



Christian Weber
Verband der Privaten Krankenversicherung e.V.

Die Private Krankenversicherung im Wettbewerb mit der GKV

AG Zukunft des Gesundheitswesens
Berlin, 10.02.2006

Die PKV im Wettbewerb mit der GKV

Agenda und Überblick



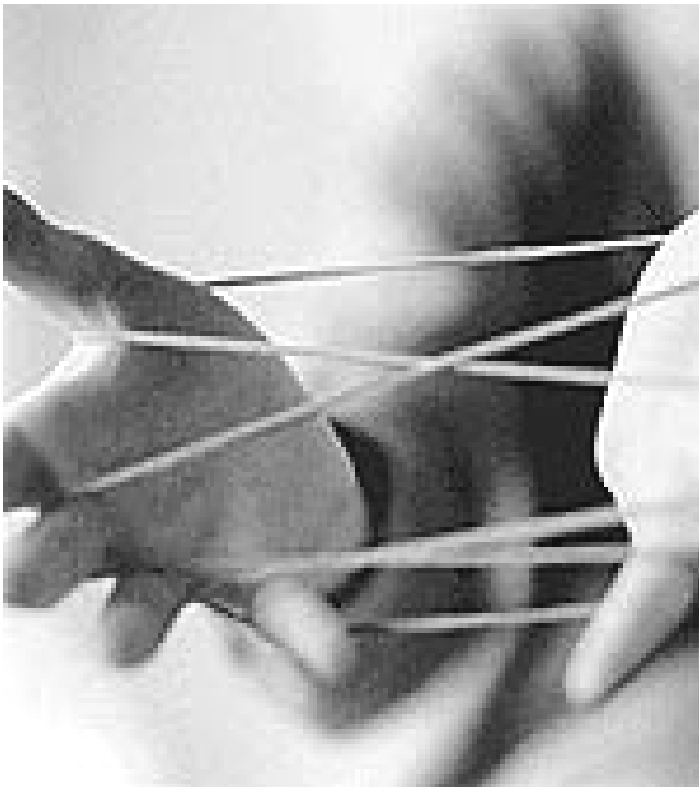
1 Wettbewerb im Gesundheitswesen
Schlagwort oder Realität ?

2 PKV und GKV im Wettbewerb
Freier und fairer Wettbewerb ?

3 Wettbewerbspolitische Reformen
Vorstellungen der PKV !

Wettbewerb - Schlagwort oder Realität ?

Wettbewerbsfunktionen

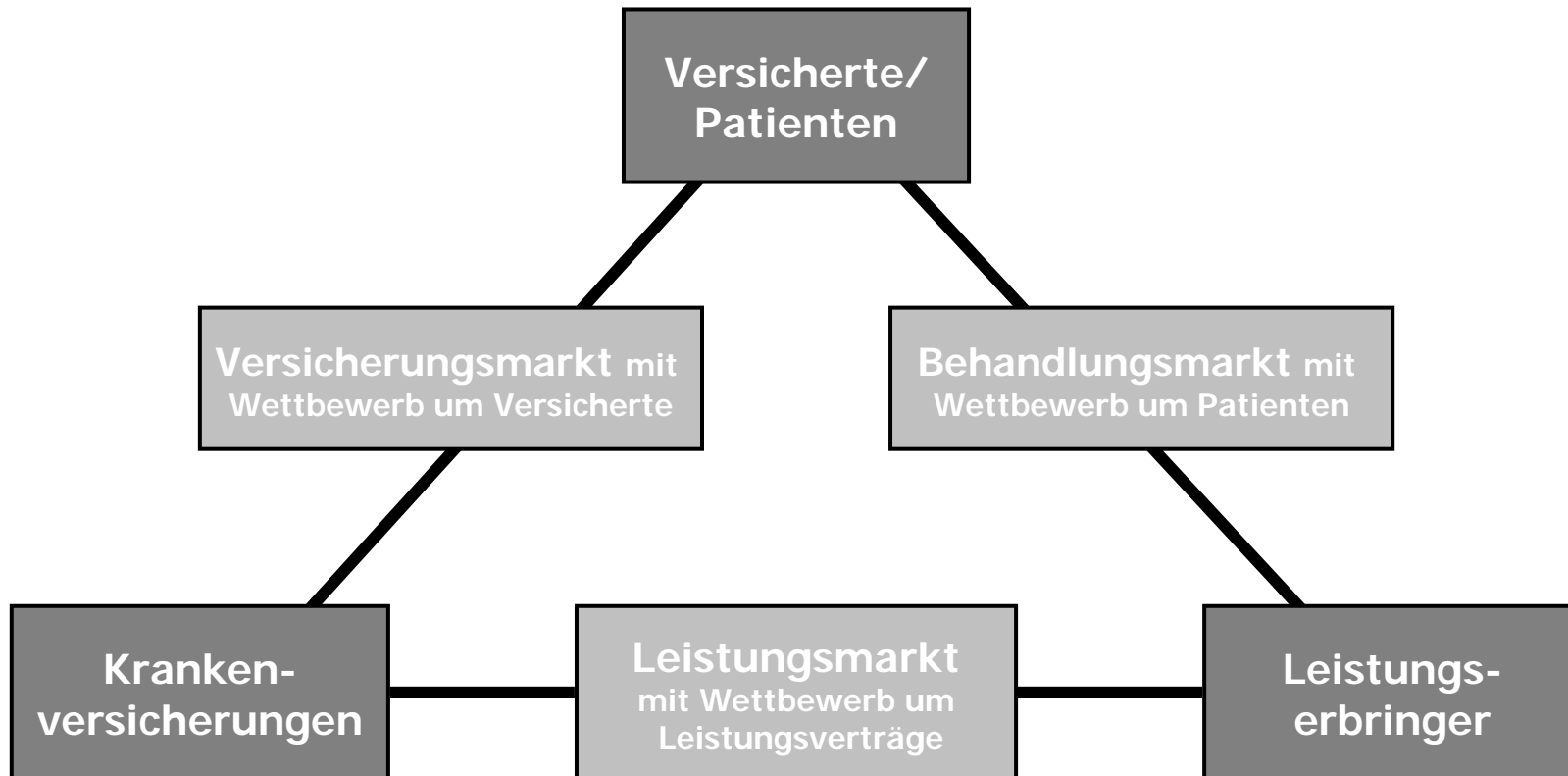


Wettbewerbsfunktionen

- (1) Allokationsfunktion
 - (2) Innovationsfunktion
 - (3) Verteilungsfunktion
 - (4) Freiheitsfunktion
-

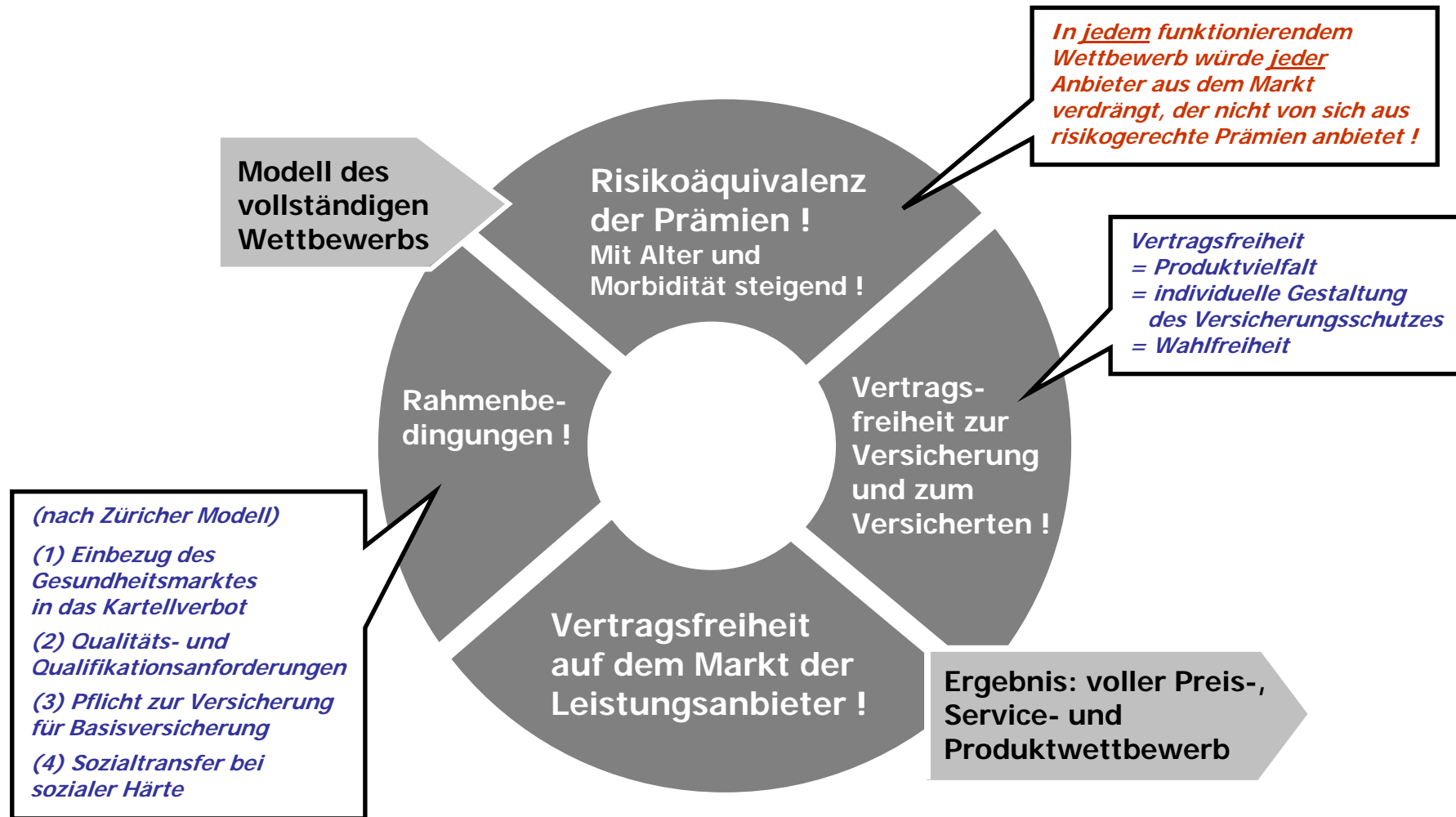
- = Effizienz im Gesundheitswesen
- = Wettbewerb nicht als Selbstzweck !
- = Wettbewerb ist etwas Positives !

Wettbewerb - Schlagwort oder Realität ?
Wettbewerbsfelder im Gesundheitswesen



Wettbewerb - Fiktion oder Realität ?

Fiktion: Das Modell des vollständigen Wettbewerbs



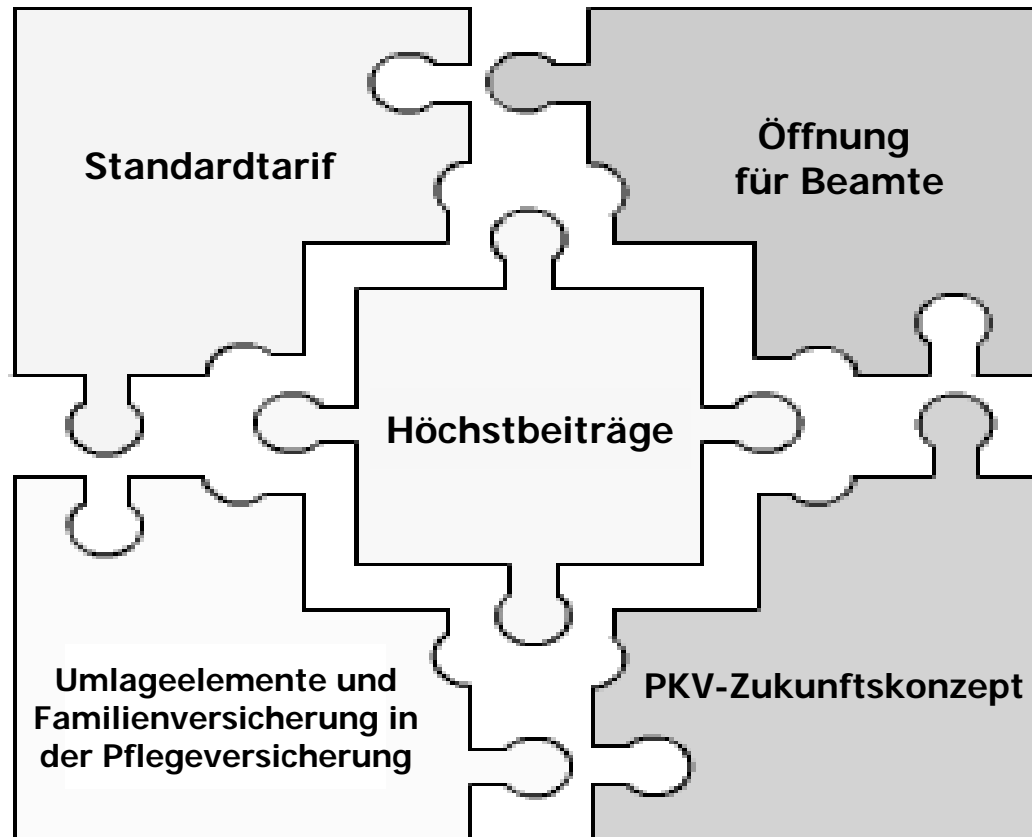
Wettbewerb - Schlagwort oder Realität ?

Realität: Sozialpolitische Wettbewerbsrestriktionen

Sozialpolitik	Umsetzung in der GKV	Umsetzung in der PKV	Wettbewerbskonsequenz	Was will die Politik ?
Ausschluss der Kündigung durch den Versicherer	„gesund für krank“ innerhalb eines Kollektivs	-	-	Status Quo
keine altersabhängige Beitragsentwicklung	-	Alterungsrückstellungen	(1) Produktvielfalt (2) <i>Wechsel eingeschränkt</i>	Erleichterung des Wechsels !
	„jung für alt“	-	(1) <i>Produktstandardisierung</i> (2) <i>Wechsel nur durch RSA</i>	
Umverteilung	„reich für arm“	-	(3) <i>Nivellierung des Wettbewerbsparameter „Preis“</i>	<i>Morbi-RSA</i>
Familienversicherung	Beitragsfreiheit	-	= <i>„Solidarische Wettbewerbsordnung“ ?</i>	

Wettbewerb - Schlagwort oder Realität ?

Realität: Sozialpolitische Wettbewerbsrestriktionen in der PKV (Beispiele)



Wettbewerb - Schlagwort oder Realität ?

Konflikt zwischen Wettbewerb und Sozialpolitik

Sozialpolitik im Gesundheitswesen

- Sozialpolitik im Gesundheitswesen soll Solidarität und Gerechtigkeit generieren !
 - Wer das Gesundheitswesen sozialpolitisch gestalten will, muss sich über entstehende Wettbewerbsrestriktionen im Klaren sein !
- = Spannungsverhältnis zwischen Sozial- und Wettbewerbspolitik
- = Politikdilemma !



Wettbewerbspolitik im Gesundheitswesen

- Wettbewerb im Gesundheitswesen soll Effizienz generieren !
 - Wer den Wettbewerb im Gesundheitswesen intensivieren will, muss die sozialpolitischen Ansprüche überprüfen !
- = Spannungsverhältnis zwischen Wettbewerbs- und Sozialpolitik
- = Politikdilemma !

Die PKV im Wettbewerb mit der GKV

Agenda und Überblick



1 Wettbewerb im Gesundheitswesen
Schlagwort oder Realität ?

2 PKV und GKV im Wettbewerb
Freier und fairer Wettbewerb ?

3 Wettbewerbspolitische Reformen
Vorstellungen der PKV !

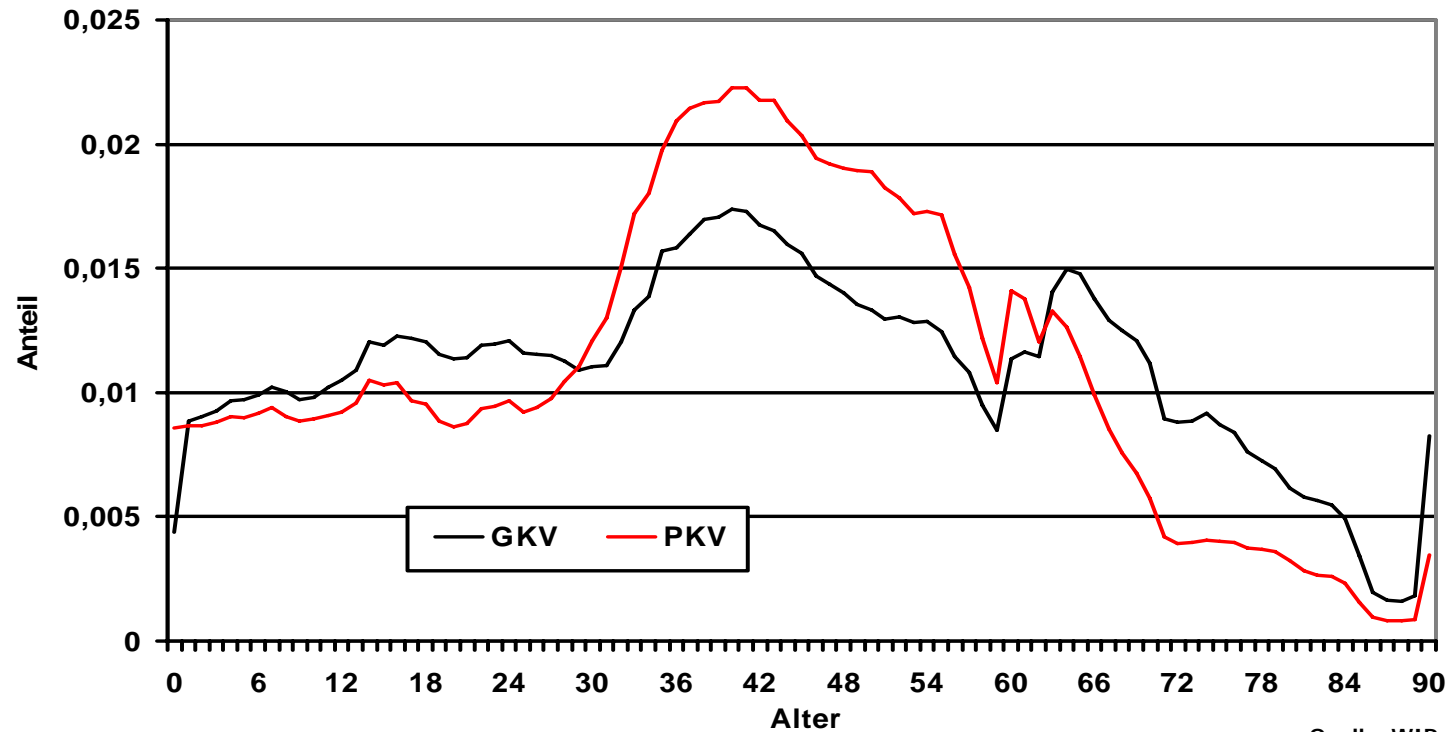
PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb um Versicherte I

Ideal: freie Zugangsbedingungen zur GKV und PKV
= vollständig freier Wettbewerb zwischen PKV und GKV

Einschränkung:
„einmal PKV –
immer PKV“

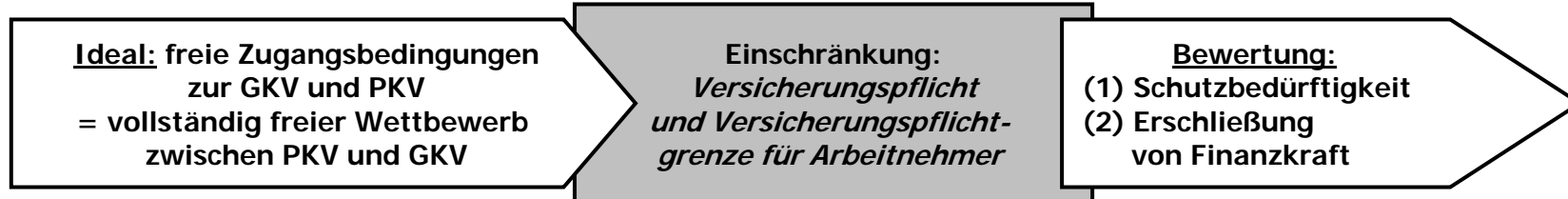
Bewertung:
Vermeidung von
individueller
Vorteilsmaximierung



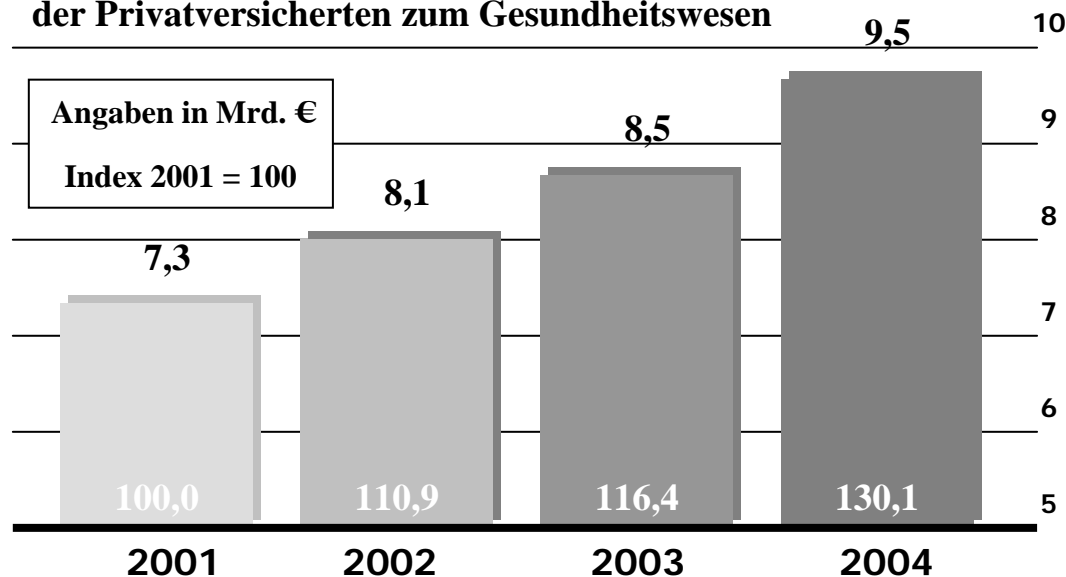
Quelle: WIP

PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb um Versicherte II



Mehrumsatz = überproportionaler Beitrag der Privatversicherten zum Gesundheitswesen



PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb um Versicherte III

Ideal: freie Zugangsbedingungen zur GKV und PKV
= vollständig freier Wettbewerb zwischen PKV und GKV

Wahlrecht
für Beamte

*aber: Systemvorteil PKV
aber: (1) begrenzter Risikozuschlag
(2) Standardtarif*

Wahlrecht
für Selbständige

*aber: Probleme der GKV
bei Beitragsberechnung*



PKV und GKV im Wettbewerb Wettbewerb um Versicherte IV

Behauptung u.a. in der  **ÄRZTE ONLINE ZEITUNG**

*„Wechsel zwischen GKV und PKV
schwächt die GKV mit jährlich über 1Mrd. €!“*

Berechnung fehlerhaft:

- *falsche Annahme: Wechsler bezahlen in der GKV Höchstbeitrag*
- *Nichtberücksichtigung von Mitversicherten*
- *Beamte am Anfang ihres Berufslebens*
- *Selbständige bei Wechsel meist unter Höchstbeitrag*

tatsächlicher Saldo 2004: 178 Mio. €

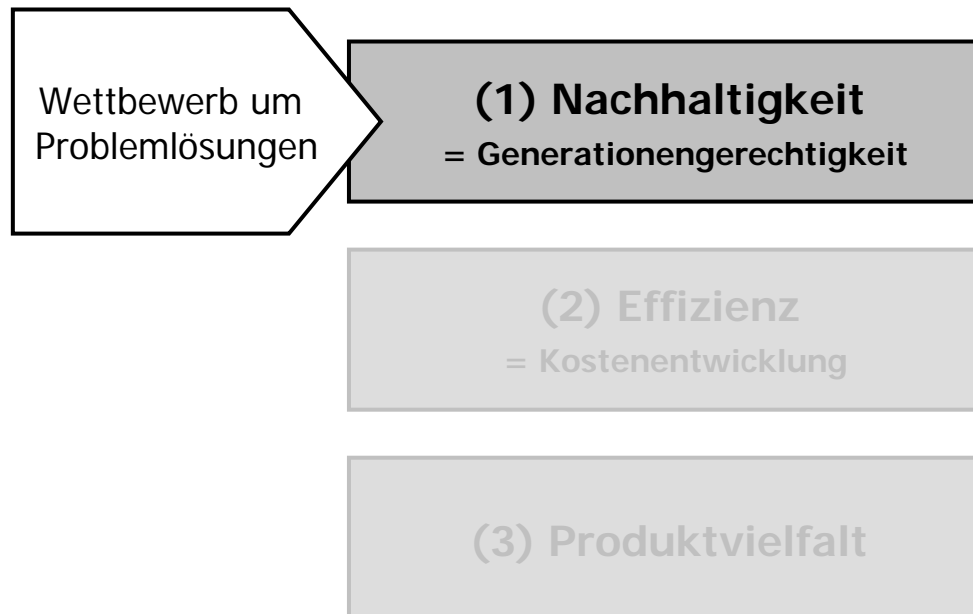
dem entgegen steht: Mehrumsatz von 9,5 Mrd. €

und: stabiler Marktanteil der PKV setzt positiven Wanderungssaldo voraus



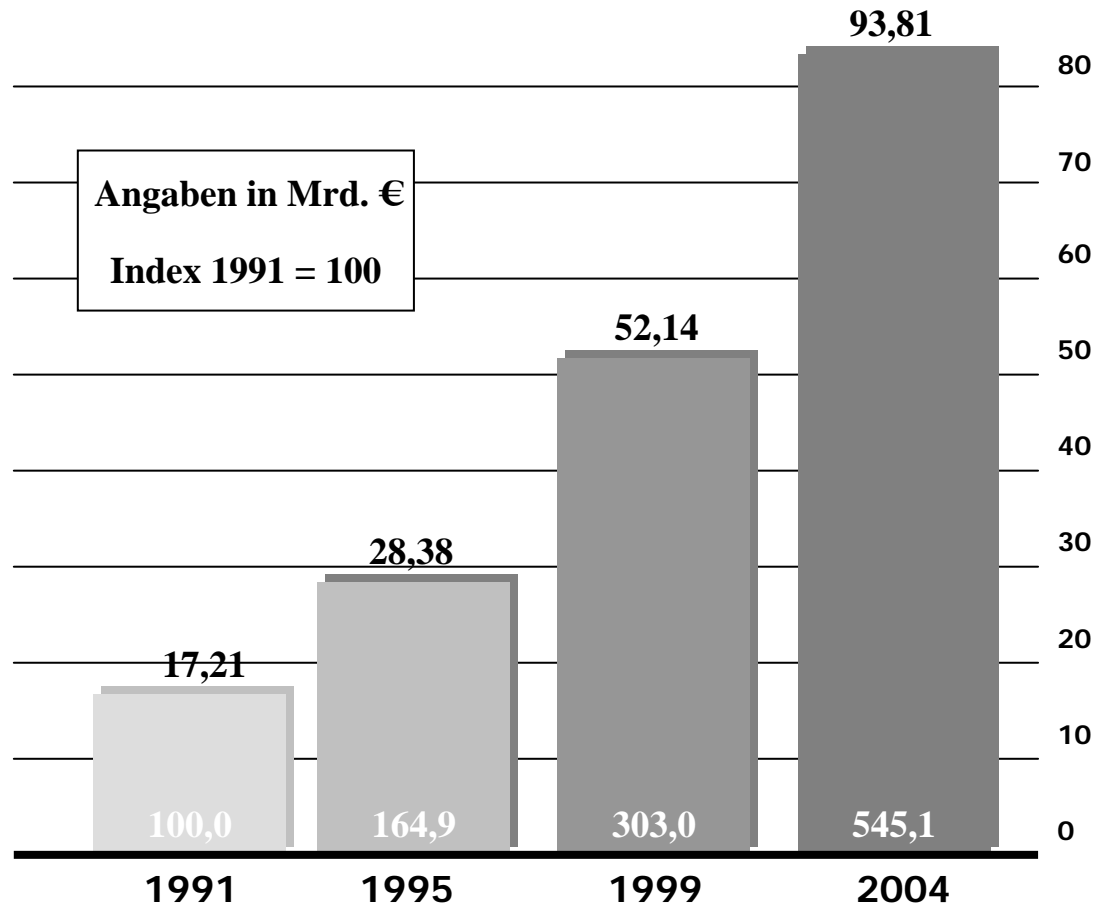
PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb im Systemwettbewerb I

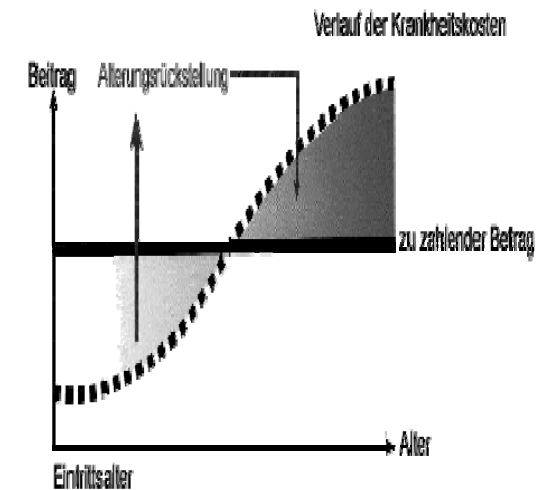


PKV und GKV im Systemwettbewerb

Entwicklung der Alterungsrückstellungen in der PKV



Quelle: PKV

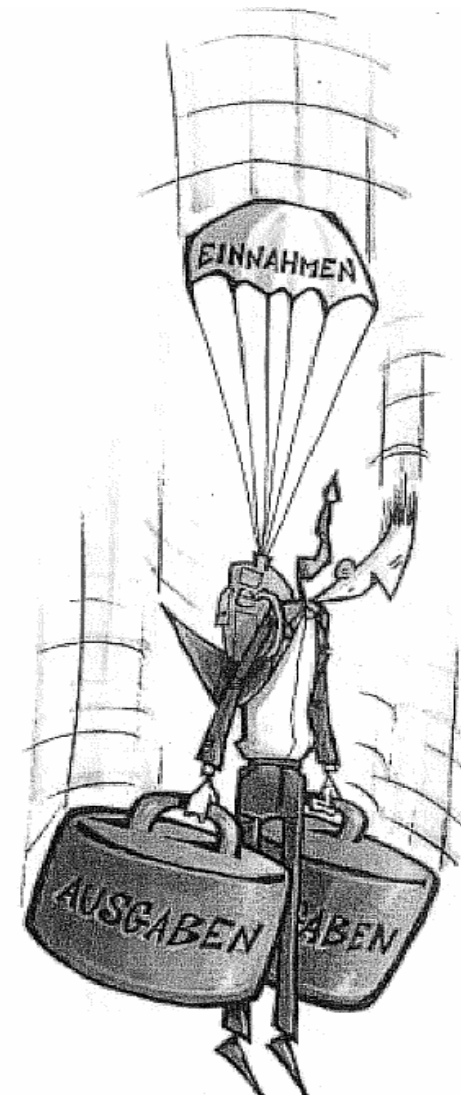
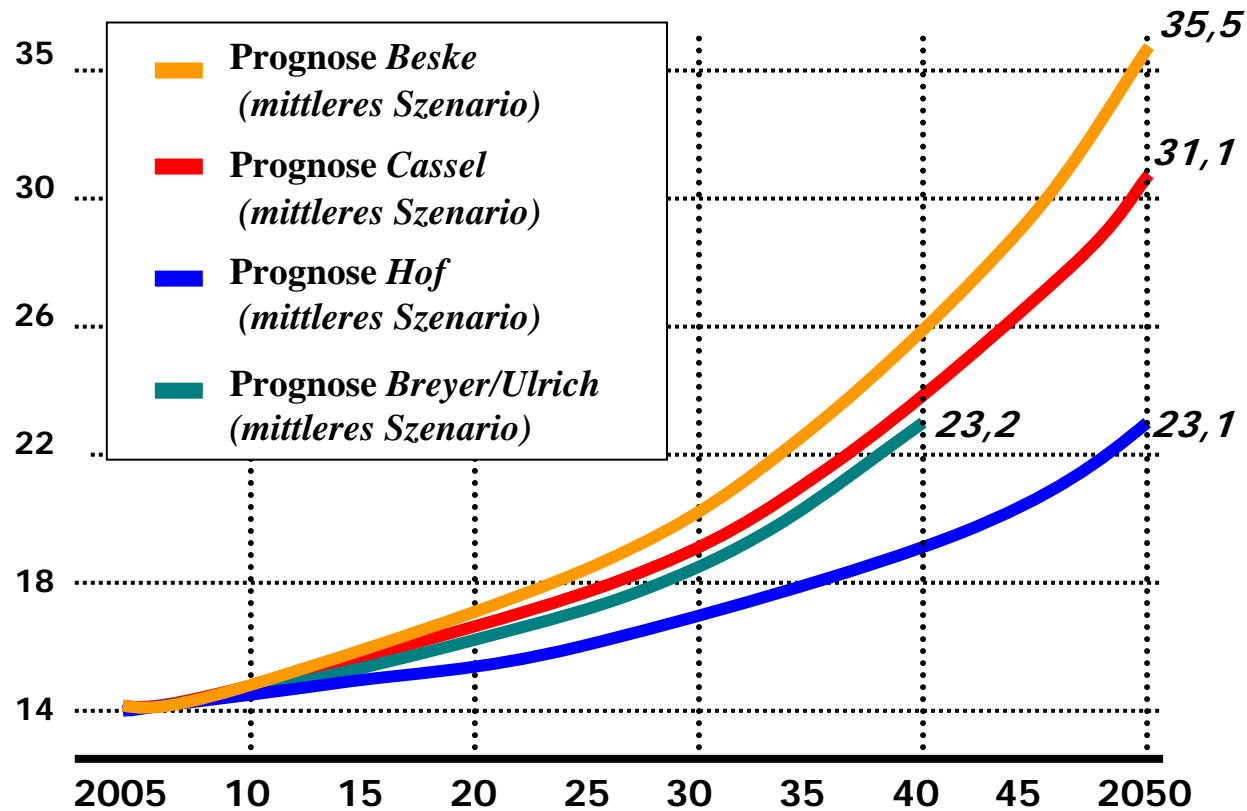


Das Prinzip der
Alterungsrückstellung

PKV und GKV im Systemwettbewerb

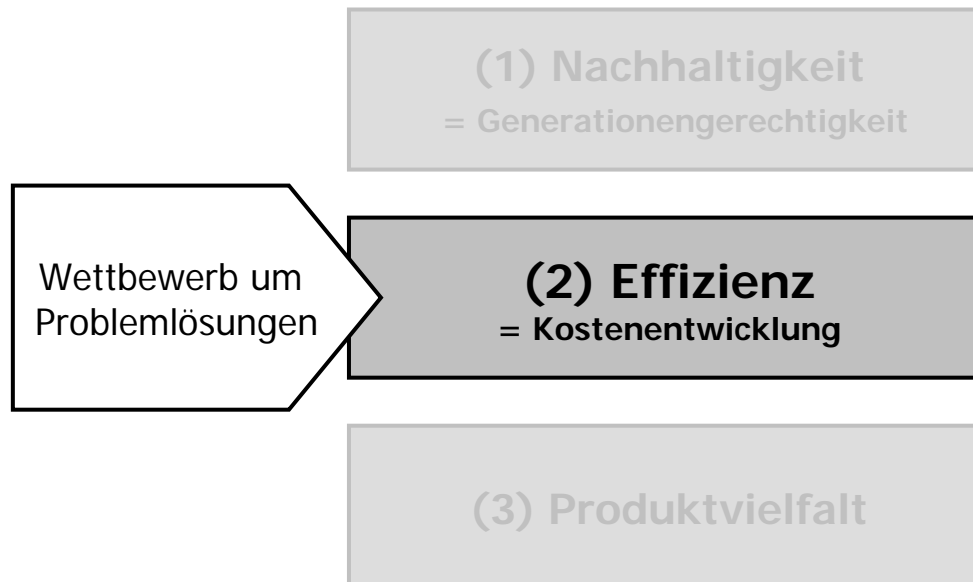
Beitragsprognose GKV

Der Beitragssatz zur GKV bis 2050 in Prozent vom Einkommen



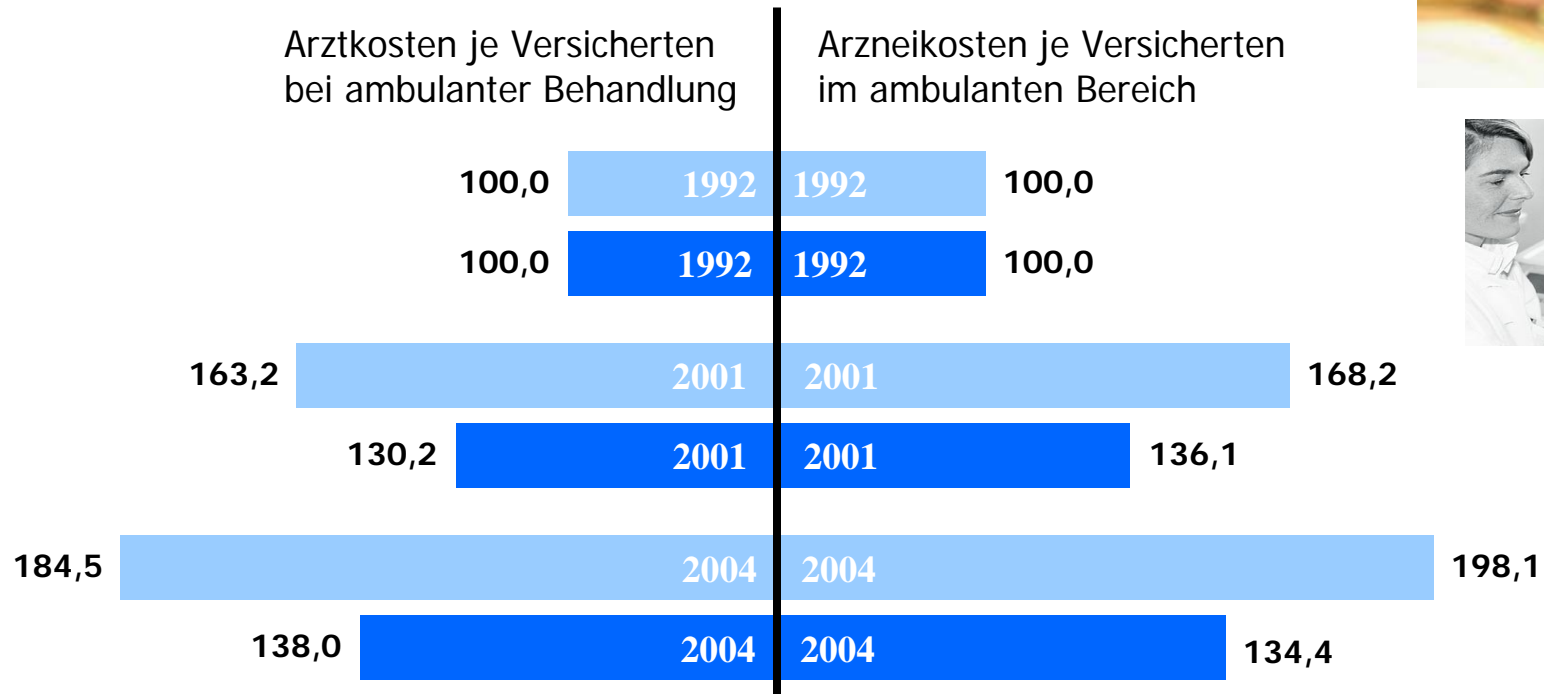
PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb im Systemwettbewerb I



Die Entwicklung der PKV

Das Kostenproblem



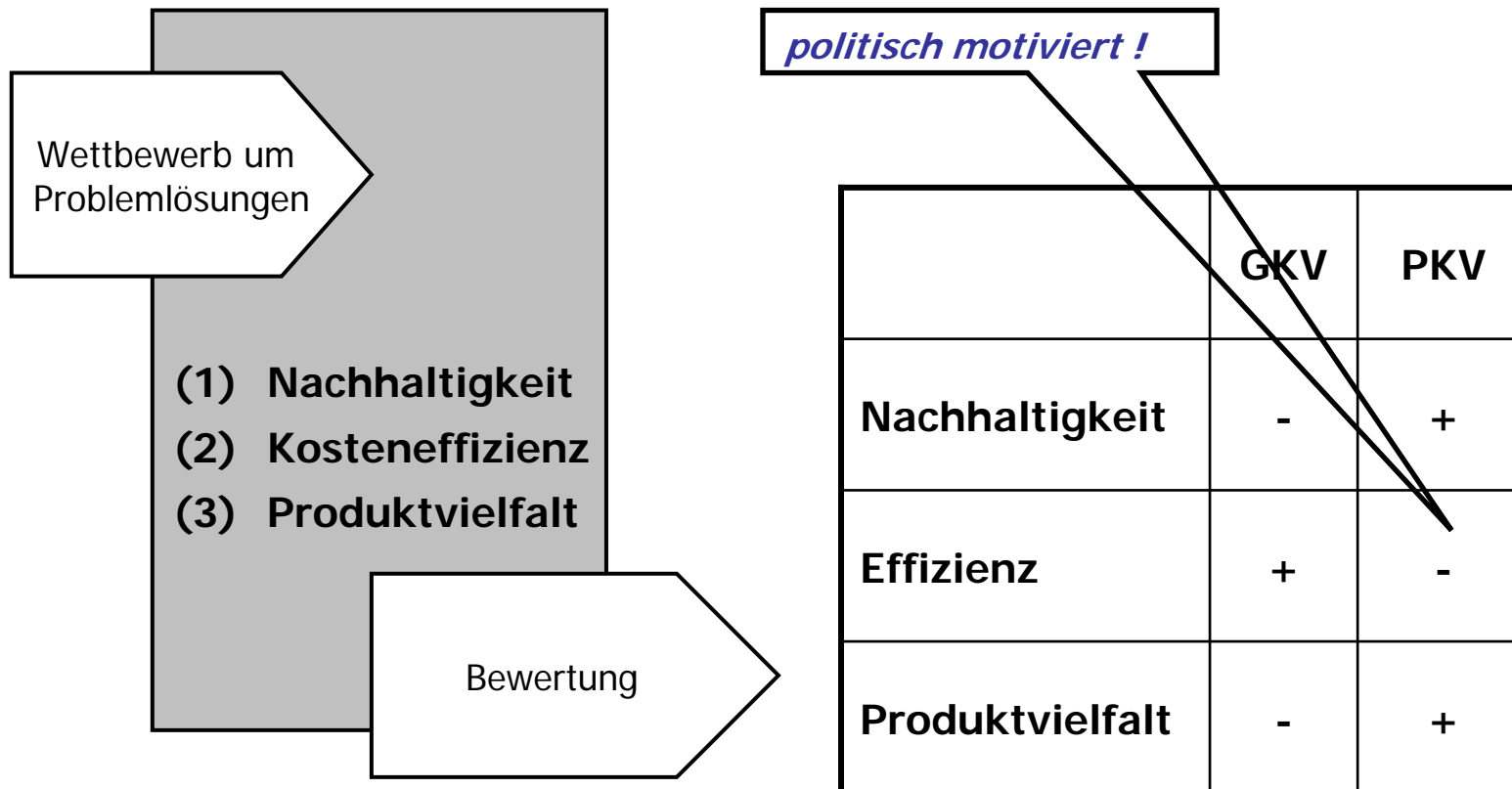
PKV GKV

Index 1992=100



PKV und GKV im Wettbewerb

Wettbewerb im Systemwettbewerb



Die PKV im Wettbewerb mit der GKV

Agenda und Überblick



1 Wettbewerb im Gesundheitswesen
Schlagwort oder Realität ?

2 PKV und GKV im Wettbewerb
Freier und fairer Wettbewerb ?

3 Wettbewerbspolitische Reformen
Vorstellungen der PKV !

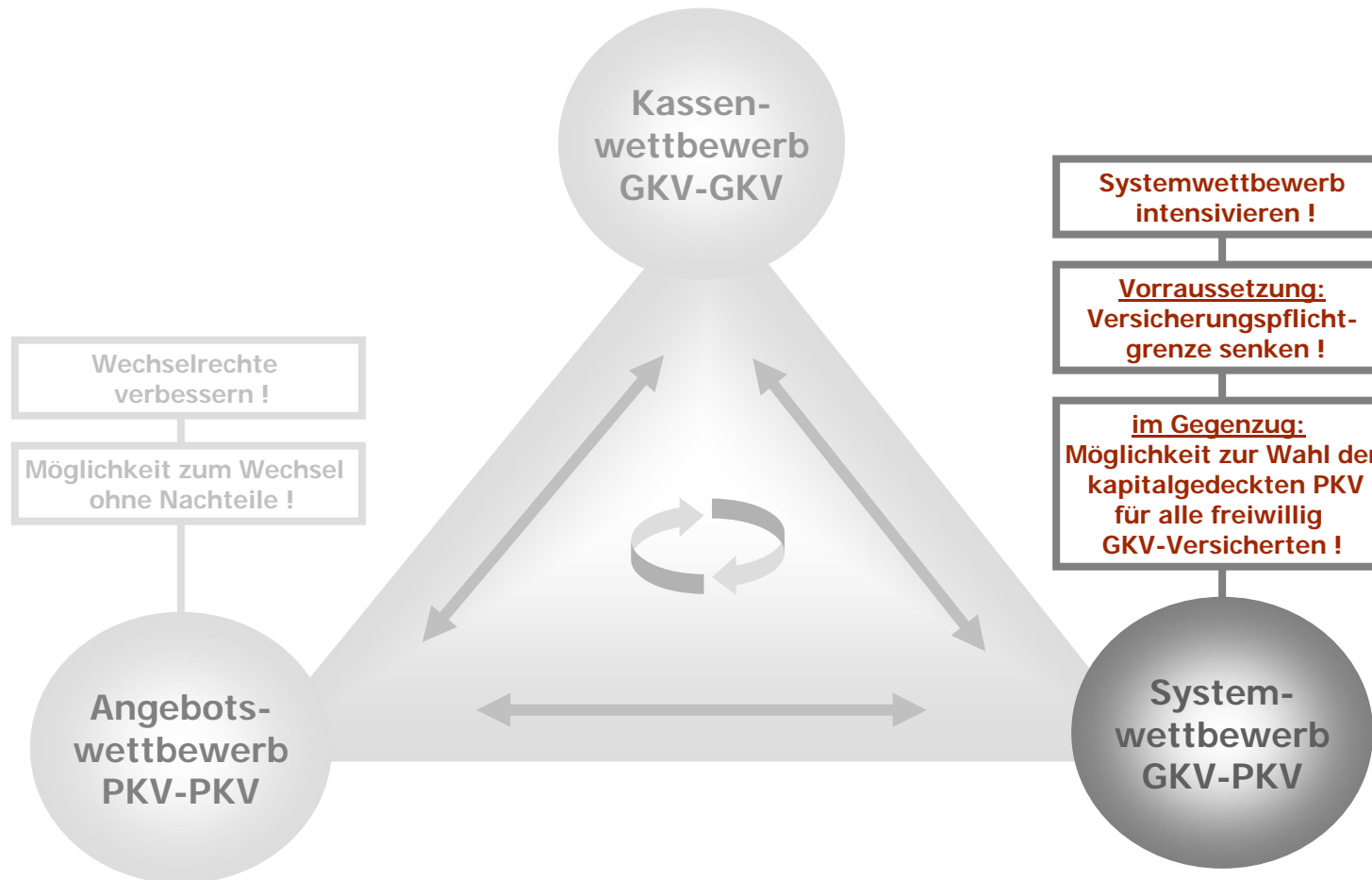
Wettbewerbspolitische Reformen

Vorstellungen der PKV im PKV-Reformkonzept



Wettbewerbspolitische Reformen

Wettbewerb zwischen GKV und PKV ermöglichen



Wettbewerbspolitische Reformen

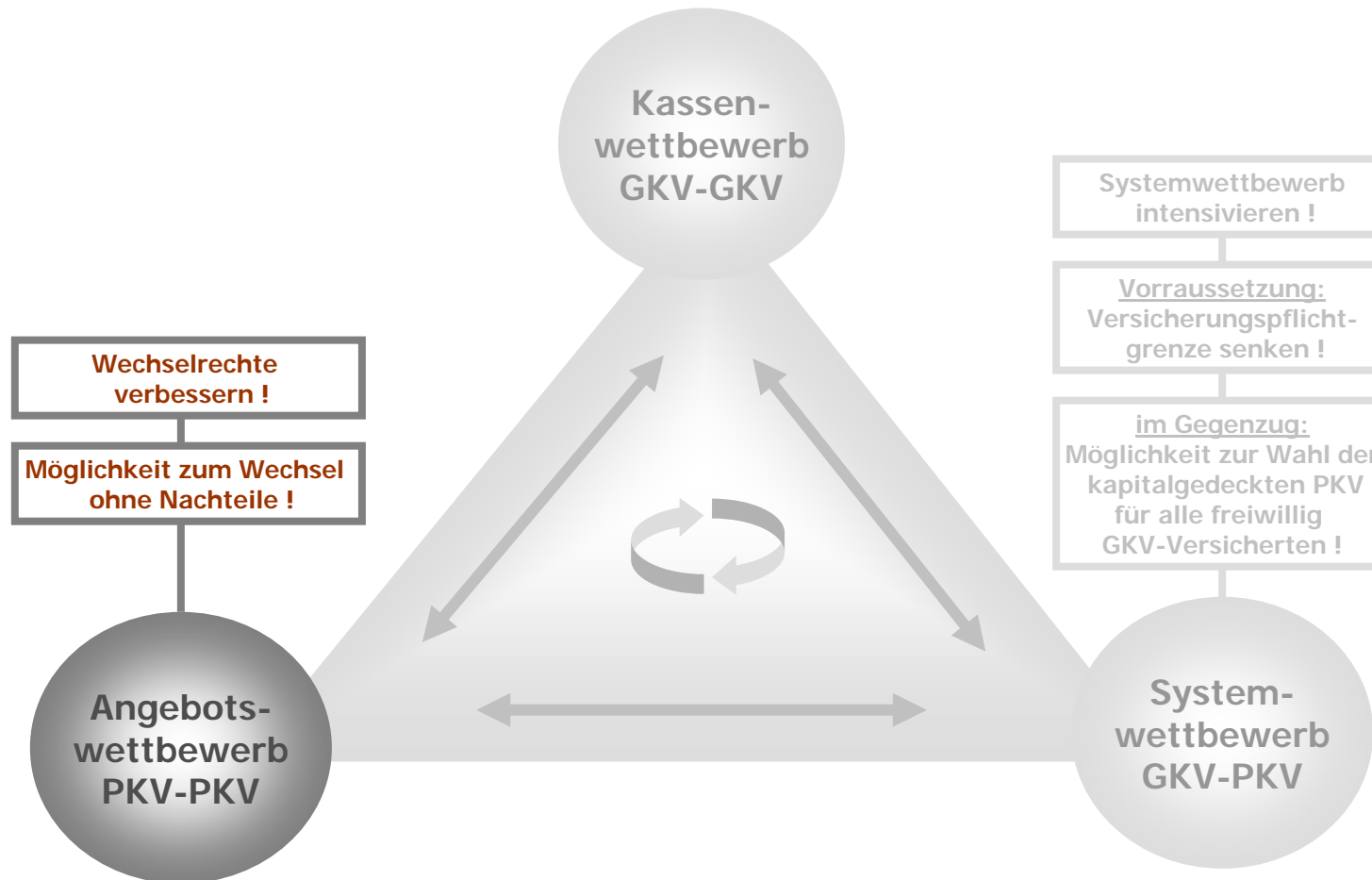
Wettbewerb zwischen GKV und PKV ermöglichen



Wettbe- werbspolitik	<p>Wettbewerb ermöglichen: Versicherungspflichtgrenze senken ! (Bedingung für die sozialpolitisch motivierten, erleichterten Wechselbedingungen)</p>		
erleichterte Wechselbedingungen (sozialpolitisch motiviert)	Versicherter bis 55 Jahre	Wechsel mit Annahmezwang und ohne Risikozuschlag	Basisschutz
	Versicherter über 55 Jahre	12 Monate Öffnungsphase mit Annahmezwang und ohne Risikozuschlag	
Wechselbedingungen	Versicherter bis 55 Jahre	innerhalb von 6 Monaten nach Versicherungspflichtbefreiung bei max. Risikozuschlag 30%	höherwertiger Schutz

Wettbewerbspolitische Reformen

Wettbewerb innerhalb der PKV intensivieren



Wettbewerbspolitische Reformen

Wettbewerb innerhalb der PKV intensivieren

	 Unternehmen A	 Unternehmen B	
Wechselbedingungen	Versicherter ohne Alterseinschränkung	Wechsel im Umfang des Basisschutzes ohne Nachteile	Neu- bestand
	Versicherter ohne Alterseinschränkung	Wechsel unter Mitgabe der Rechte aus dem gesetzlichen 10 %-Zuschlag Wechsel in neue Produktwelt = Möglichkeit zum Aufbau neuer Wechselrechte	Altbestand
wettbewerbspolitische Konsequenzen	Wettbewerbseinschränkung auf der Basis eines Basistarifs (Standardisierung; Poolausgleich)		

Wettbewerbspolitische Reformen: Vertragswettbewerb

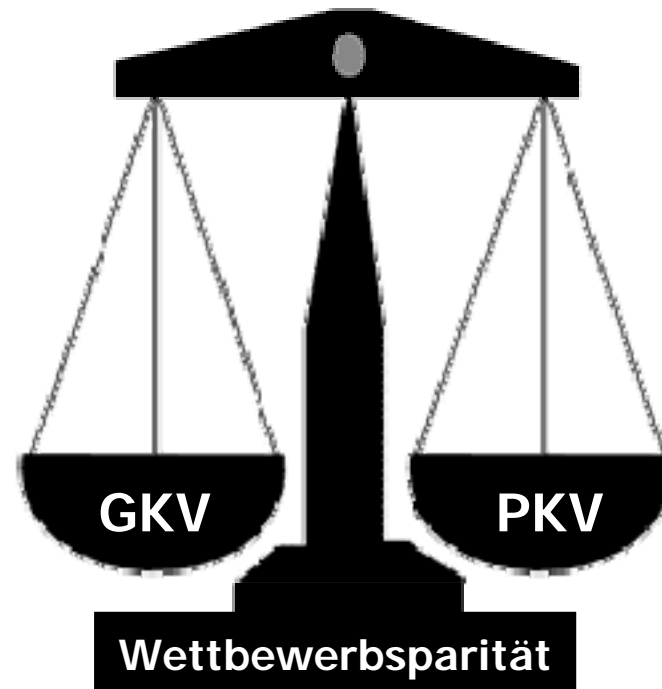
Wettbewerbsbeschränkungen zwischen GKV und PKV abbauen

Kostenverantwortung in GKV und PKV

Vertragsmöglichkeiten und Vertragskompetenzen für GKV und PKV

- (1) Rabattverträge
 - (2) Arzthonorare
 - (3) Heil- und Hilfsmittel
 - (4) Krankenhaus
-
-

Gleichberechtigung und Wettbewerbsparität zwischen GKV und PKV



Fazit und Schlussfolgerung

- Bei vollständigem Wettbewerb im Gesundheitswesen würden risikoäquivalente Prämien vorherrschen. Das Ergebnis würde ein voller Preis-, Service- und Produktwettbewerb sein.
- Das Modell des vollständigen Wettbewerbs bleibt Fiktion. Sozialpolitische Eingriffe sind real. Es existiert ein Spannungsverhältnis zwischen Wettbewerbs- und Sozialpolitik.
- Der GKV-PKV Wettbewerb um Versicherte ist administrativ reguliert. Der Beitragswettbewerb ist – in der Regel sozialpolitisch motiviert - zu Ungunsten der PKV systematisch verzerrt.
- Im Wettbewerb um Problemlösungen schneidet die PKV gegenüber der GKV insbesondere bei der Demographiesicherheit besser ab. Es gibt keine Belastung nachwachsender Generationen.
- Wettbewerbspolitische Reformen sind notwendig. Sie müssen den Wettbewerb um Versicherte zwischen GKV und PKV intensivieren und die Wettbewerbsparität herstellen.

