



LEITFADEN IN DREI SCHRITTEN

- 1 **Status klären.**
- 2 **Geld zurückholen.**
- 3 **PKV clever starten.**



Jan Ruhoff

Makler mit Flüge · Gesellschafter Versuro Gruppe

Ein Leitfaden für Gesellschafter-Geschäftsführer – von der Statusprüfung bis zum PKV-Einstieg. Jeder Schritt baut auf dem vorigen auf. Steigen Sie dort ein, wo Sie heute stehen.

★★★★★ **4,9** · 119 Google-Bewertungen · 100 % Empfehlungen

WO STEHEN SIE GERADE?

Finden Sie Ihren Einstieg – jeder Schritt ist ein eigenes Kapitel.

1

SCHRITT 1 · STATUS KLÄREN

Statusfeststellungsverfahren für GGF

Für Sie, wenn: Sie sind an Ihrer GmbH beteiligt, Ihr Status wurde aber nie verbindlich geklärt – oder Sie sind nicht sicher, ob Sie sozialversicherungspflichtig sind.

AB SEITE

3

2

SCHRITT 2 · GELD ZURÜCKHOLEN

Geldfluss nach der Statusfeststellung

Für Sie, wenn: Die Statusfeststellung ergibt, dass Sie selbstständig sind, bislang wurden aber Beiträge abgeführt – und Sie wollen wissen, was Sie zurückbekommen.

AB SEITE

7

3

SCHRITT 3 · PKV CLEVER STARTEN

Strategischer PKV-Einstieg für GGF

Für Sie, wenn: Sie sind als GGF selbstständig oder werden es bald – und wollen den vollen GKV-Beitrag ohne Arbeitgeberanteil nicht dauerhaft allein tragen.

AB SEITE

11

Wichtig: Der PKV-Optionstarif aus Schritt 3 gehört an den Anfang, nicht ans Ende – idealerweise schon, bevor die Statusfeststellung überhaupt ansteht.

Praxis-Anhang: Zeitleiste „Zwei Spuren, ein Ziel“ und Gehaltszettel vorher/nachher – **ab Seite 15 »**

Jetzt Gesundheit einfrieren »

Erster Schritt: die anonyme Risikovorabfrage. Wir klären ohne Ihren Namen, ob und zu welchen Bedingungen Sie versicherbar sind – kostenfrei, ohne HIS-Meldung. Mit dem passenden (Options-)Tarif sichern Sie diesen Stand dann für später.
QR-Code scannen oder hier klicken: ausfüllbares PDF-Formular – am Bildschirm oder von Hand.





Gemeinsam. Leichter. Versichert.

Großes entsteht nie allein – deshalb sitzt hinter Ihrem Ansprechpartner ein ganzes Team.

ANSPRECHPARTNER #MITFLIEGE + TEAM

Jan Ruhoff

Makler mit Fliege · Gesellschafter Versuro Gruppe · Familienvater (2 Kids)

Ich bin Ihr Hauptansprechpartner. Hinter mir stehen zwölf Spezialisten, ein Verbund mit über 350 Maklerpartnern und ein Portal, in dem Sie jederzeit alles selbst sehen. Versicherung, Steuern und Vermögen greifen bei uns ineinander – statt bei drei Beratern getrennt zu laufen.

+12 Jahre Versicherung

2-fach Unternehmer

Tech-Builder & System-Sales

Fliegen-Liebhaber

Erreichbar 10:00 – 18:00 Uhr · 20:00 – 21:30 Uhr · j.ruhoff@versianer.de · 0176-70715595



MEHR ÜBER MICH

Video · Podcast · Termin
versianer.de

FLIEGE × VERSIANER = VERSURO GRUPPE

Ein Ansprechpartner, vier Bereiche – damit Beratung, Vermögen und Verträge nicht bei drei Adressen getrennt laufen.

CONSULTING

Insurance Consulting GmbH
Muttergesellschaft.
Strategie, Risikoanalyse
nach DIN, Konzept.

INVESTMENT

Investment GmbH & Co. KG
Vermögensaufbau,
Depot-Architektur,
Sachwerte.

INSURANCE

Versicherungskonzepte
Gewerbe, Privat, Vorsorge
- aus einer Hand gedacht.

BROKER

Insurance Broker GmbH
Vermittlung, Verträge,
Schaden - rechtlich auf
Ihrer Seite.

Firmenstruktur öffentlich nachvollziehbar: northdata.de · VERSIANER ist die Kundenmarke der Versuro Gruppe.

REFERENZEN · KUNDENSTIMMEN

Menschen, die uns vertrauen.

4,9

★★★★★ 119 Google-Bewertungen

100 % Empfehlungen · 12 Spezialisten · 350+ Maklerpartner
Stand 09/2026 · versianer.de

GEWERBE & HAFTUNG · KONZERNUMFELD

„Ich wollte kein Flickwerk aus Einzelverträgen bei fünf verschiedenen Ansprechpartnern, das im Ernstfall nicht zusammenpasst.“

Dirk Henkies

Geschäftsführer Tjara GmbH · 5er-Schutzschirm

Cyber

Rechtsschutz

D&O

Betriebs- & Berufshaftpflicht

Inhalt & Gebäude

★★★★★

„Sehr umfassende, fachlich hochwertige und schnelle Umsetzung. Sehr zu empfehlen.“

GOOGLE-REZENSION

SOFTWARE-UNTERNEHMEN · MÜNCHEN

„Die meisten Makler verkaufen dir Versicherung von der Stange. Bei VERSIANER hat von Anfang an jemand verstanden, was ein Software-Risiko wirklich bedeutet – und das Paket ist mit fleetster mitgewachsen, ohne dass ich jedes Jahr neu verhandeln musste.“

fleetster · Next Generation Mobility GmbH

Tim Ruhoff, Geschäftsführer

★★★★★

„Von Anfang an gut beraten. Bester Service. Kompetent, schnell, transparent.“

VANESSA FRANZ · GOOGLE-REZENSION

DER UNÜBLICHE WEG IN DIE BRANCHE

2013

IHK-Ausbildung Versicherung & Finanzen

2018

CarSharing-Software-Startup, München

bis 2024

SaaS-Vertrieb, SEO & Ads, Kundenportale

2025

Geschäftsführer & Gesellschafter, Versuro



1

Status klären

2

Geld zurückholen

3

PKV clever starten

SCHRITT 1 · STATUS KLÄREN

Statusfeststellungs- verfahren für GGF

Wann sich der Antrag lohnt, welche Kriterien zählen und wie der Ablauf funktioniert

FÜR SIE, WENN ...

Sie sind an Ihrer GmbH beteiligt und führen die Geschäfte – aber ob Sie sozialversicherungspflichtig sind, wurde nie verbindlich festgestellt. Oder Ihre Beteiligungsstruktur hat sich geändert, etwa weil Sie Anteile übernommen haben.

DAS KLÄREN WIR IN DIESEM SCHRITT

01	Was ist das Statusfeststellungsverfahren?	4
02	Pflichtprüfung seit April 2022	5
03	Die Kriterien: Wann sind Sie wirklich selbstständig?	5
04	Der Ablauf in fünf Schritten	5
05	Diese Unterlagen brauchen Sie	6
06	Ab wann lohnt sich das wirtschaftlich?	6

Ihr Ergebnis: Sie wissen, ob sich ein Antrag für Sie lohnt, welche Satzungsregeln entscheiden und welche Unterlagen Sie brauchen.

DANACH

Schritt 2 · Geld zurückholen – Geldfluss nach der Statusfeststellung

ab Seite 7 »



SCHRITT 1 VON 3 · STATUS KLÄREN

Statusfeststellungsverfahren für GGF

Wann sich der Antrag lohnt, welche Kriterien zählen und wie der Ablauf funktioniert

Ob Ihr GGF-Status wasserdicht ist, entscheidet nicht Ihr Bauchgefühl im Alltag — sondern die Satzung. Das lässt sich klären, bevor es teuer wird.

Das Wichtigste in Kürze

Seit April 2022 prüft die Clearingstelle der Deutschen Rentenversicherung Bund bei JEDEM neu gemeldeten Gesellschafter-Geschäftsführer automatisch den sozialversicherungsrechtlichen Status — unabhängig davon, ob jemand das beantragt.

Ob eine GGF-Position als selbstständig oder als abhängig beschäftigt gilt, entscheidet sich fast ausschließlich an der Satzung: Kapitalanteil und im Gesellschaftsvertrag verankerte Sperrminorität — nicht an der gefühlten Eigenverantwortung im Alltag.

Einen gesetzlichen Umsatz- oder Gewinn-Schwellenwert für die Sinnhaftigkeit des Verfahrens gibt es nicht. Ausschlaggebend ist die Kombination aus Beteiligungsstruktur (realistische Erfolgsaussicht) und Geschäftsführergehalt (finanzielle Tragweite).

Was ist das Statusfeststellungsverfahren?

Rechtsgrundlage ist § 7a SGB IV. Im Verfahren stellt die Clearingstelle der Deutschen Rentenversicherung Bund verbindlich fest, ob eine Tätigkeit sozialversicherungspflichtig (abhängige Beschäftigung) oder sozialversicherungsfrei (selbstständige Tätigkeit als Organ der Gesellschaft) ausgeübt wird. Die Entscheidung bindet alle Sozialversicherungsträger gleichermaßen — Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung.

ZUR VERANSCHAULICHUNG · BEISPIEL AUS DER PRAXIS

Jan Fliege startet als Fremdgeschäftsführer

Jan Fliege führt seit Jahren die Geschäfte einer GmbH: volle Geschäftsführerbefugnisse, Prokura für alle Verträge, eigenes Büro. Vertraglich hat er zusätzlich eine stille Beteiligung von 10 % sowie eine Tantieme und einen möglichen Bonus vereinbart. Am eingetragenen Kapital der Gesellschaft ist er trotzdem zu 0 % beteiligt, denn eine stille Beteiligung steht nicht in der Satzung. Das Ergebnis bleibt deshalb dasselbe: klassischer Fremdgeschäftsführer, sozialversicherungspflichtig angestellt, trotz aller Befugnisse und trotz wirtschaftlicher Beteiligung am Erfolg.

Erst als er später selbst Gesellschaftsanteile der Versuro-Gruppe übernimmt, mehr als 25,1 % mit einem in der Satzung verankerten Vetorecht und einer echten Sperrminorität, ändert sich seine Ausgangslage grundlegend. Genau dieser Wechsel ist der Moment, in dem eine Statusfeststellung nicht nur sinnvoll, sondern notwendig wird. Wie es für ihn weitergeht, lesen Sie in Schritt 2 und 3.

Jan Fliege ist eine frei erfundene Beispielfigur zur Veranschaulichung des Ablaufs — keine echte Person und kein echtes Mandat.

Pflichtprüfung seit April 2022

Mit der Reform ist die Anfrage für Gesellschafter-Geschäftsführer, mitarbeitende Ehegatten/Lebenspartner und Abkömmlinge des Betriebsinhabers kein Kann mehr: Der Arbeitgeber ist verpflichtet, den Status bei der erstmaligen Meldung zur Sozialversicherung klären zu lassen. Ein bewusst gestellter, gut vorbereiteter Antrag ist trotzdem der bessere Weg als eine automatische Prüfung ohne eigene Beteiligung: Wer die Unterlagen selbst zusammenstellt, kennt Ausgang und Zeitplan und wird nicht von einem automatisierten Bescheid überrascht. Das gilt auch, wenn eine frühere Einordnung später korrigiert werden muss, etwa weil der Steuerberater im Rahmen der laufenden Buchhaltung auf eine veränderte Beteiligungsstruktur aufmerksam wird und von sich aus eine Überprüfung anstößt.

Sie müssen dabei nicht warten, bis Kasse oder Steuerberater aktiv werden: Über das Formular- und Antrags-Center der Deutschen Rentenversicherung Bund (drv-bund.de) lässt sich der Antrag auf Statusfeststellung auch komplett eigenständig und digital vorbereiten und einreichen. Wer proaktiv anstößt statt zu warten, bestimmt selbst den Zeitpunkt und ist vorbereitet, wenn die Frage ohnehin irgendwann aufkommt.

Die Kriterien: Wann sind Sie wirklich selbstständig?

Die früher verbreitete „Kopf-und-Seele“-Rechtsprechung, wonach eine faktisch dominante Stellung im Unternehmen reichte, hat das Bundessozialgericht ausdrücklich aufgegeben. Gezählt wird nur, was gesellschaftsrechtlich in der Satzung steht, keine Nebenabreden im Anstellungsvertrag oder Stimmbindungsverträge.

Konstellation	Einordnung	Bemerkung
Kapitalanteil $\geq 50\%$	In der Regel selbstständig	Mehrheitsbeschlüsse können blockiert werden.
Kapitalanteil genau 50 %	Meist selbstständig, aber prüfen	Neuere Rechtsprechung erzeugt hier Unsicherheit, im Zweifel Einzelfallprüfung.
Kapitalanteil 25–49 % mit echter Sperrminorität in der Satzung	Kann selbstständig sein	Sperrminorität muss JEDEN unliebsamen Beschluss verhindern können, nicht nur einzelne Geschäfte, und in der Satzung stehen.
Kapitalanteil ohne wirksame Sperrminorität	In der Regel abhängig beschäftigt	Gilt auch, wenn faktisch freie Zeiteinteilung besteht.
Fremdgeschäftsführer ohne Beteiligung (0 %)	Sozialversicherungspflichtig	Gilt auch bei wirtschaftlicher Beteiligung ohne Satzungsbezug, etwa einer stillen Beteiligung: die Ausgangslage von Jan Fliege im Beispiel oben.

Der Ablauf in fünf Schritten

- 1. Antrag stellen:** Schriftlich, per Formular-Center oder elektronisch bei der Clearingstelle der Deutschen Rentenversicherung Bund, 10704 Berlin.
- 2. Ermittlung:** Die Clearingstelle prüft Satzung, Anstellungsvertrag und die tatsächlichen Umstände der Tätigkeit.
- 3. Anhörung:** Weicht die geplante Entscheidung vom beantragten Status ab, werden alle Beteiligten vorab angehört.

4. Bescheid: Verbindliche Entscheidung an Auftragnehmer, Auftraggeber und ggf. weitere Beteiligte, häufig auch rückwirkend zu einem früheren Stichtag (siehe Schritt 2).

5. Widerspruch & Klage: Beide Rechtsmittel haben aufschiebende Wirkung, der bisherige Status bleibt bis zur Entscheidung vorläufig bestehen.

Diese Unterlagen brauchen Sie

- Aktueller Gesellschaftsvertrag/Satzung inkl. aller Änderungen zu Sperrminoritäten
- Geschäftsführer-Anstellungsvertrag
- Aktueller Handelsregistrauszug
- Gehaltsabrechnungen der letzten Monate
- Gesellschafterbeschlüsse zu Weisungsfreiheit, Zeiteinteilung, Vertretungsbefugnis

Ab wann lohnt sich das wirtschaftlich?

Einen offiziellen Umsatz- oder Gewinn-Schwellenwert gibt es nicht — das hängt an der Beteiligungsstruktur, nicht am Firmenumsatz. Zwei Größenordnungen machen die finanzielle Tragweite greifbar:

Szenario	Finanzielle Tragweite (Beispiel)
GGF bislang fälschlich als sozialversicherungsfrei behandelt, 8.000 €/Monat Geschäftsführergehalt	Bei einer Betriebsprüfung drohen Beitragsnachforderungen von rund 40.000 € für die letzten drei Jahre, zzgl. Säumniszuschlägen.
GGF bislang fälschlich als sozialversicherungspflichtig behandelt, 8.000 €/Monat Geschäftsführergehalt	Rund 1.461 €/Monat AN-Abzüge entfallen künftig, zusätzlich möglicherweise rückwirkende Erstattung — siehe Schritt 2. Vollständige Beispielrechnung: Seite 16.

Faustregel: Je höher das Geschäftsführergehalt und je eindeutiger die Beteiligungslage (deutlich über oder unter 50 % ohne Sperrminorität), desto klarer lohnt sich eine bewusste, gut vorbereitete Klärung — statt eine automatische Prüfung über sich ergehen zu lassen.

LIEBER PERSÖNLICH KLÄREN?

Wir prüfen Ihre Satzung und Beteiligungsstruktur kostenfrei auf realistische Erfolgsaussichten — bevor ein Antrag gestellt wird. Termin: angebot@versianer.de

WIE ES WEITERGEHT

Schritt 2 · Geld zurückholen: Geldfluss nach der Statusfeststellung

Stellt der Bescheid fest, dass Sie selbstständig sind, wurden bislang womöglich Beiträge ohne Rechtsgrundlage abgeführt. Welche Sie zurückbekommen – und wo nicht –, lesen Sie in Schritt 2. **Weiter ab Seite 7 »**

Quellen: § 7a SGB IV, Deutsche Rentenversicherung Bund (Clearingstelle), BSG-Rechtsprechung zur Aufgabe der Kopf-und-Seele-Doktrin.

1

Status klären

2

Geld zurückholen

3

PKV clever starten

SCHRITT 2 · GELD ZURÜCKHOLEN

Geldfluss nach der Statusfeststellung

Wer bekommt welches Geld zurück – und wo ist rückwirkend nichts mehr zu holen

FÜR SIE, WENN ...

Die Statusfeststellung hat ergeben – oder wird voraussichtlich ergeben –, dass Sie als GGF selbstständig sind. Bislang wurden aber Beiträge zur Kranken-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherung abgeführt. Jetzt geht es darum, was davon zurückkommt.

DAS KLÄREN WIR IN DIESEM SCHRITT

01	Wer hat Ihr Geld — und wer entscheidet über die Rückerstattung?	8
02	Die Ausgangslage: Was wurde bislang eingezogen?	8
03	Rückwirkend: Wo bekommen Sie Ihr Geld zurück?	9
04	Wo bekommen Sie definitiv NICHTS zurück?	9
05	Wo nur für ein einzelnes Jahr?	9
06	Wer bekommt was zurück: Arbeitgeber oder Arbeitnehmer?	10
07	Wo stellen Sie den Antrag?	10

Ihr Ergebnis: Sie wissen, welche Beiträge bis zu vier Jahre rückwirkend erstattet werden, wo es nichts zurückgibt und bei wem Sie den Antrag stellen.

DANACH

Schritt 3 · PKV clever starten – Strategischer PKV-Einstieg für GGF

ab Seite 11 »



SCHRITT 2 VON 3 · GELD ZURÜCKHOLEN

Geldfluss nach der Statusfeststellung

Wer bekommt welches Geld zurück – und wo ist rückwirkend nichts mehr zu holen

Wurde Ihr Status rückwirkend korrigiert, liegt oft echtes Geld auf dem Tisch — wenn Sie wissen, bei wem Sie es abholen.

Das Wichtigste in Kürze

Stellt sich rückwirkend heraus, dass ein GGF eigentlich selbstständig war: Erstattungsansprüche für zu Unrecht gezahlte GKV-, Pflege-, Renten- und Arbeitslosenversicherungsbeiträge verjähren nach § 27 SGB IV vier Jahre nach Ablauf des Kalenderjahres der Zahlung.

Für GKV und Pflegeversicherung gilt eine wichtige Einschränkung (Vertrauensschutz, § 26 SGB IV): Wurden in der Zeit bereits Leistungen bezogen — Arztbesuche, Krankengeld, Reha — ist die Erstattung für diesen Zeitraum ausgeschlossen.

Antragsberechtigt sind Arbeitgeber UND Arbeitnehmer gemeinsam, über ein gemeinsames Formular bei der Krankenkasse als Einzugsstelle — jeder für seinen eigenen Beitragsanteil.

Wer hat Ihr Geld — und wer entscheidet über die Rückerstattung?

Der zentrale Ansprechpartner ist nicht die Rentenversicherung, sondern Ihre Krankenkasse. Als sogenannte Einzugsstelle (§ 28h SGB IV) zieht sie den kompletten Gesamtsozialversicherungsbeitrag ein — Renten-, Arbeitslosen-, Kranken- und Pflegeversicherung gemeinsam — und leitet die jeweiligen Anteile anschließend an die Deutsche Rentenversicherung, die Bundesagentur für Arbeit und die Pflegekasse weiter. **Genau deshalb bleibt sie auch nach der Weiterleitung die zentrale Stelle:** Bei ihr wird der Erstattungsantrag gestellt, sie entscheidet über Grund und Höhe, und sie ist es, die das Geld — je nach Beitragsart — entweder selbst zurücküberweist oder die Erstattung bei den anderen Trägern anstößt.

Die Ausgangslage: Was wurde bislang eingezogen?

Solange ein GGF als abhängig beschäftigt geführt wird, zieht die Krankenkasse als Einzugsstelle den Gesamtsozialversicherungsbeitrag ein — Arbeitnehmer- und Arbeitgeberanteil gemeinsam, für alle vier Zweige. Stellt die Statusfeststellung fest, dass in Wahrheit von Anfang an eine selbstständige Organstellung vorlag, waren diese Beiträge rechtlich ohne Grundlage — damit entsteht grundsätzlich ein Erstattungsanspruch. Was das Monat für Monat auf dem Gehaltszettel ausmacht, rechnet der Gehaltszettel-Vergleich im Anhang vor: **Seite 16.**

ZUR VERANSCHAULICHUNG · BEISPIEL AUS DER PRAXIS

Der Antrag von Jan Fliege: rückwirkend zum 1. Januar

Der Statusfeststellungsantrag für die neue Rolle bei der Versuro-Gruppe wird formal erst im August gestellt — mehrere Monate, nachdem Jan Fliege bereits zum 1. Januar offiziell Gesellschafter-Geschäftsführer mit Sperrminorität geworden ist. Kein Problem: Die Deutsche Rentenversicherung stellt den neuen Status rückwirkend zum 1. Januar fest — dem tatsächlichen Zeitpunkt des Statuswechsels, nicht dem Datum der Antragstellung.

Die Bescheide der Krankenkasse folgen im Anschluss. Für den Zeitraum Januar bis August ergibt sich daraus ein Erstattungsanspruch für die zu Unrecht als Angestellter gezahlten Beiträge. Wie weit die Erstattung tatsächlich reicht, hängt — wie oben beschrieben — davon ab, ob in dieser Zeit bereits GKV-Leistungen in Anspruch genommen wurden.

Jan Fliege ist eine frei erfundene Beispielfigur zur Veranschaulichung des Ablaufs — keine echte Person und kein echtes Mandat.

Rückwirkend: Wo bekommen Sie Ihr Geld zurück?

Beitragsart	Rückerstattung möglich?	Zu beachten
Rentenversicherung	Ja, bis zu 4 Jahre rückwirkend	Prüfen, ob durch die Beitragszeit bereits Ansprüche/Wartezeiten entstanden sind — das kann die Erstattung im Einzelfall sinnvoll oder unsinnig machen.
Arbeitslosenversicherung	Ja, bis zu 4 Jahre rückwirkend	Ausschluss, wenn in der Zeit bereits Arbeitslosengeld bezogen wurde.
Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)	Ja, aber nur bis zur letzten Leistungsanspruchnahme	Vertrauensschutz nach § 26 SGB IV: Jeder Arztbesuch, jede Behandlung in der Zeit kappt die Erstattung für die Monate davor.
Pflegeversicherung	Ja, aber nur bis zur letzten Leistungsanspruchnahme	Gleiche Vertrauensschutz-Logik wie bei der GKV.

Wo bekommen Sie definitiv NICHTS zurück?

Für jeden Zeitraum, in dem die Krankenkasse bereits eine Leistung erbracht hat — vom Hausarztbesuch bis zum Krankengeld — entfällt der Erstattungsanspruch für GKV- und Pflegebeiträge komplett. Das ist der praktisch wichtigste Haken der ganzen Rückabwicklung: Wer in den letzten vier Jahren regelmäßig beim Arzt war, bekommt für diese Monate keinen Cent GKV-Beitrag zurück, auch wenn die Statusfeststellung rückwirkend Selbstständigkeit feststellt.

Wo nur für ein einzelnes Jahr?

Die sozialversicherungsrechtliche Verjährung (4 Jahre) ist von der steuerlichen Behandlung zu trennen. Lohnsteuerliche Korrekturen laufen über eigene, kürzere Fristen und Verfahren — in der Praxis ist eine einfache Korrektur oft nur für das laufende Jahr über die Lohnsteuerbescheinigung möglich, während zurückliegende Jahre eine geänderte Einkommensteuererklärung erfordern. Diesen Teil unbedingt mit dem Steuerberater klären — das ist kein Sozialversicherungs-, sondern ein Steuerverfahren.



Wer bekommt was zurück: Arbeitgeber oder Arbeitnehmer?

Beide. Antragsberechtigt ist, wer die Beiträge tatsächlich getragen hat — in der Regel also Arbeitgeber (GmbH) UND Arbeitnehmer (Geschäftsführer) gemeinsam. In der Praxis wird ein gemeinsames, von den Spitzenverbänden der Sozialversicherung entwickeltes Formular genutzt, mit dem beide Seiten ihren jeweiligen Anteil bei derselben Einzugsstelle (siehe oben) beantragen: die GmbH ihren Arbeitgeberanteil, der Geschäftsführer seinen Arbeitnehmeranteil.

Wo stellen Sie den Antrag?

Zuständig ist die Einzugsstelle — also die Krankenkasse, bei der die Beiträge gemeldet und abgeführt wurden. Der Erstattungsantrag sollte zeitnah nach dem bestandskräftigen Statusfeststellungsbescheid gestellt werden, da die 4-Jahres-Frist weiterläuft. Bei Streit über Grund oder Höhe der Erstattung ist im Zweifel das Sozialgericht zuständig.

LIEBER PERSÖNLICH KLÄREN?

Wir rechnen Ihnen vor, wie viel bei Ihrem konkreten Zeitraum und Ihrer Arzt-/Leistungshistorie realistisch erstattungsfähig ist. Termin: angebot@versianer.de

WIE ES WEITERGEHT

Schritt 3 · PKV clever starten: Strategischer PKV-Einstieg für GGF

Als Selbstständiger tragen Sie den GKV-Beitrag ohne Arbeitgeberanteil – 2026 bis zu 1.261,32 € im Monat. Wie Sie den Wechsel in die PKV strategisch aufsetzen, lesen Sie in Schritt 3. **Weiter ab Seite 11 »**

Quellen: § 26 SGB IV, § 27 SGB IV, § 28h SGB IV, gemeinsames Erstattungsantrags-Formular der Spitzenverbände der Sozialversicherung. Kein Ersatz für eine Einzelfallprüfung durch Krankenkasse und Steuerberater.

1

Status klären

2

Geld zurückholen

3

PKV clever starten

SCHRITT 3 · PKV CLEVER STARTEN

Strategischer PKV-Einstieg für GGF

Den GKV-Höchstbeitrag umgehen, die Gesundheitsprüfung jetzt nutzen, Alterungsrückstellungen aufbauen

FÜR SIE, WENN ...

Sie sind als GGF selbstständig oder werden es bald – und stehen vor der Frage, ob Sie freiwillig in der GKV bleiben oder in die PKV wechseln. Wichtig: Dieser Schritt wirkt am stärksten, wenn Sie ihn früh angehen – idealerweise schon, bevor die Statusfeststellung überhaupt ansteht.

DAS KLÄREN WIR IN DIESEM SCHRITT

01	Das Risiko: Der GKV-Höchstbeitrag 2026	12
02	Der Zeitfaktor: Gesundheitsprüfung jetzt nutzen	13
03	Zwei Strategien im Vergleich	13
04	Die Anwartschaftsversicherung im Detail	13
05	Alterungsrückstellungen als Kapitalanlage fürs Alter	14
06	Das Zwei-Klassen-Argument	14

Ihr Ergebnis: Sie kennen Ihren GKV-Höchstbeitrag 2026, die zwei Einstiegsstrategien, die Anwartschaft und wissen, warum die Gesundheitsprüfung heute zählt.

DANACH

Anonyme Risikovorfrage – kostenfrei, ohne Namen

[Formular öffnen »](#)

SCHRIITT 3 VON 3 · PKV CLEVER STARTEN

Strategischer PKV-Einstieg für GGF

Den GKV-Höchstbeitrag umgehen, die Gesundheitsprüfung jetzt nutzen, Alterungsrückstellungen aufbauen

Die Weichen für Ihren PKV-Schutz stellen Sie nicht am Tag des Bescheids — sondern heute, solange die Gesundheitsprüfung noch in Ihrem Sinne ausfällt.

Das Wichtigste in Kürze

Bleiben Sie nach der Statusfeststellung freiwillig in der GKV, statt in die PKV zu wechseln, zahlen Sie als Selbstständiger den vollen Beitrag ohne Arbeitgeberanteil — 2026 bis zu 1.261,32 €/Monat (GKV + Pflegeversicherung, kinderlos).

Die Gesundheitsprüfung der PKV ist ein Jetzt-oder-nie-Fenster: Je gesünder und jünger Sie sind, desto günstiger und vollständiger die Annahme — ein späterer Umstieg mit neuen Vorerkrankungen kann teurer oder unmöglich werden.

Zwei grundsätzliche Strategien stehen zur Wahl: schlank einsteigen mit Anwartschaft für später, oder von Anfang an volle Leistung mit wachsenden Alterungsrückstellungen als Kapitalanlage.

Das Risiko: Der GKV-Höchstbeitrag 2026

Wer nach der Statusfeststellung als Selbstständiger freiwillig in der GKV bleibt, zahlt den vollen Beitrag alleine — ohne die hälftige Arbeitgeberbeteiligung, die Angestellte entlastet. Basis ist die Beitragsbemessungsgrenze von 5.812,50 €/Monat.

Status	GKV (17,5 %)	Pflegeversicherung	Gesamt/Monat
Angestellter (AN-Anteil), mit Kind	508,59 €	104,63 €	613,22 €
Angestellter (AN-Anteil), kinderlos	508,59 €	139,50 €	648,09 €
Freiwillig versichert (voller Beitrag), mit Kind	1.017,19 €	209,25 €	1.226,44 €
Freiwillig versichert (voller Beitrag), kinderlos	1.017,19 €	244,13 €	1.261,32 €

Das ist der Betrag, den ein strategisch geplanter PKV-Einstieg vermeidet: In vielen Fällen liegt ein guter PKV-Beitrag — abhängig von Alter, Gesundheit und Tarif — spürbar unter diesem gesetzlichen Höchstsatz, bei besserer Leistung.

ZUR VERANSCHAULICHUNG · BEISPIEL AUS DER PRAXIS

Der Knackpunkt: Jan Fliege hatte längst vorgesorgt

Während der Statusfeststellungsantrag erst im August gestellt wird, hat Jan Fliege seinen PKV-Optionstarif schon Jahre vorher abgeschlossen — lange bevor an eine Sperrminorität oder einen Rollenwechsel überhaupt zu denken war. Sein Gesundheitszustand wurde damit zu einem sehr frühen, günstigen Zeitpunkt eingefroren: der mit Abstand größte Hebel in der ganzen Geschichte.

Als der Bescheid kommt, ist der eigentliche Umstieg reine Formsache: Die Berechnung mit den aktuellen Beiträgen dauert rund fünf Minuten, das vollständige Ausfüllen des Antrags noch einmal zehn. Weil die Vorarbeit längst erledigt ist, wird die gesamte Absicherung sauber umgebaut, statt in Hektik improvisiert zu werden.

Die Lehre daraus: Der PKV-Optionstarif gehört nicht ans Ende des Prozesses, sondern an den Anfang — idealerweise schon, bevor die Statusfeststellung überhaupt ansteht.

Jan Fliege ist eine frei erfundene Beispielfigur zur Veranschaulichung des Ablaufs — keine echte Person und kein echtes Mandat.

Der Zeitfaktor: Gesundheitsprüfung jetzt nutzen

Die PKV kalkuliert individuell nach Alter und Gesundheitszustand zum Zeitpunkt der Antragstellung — und dieser Zustand wird bei Vertragsschluss quasi eingefroren. Je jünger und gesünder Sie beim Einstieg sind, desto günstiger der Beitrag und desto vollständiger die Annahme ohne Risikozuschlag oder Leistungsausschluss. Warten Sie, bis sich eine Vorerkrankung zeigt, kann genau dieses Fenster für immer geschlossen sein.

Zwei Strategien im Vergleich

	Klein starten, später hoch	Volle Leistung ab Tag 1
Einstiegsbeitrag	Niedriger, auf Beitragsrückerstattung getrimmt	Höher, dafür maximale Leistung sofort
Flexibilität	Jederzeit nach oben switchbar (§ 204 VVG)	Tarifwechsel eher selten nötig
Passt zu	Unsicherer Langfrist-Perspektive, geplantem Verkauf der GmbH, Wegzug aus Deutschland	Bekannten Vorerkrankungen in der Familie, Wunsch nach maximaler Absicherung
Alterungsrückstellung	Wächst erst ab dem Umstieg auf den höheren Tarif	Wächst von Anfang an, voller Zinseszinsseffekt

Die Anwartschaftsversicherung im Detail

Eine Anwartschaft unterbricht die PKV nicht, sondern pausiert sie — der Gesundheitszustand zum Pausenbeginn bleibt gesichert, ohne dass für die Rückkehr eine neue Gesundheitsprüfung nötig wird.



	Kleine Anwartschaft	Große Anwartschaft
Kosten	Rund 5–10 % des regulären Beitrags	Rund 30–45 % des regulären Beitrags
Gesichert wird	Nur der Gesundheitszustand	Gesundheitszustand UND Eintrittsalter
Alterungsrückstellung während der Pause	Wächst nicht weiter	Wächst weiter, als wäre der Vertrag nie unterbrochen worden

Alterungsrückstellungen als Kapitalanlage fürs Alter

Jeder PKV-Beitrag enthält einen Sparanteil, der als Alterungsrückstellung verzinst angelegt wird und dazu dient, den Beitrag im Alter stabil zu halten, statt ihn mit steigenden Gesundheitskosten explodieren zu lassen. Wer früh mit einem höherwertigen Tarif einsteigt, baut diesen Kapitalstock länger und von einer höheren Basis aus auf — wirtschaftlich vergleichbar mit einer langlaufenden Kapitalanlage, nur zweckgebunden für die eigene Gesundheitsversorgung im Alter.

Das Zwei-Klassen-Argument

Wer heute die Weichen bewusst stellt — Gesundheitsprüfung früh nutzen, Tarif zur eigenen Lebensplanung passend wählen, Alterungsrückstellung konsequent aufbauen — sichert sich langfristig den Platz im besser ausgestatteten Teil des deutschen Gesundheitssystems, statt später mit schlechteren Konditionen nachzurüsten.

LIEBER PERSÖNLICH KLÄREN?

Wir zeigen Ihnen in einem unverbindlichen Vergleich, welcher Tarif und welche Strategie zu Ihrer Gesundheit, Ihrem Alter und Ihrer GmbH passt. Termin: angebot@versianer.de

WIE ES WEITERGEHT

Anhang · So sieht es in der Praxis aus

Die Zeitleiste „Zwei Spuren, ein Ziel“ zeigt, wie Verfahren und PKV-Vorbereitung parallel laufen. Der Gehaltszettel-Vergleich rechnet vor, was nach dem positiven DRV-Bescheid auf Ihrem Konto ankommt. **Weiter ab Seite 15 »**

Quellen: eigene Berechnung auf Basis der Sozialversicherungs-Rechengrößen 2026 (Beitragsbemessungsgrenze GKV/PV, allgemeiner Beitragssatz, Pflegeversicherungssatz), § 204 VVG (Tarifwechselrecht PKV), allgemeine Marktangaben zu Anwartschaftstarifen.

FÜR GESELLSCHAFTER-GESCHÄFTSFÜHRER IM STATUSFESTSTELLUNGSVERFAHREN

Zwei Spuren, ein Ziel: vom Verfahren in die PKV

Läuft bei Ihnen ein Statusfeststellungsverfahren als Gesellschafter-Geschäftsführer und zeichnet sich ab, dass rückwirkend keine Sozialversicherungspflicht bestand? Dann laufen ab sofort zwei Dinge parallel: das amtliche Verfahren bei der DRV – und Ihre eigene PKV-Vorbereitung. Hier sehen Sie, wie beide zusammenlaufen und was am Ende dabei für Sie herauskommt.





BEISPIELRECHNUNG AUF BASIS 8.000 € BRUTTO · RECHENGRÖSSEN 2026

Gehaltszettel-Vergleich: Vorher / Nachher der Statusfeststellung

VORHER		NACHHER	
Sozialversicherungspflichtig behandelt		Nach positivem DRV-Bescheid	
Status: Beschäftigung (GKV-/GRV-pflichtig), laufendes Statusfeststellungsverfahren		Status: kein Beschäftigungsverhältnis mehr, Organstellung ohne Sozialversicherungspflicht	
Position	Betrag/Monat	Position	Betrag/Monat
Bruttogehalt	8.000,00 €	Bruttogehalt / Vergütung	8.000,00 €
GKV-Beitrag (17,5 % auf 5.812,50 € BBG), AN-Anteil	-508,59 €	GKV-Beitrag, AN-Anteil	0,00 € (entfällt)
Pflegeversicherung (3,6 %, AN-Anteil, mit Kind)	-104,63 €	Pflegeversicherung, AN-Anteil	0,00 € (entfällt)
Rentenversicherung (18,6 % auf 8.000 €), AN-Anteil	-744,00 €	Rentenversicherung (Pflicht), AN-Anteil	0,00 € (entfällt)
Arbeitslosenversicherung (2,6 %), AN-Anteil	-104,00 €	Arbeitslosenversicherung, AN-Anteil	0,00 € (entfällt)
Summe gesetzliche Abzüge (AN)	-1.461,22 €	PKV-Beitrag (individueller Tarif)	selbst zu tragen*
Auszahlung (vor Lohnsteuer)	6.538,78 €	Auszahlung (vor Lohnsteuer)	8.000,00 €
ARBEITGEBER-SEITE		ARBEITGEBER-SEITE	
AG-Anteil GKV + PV + RV + ALV (zusätzlich zum Brutto): 1.461,22 €		Vertraglicher GmbH-Zuschuss PKV (an bisheriger AG-Zuschuss-Grenze orientiert, im GF-Vertrag zu regeln): bis ca. 613,22 €	
Arbeitgeber-Gesamtkosten/Monat: 9.461,22 €		Keine Pflicht-RV mehr: Alternative freiwillige GRV oder GmbH-finanzierte bAV/pdUK/Direktversicherung: individuell	

* Der PKV-Beitrag richtet sich nach Alter, Gesundheitszustand und gewähltem Tarif und wird individuell per Risikoprüfung/Angebot ermittelt – keine pauschale Berechnung möglich. Die finale Policierung hängt am Ende immer von einer Bonitätsprüfung und dem Good-Will des Underwriters ab. In rund 98 % der Fälle klappt das reibungslos, trotzdem lohnt sich eine anonyme Risikovorabfrage vorab.

Rückwirkende Erstattung zu Unrecht gezahlter Beiträge (AN- und AG-Anteil): grundsätzlich möglich über die Krankenkasse als Einzugsstelle, Verjährung der letzten 4 Kalenderjahre (§ 27 Abs. 2 SGB IV), Ausnahme bei Vertrauensschutz falls bereits Leistungen bezogen wurden (§ 26 Abs. 2 SGB IV). Steuerliche Nachwirkungen (u. a. bereits angesetzte Vorsorgeaufwendungen) gehören in die Hände des Steuerberaters.

Rechengrößen 2026: BBG GKV/PV 5.812,50 €/Monat, BBG RV/ALV 8.450,00 €/Monat, GKV-Satz 17,5 % (14,6 % + Ø 2,9 % Zusatzbeitrag), PV 3,6 % (kinderlos 4,2 %), RV 18,6 %, ALV 2,6 %. Beispielrechnung, keine Rechts- oder Steuerberatung im Einzelfall.

IHR NÄCHSTER SCHRITT

Anonyme Risikovorabfrage – bevor sich das Zeitfenster schließt

Wir klären ohne Ihren Namen bei passenden Versicherern, ob und zu welchen Bedingungen Sie versicherbar sind – kostenfrei, ohne HIS-Meldung.

Formular öffnen »

Zurück zur Übersicht aller drei Schritte: **Seite 1** · Alles zum PKV-Einstieg für GGF online: versianer.de/pkv-gesellschafter-geschaeftsfuehrer



SCANNEN & AUSFÜLLEN