

Spielregeln eines solidarischen
Krankenversicherungswettbewerbs

Wettbewerb, Solidarität
und Nachhaltigkeit
nach der Gesundheitsreform 2007

Christian Warns



Herbert Utz Verlag · München

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| Abbildungsverzeichnis | 17 |
| Tabellenverzeichnis | 19 |
| Abkürzungsverzeichnis | 21 |
| Symbolverzeichnis | 23 |
| | |
| 1 Hinführung | 25 |
| 1.1 Ausgangslage und Problemstellung | 25 |
| 1.2 Zielsetzung und Forschungsstand | 27 |
| 1.3 Vorgehensweise | 29 |
| | |
| 2 Zur Sozialen Marktwirtschaft als Wettbewerbsordnung ... | 33 |
| 2.1 Die marktwirtschaftliche Dimension der Sozialen Marktwirtschaft | 33 |
| 2.1.1 Zum Wettbewerbsbegriff | 33 |
| 2.1.2 Marktwirtschaft als Wettbewerbswirtschaft | 35 |
| 2.1.3 Wettbewerb und Preismechanismus | 37 |
| 2.1.4 Funktionen des Wettbewerbs | 38 |
| 2.1.5 Regeln und Wettbewerbsordnung | 43 |
| 2.1.6 Das Paradoxon der Marktwirtschaft | 50 |
| 2.2 Die soziale Dimension der Sozialen Marktwirtschaft | 54 |
| 2.2.1 Anerkennung der Menschenwürde als Voraus- setzung | 54 |
| 2.2.2 Grundsätzlicher Anspruch auf Gleichheit als Folge .. | 57 |
| 2.2.3 Zum Verständnis einer »sozialen Gerechtigkeit« | 62 |
| 2.2.4 Zur Kritik am »Wohlfahrtsstaat« und der »sozialen Gerechtigkeit« | 66 |
| 2.2.5 Solidarität als Institutionalisierung von Gerechtigkeit | 70 |
| 2.2.6 Nachhaltigkeit als Problem intergenerativer Gerechtigkeit | 73 |
| 2.3 Fazit: Wettbewerbsordnung und Krankenversicherung | 77 |

| | |
|--|-----------|
| 3 Allokative und distributive Überlegungen zur Ausgestaltung von Krankenversicherungsinstitutionen | 81 |
| 3.1 Vorbemerkungen | 81 |
| 3.2 Funktionen und Besonderheiten von Krankenversicherungen | 83 |
| 3.2.1 Funktionen von Versicherungen | 83 |
| 3.2.2 Zum Wert von Krankenversicherungen | 86 |
| 3.2.3 Herausforderungen bei der Institutionalisierung von Wettbewerb in Krankenversicherungsmärkten | 90 |
| 3.2.3.1 Das Moral Hazard Problem als Resultat asymmetrischer Informationen | 90 |
| 3.2.3.2 Das Problem der Negativauslese als Resultat asymmetrischer Informationen | 97 |
| 3.2.3.3 Transaktionskosten | 102 |
| 3.2.3.4 Externe Effekte, Kollektivgutproblematik und Meritorik als Rechtfertigung staatlicher Eingriffe in den Gesundheitssektor | 103 |
| 3.2.3.5 Mangelnde Zahlungsfähigkeit als Gerechtigkeitsproblem | 110 |
| 3.2.4 Implikationen für einen Ordnungsrahmen | 117 |
| 3.3 Zur Ausgestaltung eines Krankenversicherungsmarktes ... | 118 |
| 3.3.1 Organisation und Finanzierung idealtypischer Gesundheitssysteme | 118 |
| 3.3.2 Managed Care als anreizkompatibles Privatversicherungsmodell | 123 |
| 3.3.2.1 Das Konzept des Managed Care und seine Ursprünge | 123 |
| 3.3.2.2 Instrumente zur anreizkompatiblen Steuerung der Nachfrageseite | 125 |
| 3.3.2.3 Instrumente zur anreizkompatiblen Steuerung der Angebotsseite | 129 |
| 3.3.2.4 Evidenz für Kostensenkung und Qualitätserhöhung | 135 |

| | |
|---|------------|
| 3.3.2.5 Managed Care als Vorbild für Deutschland? – Eine Betrachtung vor dem Hintergrund der Sozialen Marktwirtschaft | 139 |
| 3.4 Fazit: Solidarischer Krankenversicherungswettbewerb als ordnungspolitisches Leitbild | 143 |
| 4 Befund und Therapieversuch: Analyse des Marktes für Krankenversicherungen in Deutschland vor und nach der Gesundheitsreform 2007 | 147 |
| 4.1 Einleitung | 147 |
| 4.2 Die Anamnese: Entwicklungslinien der Kranken- versicherung | 148 |
| 4.2.1 Vom mittelalterlichen Zunftwesen bis zum Ende des Dritten Reiches | 148 |
| 4.2.2 Von der Gründung der Bundesrepublik bis heute ... | 153 |
| 4.2.3 Komplement oder Substitut – Das Spannungsverhältnis der PKV zur GKV | 159 |
| 4.2.4 Eine rückblickende Bewertung der Entwicklung des Krankenversicherungsmarktes in Deutschland . | 164 |
| 4.3 Der Befund: Der deutsche Krankenversicherungsmarkt vor der Gesundheitsreform 2007 | 167 |
| 4.3.1 Überblick | 167 |
| 4.3.2 Wettbewerb, Solidarität und Nachhaltigkeit im System der GKV | 169 |
| 4.3.2.1 Eingeschränkter Wettbe- werb durch fehlende Preissignale und mangelnde Konsumentensouveränität . | 169 |
| 4.3.2.2 Zwangssolidarität, Paternalismus und Gerechtigkeitsprobleme in der GKV | 179 |
| 4.3.2.3 Fehlende Generationengerechtigkeit durch Nachhaltigkeitslücke | 185 |
| 4.3.3 Wettbewerb, Solidarität und Nachhaltigkeit im System der PKV | 193 |
| 4.3.3.1 Wettbewerb und Wahlfreiheit – Wunsch- denken statt Realität | 193 |

| | | |
|-----------|---|-----|
| 4.3.3.2 | Schwache freiwillige Solidarität als Ausdruck marktwirtschaftlicher Orientierung ... | 197 |
| 4.3.3.3 | Altersrückstellungen als Instrument zur nachhaltigen Finanzierung | 200 |
| 4.3.3.4 | Spezialfall in der PKV: Die Beihilfe als Krankheitsfürsorge für Beamte | 201 |
| 4.3.4 | Zum Nebeneinander von GKV und PKV | 206 |
| 4.3.4.1 | Die Dualität von GKV und PKV als Systemwettbewerb? | 206 |
| 4.3.4.2 | ›Quersubventionierung‹ als Ausdruck der Solidarität der PKV mit der GKV oder umgekehrt? | 208 |
| 4.3.4.3 | Nachhaltigkeit: Kapitaldeckungs- versus Umlageverfahren | 211 |
| 4.3.5 | Diagnose: Strukturelle Reform der Finanzierungsseite notwendig | 213 |
| 4.4 | Der Therapievorschlag: Die Gesundheitsreform 2007 | 215 |
| 4.4.1 | Die schwere Geburt des GKV-WSG | 215 |
| 4.4.2 | Darstellung und Analyse der Neuerungen im Bereich der GKV | 217 |
| 4.4.2.1 | Darstellung der Neuerungen | 217 |
| 4.4.2.2 | Analyse der neuen institutionellen Finanzierungsstrukturen | 225 |
| 4.4.2.2.1 | Trennung von Mittelaufbringung und Mittelverwendung durch den Gesundheitsfonds | 225 |
| 4.4.2.2.2 | Die Rolle des Zusatzbeitrages als Wettbewerbsinstrument | 228 |
| 4.4.2.2.3 | Morbiditätsorientierter RSA | 235 |
| 4.4.2.2.4 | Wahltarife als Anreiz- und Wettbewerbsinstrument | 238 |
| 4.4.2.2.5 | Solidarität und Nachhaltigkeit – Große Worte, k(l)eine Taten | 243 |
| 4.4.3 | Darstellung und Analyse der Neuerungen im Bereich der PKV | 245 |

| | | |
|---------|---|-----|
| 4.4.3.1 | Darstellung der Neuerungen | 245 |
| 4.4.3.2 | Mehr Wettbewerb durch die Portabilität von Altersrückstellungen? | 249 |
| 4.4.3.3 | Der Basistarif als solidarisches Arrange- ment in der PKV | 253 |
| 4.4.4 | Darstellung und Analyse der Neuerungen im Systemwettbewerb | 256 |
| 4.4.4.1 | Darstellung der Neuerungen | 256 |
| 4.4.4.2 | Analyse des »neuen« Systemwettbewerbs | 258 |
| 4.5 | Therapieansatz mangelhaft – Nach der Reform ist vor der Reform | 261 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 5 | Wege zur Institutionalisierung eines solidarischen Krankenversicherungswettbewerbs | 263 |
| 5.1 | Vorüberlegungen | 263 |
| 5.2 | Wettbewerb erfordert Flexibilisierung des Leistungs- katalogs | 265 |
| 5.2.1 | Literaturüberblick | 265 |
| 5.2.2 | Leistungsanspruch in der GKV im Status Quo | 269 |
| 5.2.3 | Rationierung und Prioritätensetzung | 271 |
| 5.2.4 | Kriterien für eine Flexibilisierung des Leistungs- katalogs | 274 |
| 5.2.4.1 | Der Krankheitsbegriff als Ausgangspunkt .. | 274 |
| 5.2.4.2 | Effektivität und Wirtschaftlichkeit | 278 |
| 5.2.4.3 | Eigenverantwortung | 287 |
| 5.2.4.4 | Zusammenspiel der Kriterien als Entschei- dungsmodell | 291 |
| 5.2.5 | Zur Finanzierung und Organisation einer Basis- versorgung | 294 |
| 5.3 | Zur Institutionalisierung von Solidarität | 298 |
| 5.3.1 | Zum Bezahlbarkeitsproblem für ex-ante »schlechte« Risiken | 298 |
| 5.3.1.1 | Prämienregulierung versus Prämien- subventionierung | 298 |

| | | |
|----------|--|------------|
| 5.3.1.2 | Zur Ausgestaltung einer risikoadjustierter Prämiensubvention | 303 |
| 5.3.1.3 | Flankierende Maßnahmen als Übergangs- lösung | 305 |
| 5.3.2 | Zum Bezahlbarkeitsproblem für Geringverdiener und Sozial Schwache | 309 |
| 5.3.3 | Zum Nebeneinander von Prämiensubventio- nierung und Steuergutschriften | 311 |
| 5.4 | Zur Institutionalisierung von Nachhaltigkeit | 313 |
| 5.4.1 | Unsicherheit über zukünftig zu leistende Prämien als Ausgangsproblem | 313 |
| 5.4.2 | Individuell prospektive Altersrückstellungen als optimale Lösung? | 316 |
| 5.4.3 | Zum Konzept der zeitkonsistenten Krankenversicherung und dem ›guaranteed renewability- Ansatz | 320 |
| 5.4.4 | Risikoäquivalente Prämien mit Prämiensubvention als Alternativlösung | 324 |
| 5.4.5 | Absicherung des systematischen Ausgabenrisikos als flankierende Maßnahme | 326 |
| 5.5 | Fazit: Solidarischer Krankenversicherungswettbewerb | 328 |
| 6 | Zusammenfassung und Ausblick | 333 |
| | Anhang | 341 |
| | Literaturverzeichnis | 351 |