

## 科隆大學 電子報 2 - 保險篇

### 國貿四 蔡承熹

德國保險分為公保和私保，先簡單介紹公保和私保的差別，詳細情況依個人健康情況和保險公司方案而異，但大致有以下特色。

- 公保的醫療涵蓋範圍較大、有提供額外的醫療福利，如打 HPV 疫苗，但保費昂貴(約 100 歐/月)。
- 私保醫療涵蓋範圍較小，但保費便宜很多(約 30-50 歐元/月)。

#### 如何申請保險

在電子報 1 中有推薦使用 Expatrio 作為限制提領帳戶，他還有另一個優點是在開戶後可以直接在線上系統中申請保險，與其搭配的公保是 TK，私保則是 Dr. Walter，保險申請流程可以參考 [Willstudy 留學計畫](#) 所做的整理。

只要是申請長期學生簽證，德協有規定從入境到出境期間都必須有健康保險。時間軸以四個時間點，入境日、開學日、學期結束日、離境日，分為三個區段。在學期間的保險叫做 Student Health Insurance(學生健康保險)，其餘的都是 Travel Health Insurance(旅遊健康保險)。在這三個時間區間都可以自行選擇是要用公保或私保，德國學校通常會要求學生在學期間一律使用公保作為學生健保，但部分學校(包含科隆大學)會通融交換生使用私保作為學生健康保險。

這邊介紹兩種情況，分別是想使用公保和私保作為學生健保。

如果在學期間想要使用公保作為學生健保，在 Expatrio 線上申請系統第一步選擇身分時，記得選擇 **Student**，然後填寫預計入境和開學時間，系統會自動幫你在非在學期間搭配私保 **Dr. Walter**，在學期間則會自動轉換成公保 **TK**。當然你如果想要全部時間都使用公保，也可以在申請系統上提出，或是寄 email 給 Expatrio 說明情況，由客服幫你更改。

若跟我一樣不想在保險上花這麼多錢，而想要一律都只使用私保的話，在申請的第一步可以直接選擇 **Language student**，之後填寫的資料都相同，最後系統就會幫你全部時間都搭配私保 **Dr. Walter** 的 Educare 方案了。很重要的是，這麼做的前提是**要先確定學校有說可以讓你使用私保作為學生健保**。這邊另外補充我當時的保險申請流程，當時我還不清楚學校的保險規定，所以在選擇身分時我是先選擇 **Student**，讓他自動幫我在學期間搭配公保，非在學期間搭配私保，等到確定學校有說交換生在學期間可以用私保後，我才寄信給 Expatrio 客服，請他協助將在學期間更換成私保，溝通過程都可以用英文，所以都還蠻順利的。

線上申請完成後，1-2 天內就可以到 Expatrio 的個人帳戶中下載回傳給德協看的保險證明-**Incoming Insurance Certificate incl. dates**。

以上講的都是 Expatrio 的保險申請過程，但其實也有很多其他保險公司，私保如 Mawista、Care Concept，公保如 DAK、AOK，大家都可以自己爬文研究後再決定使用哪家保險公司的產品。

### 看完醫生怎麼申請理賠

之所以會要求要有保險才能入境，無非就是為了預防任何意外情況，因為在德國看醫生非常貴，而且也很不方便。只要不是嚴重到需要掛急診，診所或醫院通常會要求先預約，快則幾天、幾周就能看到病，久的話可能等到幾個月，看到醫生的時候病都已經好了，且德國醫生最常給的處方籤叫作多喝熱水(以上根據德國朋友分享)，所以如果真的很嚴重的話就直接掛急診，不太嚴重就自己多休息、喝熱水，或是去 DM 買個維他命發泡錠喝吧。

我在德國有過去醫院掛急診的經驗，以下跟大家分享。首先，去看醫生時記得都要帶著你的保險證明，以 Expatrio 為例的話，在文件下載區可以找到 Health Insurance Certificate incl. dates，印出來帶著最保險，來不及的話就先拿著電子檔。

那時候因為有反覆發燒、鼻涕和痰帶血等症狀，因此先做了抽血、PCR 等檢查，最後醫生要求住院一天觀察，隔天早上卻跟我說他也檢查不出確切原因，只說疑似是肺部病毒感染，然後就叫我拿著處方籤去任意一家藥局領藥，回家多休息。出院時醫生會開住院證明和醫療證明，如果在台灣有保險的話記得收好回國後再申請理賠。當時唯一有需要自費的只有去藥局買藥，掛號並沒有花到錢，詳細的醫療費用則是約一個月後醫院會直接寄帳單到你所填寫的地址。收到帳單後記得馬上跟保險公司聯絡，我自己是寄了 email 說明確切的看病時間，附上收到的帳單電子檔。正常來說保險公司會馬上回覆，讓你知道是否需要先代墊醫療費用，或是保險公司可以直接幫你處理，但我當時卡到聖誕假期，所以一直沒有收到保險公司的回覆，最後我是直接匯款給醫院所指定的帳戶，再寄一封信請保險公司直接撥款到我的銀行帳戶。

BTW 德國看病到底有多貴?醫療帳單上寫的應匯款金額是 1600 歐，我明明只住院了一天，而且你也沒幫我檢查出確切病因欸...但很幸運的是保險公司有全額給付，即使只有私保在這個情況下還是值得信賴的。