

JENSEITS DES NEUGESCHÄFTS

Wettbewerbsaspekte in der PKV

07.07.2026

Thomas Neusius

1. Wettbewerb um PKV-Bestandskunden

Wettbewerb um Bestandskunden - ist das wichtig?

BESCHIED ZU IHREM ERSTATTUNGSANTRAG

Sehr geehrte Frau,
nach sorgfältiger Prüfung müssen wir Ihnen leider mitteilen,
dass wir die Erstattung der von Ihnen eingereichten
Rechnung(en) ablehnen.

Begründung:

Leistung nicht gemäß den Versicherungsbedingungen.

Mit freundlichen Grüßen
Ihr Leistungsservice

ABGELEHNT

➤ Kunden können bei Unzufriedenheit nicht reagieren oder schlechten Service sanktionieren

Wettbewerb um Bestandskunden - ist das wichtig?

- 
- Kunden müssen bei Eintritt ihre Präferenzen für das restliche Leben einschätzen

Wettbewerb um Bestandskunden - ist das wichtig?



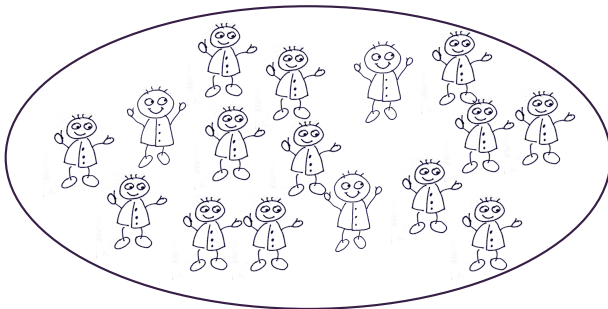
Wieso wird die AR beim Wechsel nicht übertragen?



- einseitiger Kündungsverzicht des VU
- gegenläufige Vorauszahlung des VN
- soll adverses Zurückbleiben verhindern

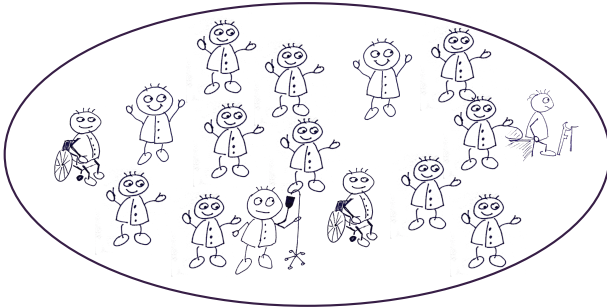
Adverses Zurückbleiben

Anfangs: Alle gesund



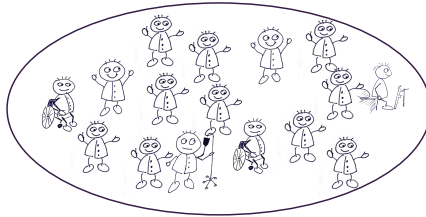
Adverses Zurückbleiben

Später: manche (chronisch) krank



Adverses Zurückbleiben

Später: manche (chronisch) krank



findet alternative KV



findet keine alt. KV

Merksatz

AR-Verlust als Kompensation des abgehenden Kollektivs!

Wettbewerb um Bestandskunden - wo ist das Problem?

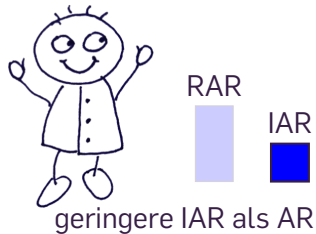
Info

- Die Alterungsrückstellung (AR) bezieht das Risikoprofil nur zum Eintrittszeitpunkt ein
- AR-Berechnung basiert später auf Leistungsbarwerten sehr unterschiedlicher VN
- Sinnvoll dann nur im entsprechenden Kollektiv
- AR-Mitgabe würde Selektionsanreize schaffen

Individualisierung der AR

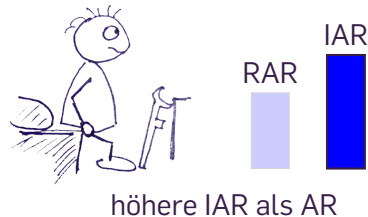
- Neueinstufung der Versicherten bei Prämienanpassung ist unzulässig
- Individueller AR-Anspruch unter Berücksichtigung des Gesundheitszustands (individuelle AR, IAR)

Individualisierung der AR



✕ gesunde VN ...

- erhalten geringere AR, weil ihnen der Wechsel ohnehin leichter fällt



⚡ kränkere VN ...

- erhalten höhere AR als Ausgleich ihrer höheren Einstufung bei Neuvertrag

Ausgestaltung der IAR

Idee

- Integration der aktuellen Risikoeinschätzung in Kalkulation (IAR)
- Problem des Interessengegensatzes zwischen Geber-KV und Nehmer-KV
- Informationsbasis für Gesamtbestand und regelhafte Kalkulation vermutlich unzureichend
- Anlassbezogene Einzelberechnung unzureichend, da stets Bezugnahme auf Kollektiv erforderlich
- Reallokation der verfügbaren AR auf alle VN im Tarif (mit Sicherheitsmarge)

2. Risikostrukturausgleich zwischen PKV und GKV

»Welchen Beitrag können Risikostrukturausgleiche zwischen GKV und PKV zur Konsolidierung leisten? Sind hier rechtliche Grenzen zu berücksichtigen?

Bei den Vorschlägen in beiden Berichtsteilen ist zu berücksichtigen, dass [...] ein besonderer Fokus auf die Ausgabenseite zu richten ist. [...] Ferner sollte die Dualität des bestehenden Systems von gesetzlicher und privater Krankenversicherung im Grundsatz respektiert werden.«

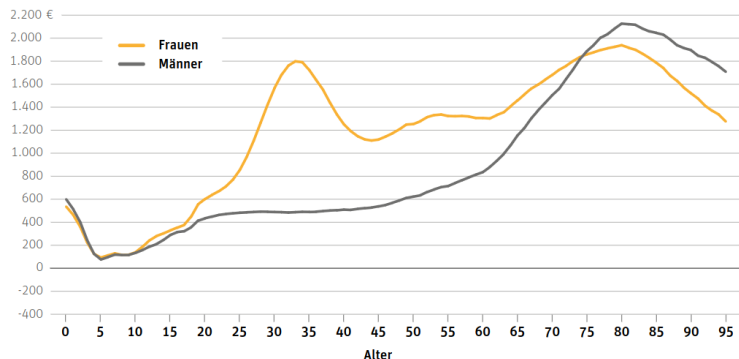
Was ist mit Risikostrukturausgleich erfasst?

Achtung

- Typischerweise nur Unterschiede in den Ausgabenrisiken
- Unterschiede beim Einkommen sind keine Risikomerkmale
- Einkommensbezogene Beiträge sind in jedem Fall privatversicherungsfremd und eventuell auch sozialversicherungsfremd

Mehrumsatz - Kopfschäden

Abb. 1: Mehrumsatz je PKV-Versicherten 2024 – Ambulant-ärztliche Versorgung



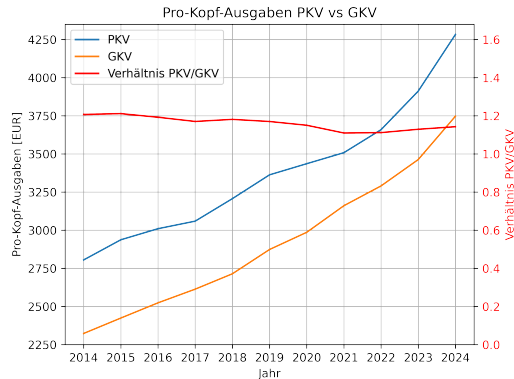
Quelle: WIP/Bahnsen/Wild (2026) Mehrumsatz und Leistungsausgaben von PKV-Versicherten

Was ist mit Risikostrukturausgleich erfasst?

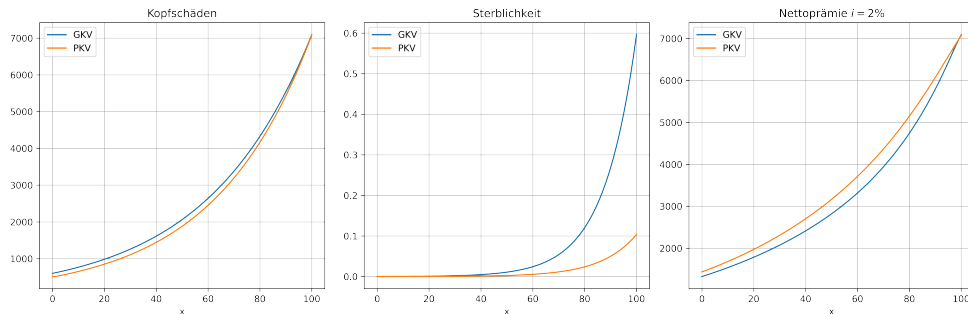
- Ausgaben in PKV sind höher als in der GKV
- Wenig überraschend: GOÄ-Rechnungsbeträge typischerweise höher als GKV-Vergütung
- Dafür jedoch auch oftmals höheres Leistungsniveau
- Wie geht man mit dieser Ausgangslage um?

SV-Ansatz

- Damit Konstruktion eines virtuellen GKV-Kopfschadens der PKV-Versicherten
- Jährlicher Ausgleich der diagnosenbasierten Ausgaben



PKV-Ansatz (fiktives Rechenbsp.)



Info

- Barwert-Betrachtung der virtuellen GKV-Kopfschäden
- Berücksichtigung der Lebenserwartung
- Einfluss des Rechnungszinses

Zu bedenkende Aspekte

Ausgleich auf Basis eines Durchschnitts

- über alle,
- über Altersgruppen,
- über Alters- und Geschlechtsgruppen

Zudem

Achtung

- Datengrundlage?
- Lebenserwartung bleibt unberücksichtigt
- regulatorische Selektion
- Mitversicherung, Sozialtarife

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit!

`thomas.neusius@hs-rm.de`