

# Ratgeber | Grenzgänger-Krankenversicherung

## Für Grenzgänger aus Vorarlberg in die Schweiz und Liechtenstein



**Josef Mager jun.**  
Konz. Versicherungsmakler  
Experte für Grenzgänger  
Fachmann für Krankenversicherungen

Liebe Leserin, lieber Leser,

Sie werden/möchten zukünftig in Liechtenstein oder in der Schweiz arbeiten?

Herzliche Gratulation!

Seit **über 15 Jahren** bin ich erfolgreich in der Versicherungsbranche tätig. Als konzessionierter Versicherungsmakler mit langjähriger Praxiserfahrung bin ich längst Profi in Sachen „**Grenzgänger-Versicherung**“.

In diesen 15 Jahren habe ich **unzählige Grenzgänger** erfolgreich beraten können. So gut wie alle zählen heute noch zu meinen Kunden. In diesem Ratgeber habe ich es mir zur Aufgabe gemacht, **meine Erfahrungen mit Ihnen zu teilen**.

Sie finden in diesem Ratgeber:

- ✓ **wertvolle Antworten** auf Ihre Fragen
- ✓ unzählige **interessante Fakten**
- ✓ **schlaue Tipps und Tricks**

**Sei schlau  
und informiere dich richtig.**

## Welche Möglichkeiten habe ich als Grenzgänger, eine Krankenversicherung abzuschließen?

Wenn Sie als Grenzgänger von Österreich zukünftig in der Schweiz oder in Liechtenstein arbeiten, bieten sich Ihnen **drei Varianten der Krankenversicherung** an. Je nach **Alter, Gesundheitszustand, familiärer Situation und Leistungsniveau**, sollten Sie smart zwischen den möglichen Varianten wählen. Grundsätzlich hat jede dieser drei Varianten der Grenzgänger-Krankenversicherungen ihre Daseinsberechtigung.

1. **Gesetzliche Krankenversicherung in Österreich**
2. **Gesetzliche Krankenversicherung Schweiz/Liechtenstein**
3. **Private Krankenversicherung in Österreich**

Statistisch betrachtet, entscheiden sich die **meisten Grenzgänger für eine maßgeschneiderte private Krankenversicherung in Österreich**, da diese viele attraktive Vorteile bietet. Es gibt aber auch Fälle, in denen die gesetzliche Krankenversicherung in Österreich sinnvoll sein kann. Lesen Sie dazu die Details zu den einzelnen Versicherungsvarianten, um Fehler zu vermeiden.



Abhängig von Ihrer Situation, der Versicherbarkeit und dem gewünschten **Preis-Leistungs-Verhältnis**, können Sie sich die optimale Versicherung zum passenden Tarif wählen. Wenn Sie möchten, können Sie sich zusätzlich zu diesem Ratgeber, kostenlos von uns in einem **unverbindlichen Beratungsgespräch** beraten lassen. Lesen Sie auf den nächsten Seiten die **Vor- und Nachteile** von allen Varianten durch. Somit können Sie am besten abwägen, welche **Grenzgänger-Krankenversicherung** am besten zu Ihnen passt.

**Drei unterschiedliche  
Varianten.**

### In welchen Fällen kann die Krankenversicherung in Österreich sinnvoll sein?

Gerade dann, wenn Sie ein **sehr geringes Einkommen** (u.a. Geringverdiener, Praktikum, Teilzeitstelle) erzielen werden **UND weitere Familienangehörige** mitversichert werden sollen, kann der Abschluss bei der Österreichischen Krankenkasse sinnvoll sein. In diesem Fall haben Sie das beste Preis-Leistungs-Verhältnis - nicht aber, den besten Deckungsumfang. Die österreichische Krankenkasse deckt bei den Behandlungskosten, verglichen mit der privaten Krankenkasse, oftmals nur die Mindeststandards ab.

### Was bedeutet es, einkommensabhängige Beiträge zu zahlen?

Je mehr Sie verdienen, desto höher sind Ihre Beiträge. Da die Gehaltsschere zwischen den Ländern signifikant ist, zahlen die **meisten Grenzgänger** in der gesetzlichen Krankenversicherung in Österreich den **Höchstbetrag von € 464,42 pro Monat** (2022). Sobald Sie also in der österreichischen Krankenkasse den Höchstbeitrag zahlen würden, lohnt sich ein Wechsel in die private Krankenversicherung oder zumindest ein unverbindliches Beratungsgespräch bei einem Experten.



### Vor- und Nachteile auf einen Blick

- ✓ Jeder wird versichert - Keine Einstufung aufgrund von Gesundheitszustand
- ✓ Alle Familienangehörigen, die nicht erwerbstätig sind, werden kostenlos mitversichert
- ✗ Je höher das Gehalt, desto höher der Beitrag. Meist Höchstbeitrag
- ✗ Hohe Selbstbehalte bei Fachärzten in Österreich und Schweiz
- ✗ Geringerer Deckungsumfang bzw. höhere Selbstbehaltsquote
- ✗ Niedrigeres Leistungsniveau - nur durch weitere Tarife kann ein attraktives Leistungsniveau erreicht werden
- ✗ Schwerere Terminfindung - Ärzte der Krankenkassen sind nicht selten stark ausgelastet

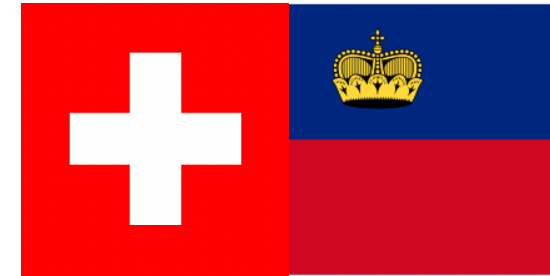
**Sinnvoll bei (sehr) geringem Einkommen  
UND Mitversicherung von nicht erwerbstätigen Familienangehörigen.**

### In welchen Fällen kann die gesetzliche Krankenversicherung der Schweiz/Liechtenstein sinnvoll sein?

Wirft man einen Blick auf die Statistik bei den Vorarlberger Grenzgängern, wird **diese Variante am seltensten gewählt**. Die gesetzliche Grundversicherung in der Schweiz oder in Liechtenstein deckt, ähnlich wie die Krankenversicherung in Österreich, eine gewisse Grundversicherung ab. Das **Leistungsniveau ist tendenziell niedrig** und die Selbstbehalte bei Fachärzten in der Schweiz oder Liechtenstein sind hoch.

Die Leistungen sind in vielen Bereichen **sogar schlechter als bei der österreichischen Gebietskrankenkasse**. Grenzgänger müssen hier in den Bereichen Zahnarztleistungen oder Spezialbehandlungen mit viel mehr Eigenleistung rechnen.

Trotz verhältnismäßiger **hoher Prämien und notwendigen Zusatztarifen**, welche es manchmal benötigt, kommt noch eine **Selbstkostenbeteiligung** hinzu. Das sogenannte "Franchise". Diese beträgt mindestens CHF 300,- und kann je nach Bedarf bis CHF 2.500,- gehen. Die gewählte Höhe der Selbstkostenbeteiligung definiert die jährlichen Kosten, die sie jährlich selber zu tragen haben. Die Grundversicherung greift dann erst, wenn Sie das Franchise gezahlt haben.



### Vor- und Nachteile auf einen Blick

- ✓ Jeder wird versichert - Keine Einstufung aufgrund von Gesundheitszustand
- ✓ Alle Familienangehörigen, die nicht erwerbstätig sind, werden kostenlos mitversichert
- ⊖ Immer ein Selbstbehalt zu zahlen - Es werden maximal 90% der Kosten übernommen
- ⊖ Schlechte Deckung bei Zahnärzten - Nur in Ausnahmefällen oder schweren Erkrankungen
- ⊖ Zusatztarife für eine attraktive Deckung sind notwendig
- ⊖ Unkalkulierbare Mehrkosten können entstehen, da in der Schweiz der Arzt über eine Kostenübernahme entscheidet
- ⊖ Im Vergleich ein niedriges Leistungsniveau

**Wenn Sie nur zwischen den beiden gesetzlichen Krankenversicherung wählen können, entscheiden Sie sich für die ÖGK.**

### In welchen Fällen kann die private Krankenversicherung in Österreich sinnvoll sein?

Anhand der Statistik ist die private Krankenversicherung **die mit Abstand beliebteste Variante** für eine Grenzgänger-Krankenversicherung. Wirft man einen genauen Blick auf die Angebote, sieht man schnell, dass es fast nur Vorteile gibt. Das Leistungsniveau bzw. der **Deckungsumfang ist in allen verglichenen Bereichen höher** als bei den gesetzlichen Krankenversicherungen.

Es besteht in **beiden Ländern Leistungsanspruch**. Wertvoll ist auch, dass die Höhe der Beiträge nicht einkommensabhängig sind. Zudem bietet die private Krankenversicherung unzählige weitere Vorteile: **Verkürzte Wartezeiten, freie Wahl der besten Fachärzten/Kliniken, alternative Heilmethoden, schnelle Terminvereinbarungen und hohe Erstattung von Zahnarztkosten**. Wenn Sie möchten komplett **ohne Selbstbeteiligung**.

Vergleicht man die drei Varianten, können die **gesetzlichen Krankenversicherungen nicht mithalten**. Aufgrund des viel **höheren Deckungsumfangs und den günstigeren Prämien**, fällt die Wahl fast immer auf die private Krankenversicherung.

### Zusatzleistungen der privaten Krankenversicherung



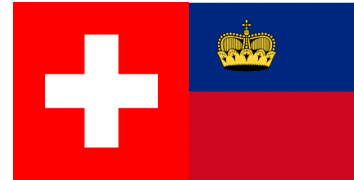
### Vor- und Nachteile auf einen Blick

- ✓ Freie Wahl der besten Fachärzten/Kliniken
- ✓ Komplette Kostenübernahme bei Fachärzten und Zahnärzten
- ✓ Komplette Kostenübernahme im Spital - auf Wunsch sogar Sonderklasse
- ✓ Zugang zu den besten Behandlungsmethoden inkl. alternative Heilmethoden (u.a. Heilmassage, TCM)
- ✓ Vollumfassender Leistungsumfang in allen Ländern (AUT, FL, CH) möglich
- ✓ Für junge Menschen sind die Beiträge besonders günstig
- ✓ In der Regel sind die Wartezeiten stark verkürzt und Terminvereinbarungen verlaufen unkompliziert
- ⊘ Gesundheitsprüfung - Versicherung prüft, ob versichert werden kann

**Die private Krankenversicherung  
ist die mit Abstand beliebteste Variante.**



- ✓ Jeder wird versichert - Keine Einstufung aufgrund von Gesundheitszustand
- ✓ Alle Familienangehörigen, die nicht erwerbstätig sind, werden kostenlos mitversichert
- ✗ Je höher das Gehalt, desto höher der Beitrag - meist Höchstbeitrag.
- ✗ Hohe Selbstbehalte bei Fachärzten in Österreich und Schweiz
- ✗ Geringerer Deckungsumfang bzw. höhere Selbstbehaltsquote
- ✗ Niedrigeres Leistungsniveau - nur durch weitere Tarife kann ein attraktives Leistungsniveau erreicht werden
- ✗ Schwerere Terminfindung - Ärzte der Krankenkassen sind nicht selten stark ausgelastet



- ✓ Jeder wird versichert - Keine Einstufung aufgrund von Gesundheitszustand
- ✓ Alle Familienangehörigen, die nicht erwerbstätig sind, werden kostenlos mitversichert
- ✗ Immer ein Selbstbehalt zu zahlen - Es werden maximal 90% der Kosten übernommen
- ✗ Schlechte Deckung bei Zahnärzten - Zahlung erfolgt nur in Ausnahmefällen oder bei schweren Erkrankungen
- ✗ Zusatztarife für eine attraktive Deckung sind notwendig
- ✗ Unkalkulierbare Mehrkosten können entstehen, da in der Schweiz der Arzt über eine Kostenübernahme entscheidet
- ✗ Im Vergleich ein niedriges Leistungsniveau


## Private Krankenversicherung


- ✓ Freie Wahl der besten Fachärzte/Kliniken
- ✓ Komplette Kostenübernahme bei Fachärzten und Zahnarzt
- ✓ Komplette Kostenübernahme im Spital - auf Wunsch sogar Sonderklasse
- ✓ Zugang zu den besten Behandlungsmethoden inkl. alternative Heilmethoden (u.a. Heilmassage, TCM)
- ✓ Vollumfassender Leistungsumfang in allen Ländern (AUT, FL, CH) möglich
- ✓ Für junge Menschen sind die Beiträge besonders günstig
- ✓ In der Regel sind die Wartezeiten stark verkürzt und Terminvereinbarungen verlaufen unkompliziert
- ✗ Gesundheitsprüfung - Versicherung prüft, ob versichert werden kann


 Grenzgänger, die in der Schweiz/Liechtenstein arbeiten, haben im Durchschnitt **über 40% mehr Gehalt/Lohn**.

 Je **höher Ihr Einkommen** ist, desto **unattraktiver** werden die **gesetzlichen Krankenkassen** von CH/FL/AT.

 Wenn Sie ein **sehr geringes Einkommen** haben **UND Familienangehörige mitversichern** wollen, kann die Krankenversicherung in Österreich attraktiver sein.


 Statistisch betrachtet, entscheiden sich **die meisten Grenzgänger für eine maßgeschneiderte private Krankenversicherung**, da diese viele attraktive Vorteile bietet.


 Sobald Sie in der österreichischen Krankenkasse den **Höchstbeitrag** zahlen würden, lohnt sich ein Wechsel oder zumindest ein **unverbindliches Beratungsgespräch**.

 Der **Höchstbeitrag** in der österr. Krankenkasse beträgt aktuell **€ 464,42 pro Monat**. Für weniger Geld würden Sie eine private Krankenvers. mit einem viel höheren Deckungsumfang und mehr Leistungen erhalten.

 Es gibt in Vorarlberg **17.400 Grenzgänger** (Juli/2022) – 8.500 Liechtenstein, 8.000 Schweiz, 900 Deutschland.


 Für **junge Grenzgänger** ist die private Krankenversicherung besonders **interessant**.

 **Preis-Leistungs-Verhältnis:** Für ähnlich hohe Prämien, wie in den gesetzlichen Krankenversicherungen, erhalten Sie bei der privaten Krankenversicherung ein viel höheres Leistungsspektrum.

 Die Grundversicherung der Schweizer Krankenversicherung greift erst dann, wenn die **komplette Selbstbeteiligung bezahlt ist**.

 Die Krankenversicherung der Schweiz hat immer einen **Selbstbehalt von min. 10 %**.

 Mit einer privaten Krankenversicherung haben Sie **freie Wahl bei Fachärzten, Zahnärzten und Kliniken**.

 **Statistisch betrachtet:** Die Wartezeiten auf einen Termin und vor Ort sind mit einer privaten Krankenversicherungen am schnellsten.

Liebe Leserin, lieber Leser,

in den vorangegangenen Seiten habe ich Ihnen das komprimierte Know-How meiner letzten 15 Jahre in puncto Grenzgänger-Krankenversicherung zusammengefasst. Ich hoffe, dass ich Ihnen damit helfen konnte.

Für Ihren möglichen Start als Grenzgänger wünsche ich Ihnen alles erdenklich Gute.

Ihr Grenzgänger-Experte  
Josef Mager jun.



## Weitere Vorgehensweise

Wie sollten Sie nun vorgehen?

Sollte es trotz des Ratgebers noch **Fragen bzw. Unklarheiten** geben, melden Sie sich gerne bei uns. Melden Sie sich vor allem dann bei uns, wenn Sie:

- ✓ ein unverbindliches Beratungsgespräch wünschen
- ✓ ein Angebot haben wollen
- ✓ es Fragen oder Unklarheiten gibt
- ✓ unnötige Fehler vermeiden wollen

### Kontaktdaten:

+43 (0)664 73113935  
[mail@seeblickmakler.com](mailto:mail@seeblickmakler.com)

Hörbrannerstraße 1, GR01  
6911 Lochau

