

Versicherungswissenschaft in Hannover

Hannoveraner Reihe

Band 18

Herausgegeben von Prof. Dr. J.-Matthias Graf von der Schulenburg

Rückversicherung als Instrument zur Verbesserung der Risikoallokation in der gesetzlichen Krankenversicherung

Eine Untersuchung im Rahmen der Reform
des Risikostrukturausgleichs

von Dr. Dietrich Vieregge

 **VVW**
KARLSRUHE

A 237159

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XV
Abkürzungsverzeichnis	XVII
I. Einleitung	1
1. Problemstellung	1
2. Aufbau der Arbeit	2
II. Die gesetzliche Krankenversicherung – System zwischen Solidarität und Wettbewerb	5
1. Ordnungsprinzipien der Sozialversicherung	6
2. Ausgestaltung der gesetzlichen Krankenversicherung	8
3. Probleme in der gesetzlichen Krankenversicherung	12
3.1. Kostenentwicklung	12
3.2. Strukturprobleme	15
3.3. Unzureichende Wettbewerbsorientierung	16
4. Große Reformgesetze	20
4.1. Das Gesundheitsreformgesetz	20
4.2. Das Gesundheitsstrukturgesetz	21
5. Abgrenzung der gesetzlichen Krankenversicherung von der privaten Krankenversicherung	23
6. Zusammenfassung	28
III. Der Risikostrukturausgleich in der gesetzlichen Krankenversicherung	31
1. Der ursprüngliche Risikostrukturausgleich	31
1.1. Geschichte und Ziele des Risikostrukturausgleichs	31
1.2. Ausgestaltung des Risikostrukturausgleichs	35
1.2.1. Inhalte	35
1.2.2. Technik des Risikostrukturausgleichs	38
1.3. Auswirkungen des Risikostrukturausgleichs	41
1.4. Unzulänglichkeiten des Risikostrukturausgleichs bis zu seiner Reform	44
1.5. Zusammenfassung	56

2. Kassenarteninterne Ausgleiche	56
2.1. Finanzausgleich für aufwendige Leistungsfälle (§ 265 SGB V)	57
2.2. Finanzielle Hilfen in besonderen Notlagen oder zur Erhaltung der Wettbewerbsfähigkeit (§ 265'a SGB V)	58
2.3. Zusammenfassung	59
3. Modellvorschläge zur Reform des Risikostrukturausgleichs	59
3.1. Gutachten I: Zur Wirkung des Risikostrukturausgleichs in der gesetzlichen Krankenversicherung	60
3.1.1. Erweiterung des Risikostrukturausgleichs zu einem morbidityorientierten Risikostrukturausgleich	60
3.1.2. Einführung eines Risikopools	62
3.1.3. Vervollständigung des Finanzkraftausgleichs	64
3.1.4. Einführung eines Erstattungspools	67
3.2. Gutachten II: Modell eines fairen Wettbewerbs durch den Risikostrukturausgleich	68
3.2.1. Wechslerkomponente	68
3.2.2. „Solidarische Rückversicherung“	70
3.3. Gutachten III: Optionen der Weiterentwicklung des Risiko- strukturausgleichs in der gesetzlichen Krankenversicherung	72
3.4. Zusammenfassung	74
4. Gesetzesreformen für die gesetzliche Krankenversicherung	75
4.1. Gesetz zur Gleichstellung der freiwillig Versicherten und der Pflichtversicherten	75
4.2. Gesetz zur Reform des Risikostrukturausgleichs in der gesetzlichen Krankenversicherung vom 10.12.2001	75
4.2.1. Förderung von Disease-Management-Programmen	76
4.2.2. Solidarische Finanzierung aufwendiger Leistungsfälle (Risikopool)	78
4.2.3. Direkte Morbidityorientierung	79
4.3. Bewertung der Reformmaßnahmen	80

5.	Der Risikoausgleich in anderen Ländern	83
5.1.	Krankenkassen in der Schweiz	84
5.2.	Das Krankenversicherungssystem in den Niederlanden	86
5.3.	Der Krankenversicherungsmarkt in den USA	90
5.4.	Der National Health Service im Vereinigten Königreich	92
5.5.	Krankenkassen in der Tschechischen Republik	92
5.6.	Zusammenfassung	93
6.	Marktanteile in der gesetzlichen Krankenversicherung	94
6.1.	Die Entwicklung vor der Reform	94
6.2.	Empirische Analyse des Zusammenhangs von Leistungsausgaben und Einnahmen	96
7.	Zusammenfassung	103
IV.	Grundlagen der Rückversicherung	105
1.	Einführung	106
2.	Risiken eines Versicherers	107
3.	Funktionen und Wirkungen der Rückversicherung	109
4.	Formen der Rückversicherung	111
4.1.	Kriterien zur Differenzierung der Rückversicherung	111
4.2.	Vertragsrechtliche Formen	112
4.2.1.	Obligatorische Rückversicherung	112
4.2.2.	Fakultative Rückversicherung	113
4.2.3.	Fakultativ/obligatorische Rückversicherung	114
4.2.4.	Obligatorisch/fakultative Rückversicherung	114
4.2.5.	Anwendbarkeit in der gesetzlichen Krankenversicherung	114
4.3.	Versicherungstechnische Formen der Rückversicherung	115
4.3.1.	Nicht-proportionale Rückversicherungsformen	116
4.3.1.1.	Schadenexzedenten-Rückversicherung	116
4.3.1.2.	Jahresüberschaden-Rückversicherung	118
4.3.1.3.	Höchstschaden-Rückversicherung	119
4.3.2.	Proportionale Rückversicherungsformen	120
4.3.2.1.	Summenexzedenten-Rückversicherung	120
4.3.2.2.	Quoten-Rückversicherung	121
4.3.3.	Anwendbarkeit in der gesetzlichen Krankenversicherung	123
4.4.	Financial Reinsurance und Alternativer Risikotransfer	123

4.4.1. Formen der Financial Reinsurance	124
4.4.1.1. Retrospektive Verträge	124
4.4.1.2. Prospektive Verträge	125
4.4.2. Formen des Alternativen Risikotransfers	126
4.4.2.1. Optionsgeschäfte	126
4.4.2.2. Insurance-Linked Securitization	126
4.4.3. Anwendbarkeit in der gesetzlichen Krankenversicherung	127
4.5. Prämienermittlungsverfahren	127
4.5.1. Burning-Cost-Verfahren	128
4.5.2. Exposure-Verfahren	128
4.5.3. Szenario-Verfahren	129
4.5.4. Verlaufsabhängige Prämien	129
4.5.5. Anwendbarkeit in der gesetzlichen Krankenversicherung	129
5. Zusammenfassung	130
V. Rückversicherung als Instrument zur Risikoallokation in der gesetzlichen Krankenversicherung	131
1. Allgemeine Betrachtung der Rückversicherung für Krankenkassen	131
1.1. Grundlagen	131
1.2. Obligatorische Rückversicherung als Ansatzpunkt	133
1.3. Regulativer Rahmen für einen Rückversicherungs-Mindestumfang	134
1.4. Moderne Formen der Rückversicherung für Krankenversicherungen	138
1.4.1. Financial Reinsurance für Krankenversicherungen	138
1.4.2. Alternativer Risikotransfer für Krankenversicherungen	139
1.5. Prämienermittlung für die gesetzliche Krankenversicherung	140
2. Konzept einer Rückversicherung für die gesetzliche Krankenversicherung	141
2.1. Pflichtmäßige Schadenexzedenten-Rückversicherung	142
2.2. Pflichtmäßige Jahresüberschaden-Rückversicherung	146
2.3. Freiwillige reziproke Quoten-Rückversicherung	148
2.4. Umsetzung der Rückversicherung	148
3. Modellrechnung zur Rückversicherung für gesetzliche Krankenkassen	150

3.1. Datensatz der Modellrechnung	151
3.2. Modellrechnung für das Rückversicherungskonzept	162
3.2.1. Schadenexzedenten-Rückversicherung mit unterschiedlichen Prämien der Krankenkassen	162
3.2.2. Jahresüberschaden-Rückversicherung mit Versicherungspflicht	168
3.2.3. Kombination aus Jahresüberschaden-Rückversicherung und Schadenexzedenten-Rückversicherung	173
3.2.4. Reziproke Quoten-Rückversicherung	175
3.3. Modellrechnung für weitere Rückversicherungsvarianten	177
3.3.1. Schadenexzedenten-Rückversicherung mit einheitlicher Prämie	177
3.3.2. Allgemeine Quoten-Rückversicherung	180
3.4. Abgrenzung der Modellrechnungen zum Risikostrukturausgleich	183
3.4.1. Zwei-Kassen-Risikostrukturausgleich	183
3.4.2. GKV-weiter Risikostrukturausgleich	184
3.5. Ergebnisse der Modellrechnung	185
VI. Bewertung des Rückversicherungskonzepts	187
1. Bewertung der Ergebnisse der Modellrechnung	187
2. Vergleichende Bewertung der RSA-Reform vom 10.12.2001 und des Rückversicherungskonzepts	193
2.1. Kriterium der Risikoallokation	194
2.2. Kriterium der Umverteilung	195
2.3. Weitere Kriterien	196
2.3.1. Effizienz der Versorgung	196
2.3.2. Qualität der Versorgung	198
2.3.3. Chancengleichheit im Kassenwettbewerb	198
2.3.4. Risikoselektion	199
2.3.5. Manipulationsgefahr	200
3. Zusammenfassung	201
VII. Schlussbetrachtung	205
Literaturverzeichnis	209