle: PKV-Verband

# NICHT



## Äpfel mit Birnen vergleichen.

**Die Angabe der prozentualen Höhe der Rückstellung ist ohne Bezug zur Prämienhöhe und Tarifleistung irrelevant.**

*Ein Beispiel: Fiktive Rückstellungsquote von 30 % bei 600€ Monatsprämie ergibt einen Wert von 180 €. Absolut betrachtet wird trotz niedriger Rückstellungsquote zu Gunsten des Versicherten mehr Kapital zurückgestellt, als mit einer Quote von 37,5 % bei 400 € Monatsprämie.*

Über Jahrzehnte gesehen, betragen die Altersrückstellungen in der Regel zwischen 50.000 und 100.000 €.



## ELEPHANTS-TIPP:

**Kennzahlen nicht isoliert betrachten und werten.**

Eine aussagekräftige Analyse von Kennzahlen ist erst im Zusammenhang aller Kennzahlen als auch in Kombination mit der Prämie und unternehmerischen Entscheidungen des Versicherers valide möglich. Lassen Sie sich nicht blenden, wenn Versicherer oder Agenturen einzelne Werte hervorheben und damit eine Tarifempfehlung aussprechen.

# 4 DIE PROFI-TIPPS

## 4 Profi-Tipps für die bessere private Krankenversicherung.

Worauf wir achten? Auf alles. Auf echte Preis-Leistung, stabile Beiträge und eine Absicherung, die wirklich zu Ihnen passt. Wir bieten Ihnen Zugang zu zuverlässigen und exklusiven Lösungen, die mit Flexibilität Zukunftsperspektive punkten.



### Nicht Äpfel mit Birnen vergleichen.

Beachten Sie detailliert den Leistungsumfang, wie z.B. Höchstsätze und erstattungsfähige Behandlungen (bswp. Lasik). Das gilt sowohl für den Vergleich zwischen unterschiedlichen PKV-Tarifen, aber auch für einen evtl. Kostenvergleich GKV und PKV.



### Prüfe, wer sich ewig bindet.

## SIE MÖCHTEN MEHR ERFAHREN?

Laden Sie hier die das komplette eBook  
zum Thema PKV herunter:

HIER KLICKEN

oder vereinbaren Sie unverbindlich  
und kostenlosen einen Beratungstermin:

HIER KLICKEN



Wie können Sie dafür  
sorgen, dass Ihr Tarif

**GÜNSTIG  
BLEIBT?**

Wie können Sie als  
Angestellter bis zu

**90%**

bei Ihrer Prämie  
sparen?

Worauf sollten Sie als

**SELBSTSTÄNDIGER  
oder FREIBERUFLER**

achten?

Worauf ist beim

**SELBST  
BEHALT**

zu achten?

**WARUM**

ist die PKV für Gutverdiener  
die bessere Wahl?

Warum ist die Beratung  
bei ELEPHANTS

**KOSTENLOS?**

Welcher Tarif bietet  
Ihnen die maximale

**FLEXIBILILÄT?**

Kennen Sie jemanden, für  
den Informationen zur PKV

**WERTVOLL**

sind? Dann bitte

**TEILEN.**

Fragen über Fragen.  
Die richtigen Antworten  
erhalten Sie bei einem  
kostenlosen Beratungstermin:

**HIER KLICKEN**

# care. plan. invest.

**MEHR ERFAHREN**  
(hier klicken)



ELEPHANTS Head GmbH  
Römerstraße 7  
55758 Kempfeld

[www.elephants-head.de](http://www.elephants-head.de)