

## **Медицинское страхование студентов в Германии**

*В большинстве вузов Германии скоро начинается новый учебный семестр. В этом году в них будут учиться 2,5 миллиона студентов, никогда так много за всю историю страны.*

### **Обязательность медицинского страхования для студентов**

Лица, которые приняты в число студентов государственных или признанных государством высших учебных заведений страны, подлежат в обязательном порядке медицинскому (и по уходу) страхованию в государственной (т.е. действующей согласно государственным законоположениям о страховании) или частной (т.е. действующей согласно собственным положениям и правилам) системе медицинского страхования и страхования по уходу либо в составе семьи (т.е. совместно со своими родителями – т.н. семейное страхование), либо самостоятельно (т.е. в одиночку). Это действует также и для студентов, принятых в эти вузы страны, которые постоянно проживают или чье обычное место пребывания находится вне Германии, если в ней им согласно межгосударственному праву не предоставляется жилье. Обязанность медицинского страхования существует до окончания 14-го учебного семестра, но самое долгие, до окончания того учебного семестра, в котором соответствующему лицу исполняется 30 лет. Свыше этого срока обязанность страхования продлевается по учебным, семейным или личным причинам, прежде всего, при наличии условий поступления в учебные заведения с целью получения второго образования, при котором превышает указанная возрастная граница или оправдывается более длительное время обучения.

Студенты, которые совмещают обучение в вузе с оплачиваемой работой, также подлежат студенческому медицинскому страхованию в государственных или частных больничных кассах, если их время и работоспособность преимущественно используются для обучения в вузе. Напротив же, те студенты, объем трудовой занятости которых больше соответствует режиму жизни обычного наемного работника, подлежат таковому страхованию не в качестве студентов, а как наемные работники.

Студенты и застрахованные совместно с ними родственники получают в качестве натуральных услуг, помимо общего и стоматологического лечения, также обеспечение льготными (т.е. выписываемые по врачебному рецепту) лечебными и вспомогательными средствами, зубными коронками и протезами, стационарное лечение в больнице, проведение профилактического обследования, предоставление медицинских услуг при беременности и родах, а также услуг по уходу. Однако для студентов право на выплату пособия по болезни не существует.

Подлежащие самостоятельному медицинскому страхованию и страхованию по уходу студенты должны сами уплачивать страховые взносы за каждый учебный семестр авансом перед зачислением в число студентов или соответственно накануне каждого семестра. Уставы больничных касс могут предусматривать и другие сроки платежа. Если студенты не выполняют свою обязанность по уплате взносов на страхование, то вуз вправе отказать им в зачислении или в продолжении учебы. Если студенты застрахованы вместе со своими родителями, то последние и уплачивают страховые взносы за себя и своих детей-студентов.

### **Государственная или частная больничная касса**

Каждый соискатель учебного места (абитуриент) перед его зачислением в вуз должен связаться с соответствующей правомочной больничной кассой для получения свидетельства (справки) о его страховании. В этой справке больничная касса указывает, застрахован абитуриент или нет, освобожден ли он от обязанности страхования или нет. Эту справку абитуриент должен предъявить вместе с другими документами для зачисления его в число студентов вуза. Если студент меняет вуз, ему необходимо предъявить новую справку о страховании.

Абитуриент, который к началу учебы не имеет государственного или частного медицинского страхования в правомочной больничной кассе, получает для себя справку от той кассы, в которой он в последний раз состоял сам в качестве самостоятельно или в составе семьи своих родителей. При этом несущественно, сколько времени он был членом кассы сам или с семьей. Если у абитуриента не было в последнее время медицинского страхования в какой-либо больничной кассе, то ему предоставляется выбор такой кассы из подходящих для этого. Абитуриент, который желает освободиться от обязанности медицинского страхования, получает справку от соответствующей больничной кассы.

Подлежащие обязательному медицинскому страхованию студенты имеют возможность стать членом следующих больничных касс:

- АОК по месту жительства,
- любой другой больничной кассы, чья юрисдикция согласно ее уставу распространяется на место жительства страхуемого лица;
- производственной или корпоративной больничной кассы, если это предусматривает ее устав, а страхуемое лицо проживает в ее районе;
- больничная касса, в которой он состоял в последнее время сам или со своей семьей;
- больничная касса, в которой застрахован партнер по браку;
- АОК или другая замещающая ее касса по месту нахождения вуза.

Абитуриент должен сделать выбор не позднее двух недель перед наступлением обязанности страхования. Выбранная им больничная касса будет правомочна осуществить и страхование его по уходу.

### **Семейное (совместно с родителями или партнером по браку) медицинское страхование**

Студенты могут быть застрахованы в государственной больничной кассе вместе со своими родителями, партнеру по браку или по совместной жизни. Право на такое семейное страхование существует для детей до достижения ими 25-летнего возраста, если они получают образование, и только в том случае, если их регулярные поступления от процентов по вкладам не превышают 385 евро в месяц или трудовой заработок от побочной работы на условиях Minijob (450-Euro-Job) не превышает 450 евро в месяц (для получателей финансовой государственной помощи согласно V AföG регулярный трудовой заработок не должен превышать 400 евро в месяц). Кроме того, еще одним условием для семейного страхования, помимо прочего, является то обстоятельство, что доход студента как члена семьи не превышает регулярно каждый месяц седьмую часть размера общего дохода семьи. При этом государственная финансовая помощь согласно закону V AföG или выплаты в рамках материальной помощи на содержание жизни от родителей или партнера по браку не являются доходами.

Совместное страхование с детьми исключается, если один из состоящих в браке родителей, имеющих относительно низкие доходы застрахован в медицинском отношении в государственной больничной кассе, а другой родитель со значительно высокими доходами (превышающими границу для обязательного государственного медицинского страхования – Jahresarbeitsentgeltgrenze, JAE-Grenze) застрахован частным образом. В этом случае дети не могут быть застрахованы в государственной больничной кассе вместе с низкозарабатывающим родителем, а должны страховаться отдельно.

Возможность участия в семейном страховании продлевается после исполнения 25 лет на время прохождения добровольной военной или альтернативной гражданской службы, а с июля 2011 года также на время этой службы (однако самое большее 12 календарных

месяцев) согласно соответствующим законам о прохождении таковой добровольной службы или работе в качестве волонтера.

Если вы вступаете в брак и ваш партнер не является студентом, но застрахован в государственной больничной кассе, то вы можете быть застрахованы в медицинском отношении через него в семейном страховании.

Если речь не идет о работе на условиях Minijob, то нужно учесть следующее: при определении размера собственных доходов неучитываемыми остается паушальная сумма Werbungskosten в размере 1000 евро в год (83,33 евро в месяц). Эта сумма должна быть вычтена из вашего брутто-дохода.

Кто хочет работать только в семестровые каникулы и при этом не более двух месяцев, может зарабатывать более 385 (450 евро в месяц на условиях Minijob соответственно), т.к. полученные в этот период доходы не являются регулярными. Чтобы быть при этом полностью уверенным относительно продолжительности работы и получаемого заработка, при которых сохраняется возможность участия в семейном страховании, рекомендуется до поступления на работу проконсультироваться в вашей больничной кассе.

Если граница доходов вами превышена, то придется перейти на студенческое государственное медицинское страхование. Т.к. об этом вы можете узнать не в период работы, а позже, и это будет связано с необходимостью уплаты дополнительного страхового взноса, то рекомендуем вам при более высоко оплачиваемой работе немедленно обратиться в больничную кассу.

Особые правила действуют при частном медицинском страховании ваших родителей.

### **Самостоятельное государственное студенческое медицинское страхование**

Студенты, которые не могут или уже больше не застрахованы вместе со своими родителями, поскольку, например, имеют собственные доходы в превышающих установленную законом границу или старше 25 лет, могут быть сами застрахованы в государственной больничной кассе, уплачивая страховой взнос по относительно выгодной ставке для студентов. Конечно, это возможно только до окончания 14-го учебного семестра или до достижения 30-летнего возраста. В исключительных случаях возможно продление этого студенческого страхования. Но этим страхованием не могут воспользоваться те студенты, которые прежде сами от него добровольно отказались. В этом случае рекомендуется проинформироваться в прежней больничной кассе по поводу наличия в ней особого тарифа страховых взносов для возобновления или продления студенческого страхования.

Для состоящих в браке студентов действительно следующее: если оба супруга являются членом государственного студенческого медицинского страхования, то один из супругов может быть застрахован совместно с другим и тем самым иметь экономию на страховых взносах. Если один из супругов работает и является при этом членом государственной больничной кассы, то другой супруг может быть застрахован в медицинском отношении вместе с ним без уплаты собственных взносов. Такое совместное страхование во времени не ограничено. Дети застрахованных в государственной больничной кассе студентов также автоматически застрахованы с ними в этой кассе без уплаты собственных взносов. Однако по-другому дело обстоит при страховании в частной больничной кассе.

#### **а) размер страховых взносов**

Студенческое медицинское страхование существует во всех государственных больничных кассах на основе нормальных тарифов страховых взносов. Кроме того, предлагается также вносить дополнительный взнос для оплаты особых медицинских услуг. С начала 2011 года размер дополнительного взноса для студентов больше не ограничивается суммой в 8 евро в месяц, а может быть и выше. При введении дополнительного взноса, как правило,

применяется особое право на расторжение страхового договора. В этом случае просто не платить дополнительный взнос - не очень хорошая идея: существует опасность, что больничная касса предпримет против вас арест вашего расчетного счета.

Несмотря на существование студенческого единого тарифа имеются особые возможности экономии: больничное страхование может предложить тарифы на выбор, которые при определенных условиях дают возможность получить скидку (как правило, в качестве возвратного платежа). Существуют также при этом определенные различия при аккуратной уплате взносов.

Нормальный тариф взноса на медицинское страхование составляет 64,77 евро в месяц.

Тариф взноса для страхования по уходу для бездетных студентов с 23 лет – 13,73 евро в месяц, для всех других студентов – 12,24 евро в месяц.

Если вы подлежите обязательному медицинскому и по уходу страхованию и к тому же являетесь получателем выплат согласно закону V AföG, то расходы на страхование, конечно, будут при этом учтены при выплатах. Но это может быть и не так, если ваша возможность семейного (т.е. вместе с родителями) страхования была утеряна только из-за того, что во время учебы вы зарабатывали слишком много при подработках.

#### **б) достижение границ выгодного студенческого страхования**

Возможность страхования на основе студенческого тарифа не является безграничной. Студенты не должны соблазняться тем, что стоит замедлить продолжительность учебы только для того, чтобы сохранить возможность выгодного страхования. Предел образуется как за счет количества учебных семестров, так за счет возрастной границы. При превышении этого предела заканчивается обязанность страхования и тем самым использование выгодного тарифа. Тогда можно еще страховаться только на добровольной основе.

Учебным считается только семестр, в котором вы изучали определенные учебные дисциплины по избранной специальности. Если вы меняете эту специальность или начинаете второе высшее образование, то счет начинается заново. Однако совсем не невероятно, что во время второй учебы в вузе вы превысите возрастную границу. Кроме того, в случае когда после учебы на бакалавра вы продолжаете учебу на магистра, количество учебных семестров только тогда прибавляется, когда речь идет о последовательной учебе (а не учебе после определенного перерыва, связанного с работой по специальности).

Если в период учебы вы достигли 30-летнего возраста, то студенческое страхование заканчивается только вместе с окончанием соответствующего учебного семестра. То же действительно и для истечения 14-го учебного семестра. Тем не менее, в этих обоих случаях следует проинформироваться в вашей больничной кассе.

#### **в) основания для продления выгодного студенческого страхования**

В исключительном случае существует возможность продлить выгодное студенческое страхование. Основанием для такого случая может быть:

- необходимость повышения учебной квалификации сразу же вслед за первым высшим образованием (поскольку повышение профессиональных шансов при трудоустройстве путем получения второго высшего образования не достаточно);
- при определенных условиях для достижения школьного права на учебу в вузе с целью получения второго высшего образования (речь идет о том, что после технической гимназии нельзя поступить в университет, а только в специализированный институт, т.к. полученный школьный аттестат не дает такой возможности, и потому нужно еще закончить общеобразовательную гимназию);
- уход за больным или имеющим инвалидность членом семьи;

- собственная болезнь сверх минимального срока в три месяца;
- собственная инвалидность (максимальное продление – 7 учебных семестров);
- рождение ребенка и необходимость ухода за ним (максимальное продление – 6 учебных семестров);
- участие в добровольном социальном или экологическом годе;
- прохождение добровольной военной или гражданской службы;
- работа в студенческих органах самоуправления вуза.

#### **г) окончание выгодного студенческого страхования**

Если вы до окончания вашей учебы в вузе застрахованы в качестве студента, то страховая защита заканчивается через месяц после истечения учебного семестра, в котором произошло завершение всей вашей учебы в вузе. Если же речь идет об истечении 14-го учебного семестра или достижении 30-летнего возраста, то срок окончания учебного семестра (без дополнительного месяца) относителен (поскольку завершение учебы или исполнение 30 лет может произойти в течение учебного семестра).

Студенты, для которых обязанность выгодного медицинского страхования завершилась (например, из-за превышения предельного числа учебных семестров или предельного возраста), имеют возможность застраховаться в добровольном порядке, но уже, конечно, на основании более высоких тарифов страховых взносов.

Если после завершения учебы вы сразу же поступаете работу, то студенческая страховая обязанность уступает место обязанности медицинского страхования для наемного работника.

#### **д) добровольное медицинское страхование**

Условием для этого вида медицинского страхования в завершающий период учебы является то обстоятельство, что студенты в последние 5 лет до завершения обязанности такого страхования, по крайней мере, в течение 24 месяцев или непосредственно перед этим, по крайней мере, в течение 12 месяцев были непрерывно застрахованы в государственной больничной кассе. Продолжение членства в такой больничной кассе в качестве добровольного желания, кроме того, предполагает, что вступление в нее в течение 3 месяцев после завершения обязанности страхования в ней оформляется в письменном виде. Лица, которые добровольно желают продолжить государственное медицинское страхование, в то же время продолжают и таковое страхование по уходу. При этом обязанность этого государственного страхования может быть по выбору реализована путем прекращения частного страхования по уходу. Это право может осуществиться только в течение 3 месяцев после начала членства в государственной больничной кассе.

Кто решается на добровольное государственное медицинское страхование, обычно получает некоторую выгоду при уплате страховых взносов до окончания учебы в вузе, максимально в течение 6 месяцев, пользуясь в это время переходным выгодным тарифом. Если при этом ежемесячные доходы студента не превышают 898 евро, то страховой взнос на медицинское страхование составляет 97,43 евро в месяц, а на страхование по уходу – для бездетных студентов старше 23 лет – 20,65 евро в месяц, а для других категорий студентов – 18,41 евро в месяц.

При более высоких брутто-доходах ставка страховых взносов на медицинское страхование составляет 10,85% от них, а страхование по уходу – для бездетных лиц – 2,3%, для других лиц – 2,05%.

После окончания переходного периода ставки взносов устанавливаются на обычном уровне добровольно застрахованных лиц.

Кто не может воспользоваться ни самым выгодным тарифом студенческого медицинского страхования (потому что он слишком великовозрастный или слишком долго учится), ни уже вышеупомянутым переходным тарифом, остается, как указано выше, только обычное добровольное страхование в государственной или частной больничной кассе. Но доходы такого студента нередко не позволяют ему это сделать, в то же время студенческий статус вместе с определенными привилегиями еще ведь не утерян. Поэтому можно воспользоваться минимальным тарифом страхового взноса для добровольно застрахованного лица в размере 133,80 евро в месяц. Эта величина исходит процентной ставки в 14,9% от установленной законом минимальной границы дохода в сумме 898 евро для добровольно застрахованного в государственной больничной кассе лица без права на получения пособия по болезни. Но к этому страховому взносу надо еще добавить взнос на страхование по уходу.

Если студент наряду с учебной работой самостоятельно или по найму самое большее 20 часов в неделю, то он, конечно, должен быть застрахован в добровольном порядке, как это выше указано. Но при этих обстоятельствах оказывается уже выгоднее частное медицинское страхование. При этом всегда возможен возврат к государственному медицинскому страхованию.

### **Самостоятельное частное медицинское страхование**

Студенты, застрахованные в частной медицинской кассе, в настоящее время платят страховые взносы согласно Unisex-Police в возрасте до 24 лет в среднем 88 евро в месяц, получая тем самым право на лечение и другие медицинские услуги. Старше 24 лет и до 34 лет уже платят 110,80 евро в месяц, а старше 34 лет – 133 евро в месяц. Кроме того, частные страховые компании предлагают еще дополнительные услуги за отдельную плату. Страховой взнос по уходу составляет 8,37 евро в месяц. Получатели финансовой государственной помощи согласно BAföG в случае частного медицинского страхования имеют государственную добавку в размере 64 евро в месяц.

Студенты, которые имеют частное медицинское страхование, обязаны также заключить и таковое страхование по уходу.

**Толстоног Веньямин**

Газета Exgus