

Solidarität in der Pflegeversicherung: Das Verhältnis von Sozialer Pflegeversicherung und Privater Pflegepflichtversicherung

Heinz Rothgang

Zusammenfassung: Im Pflege-Versicherungsgesetz wurde eine Soziale Pflegeversicherung und eine private Pflegepflichtversicherung eingeführt, die gemeinsam praktisch die gesamte Bevölkerung erfassen. Der Gesetzgeber hat damit „eine Pflegevolksversicherung in Gestalt zweier Versicherungszweige geschaffen“ (Bundesverfassungsgericht). Beide Zweige sind sozial überformt und erkennbar dem Solidaritätsprinzip verpflichtet, allerdings unterscheiden sie sich hinsichtlich ihrer Einkommens- und Risikostruktur. Sowohl beim Einkommen als auch beim Pflegerisiko weist die private Pflegepflichtversicherung Vorteile auf. Da diese Unterschiede derzeit nicht ausgeglichen werden, ist die Solidarität auf das jeweilig eigene Teilkollektiv beschränkt. Im Sinne einer die gesamte Bevölkerung umschließenden Volksversicherung ist stattdessen teilsystemübergreifende Solidarität zu fordern. Diese kann durch Schaffung eines integrierten, die gesamte Bevölkerung umfassenden Versicherungssystems oder durch Finanzausgleich zwischen den Systemen geschaffen werden, der sowohl die Einnahmen- als auch die Ausgabenseite umfasst.

Abstract: Solidarity in Germany's long-term care insurance: The relationship between social insurance and private mandatory insurance

The 1994 Long-Term Care Insurance (LTCI) Act established Social Long-Term Care Insurance and mandatory private long-term care insurance, which together cover almost the entire population. Members of statutory health insurance schemes became members of the Social LTCI scheme, and those who have private health insurance were legally obliged to buy private LTCI. Both branches of LTCI contain some elements of redistribution, but only within the branches and not between them. However, as the analysis in this article reveals, the income and risk structure of both branches differs considerably. Those insured within private LTCI schemes have higher income levels and lower long term-care risks. Consequently they are privileged as compared to those insured under statutory LTCI schemes. If solidarity is to stretch out over the whole population either an integrated system that covers the entire population or a risk-compensation scheme that equalizes income and risk structure is needed.