
Veränderungsoptionen in der gesetzlichen Krankenversicherung

- Bürgerversicherung, Kopfpauschale
und andere Optionen im Test -

Fritz Beske

Thomas Drabinski

Kiel

Dezember 2004

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	5
Zusammenfassung	14
1 Einführung	21
2 Begriffsbestimmung	23
2.1 Einleitung	23
2.2 Personenkreis	23
2.3 Einkünfte	25
2.3.1 Einkünfte und Beitragsbemessung in der gesetzlichen Krankenversicherung	25
2.3.2 Einkunftsarten im Einkommensteuergesetz	25
2.3.3 Brutto- und Nettoprinzip	26
2.3.4 Bruttoeinnahmen zum Lebensunterhalt	27
2.3.5 Äquivalente Einkünfte	27
2.4 Sozialer Ausgleich	28
2.5 Solidaritätsprinzip	28
2.5.1 Paritätische Finanzierung	29
2.5.2 Einkommensabhängige Beitragsbemessung	29
2.5.3 Morbiditätsorientierte Solidarität	30
2.5.4 Familienversicherung	31
2.5.5 Weitere Komponenten des Solidarprinzips	32
2.6 Nachhaltigkeit	32
2.7 Risikostrukturausgleich	33
3 Bürgerversicherung	34
3.1 Ausgangslage	34
3.2 Vorschläge	35
3.2.1 Rürup-Kommission	35
3.2.2 SPD	37
3.2.3 BÜNDNIS 90 / DIE GRÜNEN	40
3.2.4 PDS	41
3.3 Bewertung	42
3.3.1 Einleitung	42
3.3.2 Beitragspflichtiger Personenkreis	43

3.3.3	Prinzip der breiten Schultern	44
3.3.4	Verwaltungsaufwand	46
3.3.5	Steuersystem	46
3.3.6	Private Krankenversicherung	47
3.4	Stimmen zur Bürgerversicherung	49
3.4.1	Für die Bürgerversicherung	49
3.4.2	Gegen die Bürgerversicherung	50
3.5	Zusammenfassende Bewertung	52
4	Kopfpauschale	56
4.1	Ausgangslage	56
4.2	Vorschläge	58
4.2.1	Rürup-Kommission	58
4.2.2	Herzog-Kommission	60
4.2.3	CDU-Modell	63
4.2.4	Rürup und Wille	64
4.2.5	Bundesvereinigung der Deutschen Arbeitgeberverbände	68
4.2.6	Henke et al.	70
4.2.7	Knappe und Arnold	71
4.2.8	CDU / CSU-Konzept	73
4.2.9	Sachverständigenrat zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung	76
4.3	Bewertung	77
4.3.1	Einleitung	77
4.3.2	Individuelle Perspektive	80
4.3.3	Gesamtwirtschaftliche Perspektive	85
4.3.3.1	Vorbemerkung	85
4.3.3.2	Wachstum und Beschäftigung	85
4.3.3.3	Steuersystem	86
4.3.3.4	Risikostrukturausgleich	88
4.3.3.5	Äquivalenzprinzip	89
4.3.3.6	Kapitaldeckung	89
4.3.3.7	Verwaltungsaufwand	90
4.4	Bedeutung für die private Krankenversicherung	91

4.5	Argumente und Stimmen zur Kopfpauschale	92
4.5.1	Für die Kopfpauschale	92
4.5.1.1	Argumente	92
4.5.1.2	Stimmen	94
4.5.2	Gegen die Kopfpauschale	98
4.5.2.1	Argumente	98
4.5.2.2	Stimmen	99
4.6	Zusammenfassende Bewertung	103
5	Kapitaldeckung in der gesetzlichen Krankenversicherung	107
5.1	Ausgangslage	107
5.1.1	Einleitung	107
5.1.2	Kapitaldeckung in Deutschland	109
5.1.2.1	Private Krankenversicherung	109
5.1.2.2	Ermittlung der Prämien in der privaten Krankenversicherung	109
5.1.2.3	Zeitliche Anpassung der Prämie	110
5.1.2.4	Portabilität der Altersrückstellungen	111
5.1.3	Teilweise Kapitaldeckung	112
5.1.4	Vollständige Kapitaldeckung	113
5.1.4.1	Einleitung	113
5.1.4.2	Vorschlag FDP	114
5.1.4.3	Vorschlag Zweifel und Breuer	114
5.2	Bewertung	116
5.2.1	Einleitung	116
5.2.2	Übergangsprobleme	117
5.2.3	Kapitalmarkt	119
5.2.4	Portabilität und Auflösung des Kapitalstocks	120
5.3	Stimmen zur Kapitaldeckung in der gesetzlichen Krankenversicherung	121
5.3.1	Für eine Kapitaldeckung	121
5.3.2	Gegen eine Kapitaldeckung	122
5.4	Zusammenfassende Bewertung	123

6	Verbreiterung der Beitragsbemessungsgrundlage der gesetzlichen Krankenversicherung	125
6.1	Ausgangslage	125
6.1.1	Einleitung	125
6.1.2	Beitragspflichtige Einnahmen	125
6.1.3	Beitragspflichtiger Personenkreis	126
6.2	Vorschläge	128
6.2.1	Vollständige Verbreiterung	128
6.2.2	Teilweise Verbreiterung um einzelne Einkunftsarten	129
6.3	Bewertung	130
6.3.1	Einleitung	130
6.3.2	Administrativer Aufwand	131
6.3.3	Beitragsgerechtigkeit	133
6.3.3.1	Bruttoprinzip	133
6.3.3.2	Nettoprinzip	134
6.3.3.3	Zusammenveranlagung von Ehepartnern	136
6.3.3.4	Nichtabgabe der Einkommensteuererklärung	137
6.3.3.5	Ausschluss der Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung	138
6.3.4	Bedeutung für die private Krankenversicherung	139
6.4	Stimmen zur Verbreiterung der Beitragsbemessungsgrundlage	139
6.4.1	Für eine Verbreiterung	139
6.4.2	Gegen eine Verbreiterung	140
6.5	Zusammenfassende Bewertung	140
7	Veränderung der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Krankenversicherung	143
7.1	Ausgangslage	143
7.2	Vorschläge	143
7.2.1	Anhebung der Beitragsbemessungsgrenze	143
7.2.2	Einführung einer neuen Beitragsbemessungsgrenze für einzelne Einkunftsarten	144
7.2.3	Aufhebung der Beitragsbemessungsgrenze	144
7.3	Bewertung	145
7.3.1	Einleitung	145
7.3.2	Anhebung der Beitragsbemessungsgrenze	145

7.3.3	Einführung einer neuen Beitragsbemessungsgrenze für einzelne Einkunftsarten	146
7.3.4	Aufhebung der Beitragsbemessungsgrenze	147
7.3.5	Bedeutung für die private Krankenversicherung	147
7.4	Stimmen zur Veränderung der Beitragsbemessungsgrenze	148
7.4.1	Für eine Veränderung	148
7.4.2	Gegen eine Veränderung	149
7.5	Zusammenfassende Bewertung	149
8	Veränderung des beitrags- und versicherungspflichtigen Personenkreises	152
8.1	Ausgangslage	152
8.1.1	Einleitung	152
8.1.2	Versicherungspflicht	152
8.1.3	Versicherungsfreiheit	153
8.2	Vorschläge	153
8.2.1	Beitragspflicht bisher beitragsfreier Familienangehöriger	153
8.2.2	Versicherungspflicht bisher versicherungsfreier Erwerbstätiger	155
8.2.3	Anhebung oder Aufhebung der Versicherungspflichtgrenze	155
8.3	Bewertung	157
8.3.1	Einleitung	157
8.3.2	Beitragspflicht bisher beitragsfreier Familienangehöriger	157
8.3.2.1	Einleitung	157
8.3.2.2	Ökonomische Bewertung	159
8.3.2.3	Bewertung der Reformvorschläge	159
8.3.3	Versicherungspflicht bisher versicherungsfreier Erwerbstätiger	164
8.3.3.1	Einleitung	164
8.3.3.2	Ökonomische Bewertung	165
8.3.3.3	Rechtliche Bewertung	168
8.4	Stimmen zur Veränderung des beitrags- und versicherungspflichtigen Personenkreises	170
8.4.1	Für eine Veränderung	170

8.4.2	Gegen eine Veränderung	173
8.5	Zusammenfassende Bewertung	175
9	Festschreibung und Auszahlung des Arbeitgeberbeitrags	178
9.1	Ausgangslage	178
9.2	Vorschläge	178
9.2.1	Festschreibung	178
9.2.2	Auszahlung	179
9.3	Bewertung	180
9.3.1	Festschreibung	180
9.3.2	Auszahlung	181
9.4	Stimmen zur Festschreibung oder Auszahlung des Arbeitgeberbeitrags	186
9.4.1	Für eine Festschreibung oder Auszahlung	186
9.4.2	Gegen eine Festschreibung oder Auszahlung	187
9.5	Zusammenfassende Bewertung	188
10	Einbeziehung der privaten Krankenversicherung in die gesetzliche Krankenversicherung	190
10.1	Ausgangslage	190
10.2	Vorschläge	190
10.2.1	Einbeziehung der privaten Krankenversicherung in den Risikostrukturausgleich der gesetzlichen Krankenversicherung	190
10.2.2	Prämientarif Bürgerversicherung / Bürgerpauschale	191
10.2.3	Kopfpauschale und sozialer Ausgleich	191
10.3	Bewertung	192
10.3.1	Einbeziehung in den Risikostrukturausgleich	192
10.3.2	Prämientarif Bürgerversicherung / Bürgerpauschale	193
10.3.3	Kopfpauschale und sozialer Ausgleich	194
10.3.4	Quersubventionierung	195
10.4	Zusammenfassende Bewertung	196
11	Kostenerstattung	198
11.1	Ausgangslage	198
11.2	Kostenerstattung in der Diskussion	200
11.3	Argumente für die Kostenerstattung	201
11.3.1	Transparenz	201

11.3.2	Kostenbewusstsein	202
11.3.3	Flexibilität	203
11.3.4	Wettbewerb	203
11.3.5	Europäische Union	204
11.4	Argumente gegen die Kostenerstattung	204
11.4.1	Höhere Verwaltungskosten	204
11.4.2	Inkasso-Risiko der Leistungserbringer	205
11.4.3	Verhältnis zwischen Leistungserbringer und Patient	206
11.4.4	Steigende Gesundheitsausgaben	207
11.5	Stimmen zur Kostenerstattung	207
11.5.1	Für die Kostenerstattung	207
11.5.2	Gegen die Kostenerstattung	211
11.6	Zusammenfassende Bewertung	214
12	Literaturverzeichnis	215
Anhang	Schriftenreihe des Fritz Beske Instituts	226