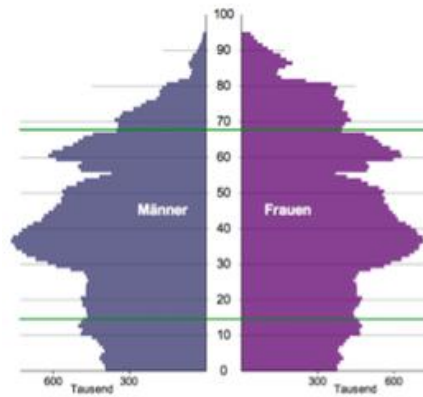


公立健康保險 vs. 私立健康保險

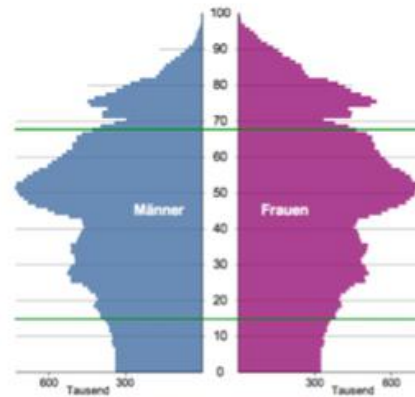
目录

- 德国医疗保险体制
- 德国公立健康保险
- 私立健康保险
- 私立健康保险 - 医疗保障标准
- 私立健康保险 - 附加保险
- 公立健康保险 vs. 私立健康保险

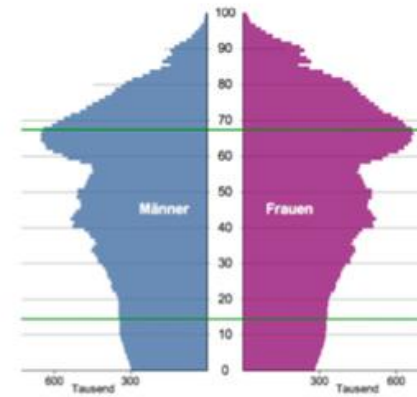
公立健康保険 - GKV



2000



2015



2030

Quelle: Statistisches Bundesamt, www.destatis.de/bevoelkerungspyramide/

公立健康保险- 法律来源

§ 5 SGB V Versicherungspflicht (保险义务)

- 自2009年以来，凡是在德意志联邦共和国有固定住址的人都必须参加医疗保险。
- 所有在德国综合性大学或应用大学就读的外国学生都必须参加德国医保。没有医保证明的学生不得注册入学。
- 在德工作的外籍人员参加医保基本原则是：雇员应在工作所在国参加社会保险。即便雇员是在德国短期工作，也必须参加德国医保。
- 打算移民德国，即想获得长期居留许可的人员必须参加医保。
- 德国医疗保险是由法定医保-GKV和私立医保-PKV构成的双元化体系。每个人都可参加法定医保，而私立医保则需要某些特定条件。

德国公立健康保险 gesetzliche Krankenversicherung

德国多数居民会参加法定医疗保险，**保费雇主与雇员各承担一半**。比较大的公司有例如，AOK, TK, DAK 等等。计算方法为：

健康保险：保费 = 税前工资 × 14.6% + 附加费率（2018年）。

护理保险：2,8% (2018); 3, 3%(2019)

投保法定健康保险的人群：

- 公司雇员（税前收入低于法定医保收入上限）
- 大学生
- 残疾人
- 失业者
- 之前在法定健康保险投保过，之后没有投保私人投保。

如果参保人的收入超过法定医保的投保上限（2018年为4425.00欧元/月），超过此金额的收入对保费计算没有影响。在法定医保范围内，参保人的子女和配偶可免费获得家庭医保。

* 公立医疗保险对每种疾病的治疗标准有单独规定，原则上属于医疗等级较低的基础治疗。与之相比私立医疗保险则可以等级更高的诊断和治疗标准。

公立健康保险- 几个概念

Beitragssatz: 保险费费率 (占毛工资比例)

14,6% + 2,8% + 附加保险费率

Beitragsbemessungsgrenze: 保险费衡量标准(2019)

54.450,00 Euro jährlich

4.537,50 Euro monatlich

Beitragspflichtgrenze: 保险义务标准(2019)

60.750,00 Euro jährlich

5062,50 Euro monatlich

Bezugsgröße: 收入衡量标准 (2019-公立养老保险衡量标准)

37.380,00 € jährlich

公立健康保险计算举例:

Arbeitnehmer (Bruttogehalt)	2018 BBG 4.425,00 €	2019 BBG 4.537,50 €
2.500 €	Beitragspflichtiges Einkommen = 2.500,00 € Beitrag KV: $2.500 * 7,3 \% = 182,50 \text{ €}$ + voller ZB	Beitragspflichtiges Einkommen = 2.500,00 € Beitrag KV: $2.500 * 7,3 \% = 182,50 \text{ €}$ + halber ZB
4.500 €	Beitragspflichtiges Einkommen = 4.425,00 € Beitrag KV: $4.425 * 7,3 \% = 323,03 \text{ €}$ + voller ZB	Beitragspflichtiges Einkommen = 4.500,00 € Beitrag KV: $4.500 * 7,3 \% = 328,50 \text{ €}$ + halber ZB
6.000 €	Beitragspflichtiges Einkommen = 4.425,00 € Beitrag KV: $4.425 * 7,3 \% = 323,03 \text{ €}$ + voller ZB	Beitragspflichtiges Einkommen = 4.537,50 € Beitrag KV: $4.537,50 * 7,3 \% = 331,24 \text{ €}$ + halber ZB

私立健康保险 private Krankenversicherung

私立健康保险- 法律来源

VVG § 193 Versicherte Person; Versicherungspflicht (保险合同法规定的保险义务)

- 门诊
- 住院
- 牙齿治疗
- 护理保险

私立健康保险 private Krankenversicherung

谁能够投保私人医疗保险：

- 年毛工资收入超过59.400欧元的雇员 (2018年)
- 学生，超过30周岁或14个专业学期
- 自由职业者
- 公务员
- 长期在德国境外工作的人员

保费的核算与投保人年龄、性别、职业、健康状况有关。

年龄储备金： 医疗保险费中的一部分为年龄储备金，它起到了应付年老时所产生的较高医疗费用的作用。

保费返还： 无论是全医疗保险还是附加医疗保险，如果被保险人在一定期间内没有报销医疗费用，保险公司会返还一部分所缴纳的保费给投保人。

私立健康保险 - 医疗保障标准

医疗保险保障所包含的治疗范围主要可以分为门诊治疗，住院治疗和牙科治疗。按照所投保的不同医疗保障的险种，保险公司会全部或部分报销医疗费用。

如果要享受较高的医疗保障，还可以选择投保附加医疗保险。它能提供单，双人病床，主任医师，镶牙(高级材料)，选择性治疗方法，按摩及心理疾病的治疗等等。

相对于毛工资收入16%的法定健康保险的保费，年纪较轻的，高收入，身体健康的人投保私人医疗保险更为划算。前提是能够满足私人医疗保险的投保标准。

私立健康保險 - 附加保險

- 门诊附加保險
- 住院附加保險
- 牙齒附加保險
- 因病不能工作補貼保險
- 住院每日補貼保險
- 護理保險

安联健康保险公司- APKV

Nummer 1 beim Thema Finanzstärke:
Die APKV.



Finanzstärke für langfristig stabilere Beiträge



„Ausgezeichnet“
für starke
Bilanzkennzahlen



„Note 1“
Gesellschaft mit
ausgezeichneter
Bonität



„Sehr gut“
für die Unter-
nehmensqualität
der APKV



安联健康保险公司- APKV

Ausgezeichnete Bewertung für die APKV bei Morgen&Morgen im Unternehmensrating

sehr schwach ★	schwach ★★	durchschnittlich ★★★	sehr gut ★★★★	ausgezeichnet ★★★★★
AXA	Barmenia	ARAG	Debeka	APKV
Mannheimer	BBKK	Central	Deutscher Ring	Alte Oldenburger
Württembergische	Continentale	Concordia	DEVK	Mecklenburgische
	Gothaer	DKV	HALLESCHE	Provinzial
	HUK	HanseMerkur	LKH	
	Münchener Verein	Inter	LVM	
	Nürnberger	PAX	Signal	
	Union	R+V		
		SDK		
		uniVersa		



Quelle: Morgen & Morgen GmbH, M&M Rating KV-Unternehmen 2015, Stand 08/2015

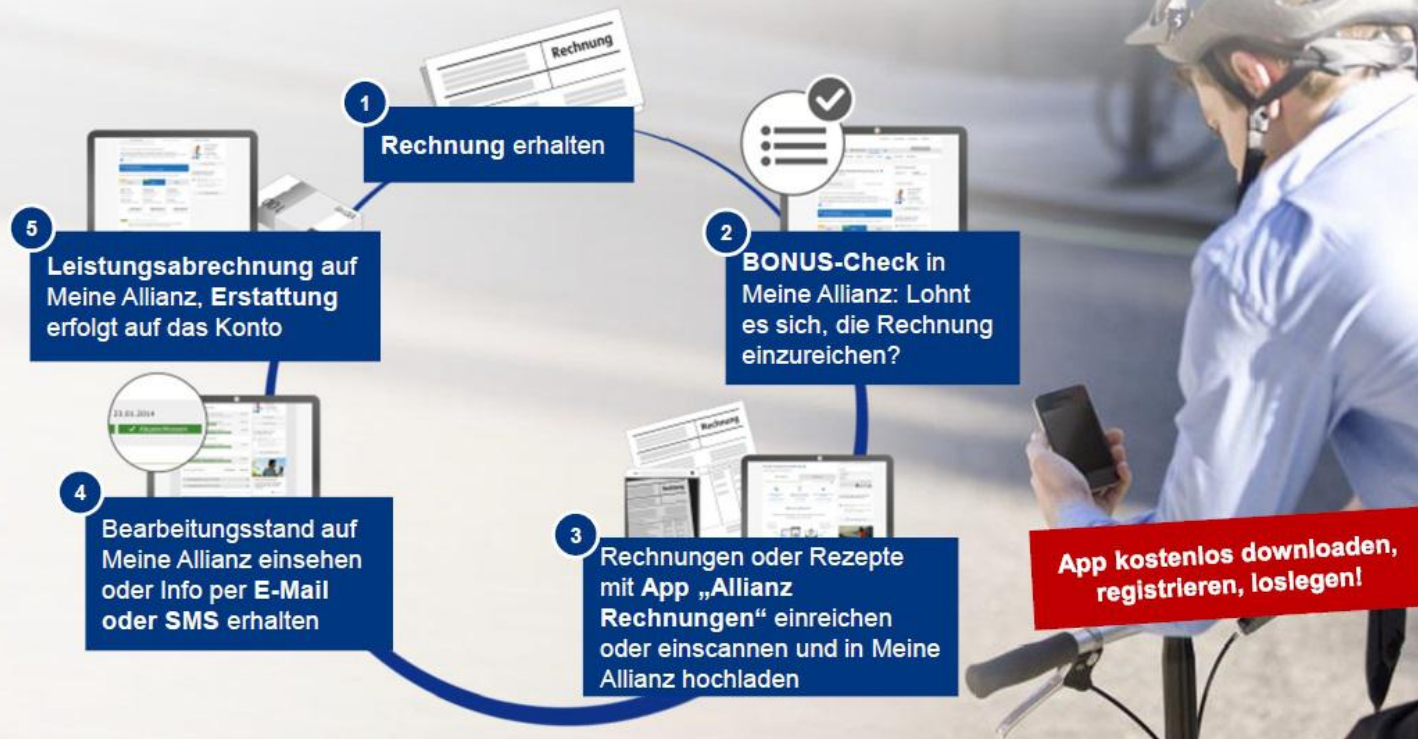
<http://www.morgenundmorgen.com/analysen/ratings/mm-rating-kv-unternehmen/>

安联健康保险公司- APKV

Services

Heute schon bei der APKV: Digitale Abrechnung

Allianz 



公立健康保险 vs. 私立健康保险

项目	公立医疗保险	私立医疗保险
保费	与工资有关	与所选保险项目有关
保险项目	必要的治疗	自选项目
医生治疗	一般当值医生	专业治疗
医院治疗	必要治疗，无特例	专业治疗（单人病房，主任医师）
总结	只报销必要治疗费用	治疗标准更高

联系方式:

高凌杰

安联区域经理

保险学硕士、保险专家 (IHK) 、注册保险师 (FCII)

Allianz Beratungs und Vertriebs-AG

Von-Werth-Str. 37, 50670 Köln

Mobil: 0179/4857759

E-Mail: lingjie.gao@allianz.de