



德国常见保险种类

VTAN 微讲堂 一期

2016 年 2 月 25 日

主持人：管文林

主讲人：翟宇彤

20:00-20:05

文林：各位校友大家晚上好！我是管文林，同济大学 2010 级校友，今天第一期《VTAN 微讲堂》的主持人。很高兴能够以这样一种别开生面的形式和大家分享在德国的各类经验。为了让活动效果达到最佳，我说一遍规则，希望大家一起遵守：

- 1、讲坛开始后前 20 分钟为嘉宾演讲环节，主要通过文字加图片的方式进行；
- 2、之后 20 分钟为主持人提问环节，主持人选取大家提前提交的问题，由嘉宾作答；
- 3、前两个环节只能由主持人和嘉宾发言，其他人尽量保持安静；大家有任何的鲜花，掌声或红包都留着最后再给我们的嘉宾哦~。
- 4、最后 20 分钟为自由问答讨论环节，大家可以畅所欲言，分享各自的经验。

相信每一个刚来到德国的人都会为其特有的保险文化感到惊讶，很多人都会经历开始的不理解（凭什么我这个强壮如牛的身体还要每个月强制交高额的医疗保险？）到渐渐接受开始研究（这些保险对我到底意味着什么？我怎么享受我应有的权利？）。在德国生活了多年之后，甚至开始依赖保险，为自己和家庭合理的配置更多的保险。

今天我们有幸邀请到了同济 85 级建筑专业校友翟宇彤女士为大家分享一些在德国和保险有关的经验。翟宇彤女士 90 年来到德国，先在 Hannover 大学读硕士，93 年 Diplom 毕业，之后一直在不同的建筑事务所工作，98 年起成为德国注册建筑师。接下来有请翟宇彤女士为大家开启第一期的《VTAN 微讲堂》。

20:05-20:25

宇彤：德国人与其他国家的人相比，平均每个人拥有的保险远远超出其他国家。然而对于在中国成长的人来说，由于过去几十年，中国的保险系统没有健全，相对来说买保险的意识非常低。因此对于在德国生活的中国人来说，了解一下德国的保险系统是非常必要的。

1. 保险种类

德国的保险种类非常多，针对不同的方面和客户群，有各种相应的保险。

汽车交通：
机动车第三方责任险 (Kfz-Haftpflichtversicherung)
车辆损失全保 (Vollkaskoversicherung)
车辆损失部分保 (Teilkaskoversicherung)
交通法律保护险 (Verkehrsrechtsschutzversicherung)
乘客事故险 (Insassenunfallversicherung)
车辆抛锚保护险 (Autoschutzbrief)

- 职业和生活： 私人第三方责任险 (Privathaftpflichtversicherung)
丧失职业能力险 (Berufsunfähigkeitsversicherung)
丧失工作能力险 (Erwerbsunfähigkeitsversicherung)
风险保障人寿保险 (Risikolebensversicherung)
意外事故险 (Unfallversicherung)
儿童残疾险 (Kinderinvaliditätsversicherung)
法律保护险 (Rechtsschutzversicherung)
宠物/动物主人责任险 (Tierhalterhaftpflichtversicherung)
职业第三方责任险 (Berufshaftpflichtversicherung)
- 医疗健康： 法定/私人医疗保险 (Gesetzliche/Private Krankenversicherung)
生病补贴保险 (Krankentagegeldversicherung)
住院附加保险 (Stationäre Zusatzversicherung)
护理附加保险 (Pflegezusatzversicherung)
牙科附加保险 (Zahnzusatzversicherung)
住院补贴保险 (Krankenhaustagegeldversicherung)
- 旅行： 旅行解约险 (Reiserücktrittsversicherung)
境外医疗保险 (Auslandsreisekrankenversicherung)
行李物品险 (Reisegepäckversicherung)
- 房产与住宅： 建房房主责任险 (Bauherrenhaftpflichtversicherung)
房地产物主责任险 (Haus- /Grundbesitzerhaftpflichtversicherung)
住宅建筑险 (Wohngebäudeversicherung)
家居财产险 (Hausratversicherung)
- 养老： Riester 养老保险 (Riester-Rente): 国家有补贴
Rürup 养老保险 (Rürup-Rente): 国家有补贴
私人养老保险 (Private Rentenversicherung)
基金锁定的养老保险 (Fondsgebundene Rentenversicherung)
基金锁定的人寿保险 (Fondsgebundene Lebensversicherung)
资本人寿保险 (Kapitallebensversicherung)
教育费用保险 (Ausbildungsversicherung)
- 其他： 玻璃品保险 (Glasversicherung)
手机保险 (Handyversicherung)
眼镜保险 (Brillenversicherung)
自行车保险 (Fahrradversicherung)
动物寿命保险 (Tierlebensversicherung)

* 以上资料来源：德国消费者协会的 Stiftung Warentest 2012

那么在德国是不是有必要买那么多保险？买什么保险才是真正有意义？

通常而言，所谓“合理性的保险”是指能够覆盖导致生存危险或繁重经济损失的损害的保险。如果说在极端的情况下，事发能给你造成几百万的损害或责任，虽然发生的机率很小，但一旦发生，就直接影响到你的生存。

下面介绍一些在德国生活中常见的所需保险种类：

保险种类	作用	针对对象	重要性	费用
私人第三方责任险 Privathaftpflicht- versicherung	承保投保人对第三方非刻意造成损害的赔偿（人身和财产）	所有人	****	*
法定的或私立的医疗保险 Gesetzliche / Private Krankenversicherung	承担医疗费用	所有人	****	****
丧失职业能力险 Berufsunfähigkeits- versicherung	由于疾病或事故无法继续本职工作，失去收入的保险。在丧失工作能力情况下，德国政府给的生活费用非常低，此项保险用于补贴投保人的生活费用。	靠工作维持生活的人	***	***
风险保障人寿保险 Risikolebensversicherung	承担投保人死亡的风险	需要供养他人的人	***	*
意外事故险 Unfallversicherung	承担由于意外事故而产生严重身体上损害（包括残疾）的风险	靠工作维持生活、未投保“丧失职业能力险”的人/儿童	**	*
家居财产险 Hausratversicherung	补偿家居财产得到的损失，例如通过火灾、入室偷窃或水灾引起的损失。	具有较贵重物品的家庭	**	*
法律保护险 Rechtsschutzversicherung	承担因法律纠纷产生的费用	易产生法律纠纷的人士，如自由职业者、职员、物业出租者等。	*	**
交通法律保护险 Verkehrsrechtsschutz- versicherung	承担因汽车交通方面产生法律纠纷的费用	持车者，开车者	**	*
境外医疗保险 Auslandsreise- Krankenversicherung	承担投保人在国外的医疗费用	离欧盟境人员，包括旅游、工作、学习	***	*
旅行解约保险 Reiserücktrittsversicherung	承担已预订旅行但无法出行时，给旅行社或航空公司的补偿。	已预订了价格比较高的旅行的人士，尤其是有孩子的家庭。	**	**

**** = 必须

*** = 非常建议

** = 有意义

* = 局限性有意义



2. 第三方责任险

在德国“第三方责任险”是一个非常重要的保险，除了机动车第三方责任险，还有职业第三方责任险、宠物/动物主人责任险、房地产物主责任险和私人第三方责任险等等。

通常来说公司职员职业责任是由在职公司承担的，不需要再另外买保险，只有自由职业的人员需要有自己的职业第三方责任险。

„私人第三方责任险“被德国所有机构都认为是在德国生活中最必要的保险。它覆盖了投保人及其家人对第三方非刻意造成损害的赔偿（人身和财产）。由于德国法律对私人责任追究和允许的赔偿要求没有极限，这样单一的损害赔偿就可能导致责任方经济上的破产。

„私人第三方责任险“涵盖了日常生活中的一些常见风险，例如：在餐厅无意过失将红酒洒在地毯上的赔偿、无意碰触他人导致其摔下楼梯造成的人身伤害，还包括骑自行车时的交通风险。

3. 保险公司的选择和保险合同的签订

在确定了需要哪些保险后，下一步就是寻找保险公司。在德国买保险通常可以在以下几个地方：

a) 直接的保险公司

一般直接的保险公司只有一个网页和电话客服中心。他们因为成本少，保险的价格比较低，缺点是没有专门定向的客户咨询，因此一般只适合签订无需咨询或解释的统一性保险，如：私人第三方责任险。

b) 保险中介

保险中介分两种：一种是保险公司的代理人，他们一般只是代理一家保险公司，他们的收入大部分取决于卖出的保险数量，因此他们希望投保人在他那里买各项保险，常常采用多份保险给优惠的手法吸引投保人买多份保险。但是在德国如果某一保险公司的某一项保险价格比较低，并不意味着此公司其他项保险的价格都会比其他公司低，所以在买保险时，对每一项不同的保险都要进行一下价格比较。第二种保险中介同时代理几家保险公司，这种中介理论上可以帮助客户比较不同保险公司的价格，但因为他们在保险公司那里取得中介费，常常喜欢介绍中介费高的公司。

总的来说，对于比较复杂的或者是要按照具体情况定制的保险来说，建议在保险中介那里买，他们能提供专业的咨询，遇到需要保险赔偿时，他们一般也会提供与保险公司沟通的服务。

c) 保险咨询公司

独立的保险咨询公司为客户提供独立的、客观的咨询，他们没有权力签订保险合同，只是为客户提供咨询服务，费用由客户承担。

总而言之，在签订保险合同前，要比较一下不同保险公司的保险条件和范围，仔细阅读保险合同，找到最适合自己情况的保险。德国消费者协会的“Stiftung Warentest”网站也会定期发表对于不同保险公司的调查鉴定。

20:25-20:40

文林：感谢翟宇彤女士的分享，下面进入第二个环节。我们在前期收到了几位校友发给我们的问题，这个环节就由我来替大家提问，首先是**第一个问题**：怎么知道自己的医疗保险能够提供哪些额外的服务？比如免费洗牙，免费体检等？

宇彤：自己的医疗保险提供的额外服务、是否包括洗牙或体检，不同的保险公司有不同的服务内容和范围，通常保险公司会寄些广告通讯，也可以去保险公司咨询（网上客服中心）。一般来说，诊所医生们也知道大多数医疗保险公司的规定，可以在医生那里问一下。



对于牙科来说，保险公司要求每人每年去检查两次，如果发现症状可以立即治疗，如果多年不去检查，一旦症状拖延发展到严重，治疗费用很高的时候，保险公司有时会让病人自己承担一部分责任。

文林：刚才也提到了，保险公司都有很多如免费洗牙等附加的服务，那么不同医疗保险的主要区别在哪？

宇彤：医疗保险中最大的区别是法定医疗保险和私人医疗保险。法定医疗保险虽然也有不同的公司，但服务条件和范围基本相同。私人医疗保险的服务条件好、范围广，比如住院能住单间、看病容易约时间等等。但是只有自由职业的人或年薪 54900 欧元以上的职员才能买私人医疗保险。当然，私人保险提供的超出法定保险部分可以在法定保险基础上再增加一“私人附加医疗保险”来得到。

文林：群里也有不少还是学生，很多人出国的时候没有自己选择医疗保险，那么**毕业之后找工作期间用什么保险**比较好呢？

宇彤：第一种情况：毕业后直接工作，那么只要交给公司的人事部，他们会与你的保险公司联系，按规定每月在工资里扣医疗保险。

第二种情况：毕业后没有了学生身份，处于找工作的状况。一般来说，已经注册了的那个学期，尽管学期中已经毕业，但学生身份的医疗保险可以买到学期末（不同的保险公司有不同的规定，要事先问一下）。学期结束后，那就要按照无收入人员买保险，可以在原来的保险公司买，价钱比学生保险略高一些，大约每月 150 欧元。还有一些特殊情况，例如：如果已婚，并且配偶有法定医疗保险，那么就可以免费加入配偶的医疗保险。至于保险的性价比，这个主要是法定医疗保险与私人医疗保险之间的比较，这个涉及到非常多的因素，需要另外做个专题讨论。

文林：那如果找到了工作之后用哪一个医疗保险比较好？

宇彤：工作后，如果年薪 54900 欧元以下只能买法定医疗保险，不同公司费用最多相差 1-2%，服务条件和范围基本相同。

文林：那么工作了之后的保险费用都是公司自动扣的？

宇彤：工作了之后的法定的医疗保险费按工资比例交，不同保险公司比例不同。Barmer GEK 15.7%，DAK 16.1%，TK 15.6%。保险费雇主和雇员各付约一半，准确地说雇主 7.3%为上限，差额雇员付，由公司从工资里扣。

文林：**还有一个问题**也有不少同学遇到过，如果可以保险支付的项目自己掏钱支付了，可以事后申请报销吗？怎么申请？

宇彤：可以申请报销。一种申请方式是自己直接给保险公司写信申请，另外一种方式是去自己买保险的代理人那里，他们会帮你申请。

20:40-21:00

文林：谢谢翟宇彤女士的耐心解答。接下来大家还有什么问题都可以提出来，因为我们也不是保险的专业人士，今天主要是一些心得和经验的分享，有哪里说的不完全的欢迎补充。

接下来为自由讨论：

问题一：境外旅游，欧盟是不是就可以直接用德国的医疗保险卡？

回答一：理论上是，但只能去指定医院，如果有了境外医疗保险可以去私人诊所，在度假的地方医院少，诊所多。欧盟范围内医疗保险相互承认，但德国的医疗卡不一定能用，需要自己付钱，回来后报销。

问题二：一般保险买了除了一些检查，每个月几百欧好像没发挥功用。有啥推荐么？

回答二：可以关注一下很多保险公司都有的健康返款计划。你定期体检、去做健身等都可以积累一定的分数，分数可以抵扣一部分的保费。可以入私人保险，在年轻的时候是省钱的。



问题三： 牙医附加险怎么保？都有等待期吗？

回答三： 有等待期。另外，法律诉讼保险有等待期三个月，已经发生的事情不在保险范围内。就是说，你想打官司再去保险，就太迟了。

问题四： 是私保后就不能回公保了？

回答四： 是的，不能回了，除非你工资低了，低于必须公保的界限。

问题五： 听说私保就医的时候，比如手术之类的，会配更好的医生？

回答五： 是的，可以有主治医生就医的待遇。私保很容易约时间。

问题六： 哪类或哪些诊所不接受私保？（听说不是所有诊所都接收私保的）

回答六： 不接受私保是极少数，可能医生出于理念原因（反对私保存在）。在德国各地都有一个公保医生组织(Kassenärztliche Vereinigung)，这个组织的主要任务之一是：按照实际需求规定某地需要多少公保医生诊所，超过名额就不许开公保医生诊所（为了防止互相残杀），所以一般都是老了退休后，新人可以接收。如果一个医生想在名额外开诊所，他就只能开私保诊所。也有例外的，医生与公保医生组织发生冲突，医生退出公保体系。不接受公保的是极少数。

问题七： 请问 Riester 养老保险有必要买嘛？或者比如有没有一个时间点，比如在德国要待 10 到 15 年以上的推荐买，如果只待 3、5 年没必要？另外，Rürup 和 Riester 主要区别是什么？

回答七： 你先要考察一下你能不能拿到国家补贴。Riester 是给职员的，Rürup 是给自由职业者的。至于年限推荐需要另外讨论。

建议一： 利用这个机会向做爸爸的校友提醒一下。如果你买了房子，一定要买人寿风险保险，保险额度就是你贷款的数额。一旦撞树光荣牺牲了，家里人还有房子住。第二做爸爸的也要买丧失职业能力险。一旦你生大病没收入了，家庭经济不能下滑太多。第三个做父母的要买孩子事故保险。一旦孩子出事情无法照顾自己，做父母的照顾不了孩子一辈子，要给孩子保险好，一旦出事，孩子一辈子有生活保障。

建议二： 回中国探亲的校友一定要买好旅行医疗保险。如果去中国，发生事故，没有保险你自己全部承担费用。这部分还是有限的。如果你不能再上飞机，长期必须留在中国或旅游国，那么就等于破产。买保险时候要注意，如果你是中国国籍，要注意你的保险在中国是否有效，或者在什么条件下有效。

法律诉讼保险也非常便宜。没有这个保险，常常没有底气，不敢打官司，受人欺负。有了这个保险，你可以去“欺负”人，威胁人“我要告你了”。

21:00

文林：今天正式的讲座就到这里，我们的嘉宾也辛苦了，大家可以在群里继续讨论，其它时候有任何问题也可以随时在群里交流。我们期待更多在其它领域有经验的校友联系我们，把这种分享的精神传递下去。希望在接下来的《VTAN 微讲堂》中听到哪些话题？希望当嘉宾分享经验？对这种方式还有什么建议？都欢迎向理事会提出。谢谢大家的参与。本次论坛的文字材料和记录我们会放在校友会的网站上，方便大家随时查看。

说明：本记录文字不完全与微群讲座一致，部分作了编辑修订。

◆