

Breyer, Friedrich; Franz, Wolfgang; Homburg, Stefan; Schnabel, Reinhold; Wille, Eberhard

**Book Part — Published Version**

## Reform der sozialen Sicherung: Kurzfassung

*Suggested Citation:* Breyer, Friedrich; Franz, Wolfgang; Homburg, Stefan; Schnabel, Reinhold; Wille, Eberhard (2004) : Reform der sozialen Sicherung: Kurzfassung, ISBN 978-3-642-17100-0, Springer-Verlag, Berlin,  
<https://doi.org/10.1007/978-3-642-17100-0>

This Version is available at:

<https://hdl.handle.net/10419/92399>

### Standard-Nutzungsbedingungen:

Die Dokumente auf EconStor dürfen zu eigenen wissenschaftlichen Zwecken und zum Privatgebrauch gespeichert und kopiert werden.

Sie dürfen die Dokumente nicht für öffentliche oder kommerzielle Zwecke vervielfältigen, öffentlich ausstellen, öffentlich zugänglich machen, vertreiben oder anderweitig nutzen.

Sofern die Verfasser die Dokumente unter Open-Content-Lizenzen (insbesondere CC-Lizenzen) zur Verfügung gestellt haben sollten, gelten abweichend von diesen Nutzungsbedingungen die in der dort genannten Lizenz gewährten Nutzungsrechte.

### Terms of use:

*Documents in EconStor may be saved and copied for your personal and scholarly purposes.*

*You are not to copy documents for public or commercial purposes, to exhibit the documents publicly, to make them publicly available on the internet, or to distribute or otherwise use the documents in public.*

*If the documents have been made available under an Open Content Licence (especially Creative Commons Licences), you may exercise further usage rights as specified in the indicated licence.*

## Vorwort

Die Erneuerung der Sozialen Marktwirtschaft ist ein Dauerthema in der deutschen politischen Debatte. Aktueller Finanz- und Reformdruck in Einzelbereichen, die Betroffenheit von Interessengruppen sowie parteipolitische Abhängigkeiten versperren dabei jedoch allzuoft den Blick auf übergeordneten Reformbedarf. Die 1992 gegründete *Gemeinschaftsinitiative Soziale Marktwirtschaft* der Bertelsmann Stiftung, Heinz Nixdorf Stiftung und Ludwig-Erhard-Stiftung hat sich daher das Ziel gesetzt, den ordnungspolitischen Grundlagen der Sozialen Marktwirtschaft im Rahmen der aktuellen Reformdiskussionen Gehör zu verschaffen.

Mit der vorliegenden Veröffentlichung zur Reform der Sozialen Sicherung hat sich die *Gemeinschaftsinitiative Soziale Marktwirtschaft* entsprechend ihrem Grundanliegen eines sehr aktuellen, drängenden Problems angenommen. Mehr und mehr setzt sich die Erkenntnis durch, daß es einer Rückbesinnung auf die zentralen Aufgaben und Ordnungsprinzipien der sozialen Sicherungssysteme bedarf. Was allerdings nach wie vor fehlt, ist ein integriertes, in sich schlüssiges Gesamtkonzept und eine umfassende Reformperspektive. Eine solche zu skizzieren und damit für die anstehende Reformdebatte ordnungspolitisch konforme Lösungen aufzuzeigen, ist Anliegen der *Gemeinschaftsinitiative Soziale Marktwirtschaft*: Souveränität und Eigenverantwortung, Subsidiarität, Verteilungsgerechtigkeit, Effektivität und Effizienz sind die zentralen Leitlinien, auf deren Grundlage der Reformvorschlag für die sozialen Sicherungssysteme erarbeitet wurde.

Wir danken den beteiligten Wissenschaftlern sowie den Mitarbeitern der Bertelsmann Stiftung für ihre kompetente, engagierte Mitarbeit im Projekt und hoffen, mit dieser Veröffentlichung den notwendigen Diskurs über eine Weiterentwicklung unserer Sozialen Sicherung ein Stück voranbringen zu können.

Prof. Dr. Dr. h.c. mult. Heribert Meffert, *Bertelsmann Stiftung*

Dr. Gerhard Schmidt, *Heinz Nixdorf Stiftung*

Dr. Hans D. Barbier, *Ludwig-Erhard-Stiftung*

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b> .....	V
<b>Inhaltsverzeichnis</b> .....	VII
<b>Kurzfassung</b> .....	1
<b>I Problemstellung und Intention</b> .....	7
<b>II Leitlinien der Reform</b> .....	11
1. Souveränität und Eigenverantwortung.....	12
2. Subsidiarität staatlichen Handelns.....	12
3. Verteilungsgerechtigkeit .....	12
4. Effektivität und Effizienz.....	13
5. Nachhaltigkeit und Stabilität .....	14
6. Rechts- und Planungssicherheit.....	14
7. Transparenz .....	14
<b>III Sozialhilfe und Arbeitslosenversicherung</b> .....	15
1. Anwendung der Leitlinien.....	15
2. Probleme des heutigen Systems .....	21
3. Gestaltungsoptionen .....	40
4. Das anzustrebende System.....	46
5. Umsetzung der Reform .....	47
<b>IV Alterssicherung</b> .....	49
1. Anwendung der Leitlinien.....	49
2. Probleme des heutigen Systems .....	57
3. Gestaltungsoptionen .....	67
4. Das anzustrebende System.....	74
5. Umsetzung der Reform .....	75
<b>V Kranken- und Pflegeversicherung</b> .....	79
1. Anwendung der Leitlinien.....	79
2. Probleme des heutigen Systems .....	85
3. Gestaltungsoptionen .....	102
4. Das anzustrebende System.....	115
5. Umsetzung der Reform .....	119

<b>VI Finanzpolitische Begleitung</b> .....	121
1. Sozialhilfe und Arbeitslosenversicherung .....	121
2. Alterssicherung .....	122
3. Kranken- und Pflegeversicherung.....	123
4. Wegfall der Arbeitgeberbeiträge .....	124
5. Kindergeld .....	124
6. Einkommensteuer .....	126
7. Verteilungswirkungen .....	128
8. Zusammenfassende Darstellung .....	133
<b>VII Quantifizierung der Reformwirkungen</b> .....	137
1. Sozialhilfe.....	137
2. Arbeitslosengeld und Arbeitslosenhilfe.....	140
3. Alterssicherung .....	141
4. Mittelfristige Gesamtschau.....	142
5. Entwicklung bis zum Jahre 2050.....	144
<b>Literaturangaben</b> .....	155

## Kurzfassung

Die Reform der Sozialen Marktwirtschaft – sie ist eine komplexe Daueraufgabe mit hohem politischem Stellenwert, die entsprechende Aufmerksamkeit in den Medien erfährt. Freilich handelt es sich bei den Debatten und der Berichterstattung selten um einen gesamtwirtschaftlich rationalen Diskurs: Anstelle einer ganzheitlichen Perspektive, die sowohl die Beziehungen zwischen den sozialen Sicherungssystemen als auch deren Interdependenzen mit der Wirtschaftsordnung einbezieht, herrscht eine isolierende Betrachtungsweise vor, die auf punktuelle Finanzierungsengpässe in den Teilsystemen reagiert und diese mit oft kurzatmigen und unsystematischen Maßnahmen zu beheben sucht. Der Blick auf den übergeordneten Reformbedarf bleibt dabei versperrt.

Diese Studie ist Teil der *Gemeinschaftsinitiative Soziale Marktwirtschaft*, die von der Bertelsmann Stiftung, der Heinz Nixdorf Stiftung und der Ludwig-Erhard-Stiftung getragen wird. Sie stellt einen ganzheitlichen, langfristig orientierten und quantitativ abgestützten Entwurf der sozialen Sicherungssysteme vor, der diese zukunftsfähig macht.

Eine Besonderheit des Textes, der von Wissenschaftlern verschiedener Institutionen erarbeitet wurde, liegt in seiner grundsätzlichen Herangehensweise: Losgelöst von aktuellen Positionen „wichtiger gesellschaftlicher Gruppen“, die oft nur den Status quo verteidigen und Änderungen millimeterweise zugestehen, wird eingangs die Frage gestellt, welchen Leitlinien ein System der sozialen Sicherung folgen sollte. Die Leitlinien entstammen einem Gedankenexperiment, das fragt, wie Personen die soziale Sicherung gestalten würden, die ihre eigene Position nicht kennen, die also nicht wissen, ob sie reich oder arm sind, gesund oder krank, und die daher unparteiisch entscheiden.

Eine solche vertragstheoretische Sicht der Sozialpolitik, die Personen hinter einen fiktiven Schleier der Ungewißheit (*veil of ignorance*) versetzt, erlaubt keine axiomatische Herleitung eines „optimalen“ Systems, aber sie hilft, Wertungswidersprüche und Inkonsistenzen aufzudecken und Sicherungssysteme zu identifizieren, die den Leitlinien der Reform in weit höherem Maße genügen als der heutige Zustand. Leitlinien der Reform sind die folgenden: erstens Souveränität und Eigenverantwortung, zweitens Subsidiarität staatlichen Handelns, drittens Verteilungsgerechtigkeit, viertens Effektivität und Effizienz, fünftens Nachhaltig-

keit und Stabilität, sechstens Rechts- und Planungssicherheit sowie siebtens Transparenz.

Im Anschluß an die Identifikation der Leitlinien untersucht die Studie für jeden Teil des sozialen Sicherungssystems – Sozialhilfe und Arbeitslosenversicherung, Alterssicherung sowie Kranken- und Pflegeversicherung – getrennt, welche institutionellen Arrangements mit den Leitlinien bestmöglich in Einklang stehen. Gibt es mehrere prinzipiell sinnvolle Gestaltungsoptionen, werden diese alternativ dargestellt. Abschließend wird jeweils ein System als das langfristig anzustrebende herausgehoben; dieses liegt der späteren Quantifizierung zugrunde.

Trotz der grundsätzlichen Herangehensweise war es den Bearbeitern ein Anliegen, die langfristig anzustrebenden Lösungen nicht gleichsam im luftleeren Raum stehenzulassen und dabei vom heutigen Zustand und rechtlichen Nebenbedingungen zu abstrahieren. Deshalb wurde jedes Reformelement durch Übergangsregelungen ergänzt, die dem Gebot des Vertrauensschutzes Rechnung tragen, verfassungsrechtlichen Anforderungen genügen und eine Überforderung einzelner Personengruppen vermeiden. Darüber hinaus enthält der Text eine finanzpolitische Begleitung der Reformmaßnahmen, die Ersatz für die Herausnahme bestimmter Umverteilungselemente aus den Sozialversicherungen schafft und zeigt, wie Lastverschiebungen zwischen den Sozialversicherungen und Gebietskörperschaften so ausgeglichen werden können, daß ein allseits akzeptables Ergebnis herauskommt.

\* \* \*

Die oben beschriebene Methodik bringt es mit sich, daß ein flüchtiger Leser, der nur eines der Kapitel studiert, die Vorschläge für ziemlich radikal halten wird – und zwar für links- oder rechtsradikal, je nachdem, welches Kapitel er herausgreift. Die folgende Kurzdarstellung der wichtigsten Ergebnisse könnte diesen falschen Eindruck noch verstärken; daher sei vorweg betont, daß die vorgeschlagene Gesamtreform auf einer einheitlichen Vision von der Zukunft des deutschen Sozialstaats beruht und nur deshalb radikal anmutet, weil die heutigen Systeme ethische und wirtschaftliche Anforderungen weitgehend verfehlen. Natürlich steht zu erwarten, daß Besitzstandswahrer einen derart grundlegenden Vorschlag als „Entwurf aus dem Elfenbeinturm“ abqualifizieren – aber dies ist kein Argument, sondern nur eine rhetorische Phrase. Ihr ist die Behauptung entgegenzuhalten, daß Bürger, die sich mit dem Gesamtvorschlag genügend auseinandersetzen, ihn gegenüber dem Status quo klar vorziehen werden, weil er darauf angelegt

ist, so gut wie alle Mitglieder der Gesellschaft besserzustellen. Dies vorausgeschickt, seien die Maßnahmen nun im einzelnen skizziert.

*Sozialhilfe und Arbeitslosenversicherung:* Hinsichtlich der Sozialhilfe wird eine dezentrale Lösung favorisiert, wonach die Gemeinden sowohl für erwerbsfähige als auch für erwerbsunfähige Bedürftige zuständig sind. Die Leistungen werden weitestgehend pauschaliert, und alle Hilfeempfänger werden in die Kranken- und Pflegeversicherung einbezogen. Die Unterstützung für erwerbsfähige Sozialhilfeempfänger wird halbiert, doch bleibt eigenes Arbeitseinkommen zunächst anrechnungsfrei und wird dann nur zur Hälfte angerechnet, so daß ein starker Anreiz besteht, wenigstens eine geringfügige Beschäftigung aufzunehmen. Gelingt es dem Hilfeempfänger nicht, Arbeit zu finden, erhält er von der Gemeinde eine Vollzeitstelle bei ungekürzter Unterstützung.

Die Beiträge zur Bundesanstalt für Arbeit entfallen. Gleichzeitig werden die Bruttolöhne der Beschäftigten gesetzlich um 3,25 Prozent angehoben, und auch die Arbeitgeberbeiträge zu den anderen Sozialversicherungsträgern werden ab Inkrafttreten der Reform an die Arbeitnehmer ausgezahlt. Auf der Leistungsseite entfallen schrittweise das Arbeitslosengeld, die Arbeitslosenhilfe, die übrigen Lohnersatzleistungen, die staatliche Arbeitsvermittlung sowie die Maßnahmen der aktiven Arbeitsmarktpolitik. Dem Einwand, diese Einschnitte seien radikal, weil es in allen entwickelten Staaten eine Arbeitslosenunterstützung gibt, ist entgegenzuhalten, daß viele Staaten keine Sozialhilfe kennen und die dortigen (restriktiven) Arbeitslosenversicherungen de facto die Funktion der deutschen Sozialhilfe übernehmen. Die Sozialhilfe soll aber nach dem hiesigen Vorschlag erhalten bleiben.

*Alterssicherung:* Hier wird ein Umlageverfahren mit fixiertem Beitragsatz vorgeschlagen, in dem die gesamte Wohnbevölkerung pflichtversichert ist. Die Beiträge werden vom Gesamteinkommen bis zu einer Beitragsbemessungsgrenze erhoben und individuell mit der Wachstumsrate der Lohnsumme verzinst. Im Fall von Ehegatten werden die Beiträge den Partnern je zur Hälfte gutgeschrieben, so daß die Hinterbliebenensicherung langfristig entfällt, im Übergang aber zunächst weiterbesteht. Das Alterssicherungssystem umfaßt auch Selbständige, Unternehmer und neu ernannte Beamte, doch verbleiben die bisherigen Beamten und Pensionäre in ihrer Rechtsposition. Auch für Angehörige berufsständischer Versorgungswerke gilt Vertrauensschutz. Private Altersvorsorge wird künftig vom Staat weder erzwungen noch subventioniert.

*Kranken- und Pflegeversicherung:* Die Pflegeversicherung wird bei gleichzeitigem Wegfall der Pflegestufe I in die Krankenversicherung integriert. Der Staat schreibt einen auf das medizinisch-ethisch Notwendige beschränkten Grundleistungskatalog nebst Kontrahierungszwang und Diskriminierungsverbot vor. Die gesamte Wohnbevölkerung hat sich im Umfang dieses Grundleistungskatalogs zu versichern, und zwar entweder bei einer öffentlichen Krankenkasse oder bei einer privaten Krankenversicherung, die sich insoweit diesen Regulierungen unterwirft. Alle Versicherten zahlen kassenspezifische Grundbeiträge, die nicht vom Einkommen, Geschlecht oder Gesundheitszustand abhängen und deren jeweilige Höhe wettbewerblich festgelegt wird. Die durchschnittliche Höhe der Grundbeiträge liegt anfangs bei 190 Euro monatlich für Erwachsene und 75 Euro für Kinder. Im Bereich des Grundleistungskatalogs wenden alle Anbieter das Umlageverfahren an; Belastungsdifferenzen, die sich durch unterschiedliche Gesundheitsrisiken ergeben, werden durch einen Risikostrukturausgleich bereinigt. Jenseits des obligatorischen Grundleistungskatalogs können alle Bürger nach eigenem Ermessen kapitalgedeckte Zusatzversicherungen abschließen und dafür risikoorientierte Prämien entrichten. Das Beihilfesystem der Beamten entfällt.

In *allen Teilsystemen* entfallen die Kinderkomponenten, also etwa Erziehungszeiten in der Rentenversicherung oder die beitragsfreie Mitversicherung von Kindern in der Krankenversicherung. Darüber hinaus wird das disparate Nebeneinander von Kinderfreibeträgen in der Einkommensteuer, Kindergeld, das von der Anzahl der Kinder abhängt, und Regelsätzen der Sozialhilfe, deren Höhe sich unter anderem nach dem Alter der Kinder bemißt, durch ein einheitliches Kindergeld in Höhe von 295 Euro monatlich abgelöst. Zieht man hiervon den oben erwähnten Krankenversicherungsbeitrag von 75 Euro ab, verbleibt ein Kindergeld nach heutigem Verständnis in Höhe von 220 Euro monatlich. Dieser Wert liegt erheblich über dem heutigen; er gleicht den Wegfall der Kinderkomponenten mehr als aus und löst ein wichtiges Anreizproblem, weil Arbeitnehmer bisher geringere monatliche Leistungen für ihre Kinder erhielten als Arbeitslose und Sozialhilfeempfänger. Da der Staat das Existenzminimum des Kindes über einen steuerfinanzierten Transfer sichert, sind steuerliche Kinderfreibeträge überflüssig und können entfallen.

Modellrechnungen zeigen, daß die Gesamtreform auch Familien mit geringem Einkommen nicht schlechter stellt, ganz im Gegenteil. Insgesamt lassen die vorgeschlagenen Schritte nicht nur ein Mehr an Sy-



stemhaftigkeit und Gerechtigkeit erwarten, sondern auch individuelle Wohlstandsgewinne für fast alle Bevölkerungsgruppen.

Der vollständige Text ist erschienen als: Breyer, F., W. Franz, S. Homburg, R. Schnabel und E. Wille (2004) Reform der sozialen Sicherung. Berlin usw.: Springer-Verlag.