

# Krankenkasse: Jak wybrać najkorzystniejsze ubezpieczenie zdrowotne w Niemczech?

W jednym z naszych starszych artykułów skupiliśmy się na formach [ubezpieczenia zdrowotnego w Niemczech](#). Przypominamy, że w Niemczech możliwe jest wykupienie ubezpieczenia prywatnego, np. minimalnego rocznego dochodu, jeśli spełnione są określone warunki. Daje to posiadaczom polis dodatkowe korzyści podczas korzystania z opieki zdrowotnej. Osoby ubezpieczone, które nie mają wystarczających dochodów, aby wejść do prywatnego ubezpieczenia, są ubezpieczone tylko w zakresie, w jakim są one objęte ubezpieczeniem zdrowotnym w Niemczech.

## Ustawowe czy prywatne ubezpieczenie zdrowotne?

Jednak ustawowy zakres ubezpieczenia zdrowotnego w Niemczech jest pod wieloma względami podobny do polskiego ubezpieczenia wypadkowego. Podobnie jak w przypadku ubezpieczenia w Polsce na wypadek nagłej utraty dochodów, ubezpieczeni niemieccy wybierają ubezpieczenie ustawowe. W Niemczech możesz wybierać spośród ponad 140 towarzystw ubezpieczeń zdrowotnych. Konkurencja jest duża, dlatego oferta jest zróżnicowana. Ubezpieczenie zdrowotne w Niemczech jest regulowane prawnie, dzięki czemu nie ma znaczących różnic między towarzystwami ubezpieczeniowymi, które mogłyby prowadzić do eliminacji konkurencji.



*Która firma ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech jest najlepsza? Nie ma na to ogólnej odpowiedzi. Powinieneś wybrać zgodnie ze swoją indywidualną sytuacją życiową.*

# Wybór najkorzystniejszego ubezpieczenia zdrowotnego w Niemczech może być nauką

Podczas gdy w Polsce oferty świadczeń dla posiadaczy polis zdrowotnych są stosunkowo okrojone, w Niemczech jest odwrotnie. Niektóre firmy ubezpieczeniowe atakują nawet wąskie grupy ubezpieczających, takie jak matki z dziećmi lub sportowcy. Właściwy wybór towarzystwa ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech może zaoszczędzić nawet tysiąc euro rocznie na samej składce miesięcznej. Ale to nie znaczy, że najtańsze jest dla Ciebie najlepsze. Wybór najbardziej odpowiedniego towarzystwa ubezpieczeń zdrowotnych oznacza przede wszystkim sprecyzowanie następujących priorytetów:

## Sytuacja życiowa ubezpieczonego

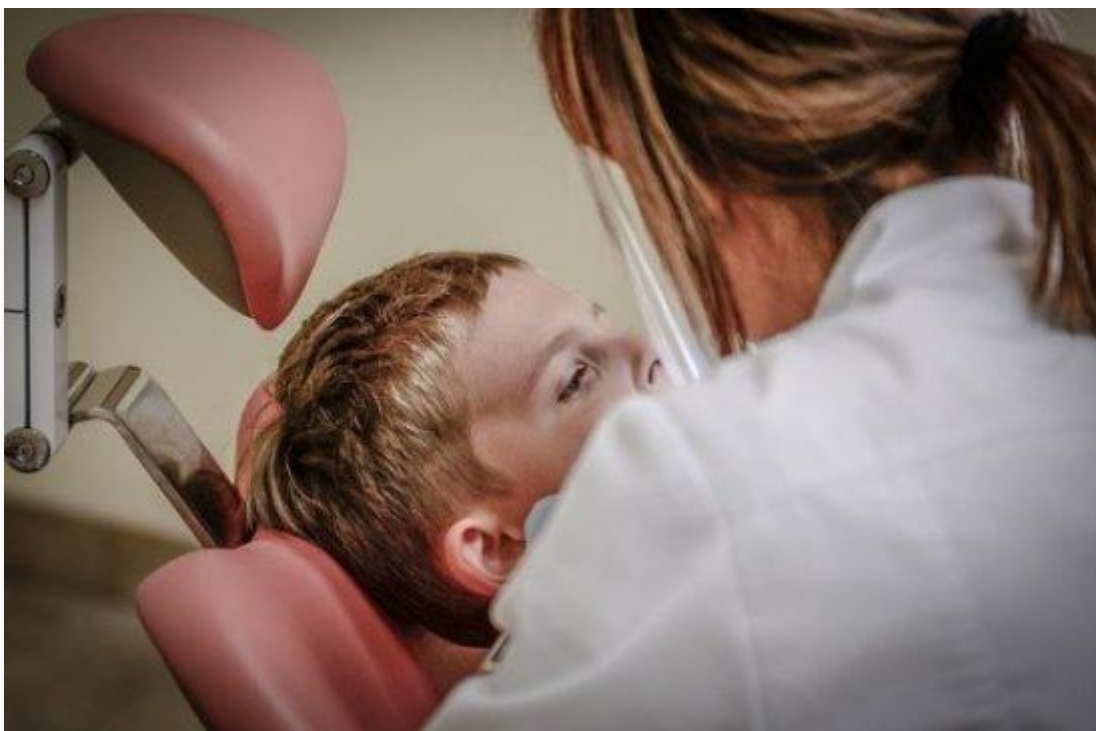
Jest to zdecydowanie najważniejszy punkt do rozważenia w przypadku ubezpieczenia zdrowotnego. Młoda i zdrowa osoba będzie miała zupełnie inne wymagania dotyczące ubezpieczenia zdrowotnego niż seniorzy czy osoby z chorobą przewlekłą. Podobnie powinni myśleć rodzice lub przyszłe matki. Podczas gdy jedna firma ubezpieczeniowa jest skierowana do młodych rodzin i dzieci, w innej oferta premii dla rodzin będzie ograniczona do podstawowego badania lub rekompensaty tylko niektórych potrzeb.

## Zakres ubezpieczenia

Podczas gdy w Polsce ubezpieczeni są ubezpieczeni na terenie całego kraju, w Niemczech zakres niektórych towarzystw ubezpieczeniowych obejmuje tylko określony kraj związkowy. Z reguły nazwami różnią się od krajowych towarzystw ubezpieczeniowych, takich jak IKK Brandenburg und Berlin czy AOK Niedersachsen. Dlatego wybierając towarzystwo ubezpieczeń zdrowotnych, zwróć także uwagę na zakres wybranego towarzystwa ubezpieczeniowego. Pozwoli to uniknąć nieprzyjemnych komplikacji podczas wizyty u lekarza, który nie będzie miał umowy z Twoją firmą ubezpieczeniową.

## Dostępność kontaktu z ubezpieczonym

Kolejnym punktem do przemyślenia jest nie tylko dostępność oddziału. Od czasu do czasu będziesz mieć osobisty kontakt z zakładem ubezpieczeń zdrowotnych. Podpisz formularz, udokumentuj braki dokumentów i inne czynności, które nie są na porządku dziennym, ale podróż do oddziału dziesiątki kilometrów od miejsca pracy lub zamieszkania może spowodować niepotrzebny dyskomfort. Jednak kontakt towarzystwa ubezpieczeniowego z ubezpieczonym obejmuje również linię klienta na pytania ubezpieczonego, pomoc w wyborze lekarza kontraktowego zgodnie z wymaganiami ubezpieczonego czy np. punkt kontaktowy do składania reklamacji.



*Higiena jamy ustnej, terapia, medycyna alternatywna, suplementy diety – standard dla większości towarzystw ubezpieczeniowych.*

## Wysokość dopłaty

Każdy ubezpieczony płaci dodatkową składkę ponad ustawową wysokość składki miesięcznej. O ile wysokość składki ubezpieczeniowej ustalana jest jednolicie na 14,6% dochodu ubezpieczonego (7,3% opłaca pracodawca, 7,3% pracownik), o tyle **wysokość dodatkowej składki ustalają same zakłady ubezpieczeń**. W 2020 r. kwota ta wynosi średnio 1,1%, najwyższa 2,2%.

## Oferuj usługi ubezpieczającym

Jest to niewątpliwie punkt największego zainteresowania ubezpieczeniem zdrowotne w Niemczech. Wpłaty na siłownię, zdrowy tryb życia, wybielanie zębów czy np. opiekę nad przyszłymi mamami to cel poszczególnych towarzystw ubezpieczeniowych. Warto zatem zwrócić uwagę na monitorowanie oferty towarzystw ubezpieczeniowych, w tym korzyści, jakie przyniesie Ci ubezpieczenie z nimi.

## Krankenkasse w Saksonii

W Saksonii istnieje 48 zakładów ubezpieczeń zdrowotnych. Możesz zmienić ustawowe ubezpieczenie zdrowotne w Niemczech najwcześniej po 18 miesiącach ubezpieczenia. W przypadku zmiany wysokości dopłaty istnieje możliwość wcześniejszego rozwiązania umowy z zakładem ubezpieczeń. Należy jednak pamiętać, że rozwiązanie umowy z powodu zmiany wysokości dopłaty możliwe jest tylko do końca pierwszego miesiąca obowiązywania nowej stawki. Ubezpieczenie w dotychczasowej firmie ubezpieczeniowej trwa wtedy do końca miesiąca następującego po doręczeniu wypowiedzenia ubezpieczenia zdrowotnego. Jeśli jesteś osobą ubezpieczoną prywatnie, przejście na inną formę ubezpieczenia lub ubezpieczenie z inną Krankenkasse nie jest takie proste.

Nowa kasa chorych zawsze zbada Twój aktualny stan zdrowia, na podstawie którego ma prawo nie przyjąć Cię do ubezpieczenia.

Krankenkasse w Saksonii są co roku oceniane przez niezależną ocenę według kilku kryteriów. Najważniejszym wskaźnikiem jest wysokość dopłaty, a następnie wielkość firmy ubezpieczeniowej, jej tradycja na rynku i oczywiście oferta premii dla ubezpieczających. Wszystkie [zakłady ubezpieczeń zdrowotnych w Saksonii](#) można znaleźć pod tym linkiem , w porządku malejącym od wysokości dodatkowej składki.



*Spodziewasz się dziecka, czy tylko myślisz o założeniu rodziny? Rodziny są podstawą państwa dla Niemców. W każdej firmie ubezpieczeniowej znajdziesz kompleksową opiekę dla przyszłych matek.*

## Hkk

Z Krankenkasse działającej w Saksonii, z dodatkowym wkładem 0,39%, jest **najtańszym zakładem ubezpieczeń zdrowotnych w Saksonii** . Taką wysokość dodatkowej składki gwarantuje Hkk na rok 2021. Ubezpieczonego przyciągają również bonusy w wysokości 250 €, które można wykorzystać np. na higienę jamy ustnej, zakup nowych okularów, soczewek kontaktowych lub karnet na siłownię. Ubezpieczony może jednak wyciągnąć znacznie więcej, za kolejne 1000 €. Mogą być wykorzystywane do zabiegów leczniczych i relaksacyjnych dla kobiet w ciąży, w ramach badań profilaktycznych oraz w zakresie medycyny alternatywnej. Więcej informacji na temat [ubezpieczenia zdrowotnego Hkk w Saksonii można znaleźć](#) pod tym linkiem .

## AOK Plus

Jedna z największych firm ubezpieczeniowych w Saksonii, **pierwsza w Niemczech, która otrzymała nagrodę „Ochrona zdrowia według standardu TÜV SÜD”** . Ubezpieczeni mogą skorzystać z wizyty w jednym ze 140 oddziałów, linii klienta, oddziału online oraz czatu na żywo. To uczyniło AOK Plus jednym z nowoczesnych usługodawców XXI wieku.

Ubezpieczeni, którzy regularnie uprawiają sport, oszczędzają na emeryturze i mają pełne zobowiązania socjalne, otrzymają od firmy ubezpieczeniowej premię roczną w wysokości do 325 euro. Kolejne 180 euro z pakietu może zostać wykorzystane przez ubezpieczających na osteopatię, 40 euro na higienę jamy ustnej, 500 euro dla matek w ciąży i noworodków oraz wiele innych programów dla ubezpieczających. Pełen ich przegląd można [znaleźć tutaj](#) .

## Zdrowie DAK

W 2019 roku zajęła pierwsze miejsce w teście Focus Money wśród Krankenkasse w Niemczech. W 2020 roku otrzymała nagrodę za najlepszy program premiowy w ramach ubezpieczenia zdrowotnego za oferty wsparcia zdrowia i usługi dodatkowe. W Niemczech DAK Gesundheit ma ponad 250-letnią tradycję i z 5,7 milionami ubezpieczonych jest trzecim co do wielkości towarzystwem ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech. Jeśli regularnie chodzisz na badania profilaktyczne i wykazujesz dobre wyniki zdrowotne, DAK Gesundheit Cię za to wynagrodzi: zwróci Ci nawet 600 €. DAK opłaca również inne składki swoim ubezpieczającym: za sport, medycynę alternatywną, zapobieganie chorobom i wiele innych. Więcej szczegółowych informacji na temat [DAK Gesundheit](#) można znaleźć pod tym linkiem .



Prowadzisz aktywny tryb życia i zdrowy tryb życia? Niektóre firmy ubezpieczeniowe skupiają się głównie na posiadaczach polis, którzy są w ciągłym ruchu.

## VIActiv

Jeśli masz bżika na punkcie sportu i prowadzisz aktywny tryb życia, prawdopodobnie skontaktuje się z Tobą ubezpieczenie zdrowotne VIActiv. Jej dewizą jest przenieść Niemcy i prowadzić ubezpieczonego do zdrowego trybu życia. W Saksonii znajdziesz go w 60 oddziałach i jest jednym z największych towarzystw ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech. Oprócz składek na higienę jamy ustnej i profilaktykę, które są standardem dla większości firm ubezpieczeniowych, zwracają one również posiadaczom polisy koszty uczestnictwa w dwóch kursach sportowych rocznie. Jeśli ćwiczenia pomogą Ci zdrowo,

zapłacisz do 550 euro za dalszą terapię i regenerację. VIACTIV myśli również o kobietach w ciąży, pokryje do 80 procent kosztów dodatkowych usług. Dzięki tej Krankenkasse możesz zaoszczędzić i wykorzystać swoje bonusy, co jeszcze bardziej zwiększy Twoje oszczędności. VIACTIV wykorzystuje nowoczesną technologię do komunikacji z ubezpieczającymi, ma własne zastosowanie, [Informacje o Krankenkasse VIACTIV można znaleźć tutaj](#).

## Firma BKK

Od kilku lat najlepsze towarzystwo ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech z dodatkowym wkładem 0,44%. Jedno z największych i jednocześnie najtańszych towarzystw ubezpieczeniowych na rynku zostało wyróżnione w 2014 roku jako towarzystwo ubezpieczeniowe o najlepszej orientacji na klienta. Zapewnia najszerzy zakres opieki dla studentów i kobiet w ciąży oraz rodzin. Tym, którzy dopiero próbują zajść w ciążę, firma ubezpieczeniowa zwraca koszty sztucznego zapłodnienia do 3000 euro rocznie, ale tylko wtedy, gdy mężczyzna i kobieta są ubezpieczeni w firmie BKK. Zasilek na sztuczne unasiennianie jest wypłacany za trzy próby w wysokości 500 euro na osobę za próbę. Jednak spektrum firm BKK jest znacznie bardziej zróżnicowane. [Zobacz ten link](#).

# Zmiana towarzystwa ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech

Czy Twoja obecna Krankenkasse Ci nie odpowiada? Myślisz o zmianie towarzystwa ubezpieczeń zdrowotnych w Niemczech? W takim razie warto pamiętać, że ubezpieczenie zdrowotne w Niemczech, w przeciwieństwie do czeskiego, można rozwiązać w dowolnym momencie w ciągu roku. Jedynym warunkiem jest posiadanie ubezpieczenia w istniejącej firmie ubezpieczeniowej przez okres dłuższy niż 18 miesięcy. Okres wypowiedzenia wynosi 8 tygodni i rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym doręczono wypowiedzenie. Krankenkasse poinformuje Cię pisemnie o przyjęciu wypowiedzenia i rozpoczęciu dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. Ten dokument stanie się częścią wniosku ubezpieczeniowego w nowej firmie ubezpieczeniowej!

## Ubezpieczenie zdrowotne w Niemczech można załatwić i rozwiązać online

Wypowiedzenie ubezpieczenia zdrowotnego w Niemczech można wysłać e-mailem lub za pośrednictwem formularza online dostępnego na stronie internetowej Państwa kasy chorych. Wypowiedzenie z ubezpieczenia zdrowotnego może złożyć tylko osoba ubezpieczona. Jeżeli jesteście wspólnie ubezpieczeni w ramach ubezpieczenia rodzinnego, osoba, w imieniu której ubezpieczenie jest ubezpieczone, musi wystąpić z wnioskiem o wypowiedzenie ubezpieczenia zdrowotnego.

Podobnie łatwe jest załatwienie ubezpieczenia zdrowotnego w Niemczech. Informacje o tym, jak złożyć wniosek o ubezpieczenie, znajdziesz na stronach internetowych

towarzystw ubezpieczeniowych. Zwykle jest to e-mail, faks lub forma pisemna. Do wniosku o ubezpieczenie należy dołączyć dokument, który otrzymałeś od poprzedniego ubezpieczyciela, który dokumentuje informację o zakończeniu ubezpieczenia.

## Zmiana kasy chorych w trakcie leczenia

Jeśli zmienisz Krankenkasse podczas leczenia lub rehabilitacji, nie musisz się martwić. Nowa firma ubezpieczeniowa automatycznie przejmuje wszystkie koszty leczenia i terapii, które są już w toku, bez konieczności ponownego dokumentowania zaleceń lekarza i tym podobnych. Jednak inna sytuacja ma miejsce, gdy kasa chorych zmienia się, gdy otrzymujesz zasiłek chorobowy z Krankenkasse. W takim przypadku wypłata zasiłku chorobowego zostanie wstrzymana do czasu dostarczenia nowej kasie chorych niezbędnych dokumentów.

I teraz pobrane z: The logo for 'Starke Jobs' features the words 'Starke Jobs' in a stylized, green, cursive font. Above the letter 'a' in 'Starke' is a small crown icon. To the right of the word 'Jobs' is a small black and white icon of a person standing next to a building.