



Grenzgänger-PKV.de

KOSTENLOSES STARTPAKET

Grenzgänger-Startpaket Krankenversicherung

KVG, freiwillige GKV oder PKV: Fristen, Checkliste für das Befreiungsgesuch, KVG-Prämien 2027 für Wohnsitz Deutschland, Familien-Fälle und Steuer-Hinweise.

Stand: 13. Oktober 2026 · Grenzgänger-PKV.de

Auf einen Blick

Die sechs wichtigsten Punkte

- Wer in Deutschland wohnt und in der Schweiz arbeitet, ist grundsätzlich in der Schweiz krankenversicherungspflichtig (KVG). Mit Wohnsitz in Deutschland haben Sie ein **Optionsrecht**: Befreiung auf Gesuch (Art. 2 Abs. 6 KVV).
- Das Gesuch muss **innerhalb von drei Monaten** ab Arbeitsbeginn bzw. Beginn der Grenzgängerbewilligung bei der Stelle Ihres **Arbeitskantons** sein.
- Stillschweigend in der deutschen Kasse zu bleiben, reicht nicht (Bundesgericht 9C_801/2014). Wer die Frist verpasst, bleibt grundsätzlich in der KVG und wird notfalls einem Versicherer zugewiesen (Art. 6a Abs. 3 KVG).
- Die Wahl ist **grundsätzlich unwiderruflich** für die Dauer der ununterbrochenen Grenzgängertätigkeit. Neue Wahl nur bei Heirat, Geburt oder nach einer Unterbrechung.
- Beim Beitrag ist die **KVG fast immer am günstigsten** (2027 ab 243,70 CHF je Erwachsenen) – auch für Familien. Die freiwillige GKV kostet bis rund 1.402,50 € im Monat, versichert aber Partner ohne Einkommen und Kinder beitragsfrei.
- Eine **PKV** kann passen, wenn Sie jünger, gesund und gut verdienend sind und Privatpatienten-Leistungen wollen – sie muss die Schweiz abdecken und die Gleichwertigkeit bestätigen.

Wichtig

Dieses Startpaket ist eine allgemeine Information, Stand 10.10.2026, keine Rechtsberatung. Über Ihr Gesuch entscheidet allein die zuständige Stelle Ihres Arbeitskantons. Franken-Beträge sind mit 1 CHF = 1,07 € umgerechnet (EZB-Referenzkurs 09.10.2026: 1 € = 0,9313 CHF, gerundet). Deutsche Werte 2027 beruhen auf dem Kabinettsbeschluss vom 07.10.2026 (Zustimmung des Bundesrats ausstehend).

1. Ihre Fristen

Anlass	Was Sie tun können	Frist
Arbeitsbeginn in der Schweiz	Befreiungsgesuch (deutsche Versicherung) oder Beitritt zu einem KVG-Versicherer	3 Monate ab Arbeitsbeginn bzw. Beginn der G-Bewilligung (früheres Datum)
Heirat	Befreiung für Sie und Ihre nicht berufstätigen Angehörigen – nur aus der KVG heraus	3 Monate nach der Heirat, rückwirkend
Geburt	wie Heirat	3 Monate nach der Geburt, rückwirkend
Neue Stelle nach Unterbrechung (z. B. Arbeitslosigkeit in Deutschland)	neues Optionsrecht; Unterbrechung belegen	3 Monate ab neuer Stelle
Rentenbeginn, nur Schweizer Rente	Befreiungsgesuch bei der Gemeinsamen Einrichtung KVG	3 Monate
Arbeitgeber- oder Kantonswechsel ohne Unterbrechung	keine neue Wahl	–

Quellen: Art. 2 Abs. 6, 7 Abs. 4 KVV; Gemeinsame Einrichtung KVG; Kanton Graubünden (FAQ); BAG 29.09.2026.

So rechnen Sie Ihr Datum – vorsichtig

Früheres Datum von Arbeitsbeginn und Beginn der Grenzgängerbewilligung nehmen, drei Monate weiterzählen, einen Tag abziehen – und spätestens **vier Wochen vorher** einreichen.

Beispiele: Beginn 01.10.2026 → spätestens 31.12.2026 (Ziel 03.12.2026) · Beginn 01.11.2026 → spätestens 31.01.2027 (Ziel 03.01.2027) · Beginn 15.01.2027 → spätestens 14.04.2027 (Ziel 17.03.2027).

Ihr Datum (bitte eintragen)

Beginn: _____ · letzter Tag: _____ · Zieltermin: _____ · eingereicht am: _____

Frist verpasst? Dann gilt grundsätzlich die KVG. Bei verspätetem Beitritt beginnt der Schutz erst mit dem Beitritt; bei unentschuldbarer Verspätung droht ein Prämienzuschlag von 30 bis 50 % für die doppelte Dauer der Verspätung, höchstens fünf Jahre (Art. 5 Abs. 2 KVG, Art. 8 KVV).

2. Checkliste Befreiungsgesuch

- ☐ Zuständige Stelle Ihres Arbeitskantons herausgesucht (Tabelle unten)
- ☐ Meldeformular der Stelle vollständig ausgefüllt und unterschrieben (in manchen Kantonen „Formular G“)
- ☐ Nicht berufstätige Familienangehörige im Formular eingetragen – oder bewusst getrennt entschieden (getrenntes Optionsrecht für Deutschland)
- ☐ Aktueller Versicherungsnachweis: Sie (und Ihre Angehörigen) sind in Deutschland, in der EU und in der Schweiz für Krankheit gedeckt
- ☐ Gesetzlich versichert: aktuelle Mitgliedsbescheinigung Ihrer Krankenkasse
- ☐ Privat versichert: Bestätigung des Versicherers **auf dem Formular**, dass der Schutz der gesetzlichen Krankenversicherung gleichwertig ist und Sachleistungen in Deutschland übernimmt
- ☐ Kopie der Grenzgängerbewilligung G (beidseitig) oder Arbeitgeberbestätigung
- ☐ Gesuch eingereicht, Eingang dokumentiert, Kopie aufbewahrt
- ☐ Entscheid abgelegt – eine verlängerte Grenzgängerbewilligung braucht kein neues Gesuch

Zuständige Stellen (Auszug, BAG-Liste September 2026)

Arbeitskanton	Stelle
Aargau, Appenzell Ausserrhoden, Basel-Landschaft, Basel-Stadt, Glarus, Obwalden, Solothurn, Uri; Risch-Rotkreuz, Steinhausen, Stadt Zug	Gemeinsame Einrichtung KVG, Industriestrasse 78, 4609 Olten, Tel. 032 625 30 30, www.kvg.org
Zürich	SVA Zürich, Röntgenstrasse 17, 8087 Zürich, Tel. 044 448 88 90
Schaffhausen	SVA Schaffhausen, Oberstadt 9, 8200 Schaffhausen, Tel. 052 632 61 11
Thurgau	Gemeinde des Arbeitsortes bzw. Amt für Gesundheit, Promenadenstrasse 16, 8510 Frauenfeld
St. Gallen, Graubünden, Wallis	Gemeinde des Arbeitsortes

Quelle: BAG-Liste „Zuständige kantonale Stellen ...“, September 2026 (alle Kantone, auch Bern, Luzern, Schwyz);
Gemeinsame Einrichtung KVG, Meldeformular.

3. Die drei Wege im Überblick

	Schweizer KVG	Freiwillige GKV	Private Krankenversicherung
Beitrag	Kopfprämie je Person, unabhängig vom Lohn; 2027 Erwachsene 243,70–1.165,70 CHF	Lohn bis Bemessungsgrenze × Beitragssatz; 2027 bis rund 1.402,50 €	nach Eintrittsalter, Gesundheit, Tarif; Rundum-Tarife (35 J.) 649–1.137 €
Arbeitgeber	kein Anteil	kein Anteil	kein Zuschuss
Familie	jede Person zahlt	Partner ohne Einkommen und Kinder beitragsfrei	jede Person zahlt
Pflege	keine deutsche Pflegeversicherung	soziale Pflegeversicherung inklusive	Pflegepflichtversicherung Pflicht
Behandlung in Deutschland	über Bescheinigung S1 bei einer deutschen Kasse, deutsche Regeln	wie bisher mit Versichertenkarte	nach Tarif, als Privatpatient
Behandlung in der Schweiz	Grundversicherung; Franchise 300 CHF, 10 % Selbstbehalt bis 700 CHF	klären Sie die Kostenübernahme mit Ihrer Kasse	nach Tarif – Schweizer Tarife und freie Arztwahl prüfen
Nach der Grenzängerzeit	endet	läuft weiter	läuft weiter
Zugang	immer	meist nur, wer zuletzt gesetzlich versichert war	Gesundheitsprüfung

Quellen: BAG-Prämienübersicht 2027; KVG/KVV; §§ 9, 10, 188, 241 SGB V; SECURVITA Infoblatt 109 (01.01.2026); SWICA Merkblatt Grenzgänger (8/2026); Finanztest 3/2025. Wählbare Franchisen und Sparmodelle gibt es für Versicherte mit Wohnsitz in der EU nicht (Art. 101a KVV).

Faustregel – ehrlich

Familie mit einem Einkommen: meist KVG (Beitrag) oder GKV (Familie, Pflege). Single oder Paar mit zwei Einkommen, jünger, gut verdienend, Wunsch nach Privatpatienten-Leistungen: KVG gegen PKV abwägen. Ab etwa 50 oder mit Vorerkrankungen: PKV nur nach sorgfältiger Prüfung.

4. KVG-Prämien 2027 für Wohnsitz Deutschland

Versicherer	Erwachsene o. U.	Junge Erw. o. U.	Kinder o. U.	Erwachsene m. U.	Kinder m. U.
Agrisano	528,20	523,50	185,30	556,00	195,00
Aquilana	503,10	372,30	115,80	540,90	124,50
Assura	484,60	470,10	168,90	521,00	181,60
Concordia	500,10	400,10	125,10	526,90	131,80
CSS	697,50	523,10	153,50	750,00	165,00
Helsana	358,10	322,30	82,40	385,00	88,50
KPT	348,80	321,80	104,20	375,00	112,00
Mutuel	327,30	262,00	125,60	351,90	135,00
ÖKK	565,50	508,90	141,40	608,00	152,00
Sanitas	661,10	561,90	198,40	710,00	213,00
Swica	252,00	189,00	63,10	270,90	67,80
Visana	1.165,70	816,10	326,70	1.224,00	343,00
Vivao Sympany	243,70	175,50	121,90	262,00	131,00

CHF pro Monat. Quelle: BAG, Prämienübersicht EU/EFTA/UK 2027 (September 2026, Release 05.10.2026), Seite Deutschland. Erwachsene ab 26, junge Erwachsene 19–25, Kinder bis 18; o. U. = ohne Unfalldeckung (bei mindestens 8 Wochenstunden über die Unfallversicherung des Arbeitgebers), m. U. = mit Unfalldeckung (z. B. nicht berufstätige Angehörige). Aquilana: ab dem 3. Kind günstiger. Alphabetisch, keine Wertung von Leistungen oder Service.

Einordnung

Median 2027 für Erwachsene ohne Unfall: 500,10 CHF ($\approx$ 535 €). Ungewichteter Durchschnitt der 13 Versicherer: 510,44 CHF – 6,2 % mehr als 2026 (480,77 CHF). Ein Versichererwechsel innerhalb der KVG ist mit drei Monaten Kündigungsfrist auf das Semesterende oder nach einer Prämienmitteilung auf das Monatsende möglich (Art. 7 KVG) – das ist etwas anderes als das Optionsrecht.

5. Freiwillige GKV 2026 und 2027

Größe	2026	2027
Beitragsbemessungsgrenze (Monat)	5.812,50 €	6.375 € (Entwurf)
Allgemeiner Beitragssatz (mit Krankengeld / ermäßigt)	14,6 % / 14,0 %	14,6 % / 14,0 %
Durchschnittlicher Zusatzbeitrag	2,9 % (amtlich)	2,9 % (Annahme)
Pflege mit Kind / kinderlos ab 23	3,6 % / 4,2 %	3,6 % / 4,5 % (Entwurf)
Höchstbeitrag kinderlos (mit Krankengeld)	1.261,31 €	1.402,50 €
Höchstbeitrag mit Kind (mit Krankengeld)	1.226,44 €	1.345,13 €
Lohn, ab dem der Höchstbeitrag gilt (1 CHF = 1,07 €)	rund 5.430 CHF	rund 5.950 CHF

Eigene Berechnung; 2027 laut Kabinettsbeschluss vom 07.10.2026 (Bundesrat ausstehend), Pflege laut Kabinettsentwurf der Pflegereform. Schweizer Arbeitgeber zahlen keinen Arbeitgeberbeitrag (SECURVITA, 01.01.2026). Ihre Kasse rechnet den Franken-Lohn nach eigener Praxis um; ihr Zusatzbeitrag kann abweichen.

Wer kommt in die freiwillige GKV?

Wer aus der Versicherungspflicht ausscheidet, bleibt automatisch freiwilliges Mitglied, wenn er nicht binnen zwei Wochen mit Nachweis austritt (§ 188 Abs. 4 SGB V). Ein Beitritt setzt in der Regel eine Vorversicherungszeit voraus: 12 Monate unmittelbar vorher oder 24 Monate in den letzten fünf Jahren; Anzeige binnen drei Monaten (§ 9 SGB V). Wer zuletzt privat versichert war, hat die GKV-Option meist nicht.

6. Familien-Fälle 2027

Fall	KVG	Freiwillige GKV	PKV (Orientierung)
Single, 30, 8.000 CHF	≈ 261 €	1.402,50 €	649–1.137 €
Grenzgänger 40, 9.000 CHF, Partner nicht berufstätig, 2 Kinder	≈ 686 €	1.329,19 €	1.538–2.774 €
Single, 24, 4.500 CHF	≈ 188 €	1.059,30 €	ab rund 185 €

€ pro Monat, eigene Berechnung: KVG günstigster Versicherer je Person laut BAG 2027 (Grenzgänger ohne, Angehörige mit Unfalldeckung), 1 CHF = 1,07 €; GKV wie Abschnitt 5; PKV 649–1.137 € je Erwachsenen (Finanztest 3/2025, Eintrittsalter 35), Einstieg ab rund 185 € und Kinder 120–250 € (Sekundärquellen). Ohne Kostenbeteiligung und Pflegepflichtversicherung.

- ☐ **Getrenntes Optionsrecht:** Für Deutschland können Sie und Ihre nicht berufstätigen Angehörigen verschieden wählen – die Angehörigen nur gemeinsam.
- ☐ **Partner arbeitet in Deutschland:** Dann sind Partner und Kinder in Deutschland zu versichern; eine KVG für die Kinder ist nicht möglich.
- ☐ **Kinder in der GKV:** Sind Sie verheiratet, nicht gesetzlich versichert und verdienen Sie mehr als ein Zwölftel der Versicherungspflichtgrenze (2027: 7.012,50 €, Entwurf) und mehr als Ihr gesetzlich versicherter Partner, sind die Kinder nicht beitragsfrei familienversichert (§ 10 Abs. 3 SGB V).

7. Wenn Sie eine PKV in Betracht ziehen

- ☐ Der Versicherer bestätigt auf dem Formular der zuständigen Stelle die Gleichwertigkeit mit der gesetzlichen Krankenversicherung und die Übernahme von Sachleistungen in Deutschland.
- ☐ Behandlungen in der Schweiz werden nach Schweizer Tarifen erstattet, die freie Wahl des Leistungserbringers nach Schweizer Recht ist gewährleistet – sonst drohen erhebliche Mehrkosten (Hinweis im Meldeformular der Gemeinsamen Einrichtung KVG).
- ☐ Leistungen mindestens auf GKV-Niveau (Psychotherapie, Hilfsmittel, Zahn, Erstattung über 2,3-fach), dazu Pflegepflichtversicherung und passendes Krankentagegeld.
- ☐ Familie: Jede Person braucht einen eigenen Vertrag; Neugeborene ohne Gesundheitsprüfung bei Anmeldung binnen zwei Monaten (§ 198 VVG).
- ☐ Bei Vorerkrankungen: erst eine anonyme Risikovorabfrage, dann der Antrag.

Beispiel aus Versicherer-Unterlagen: Die INTER Krankenversicherung AG bietet laut Formular „Schweizer Grenzgänger – Die 3 Varianten“ (04/2026) eine Vollversicherung zur Befreiung samt Bestätigung für den Kanton an.

8. Was sich später ändern kann

Ereignis	Was gilt
Heirat, Geburt	Aus der KVG heraus Befreiung binnen drei Monaten möglich, rückwirkend; zurück in die KVG geht nicht.
Neuer Arbeitgeber in der Schweiz	Keine neue Wahl, solange keine Unterbrechung.
Jobende, Arbeitslosigkeit	Leistungen und Versicherung in Deutschland (Art. 65 VO 883/2004); bei neuer Stelle in der Schweiz neue Wahl.
Rente	Nur Schweizer Rente: KVG mit Befreiungsmöglichkeit; auch deutsche Rente: Versicherung in Deutschland.
Rückkehr zu einem deutschen Arbeitgeber	Unter der Versicherungspflichtgrenze GKV-pflichtig; darüber freiwillige GKV (falls Zugang) oder PKV. Wer zuletzt privat versichert war, kommt ab 55 in der Regel nicht mehr in die GKV (§ 6 Abs. 3a SGB V).

9. Pflege, Krankentagegeld, Steuer

Pflege

GKV-Versicherte sind sozial pflegeversichert, PKV-Versicherte brauchen eine private Pflegepflichtversicherung (§§ 20, 23 SGB XI). KVG-Versicherte sind nicht Mitglied der deutschen Pflegeversicherung – klären Sie Ihre Ansprüche und prüfen Sie eine Pflegezusatzversicherung.

Krankentagegeld

Ihr Schweizer Arbeitgeber zahlt bei Krankheit den Lohn für eine beschränkte Zeit – im ersten Dienstjahr mindestens drei Wochen – oder bietet eine gleichwertige Lösung, meist eine Krankentaggeldversicherung (Art. 324a OR). Die KVG zahlt kein Krankentaggeld.

Steuer – nur allgemein

Beiträge zur Basiskranken- und Pflegepflichtversicherung sind in Deutschland grundsätzlich als Sonderausgaben abziehbar (§ 10 Abs. 1 Nr. 3 EStG); Anteile für Krankengeld und Komfortleistungen nur im Rahmen der Höchstbeträge. Für Beiträge an Schweizer Versicherer gelten Besonderheiten – § 10 Abs. 2 EStG nennt Versicherer mit Sitz in EU/EWR. Wie Ihre KVG-Prämien, Zusatzversicherungen oder Unfallprämien zu behandeln sind, klären Sie bitte mit einer Steuerberaterin oder einem Steuerberater.

Ihre Frist im Blick – und eine ehrliche Empfehlung

Sprechen Sie vor Ablauf der drei Monate mit einem spezialisierten Experten aus unserem Partnernetzwerk (Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO): Auf Wunsch rechnet er KVG, freiwillige GKV und PKV mit Ihnen gleichberechtigt durch und prüft PKV-Tarife mit Schweiz-Deckung – auch wenn am Ende die KVG passt. Der Service ist für Sie kostenlos und unverbindlich. Anfrage über den Grenzgänger-Check auf grenzgaenger-pkv.de

Quellen (Abruf 10.10.2026)

BAG: Krankenversicherung – Grenzgängerinnen und Grenzgänger in der Schweiz (Stand 29.09.2026); BAG: Zuständige kantonale Stellen (September 2026); BAG/priminfo: Prämienübersicht EU/EFTA/UK 2027 (Release 05.10.2026) und 2026; KVG und KVV (Stand 01.07.2026); UVV Art. 13; OR Art. 324a; Bundesgericht 9C_801/2014; Gemeinsame Einrichtung KVG: Merkblatt Optionsrecht für Grenzgänger, Meldeformular und Informationsblatt; Gesundheitsamt Graubünden: FAQ Grenzgänger; SECURVITA: Infoblatt 109 (01.01.2026); SWICA: Merkblatt Grenzgänger Deutschland (8/2026); INTER: Formular Schweizer Grenzgänger (04/2026); Stiftung Warentest, Finanztest 3/2025; EZB-Referenzkurs 09.10.2026; SGB V, SGB XI, EStG, VVG; Kabinettsbeschluss Rechengrößen 2027 (07.10.2026).

Grenzgänger-PKV.de · grenzgaenger-pkv.de. Stand: 13. Oktober 2026. Grenzgänger-PKV.de ist ein Informations- und Rechnerportal und kein Versicherungsmakler; eine individuelle Beratung erfolgt ausschließlich durch spezialisierte Kooperationspartner mit Erlaubnis nach § 34d GewO. Allgemeine Information, keine individuelle Beratung; Angaben ohne Gewähr. Rechenbeispiele sind unverbindliche Orientierungswerte.