

# Wie robust ist unser Umlageverfahren?

**Dr. Martin Albrecht, IGES Institut**

20. Europäischer Gesundheitskongress München  
München, 30. September 2021

# Kennzeichen des Umlageverfahrens

---

## Einnahmen = Ausgaben

- Eingezahlte Beiträge finanzieren unmittelbar die Leistungen derselben Periode (Jahr).
- $\sum \text{Beitragseinnahmen} = \sum \text{Leistungsausgaben} + \text{Verwaltungskosten}$

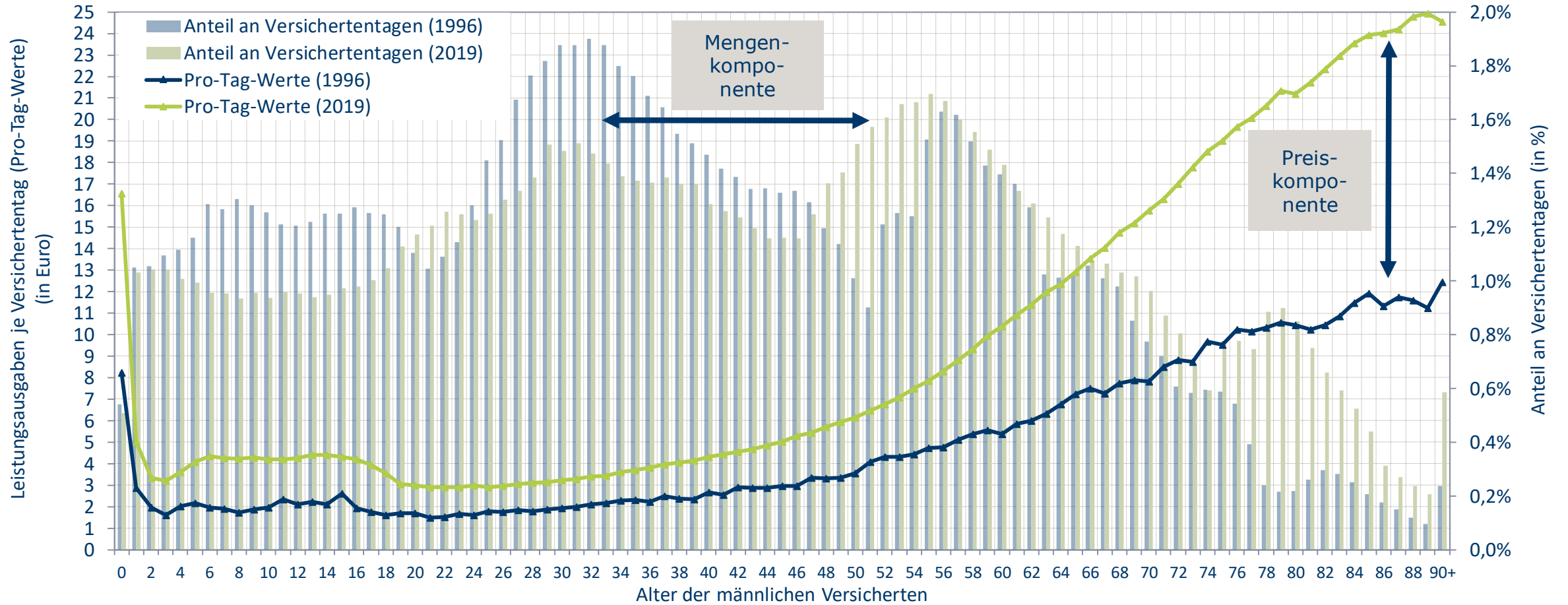
## Rücklagen

- nur in geringem Umfang
- Glättung von (unterjährigen) Einnahmeschwankungen
- + Betriebsmittel (z.B. für Satzungsleistungen)

## Generationenvertrag

- in GKV weniger explizit als in GRV

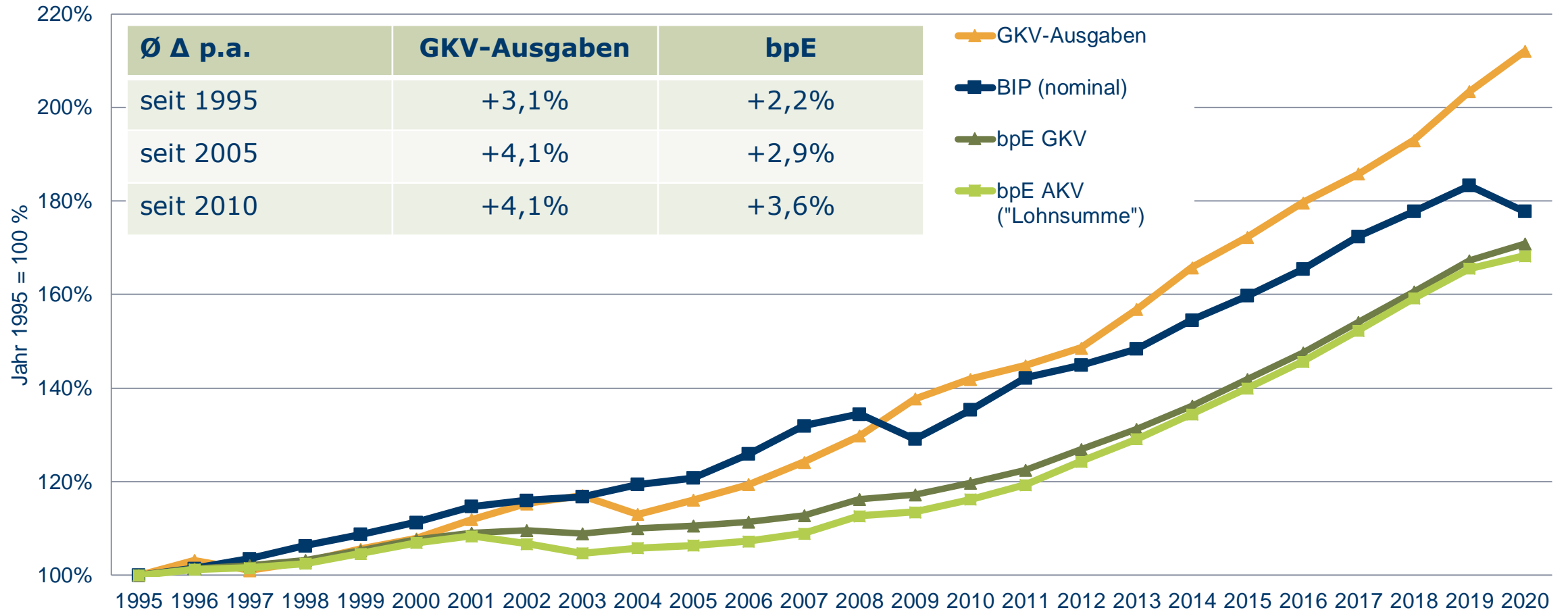
# Herausforderungen des Umlageverfahrens Ausgabenseite



Quelle: IGES auf Basis von Daten des Bundesamtes für Soziale Sicherung (GKV-Ausgabenprofile nach RSA)

# Herausforderungen des Umlageverfahrens

## Einnahmenseite



Quelle: IGES auf Basis von Daten des BMG (KJ1-Statistik) und des Statistischen Bundesamtes

# Szenario: GKV-Finanzentwicklung bis 2040

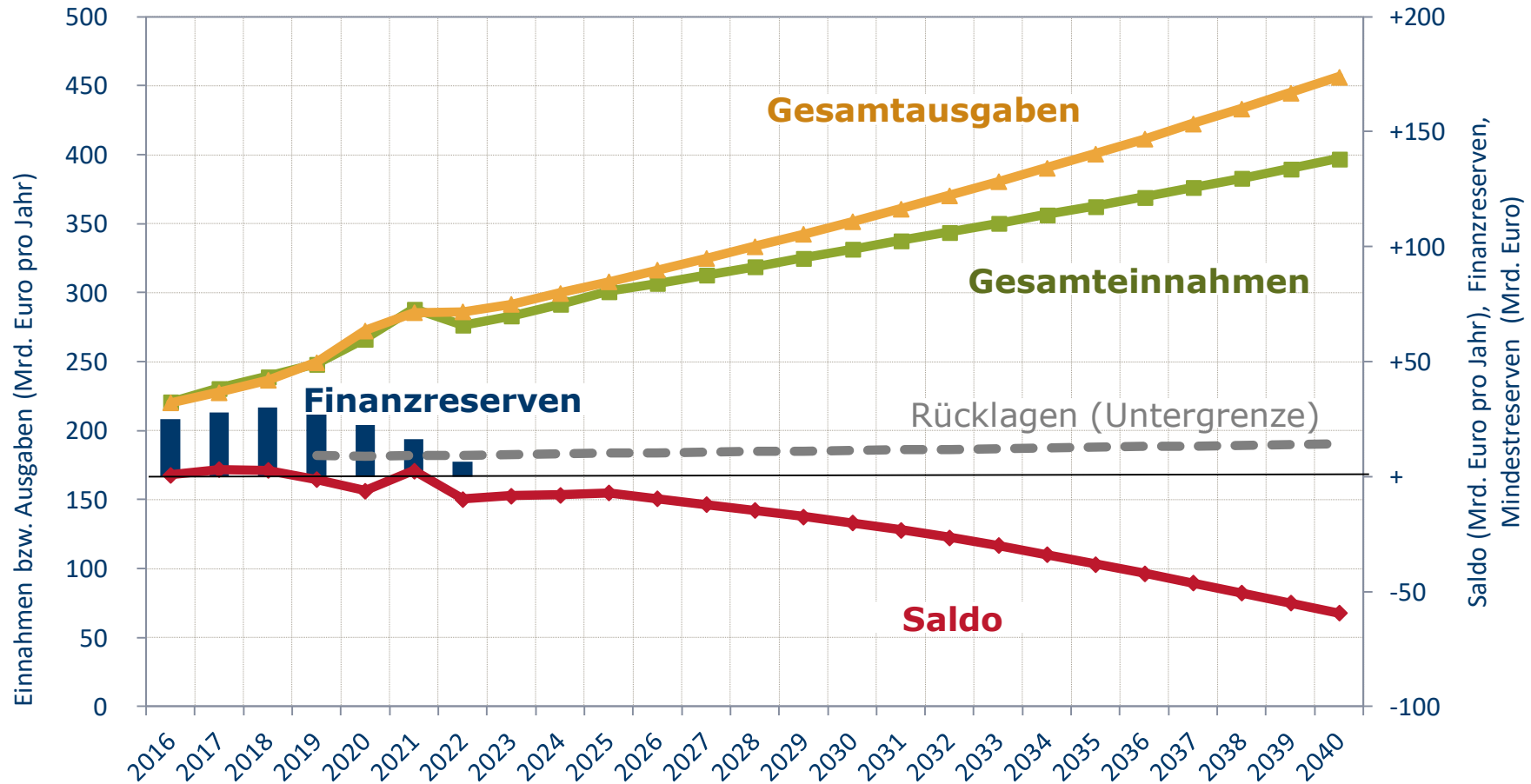
## Annahmen

Einflussfaktor	Annahmen
<b>Demografie</b>	<b>14. koordinierte Bevölkerungsvorausberechnung</b> Einwohnerzahl: -1,5% kumuliert (2020-2040): von 83,4 Mio. (2020) auf 82,1 Mio. (2040)
<b>Erwerbspotenzial</b>	<b>Schätzung auf Basis IAB-Prognose</b> steigende Erwerbsquote im Alter 65+: von 19% (2020) auf 20% (2040)
<b>Rentnerpopulation</b>	<b>Projektion gemäß Rentenversicherungsbericht der Bundesregierung</b> Zunahme um kumuliert 27% (2020-2040)
<b>GKV-Mitglieder/-Versicherte</b>	<b>Trendfortschreibung auf Basis GKV-Mitgliederstatistik und der drei o.g. Faktoren</b> Mitglieder: +1,8% kumuliert (2020-2040) aufgrund zunehmender Erwerbsbeteiligung Versicherte: -1,5% kumuliert (2020-2040)
<b>Leistungsausgaben</b>	<b>Fortschreibung: Struktur- und Preiskomponente gemäß längerfristigem Trend</b> 2021-2040: Ø +2,6% p.a.
<b>bpE</b>	<b>Fortschreibung auf Basis Prognose der Bundesregierung</b> bis 2025 langfristige Trendfortschreibung ab 2026, 2021-2040: Ø +2,1% p.a.
<b>GKV-Finanzierung</b>	zentrale Parameter konstant: <b>Beitragssatz:</b> allg. Beitragssatz <b>14,6%</b> (2021-2040), Ø Zusatzbeitragssatz <b>1,3%</b> (2021-2040) <b>Bundeszuschuss:</b> 7% der Beitragseinnahmen

Quelle: IGES auf Basis der o.a. Quellen

# Szenario: GKV-Finanzentwicklung bis 2040

## Ergebnis

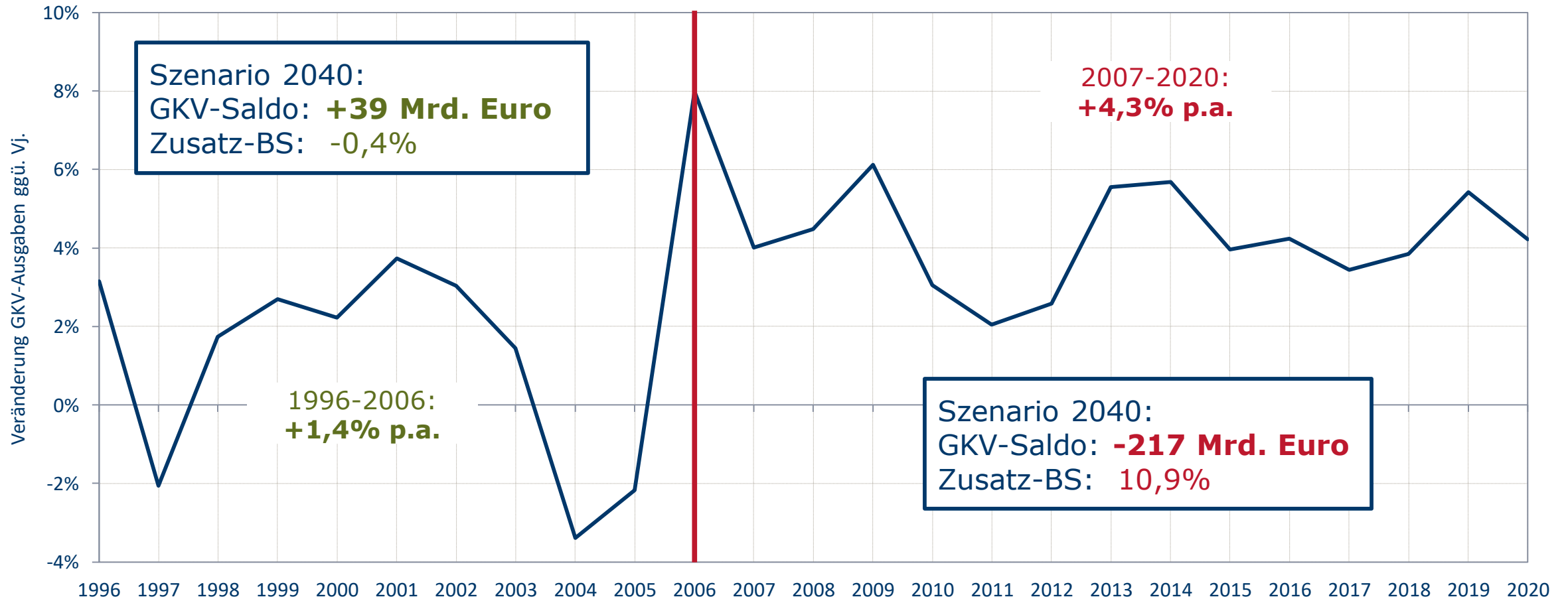


- Saldo 2040: **-59 Mrd. Euro**
- rechnerischer (ausgaben-deckender) Zusatzbeitragsatz: **3,9%**

Quelle: IGES auf Basis von Daten des BMG (KJ1-Statistik), ab 2021: Projektion

# Alternative Szenarien der GKV-Finanzentwicklung

## Unterschiede der Zuwachsdynamik der GKV-Leistungsausgaben



Quelle: IGES auf Basis von Daten des BMG (KJ1-Statistik)

# Finanzielle Tragfähigkeit des Umlageverfahrens

## Reformoptionen

### Kapitaldeckung/Sparen

- Modell der PKV?
- Soziale Pflegeversicherung eher geeignet

### Ausweitung Beitragsgrundlagen I

- Kapitaleinkommen? (BBG!)
- Erhöhung/Aufhebung BBG? (Abgabenkeil!)

### Ausgabendämpfung

- Erfahrungen der 2000er-Jahre
- strukturelle Vorteile der GKV in Deutschland
- Effizienzpotenziale vorhanden

### Ausweitung Beitragsgrundlagen II

- Umbasierung lohnabhängiger Arbeitgeberanteile auf Bruttowertschöpfung
- Entlastung des Faktors Arbeit

### Förderung Produktivitätswachstum

- Erleichterung Marktein-/austritte
- Lowtech-Branchen als wichtige Treiber
- Steigerung der Regulierungseffizienz

Quelle: IGES; Literatur zur Produktivitätsentwicklung: Bersch et al. (2021), Kritikós et al. (2021)



IGES Institut

**[www.iges.com](http://www.iges.com)**