Beihilfe-Rechner.de

KOSTENLOSER LEITFADEN 2026/2027

Starterpaket Referendariat

Versicherungen, Beihilfe und Fristen für den Start in den Vorbereitungsdienst – mit Ländertabelle, Einstellungsterminen 2027, Rechenbeispiel und Checkliste für die ersten 30 Tage.

Stand: 24. Oktober 2026 · Beihilfe-Rechner.de

Auf einen Blick

Das Wichtigste in fünf Sätzen

- Im Lehramts-Referendariat sind Sie in fast allen Ländern **Beamter auf Widerruf**: Die Beihilfe trägt in der Regel **50 %** Ihrer Krankheitskosten (Hessen 70 %), den Rest versichern Sie selbst.
- Pflicht sind genau zwei Verträge: die **Krankenversicherung für die Restkosten** und die **Pflegepflichtversicherung** – ab dem ersten Diensttag.
- Ein PKV-Anwärtertarif kostet laut veröffentlichten Beispielen meist **70 bis 150 € im Monat**; freiwillig gesetzlich versichert zahlen Sie ohne pauschale Beihilfe rund **330 bis 350 €**.
- Ab Beginn des Beamtenverhältnisses laufen **sechs Monate** für die Öffnungsaktion der PKV: keine Ablehnung, keine Leistungsausschlüsse, Zuschlag höchstens 30 %.
- In Ländern mit **pauschaler Beihilfe** (z. B. Baden-Württemberg, Niedersachsen) gilt eine eigene Antragsfrist – und die Wahl ist in der Regel unwiderruflich.

Die Vorteile der PKV für Referendare und Beamte auf einen Blick

- **Ihr Dienstherr zahlt mit:** Die Beihilfe trägt 50 bis 80 % Ihrer Krankheitskosten, Ihr Tarif nur den Rest. Gesetzlich versicherte Beamte zahlen ohne pauschale Beihilfe den vollen Beitrag allein – 2026 bis zu 982,31 € im Monat für die Krankenversicherung (eigene Berechnung).
- **Leistungen vertraglich zugesichert:** Der Versicherer kann die Krankheitskostenvollversicherung nicht ordentlich kündigen (§ 206 Abs. 1 VVG). In der GKV steigen die Zuzahlungen ab 2027 um 50 %, der Festzuschuss für Zahnersatz sinkt von 60 auf 50 % (GKV-Beitragssatzstabilisierungsgesetz, BGBl. 2026 I Nr. 228).
- **Schneller zum Facharzt:** 60 % der Privatversicherten bekommen einen Facharzttermin in weniger als vier Wochen, bei gesetzlich Versicherten 35 % (Versichertenbefragung der Patientenvertretung im G-BA, 2025).
- **Familie günstig mitversichert:** Kinder erhalten meist 80 % Beihilfe; Neugeborene versichern Sie ohne Gesundheitsprüfung und Wartezeit, wenn Sie sie binnen zwei Monaten anmelden (§ 198 VVG).
- **Stark im Ruhestand:** Pensionäre erhalten meist 70 % Beihilfe, der Tarif deckt dann nur noch 30 %.

1. Welche Versicherungen brauchen Referendare?

Versicherung	Pflicht?	Worum es geht
Krankenversicherung (Restkosten)	ja	Versicherungspflicht im Umfang, den die Beihilfe nicht deckt (§ 193 Abs. 3 VVG). Üblich: PKV-Anwärtertarif; alternativ freiwillige GKV, wenn Sie vorher gesetzlich versichert waren.
Pflegepflichtversicherung	ja	Folgt der Krankenversicherung: bei PKV als beihilfekonforme private Pflegepflichtversicherung, meist beim selben Versicherer (§ 23 SGB XI).
Absicherung bei Dienstunfähigkeit	nein, prüfen	Ein Ruhegehalt setzt in der Regel fünf Dienstjahre voraus (§ 4 Abs. 1 BeamtVG). Wer im Referendariat dienstunfähig wird, wird meist entlassen und in der Rentenversicherung nachversichert (§ 8 Abs. 2 SGB VI).
Diensthaftpflicht	nein, prüfen	Bei Amtspflichtverletzungen haftet zunächst der Dienstherr (Art. 34 GG); bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit kann er Rückgriff nehmen.
Zahnersatz-Lücke	nein, prüfen	Beim Bund sind Zahnersatz, Kronen und Implantate für Beamte auf Widerruf grundsätzlich nicht beihilfefähig (§ 17 BBhV); Landesrecht prüfen.

Stand: 24.10.2026. Quellen: Gesetzestexte laut Fundstelle (gesetze-im-internet.de).

2. Beihilfe und Status: die vier großen Länder im Vergleich

Punkt	Bayern	NRW	Baden-Württ.	Niedersachsen
Status Lehramt	Widerruf	Widerruf	Widerruf	Widerruf
Beihilfe für Sie	50 %	50 %	50 %	50 %
Elternzeit	70 %	keine Erhöhung	keine Erhöhung	keine Erhöhung
Wahlleistungen	beihilfefähig, Abzug 25 €/7,50 € je Tag	beihilfefähig, Abzug 10 €/15 € je Tag	nur gegen 22 €/Monat	nicht beihilfefähig
Pauschale Beihilfe	nein	nein	ja, Frist 5 Monate	ja, Frist 1 Jahr

Punkt	Bayern	NRW	Baden-Württ.	Niedersachsen
Anwärtergrundbetrag A 13	1.735,21 €	1.793,28 €	1.786,46 €*	1.722,66 €
Dauer Lehramt	24 Monate	18 Monate	18 Monate	18 Monate
Rechtsreferendare	öffentlich-rechtliches Ausbildungsverhältnis, in der Regel GKV-pflichtig			

Stand: 24.10.2026. Quellen: Art. 96 BayBG, BayBesG Anlage 10 (ab 01.02.2025); BVO NRW, dbb-Tabelle NRW ab 01.04.2026; BVO BW, § 78a LBG BW, *dbb-Tabelle BW ab 01.04.2026 (Entwurf, Vorbehalt Gesetzblatt); § 80, § 80a NBG, dbb-Tabelle NI ab 01.04.2026. Hessen: 70 % Beihilfe für Anwärter und ihre Angehörigen.

3. Einstellungstermine 2027 und Ihre 6-Monats-Frist

Die Öffnungsaktion gilt, wenn Ihr Antrag innerhalb von sechs Monaten nach Beginn des Beamtenverhältnisses beim Versicherer eingeht. Wir rechnen vorsichtig: Fristende = Tag vor dem gleichen Kalendertag sechs Monate später.

Land / Lehramt	Beginn	Antrag Öffnungsaktion spätestens
Baden-Württemberg, Gymnasium/berufliche Schulen	11.01.2027	10.07.2027
Niedersachsen, allgemeinbildende Schulen	27.01.2027	26.07.2027
Bayern, Gymnasium (2027/I)	22.02.2027	21.08.2027
Nordrhein-Westfalen	01.05.2027	31.10.2027
Niedersachsen, allgemeinbildende Schulen	12.08.2027	11.02.2028
Bayern, Grund-/Mittel-/Förderschule	13.09.2027	12.03.2028
Bayern, Gymnasium (2027/II)	15.09.2027	14.03.2028

Quellen: Regierungspräsidium Karlsruhe (Bewerbung VD 2027), MK Niedersachsen (Bek. vom 25.08.2025, geändert 01.06.2026), BayMBl. 2026 Nr. 142 und Nr. 2, Schulministerium NRW (OVP 2026). Andere Länder und Lehrämter: Termin laut Einstellungsschreiben.

Zwei Fristen nicht verwechseln

Die sechs Monate gelten nur für die erleichterten Bedingungen der Öffnungsaktion. Versichert sein müssen Sie ab dem ersten Diensttag. In Ländern mit pauschaler Beihilfe läuft zusätzlich deren Antragsfrist (BW 5 Monate, Niedersachsen 1 Jahr, Berlin 5 Monate) – und wer die Pauschale wählt, kann die Öffnungsaktion nicht mehr nutzen.

4. Rechenbeispiel: PKV oder freiwillige GKV?

Kinderloser Lehramtsanwärter ab 23 Jahren in NRW, Eingangsamt A 13, Anwärtergrundbetrag 1.793,28 €.

Weg	pro Monat	18 Monate
Freiwillige GKV: 16,9 % KV (14,0 % + 2,9 % Ø-Zusatzbeitrag) + 2,4 % Pflege	346,10 €	6.229,80 €
PKV-Anwärtertarif mit 50 % Beihilfe, inkl. Pflegepflichtversicherung	70–150 €	1.260–2.700 €

Eigene Berechnung, Stand 24.10.2026; PKV-Spanne aus veröffentlichten Beispielen (covago 09/2026, Allianz 05/2026: 72,34 € für eine 19-jährige Anwärterin). In Ländern mit pauschaler Beihilfe zahlt der Dienstherr die Hälfte des KV-Beitrags; dann tragen Sie bei vergleichbaren Bezügen rund 190 € selbst. Mit Partner ohne Einkommen und Kindern lohnt eine eigene Rechnung, weil Angehörige in der GKV beitragsfrei familienversichert sind.

5. Checkliste: die ersten 30 Tage

Vor dem Start

- [ ] Einstellungsschreiben prüfen: Beamter auf Widerruf? Datum des Beginns notieren.
- [ ] Klären: Gibt es in meinem Land die pauschale Beihilfe? Welche Frist gilt?
- [ ] Beihilfesatz für mich, Partner und Kinder ermitteln (Beihilfesatz-Rechner auf beihilfe-rechner.de).
- [ ] Anwärtertarife vergleichen: Umstellung in den Beamtentarif ohne neue Gesundheitsprüfung? Wahlleistungen passend zum Landesrecht? Kinder- und Partnertarife?
- [ ] Bei Vorerkrankungen: zuerst unverbindlich bzw. anonym anfragen lassen, dann einen einzigen verbindlichen Antrag stellen.

Woche 1 bis 2

- [ ] Bisher gesetzlich versichert? Hinweis der Kasse abwarten; Austritt binnen zwei Wochen nur mit Nachweis des neuen Schutzes (§ 188 Abs. 4 SGB V).
- [ ] Versicherungsnachweis an die Personalstelle bzw. Bezügestelle geben.

- [ ] Zugang zur Beihilfestelle einrichten (Online-Portal oder App).

Woche 2 bis 4

- [ ] Verbindlichen PKV-Antrag stellen, falls noch nicht geschehen – Pflegepflichtversicherung mit abschließen.
- [ ] Wahlleistungserklärung abgeben, wenn Ihr Land das verlangt (z. B. BW 22 €/Monat binnen 5 Monaten, Hessen und Rheinland-Pfalz binnen 3 Monaten).
- [ ] Bei GKV und pauschaler Beihilfe: Antrag bei der Beihilfestelle fristgerecht stellen.

Laufend

- [ ] Arztrechnungen sammeln und bei der Beihilfestelle einreichen (Antragsfristen je Land beachten), Rest beim Versicherer.
- [ ] Kind geboren? Binnen zwei Monaten beim Versicherer anmelden (§ 198 VVG).
- [ ] Satzänderung (zweites Kind, Elternzeit, Planstelle in anderem Land)? Tarif binnen sechs Monaten ohne Gesundheitsprüfung anpassen (§ 199 Abs. 2 VVG).

6. Nach dem Referendariat

Mit der Planstelle werden Sie Beamter auf Probe. Ihr Versicherer stellt den Anwärtertarif in den regulären Beihilfetarif um; Stiftung Warentest nennt für Eintrittsalter 30 und 50 % Beihilfe 250 bis 396 € im Monat (Finanztest 3/2025). In Baden-Württemberg und Niedersachsen beginnt mit der Probezeit eine neue Frist für die pauschale Beihilfe. Wer nach dem Referendariat angestellt statt verbeamtet wird und unter der Jahresarbeitsentgeltgrenze (2026: 77.400 €) verdient, ist meist wieder gesetzlich pflichtversichert – eine Anwartschaft sichert dann den heutigen Gesundheitszustand für eine spätere Verbeamtung.

Ihren Anwärtertarif prüfen lassen – kostenlos

Ein spezialisierter Experte aus unserem Partnernetzwerk (Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO) vergleicht beihilfekonforme Anwärtertarife mehrerer Versicherer, achtet auf Ihre Fristen und darauf, dass der eine verbindliche Antrag beim richtigen Versicherer landet. Start: kostenloser Beihilfe-Check auf beihilfe-rechner.de.

Beihilfe-Rechner.de · beihilfe-rechner.de. Stand: 24. Oktober 2026. Beihilfe-Rechner.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.