

Risikostrukturrisikoteile  
in der gesetzlichen  
Krankenversicherung

|  |     |
|--|-----|
| Vorwort  | 5   |
| Inhaltsübersicht   | 7   |
| Gliederung   | 8   |
| Tabellenverzeichnis  | 15  |
| Abbildungsverzeichnis  | 18  |
| Abkürzungsverzeichnis  | 19  |
| Variablenübersicht zu den Kapiteln 4 und 5                           | 20  |
| Kapitel  |     |
| 1 Einführung   | 23  |
| 2 Absicherung von Gesundheitsrisiken                                 | 31  |
| 3 Neuordnung des Kassenwettbewerbs                                   | 101 |
| 4 Risikostrukturausgleich  | 133 |
| 5 Simulation des allgemeinen Risikostrukturausgleichs                |     |
| Ergebnisse für das Jahr 1986   | 169 |
| 6 Interregionale Umverteilung durch GKV-interne Finanzströme         | 213 |
| 7 Neuordnung des Kassenwettbewerbs nach der Vereinigung Deutschlands | 241 |
| Literaturverzeichnis   | 253 |

## Risikostrukturausgleich in der gesetzlichen Krankenversicherung

### Kapitel 1

#### Einführung

- |      |  |    |
|------|--|----|
| 1.1. | Wettbewerb und Wettbewerbsverzerrungen zwischen gesetzlichen Krankenkassen   | 23 |
| 1.2. | Wettbewerbliche Neuordnung bei einkommensbezogenen Beiträgen   | 25 |
| 1.3. | Zusammenfassung der Argumentation: Vom gegliederten Krankenkassensystem zum Kassenwettbewerb mit Risikostrukturausgleich | 27 |

### Kapitel 2

#### Absicherung von Gesundheitsrisiken

- |        |  |    |
|--------|--|----|
| 2.1.   | Risikoäquivalente Absicherung von Gesundheitsrisiken                             |    |
| 2.1.1. | Krankheitskosten als Zufallsereignis   | 31 |
| 2.1.2. | Einperiodige risikoäquivalente Absicherung                                       | 32 |
| 2.1.3. | Mehrperiodige risikoäquivalente Absicherung                                      | 36 |
| 2.1.4. | Prämienkalkulation in der privaten Krankenversicherung (PKV)                     | 37 |
| 2.1.5. | Exkurs: Alterungsrücklage bei Versicherungswechsel                               | 40 |
| 2.1.6. | Absicherung des Erwerbseinkommens im Krankheitsfall (Krankengeld)                | 42 |
| 2.2.   | Absicherung von Gesundheitsrisiken in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) |    |
| 2.2.1. | Grundprinzipien der GKV  | 43 |
| 2.2.2. | Leistungen der GKV   | 47 |
| 2.2.3. | Finanzierung durch einkommensbezogene Beiträge                                   | 50 |

|        |  |    |
|--------|--|----|
| 2.3.   | Gliederung der GKV   |    |
| 2.3.1. | Gliederung in Kassenarten  | 53 |
| 2.3.2. | Föderative Gliederung  | 58 |
| 2.3.3. | Gliederung in die Allgemeine Krankenversicherung (AKV) und die Krankenversicherung der Rentner (KVdR)                          | 59 |
| 2.4.   | Finanzausgleiche in der gegliederten GKV   |    |
| 2.4.1. | Finanzausgleiche innerhalb einer Krankenkassenart  | 60 |
| 2.4.2. | Kassenartenübergreifender Finanzausgleich in der Krankenversicherung der Rentner (KVdR)  | 62 |
| 2.4.3. | Finanzielle und gesetzliche Entwicklung der KVdR   | 63 |
| 2.4.4. | Verteilung der Finanzlast zwischen der Rentenversicherung, den erwerbstätigen Krankenversicherten und den Rentnern 1941 - 1988 | 69 |
| 2.4.5. | Verteilung der KVdR-Finanzierung auf die einzelnen Kassen  | 73 |
| 2.4.6. | Ausgabentreibende Effekte des KVdR-Ausgleichs  | 75 |
| 2.4.7. | Rentner in der GKV: 50 Jahre Integrationsprobleme  | 78 |
| 2.5.   | Umverteilung in der GKV  |    |
| 2.5.1. | Risikoäquivalenz und Umverteilung in einer nicht gegliederten GKV  | 79 |
| 2.5.2. | Versuche zur Quantifizierung der Umverteilungsströme   | 80 |
| 2.5.3. | Umverteilung als Ergebnis eines Wandels vom Krankengeld zur Gesundheitsleistung  | 85 |
| 2.5.4. | Reduktion der Umverteilung durch Gliederung  | 89 |
| 2.6.   | Beitragssatzdifferenzen  |    |
| 2.6.1. | Probleme der Vergleichbarkeit  | 91 |
| 2.6.2. | Streuung der allgemeinen Beitragssätze   | 92 |
| 2.6.3. | Beitragssatzspannen  | 95 |
| 2.6.4. | Varianz  | 98 |
| 2.7.   | Verteilungspolitische Beurteilung der Beitragssatzdifferenzen  | 99 |

## Kapitel 3

### Neuordnung des Kassenwettbewerbs

|   |     |
|---|-----|
|   | 101 |
| 3.1. GKV als Versicherungsmarkt   |     |
| 3.2. Wettbewerb im gegliederten GKV-System  |     |
| 3.2.1. Wahlfreiheit der Versicherten  | 102 |
| 3.2.2. Marktzugangsbeschränkungen   | 104 |
| 3.2.3. Wettbewerbsfelder  | 105 |
| 3.2.4. Wettbewerbsverzerrungen  | 106 |
| 3.2.5. Ausgabentreibender KVdR-Ausgleich  | 109 |
| 3.2.6. Wettbewerb ohne Wettbewerbsordnung   | 110 |
| 3.3. Wettbewerbsorientierte Reformvorschläge  |     |
| 3.3.1. Gemeinsames Merkmal: Wahlfreiheit  | 111 |
| 3.3.2. Kassenwettbewerb ohne Finanzausgleiche   | 113 |
| 3.4. Kassenwettbewerb mit Risikostrukturausgleich   |     |
| 3.4.1. Beitragssatz als Preissignal   | 115 |
| 3.4.2. Beitragssatzkorrektur durch Risikostrukturausgleich  | 116 |
| 3.4.3. Kassenübergreifende Umverteilung   | 118 |
| 3.4.4. Exkurs: Risikostrukturausgleich in einer regional gegliederten Einheitsversicherung                    | 118 |
| 3.4.5. Einbeziehung der KVdR  | 119 |
| 3.4.6. Zur Frage besonderer Risikogruppen   | 120 |
| 3.4.7. Diskussion einiger Einwände  | 122 |
| 3.5. Regionale Beitragssätze  |     |
| 3.5.1. Wettbewerb in der Region   | 124 |
| 3.5.2. Fiskalische Äquivalenz   | 125 |
| 3.5.3. Föderative Kassenstrukturen  | 126 |
| 3.5.4. Probleme der Regionsabgrenzung   | 126 |
| 3.5.5. Intra- versus interregionaler Risikostrukturausgleich  | 128 |
| 3.6. Das Konzept "Risikostrukturausgleich und regionale Beitragssätze" als Teil einer GKV-Organisationsreform | 130 |

## Kapitel 4 Risikostrukturausgleich

|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 4.1.   | Variablen- und Notationsübersicht   | 133 |
| 4.2.   | Morbiditätsausgleich (Finanzbedarfsausgleich)   |     |
| 4.2.1. | Ausgleich eines Risikofaktors (Alter)   | 134 |
| 4.2.2. | Ausgleich mehrerer Risikofaktoren   | 139 |
| 4.2.3. | Nichtberücksichtigung von Faktoren  | 141 |
| 4.3.   | Ausgleich der beitragspflichtigen Einnahmen (Finanzkraftausgleich)  |     |
| 4.3.1. | Ausgleich mit durchschnittlichen beitragspflichtigen Einnahmen je Versicherten  | 143 |
| 4.3.2. | Zur Anreizneutralität des Ausgleichsverfahrens  | 145 |
| 4.4.   | Allgemeiner Risikostrukturausgleich   |     |
| 4.4.1. | Verbindung von Morbiditätsausgleich und Ausgleich der beitragspflichtigen Einnahmen                                       | 149 |
| 4.4.2. | Auswirkungen bei vier Modellkassen  | 150 |
| 4.5.   | Spezielle Probleme des Risikostrukturausgleichs   |     |
| 4.5.1. | Risikostrukturausgleich bei regionalisierten Beitragssätzen   | 155 |
| 4.5.2. | Finanzkraftausgleich bei fixem kassenübergreifenden Beitragssatz für bestimmte beitragspflichtige Einnahmen (Bsp: Renten) | 157 |
| 4.5.3. | Behandlung einkommensproportionaler Leistungen im Risikostrukturausgleich (Bsp: Krankengeld)                              | 159 |
| 4.5.4. | Ausgabenausgleich für bestimmte Leistungen  | 160 |
| 4.6.   | Konkrete Modelle für einen Risikostrukturausgleich  |     |
| 4.6.1. | Risikostrukturausgleich in der allgemeinen Krankenversicherung  | 162 |
| 4.6.2. | Risikostrukturausgleich unter Einbeziehung der Krankenversicherung der Rentner  | 164 |
| 4.7.   | Der vorgeschlagene Risikostrukturausgleich im Vergleich zu anderen Finanzausgleichen                                      | 165 |

Kapitel 5  
Simulation eines allgemeinen Risikostrukturausgleichs  
Ergebnisse für das Jahr 1986

|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 5.1.   | Fragestellung und Hypothesen  | 169 |
| 5.2.   | Datengrundlage und methodisches Vorgehen  |     |
| 5.2.1. | GKV-Daten für 1986  | 170 |
| 5.2.2. | Rechnerische Beitragssätze  | 171 |
| 5.2.3. | Daten zur Versichertenstruktur  | 175 |
| 5.2.4. | Ausgabenprofil des Morbiditätsausgleichs  | 176 |
| 5.2.5. | Berechnung der Urbeitragssätze  | 179 |
| 5.2.6. | Streuungsmaß und Aggregation  | 181 |
| 5.3.   | Simulationsrechnungen im Überblick  |     |
| 5.3.1. | Gesamtheit der Ausgleiche   | 182 |
| 5.3.2. | Risikostrukturausgleich in der allgemeinen Krankenversicherung (AKV)                                    | 184 |
| 5.3.3. | Risikostrukturausgleich bei Einbeziehung der KVdR   | 185 |
| 5.4.   | Ergebnisse nach Kassenarten   |     |
| 5.4.1. | Wirkungen von AKV-Risikostrukturausgleichen   | 186 |
| 5.4.2. | Struktur der Urbeitragssätze  | 190 |
| 5.4.3. | Wirkungen von Risikostrukturausgleichen nach Auflösung des KVdR-Ausgleichs                              | 192 |
| 5.5.   | Intra- und interregionale Beitragssatzstrukturen  |     |
| 5.5.1. | Veränderung intra-und interregionaler Beitragssatzstrukturen durch Risikostrukturausgleich              | 196 |
| 5.5.2. | Interregionale Beitragssatzdifferenzen: Beitragssätze der Ortskrankenkassen bei Risikostrukturausgleich | 199 |
| 5.6.   | Interpretation der Beitragssatzdifferenzen nach Risikostrukturausgleich                                 | 207 |
| 5.7.   | Anregungen für weitere empirische Studien   | 209 |

## Kapitel 6

### Interregionale Umverteilung durch GKV-interne **Finanzströme**

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| 6.1.   | Schwierigkeiten der Erfassung und Abgrenzung interregionaler Umverteilung  | 213 |
| 6.2.   | Interregionale Umverteilung durch GKV-interne Finanzströme im Status quo   |     |
| 6.2.1. | Umverteilung innerhalb überregionaler Kassen   | 214 |
| 6.2.2. | Umverteilung durch kassenübergreifende Finanzausgleiche  | 214 |
| 6.2.3. | Interregionale Umverteilung durch mischkalkulierte Leistungsvergütung  | 215 |
| 6.2.4. | Finanzierungssalden der Regionen als Forschungsgegenstand  | 216 |
| 6.3.   | GKV-interne Finanzierungssalden der Bundesländer im Jahre 1987   |     |
| 6.3.1. | Probleme einer Ermittlung der Finanzierungssalden  | 216 |
| 6.3.2. | Datengrundlage   | 221 |
| 6.3.3. | Finanzierungssalden innerhalb der Ersatzkassen für Angestellte   | 225 |
| 6.3.4. | Finanzierungssalden innerhalb des KVdR-Ausgleichs  | 229 |
| 6.4.   | Auswirkungen von regionalisierten Beitragssätzen und Risikostrukturausgleich auf die interregionale Umverteilung |     |
| 6.4.1. | Zum Zusammenhang von Organisationsreform und interregionaler Umverteilung  | 233 |
| 6.4.2. | Auswirkungen eines Risikostrukturausgleichs  | 234 |
| 6.4.3. | Finanzierungssalden der Bundesländer nach Regionalisierung und Risikostrukturausgleich                           | 236 |

## Kapitel 7

### Neuordnung des Kassenwettbewerbs nach der Vereinigung Deutschlands

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 7.1. | Neue Herausforderungen durch den Beitritt der fünf neuen Bundesländer       | 241 |
| 7.2. | Entwicklung des Krankenversicherungssystems in der DDR                      | 242 |
| 7.3. | Übertragung des Krankenversicherungssystems auf die fünf neuen Bundesländer | 244 |
| 7.4. | Getrennte Beitragssatzkalkulation und Ost-West-Risikostrukturausgleich      | 246 |
| 7.5. | Sozialrechtliche Einheit  | 250 |