



Der BDAE auf der MMM Messe,
München, 19. März 2024

Raus aus Deutschland

**Auswanderer und digitale Nomaden
international richtig absichern**

Schön, dass ihr da seid!





1

Über uns

Wer sind wir und für wen sind wir da

2

Warum Anwartschaft in der KV?

Wann sie sinnvoll ist

3

Internationaler Krankenversicherungsschutz

Was möglich ist

4

Weitere Versicherungen

Was sollte noch abgesichert werden?

5

Ortsunabhängiges Arbeiten

- Workation
- Remote Work



1

Über uns

Wer sind wir und für wen wir da sind

Unsere Kundinnen und Kunden

- ✓ Immer mehr Menschen zieht es ins Ausland
 - **Großer (Lebens-)Traum**
 - lang erträumtes persönliches **Abenteuer**
 - Der Beruf erfordert es auch, räumlich **über den Tellerrand** zu schauen
 - Global agierende Unternehmen expandieren **über nationale Grenzen** hinaus
 - Im Jahr 2021 lebten weltweit etwa **87,5 Millionen Menschen** aus privaten oder jobbedingten Gründen im Ausland.



Unsere Kundinnen und Kunden

✓ Verschiedene Typen und Lebensentwürfe

- Digitale Nomad*innen
- Ausgewanderte
- Weltreisende
- Familien
- Ruheständler*innen
- Studierende
- Remote Worker*innen
- Expats (Entsandte)
- Incoming (nicht-Deutsche, die für max. 5 Jahre in Deutschland bleiben)
- Internationals (Nicht-Deutsche im Ausland (außerhalb ihres Heimatlandes))
- Vertriebspartner (Makler*innen, Tippgeber*innen)



Über uns

- ✔ Die BDAE-Gruppe unterstützt **Privatpersonen**, **Expatriates** sowie **international tätige Unternehmen** bei der weltweiten sozialen Absicherung
- ✔ Ursprung im Jahr 1995 mit der Gründung des Vereins Bund der Auslands-Erwerbstätigen (BDAE e.V.)
- ✔ Ziele des Vereins bilden immer noch das Fundament des BDAE: „Wir wollen, dass Sie mit Sicherheit ins Ausland gehen“
- ✔ Seit 2017 ist die BDAE-Gruppe Tochterunternehmen von MSH International. Gemeinsam mit MSH betreuen wir mehr als 500.000 Expats in 194 Ländern



Auch interessant: [„Warum BDAE?“](#)

BDAE – Experte für alle, die mit Sicherheit ins Ausland wollen

Für Privat- und Firmenkunden seit 1995

Alle Leistungen unter einem Dach

- ✓ Produktentwicklung
- ✓ Vertrieb & Marketing
- ✓ Ganzheitlicher Kundenservice
- ✓ Antragservice inklusive Medical Underwriting
- ✓ Schadenabwicklung
- ✓ Rechtsberatung internationaler Unternehmen





2

Warum Anwartschaft in der KV?

Wann sie sinnvoll ist

Das Wichtigste in Kürze:

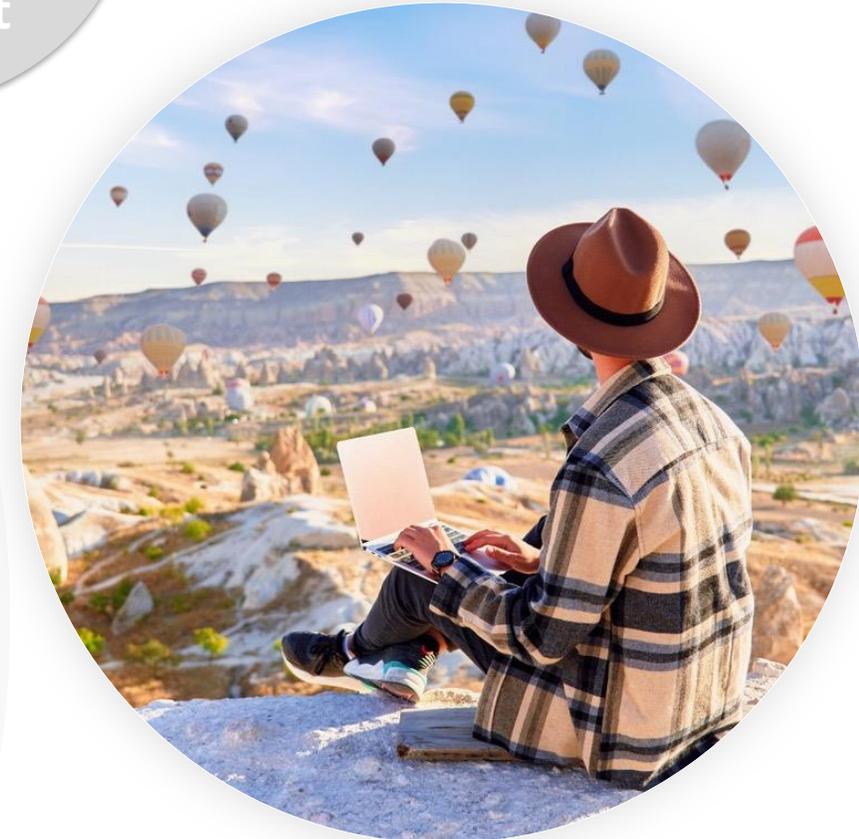
- ✓ Aufgrund der **gesetzlichen Versicherungspflicht**, kann jeder nach der Rückkehr aus dem Ausland (theoretisch) wieder in das **deutsche Gesundheitssystem** eintreten
→ in der GKV **und** PKV
- ✓ Es müssen aber die **antragsrelevanten Voraussetzungen** erfüllt sein (kein Automatismus)
- ✓ Es gibt keine **freie Krankenkassenwahl**
- ✓ In der privaten Krankenversicherung ist bei neuen Verträgen mit **deutlich teuren Konditionen** zu rechnen (Alter und Gesundheitszustand)

Vermeidung dieser Nachteile **nur durch**
Anwartschaftsversicherung



Achtung bei GKV: Nicht alle Sachbearbeiter*innen kennen sich mit dem Thema aus!

Die ideale
Beratung beginnt
vor dem
Auslands-
aufenthalt



Wer braucht sie und wer nicht?

Sinnvoll für:

1. Personen mit privat motiviertem langfristigem Auslandsaufenthalt (oder für immer) außerhalb der EU oder Abkommensstaat
 - a) Privatversicherte
 - b) Bei künftigem Verdienst über Pflichtversicherungsgrenze
2. Für beruflich motivierte Aufenthalte (Entsendung etc.)

- **Unsicherheit wegen des Systems** (bleibt es bei den aktuellen Zugangsvoraussetzungen? – Bindung hilft)
- **Pflegeversicherung!**

Seit 2019:
Anwartschaft
auch für
internationale KV
möglich



Rückkehr nach Deutschland



Nach der Rückkehr Aufnahme in GKV, nur wenn ein **Vorversicherungsnachweis** vorgelegt werden kann → Versicherungsunterlagen aufheben/archivieren!

- Bei fehlenden **GKV-Unterlagen** muss man sich privat versichern
- Kurzfristige Festanstellung als „Trick“ hilft nicht, denn auch hier Vorversicherungsnachweis erforderlich
- **Beispiel:** Rückkehrer-Paar aus Thailand (55 Jahre, keine Anwartschaftsversicherung), Arbeit in Festanstellung in Deutschland
 - GKV muss Personen ab 55 Jahre nicht mehr aufnehmen, die vorher privat versichert waren
 - Nur noch PKV möglich, aber: Vorerkrankungen (Bandscheiben, Fruktoseintoleranz) und fortgeschrittenes Alter sorgen für exorbitant hohe Beiträge (auch Basis-Tarif teuer)



3

Internationaler Krankenversicherungsschutz

Was möglich ist

Ein Muss für Auswanderer & digitale Nomaden:

die internationale Krankenversicherung



- Kein Wohnsitz und/oder mehr als 6 Monate im Ausland:
Ende der Versicherungspflicht
- Für die **Krankenkassen** und **Krankenversicherer** ist der Wohnsitz **maßgeblich für die Versicherungspflicht**



Kein Wohnsitz und/oder mehr als 6 Monate im Ausland: **Ende der Versicherungspflicht**



Eine **internationale Krankenversicherung** ist notwendig

Was brauchen Auswandernde & digitale Nomaden?

- ✔ **Internationale Deckung** (möglichst ohne Leistungsgrenzen)
- ✔ Idealerweise Einschluss **Vorerkrankungen**
- ✔ **Wahlmöglichkeiten** in puncto **Produktbausteinen** z.B. für Psychotherapie, Schwangerschaft, Kinderwunschbehandlung, freie Arztwahl, Chefarztbehandlung, Reiseschutzimpfungen etc.)
- ✔ **Assistance** und **24/7 Erreichbarkeit**
- ✔ unkomplizierte und schnelle **Schadenregulierung** (mit Upload-Funktion via **App**)
- ✔ Persönliche, effiziente **Multi-Channel-Kommunikation**
- ✔ Transparenz, Service, **persönliche Ansprechpartner**
- ✔ **Abschlussmöglichkeit** auch aus dem **Ausland**

➔ **Sicherheit!**



Beispiel: Weltreisende mit Kinderwunsch



- Lara und Moritz sind digitale Nomaden wollen ein paar Jahre die Welt bereisen
- Zu Beginn ist unklar, ob sie nach Deutschland zurückkehren
- Kinderwunsch vorhanden (aber Verdacht auf schwierige Erfüllbarkeit)
- Nach 5 Jahren fester Wohnsitz auf Bali

-
- ✓ Zunächst günstigste Auslandsrankenversicherung abgeschlossen
 - ✓ On top: Anwartschaftsversicherung beim BDAE
 - ✓ Bei Auswanderung nach Bali Wechsel in **EXPAT INFINITY Premium** (wegen Schwangerschaft)
 - ✓ Januar 2024: Lara verkündet Schwangerschaft auf Instagram und Youtube

Beispiel: Auswanderung nach Thailand



- Dipl.-Ingenieur Schmidt lebt in Bangkok und ist mit thailändischer Frau verheiratet
- Für ein deutsches Maschinenbau-Unternehmen entsandt (mittlerweile seit 20 Jahren)
- Aktuelle Auslandskrankenversicherung gilt nur bis 65 Jahre
- Plant Altersruhesitz in Thailand, will aber vorher noch ein paar Jahre in Deutschland arbeiten
- Für Heimatbesuche in Deutschland muss er für seine Frau jedes Mal eine Extra-Reiseversicherung abschließen

-
- ✔ Wunsch nach Anwartschaft für internationale KV für späteren Ruhestand in Thailand
 - ✔ Künftige (chronische) Erkrankungen ohne Risikozuschlag versicherbar
 - ✔ Thailändische Frau mitversicherbar
 - ✔ Bei Deutschlandbesuchen sind beide abgesichert

Unbegrenzter weltweiter Versicherungsschutz

- ✓ Vorerkrankungen gegen Risikozuschlag versicherbar
- ✓ Versicherungsbeiträge gestaffelt nach Alter und Zone
- ✓ Verschiedene Varianten (Basic, Classic, Premium)
- ✓ Diverse Selbstbehalte möglich
- ✓ Lebenslange Versicherbarkeit
- ✓ Höchstaufnahmealter 75
- ✓ Weltweite Gültigkeit
- ✓ Auch aus dem Ausland abschließbar
- ✓ Seit 2019 auf dem Markt

EXPAT INFINITY



Anwartschaftsversicherung beim BDAE



- ✓ Internationale Krankenversicherung für die Zukunft mit dem **Gesundheitsstatus von heute**
- ✓ Einzigartig für den deutschen Auslands-KV-Markt
- ✓ Für Personen, die nicht gleich zu Beginn eine lebenslange Auslandskrankenversicherung abschließen möchten
- ✓ Beiträge nach Alter gestaffelt
- ✓ Vergleichbar mit der „großen Anwartschaft“ in der PKV





4

Weitere Versicherungen

Was sollte noch abgesichert werden?

Auswirkungen des Auslandsaufenthaltes

Sehr viele private Versicherungen haben im Bedingungswerk **eine Klausel**, wonach sie eine Leistungspflicht ausschließen, wenn der **Lebensmittelpunkt ins Ausland verlegt wurde** oder Personen sich langfristig beruflich im Ausland aufhalten.



Deswegen sollte das Bedingungswerk/Verträge der Versicherungen genauestens auf solche Klauseln und den **Geltungsbereich** geprüft werden!





Haftpflichtversicherung

- Viele Haftpflichtversicherungen leisten auch bei vorübergehendem Aufenthalt im Ausland.



Unfallversicherung

- Ähnlicher Grundsatz wie bei Haftpflichtversicherung
- Bei Aufgabe des deutschen Wohnsitzes entfällt oftmals der Versicherungsschutz



Rechtsschutzversicherung

- Probleme bei Verlegung des Wohnsitzes
- Leistungen meist auf deutschen Geltungsbereich beschränkt
- Rechtsschutz vor allem in Ländern sinnvoll, mit deren Rechtssystem ihr nicht vertraut seid oder die sehr klagefreudig (z. B. USA, Dubai)



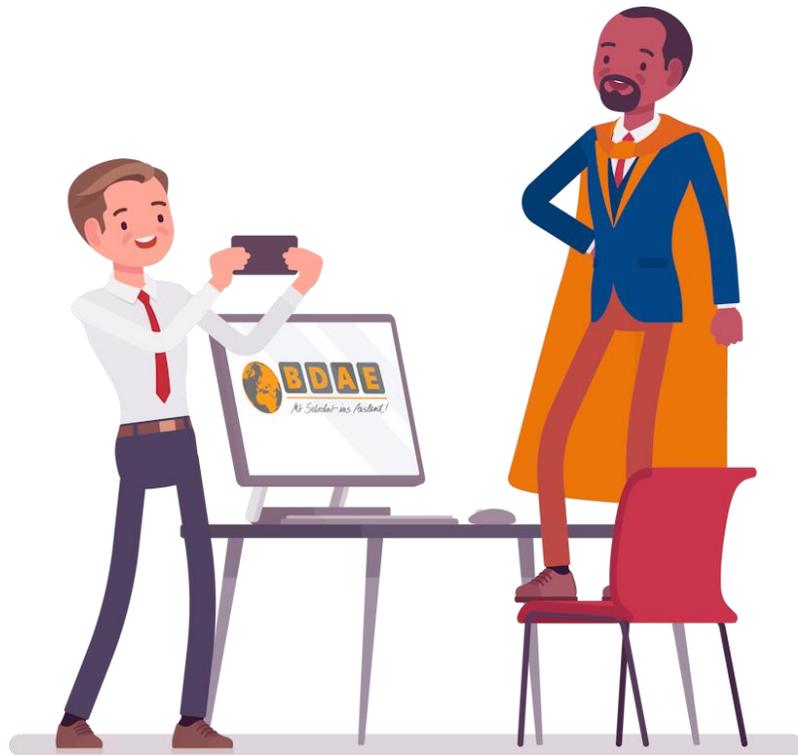
Kfz-Versicherung

- In vielen außereuropäischen Ländern (z. B. USA und arabischer Raum) reicht den Behörden eine deutsche Kfz-Versicherung nicht aus
→ Abschluss einer lokalen Kfz-Versicherung oft notwendig



Risikolebens-, Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung

- Die meisten Versicherer haben kein Problem damit, wenn Versicherte diese ins Ausland „mitnehmen“
- Kommt es jedoch zur **Leistungspflicht** (beispielsweise Berufsunfähigkeit oder Todesfall), akzeptieren die meisten dt. Versicherer nur **deutsche Ärzte und Gutachter** zur Feststellung
(*Was, wenn ich nicht reisefähig bin?*)



5

Ortsunabhängiges Arbeiten

Was sollte noch abgesichert werden?

Work + Vacation = Workation

Alternative zur Job-Kündigung

- ✔ Muss vom Arbeitgeber genehmigt werden
- ✔ Dauer muss festgelegt werden
→ Weniger als 4 Wochen: arbeitsrechtlich
(und auch SV-rechtlich) kein Problem
- ✔ Wird seit 2021 SV-rechtlich als Entsendung betrachtet
- ✔ AG muss Workation bei der zuständigen Krankenkasse melden
- ✔ Achtung bei Steuern (138-Tage-Regelung und Betriebsstättengründung)
- ✔ **Außerhalb der EU:** Prüfen, ob Aufenthaltstitel oder Arbeitserlaubnis erforderlich ist und ob es besondere landesspezifische, arbeitsrechtliche Anforderungen gibt



1. Sozialversicherungs- und Beitragspflicht in Deutschland

- ✔ Leistungsansprüche im Krankheitsfall und bei Arbeitsunfällen
- ✔ Gleichzeitiger Befreiung von einer Beitragspflicht im Ausland
- ✔ Verbleib im deutschen Sozialversicherungssystem im Falle von sozialversicherungsrechtlichen Entsendungen
- ✔ Anwendung der Entsenderegelungen innerhalb der EU/EWR/CH anerkannt
- ✔ In Drittstaaten fraglich, ob Sozialversicherungsabkommen vorliegen und Anwendbarkeit der Entsenderegelungen klärungsbedürftig

2. Antragsverfahren

- ✔ Beantragung der A1-Bescheinigung innerhalb der EU/EWR/CH zwingend



Homeoffice im Ausland



Schon vor der Pandemie ein Trend!



extrem komplex, zahlreiche verschiedene Konstellationen

- Unbedingt Arbeitgeber in die Pflicht nehmen, nicht alleine klären!
- Rechtskonforme Umsetzung von Homeoffice im Ausland ist eine **Arbeitgeberpflicht**, zu klären sind folgende Bereiche:
 - Aufenthaltsrecht
 - Steuerrecht
 - Arbeitsrecht
 - SV-Recht

Remote Work Guideline ratsam

- Definiert betriebsinterne Prozesse und Voraussetzungen für Homeoffice-Tätigkeiten im Ausland



**Ihr habt Fragen?
Kontaktiert uns gerne!**



**Euer Ansprechpartner
Philipp Belau**

Geschäftsführer

+49-40-30 68 74-20

pbelau@bdae.com



**Eure Ansprechpartnerin
Anne-Katrin Schwanitz**

Leiterin PR & Marketing

+49-40-30 68 74-14

akschwanitz@bdae.com