



Risikostrukturausgleich

Ergebnisse des Jahresausgleichs 2016

Stand: 16.04.2018



Bundesversicherungsamt
Referat 312 - Risikostrukturausgleich
Referat_312@bvamt.bund.de

Vorbemerkungen

- Dieser Foliensatz stellt ausgewählte Auswertungen zum Jahresausgleich 2016 sowie im Zeitverlauf dar.
- Die Auswertungen sind in folgende Bereiche aufgliedert:
 - Zuweisungsanteile
 - Zielgenauigkeit auf Versichertenebene
 - Deckungsquoten auf Ebene der Versichertengruppen
 - Deckungsquoten auf Ebene der Krankenkassen

Glossar

AGG	Alters-Geschlechts-Gruppen, einschließlich Auslands-AGG (AusAGG)
CPM	Cumming's Prediction Measure, ähnlich wie R^2 , allerdings weniger durch Ausreißer verzerrt
DMP	Disease-Management-Programm
DQ	Deckungsquote
EMG	Erwerbsminderungsgruppen
HMG	Hierarchisierte Morbiditätsgruppen
JA	Jahresausgleich
KEG	Kostenerstattergruppe
LAoKG	Leistungsausgaben ohne Krankengeld
MAPE	Mean Absolute Prediction Error: Mittlerer absoluter Prognosefehler, lässt sich nicht über die Jahre vergleichen
MBV	Mitgliederbezogene Veränderung nach § 40 RSAV
N	Anzahl Versicherte
PTW	Pro-Tag-Werte
R^2	Statistisches Bestimmtheitsmaß: Anteil der durch den RSA erklärten Varianz der Gesundheitsausgaben auf Versichertenebene
RF_{RSA}	RSA-Risikofaktor: durchschnittliche Morbidität einer Versichertengruppe oder Krankenkasse im Vergleich zum GKV-Durchschnitt
RSaV	Risikostruktur-Ausgleichsverordnung
SEL	Satzungs- und Ermessensleistungen
SLA	Standardisierte Leistungsausgaben
VJ	Versichertenjahre
VwA	Verwaltungsausgaben

Auswertung der Jahresausgleiche

ZUWEISUNGSANTEILE

Zuweisungen im Jahresausgleich

	JA 2009	JA 2010	JA 2011	JA 2012	JA 2013	JA 2014	JA 2015	JA 2016
SLA	155.329	160.517	164.104	168.584	177.958	188.620	196.950	205.075
SEL	1.237	554	775	720	875	991	921	1.137
VwA	8.677	9.245	9.332	9.468	9.821	9.942	10.344	10.902
DMP	912	973	952	897	886	894	894	937
mbV	667	-992	3.782	5.767	2.414	-810	-10.842	-11.852
Konvergenz	121							
Gesamt	166.943	170.296	178.946	185.435	191.954	199.637	198.268	206.198

Anmerkungen:

- Angaben in Millionen Euro
- JA2013:
 - Nach Umstellung der Berechnung auf Pro-Tag-Werte
 - Ohne Berücksichtigung der Korrektur nach §30 Abs. 4 S. 4 RSAV

Zuweisungsanteile

	JA 2009	JA 2010	JA 2011	JA 2012	JA 2013	JA 2014	JA 2015	JA 2016
SLA	93,48%	93,71%	93,69%	93,83%	93,89%	94,10%	94,19%	94,05%
SEL	0,74%	0,32%	0,44%	0,40%	0,46%	0,49%	0,44%	0,52%
VwA	5,22%	5,40%	5,33%	5,27%	5,18%	4,96%	4,95%	5,00%
DMP	0,55%	0,57%	0,54%	0,50%	0,47%	0,45%	0,43%	0,43%

Anmerkungen:

- Zuweisungsanteile nach Jahresausgleich
- Anteile berechnet ohne mitgliederbezogene Veränderung der Zuweisungen sowie ohne Konvergenz (JA2009)
- JA2013: Ohne Berücksichtigung der Korrektur nach §30 Abs. 4 S. 4 RSAV

Anteil der Zuweisungen über AGG, EMG und HMG (LAoKG)

Risiko- gruppe	JA 2009	JA 2010	JA 2011	JA 2012	JA 2013	JA 2014	JA 2015	JA 2016
AGG-Anteil	53,0 %	51,8 %	51,7 %	52,3 %	51,4 %	50,4 %	50,0 %	49,8 %
EMG-Anteil	1,9 %	1,9 %	1,8 %	1,7 %	1,4 %	1,4 %	1,3 %	1,4 %
HMG-Anteil	45,1 %	46,4 %	46,6 %	46,0 %	47,3 %	48,2 %	48,7 %	48,8 %

Bezug: Leistungsausgaben ohne Krankengeld.

AGG: Alters-Geschlechts-Gruppen,
hier: einschließlich Auslands-AGG (AusAGG).

EMG: Erwerbsminderungsgruppen.

HMG: Hierarchisierte Morbiditätsgruppen;
hier: einschließlich Kostenerstattergruppen (KEG).

Seit JA2013 inklusive Umsetzung Sonderregelung Zuweisung für Auslandsversicherte.

Auswertung der Jahresausgleiche
KENNZAHLEN IM ZEITVERLAUF

Kennzahlen zur Entwicklung der Zielgenauigkeit auf Versichertenebene

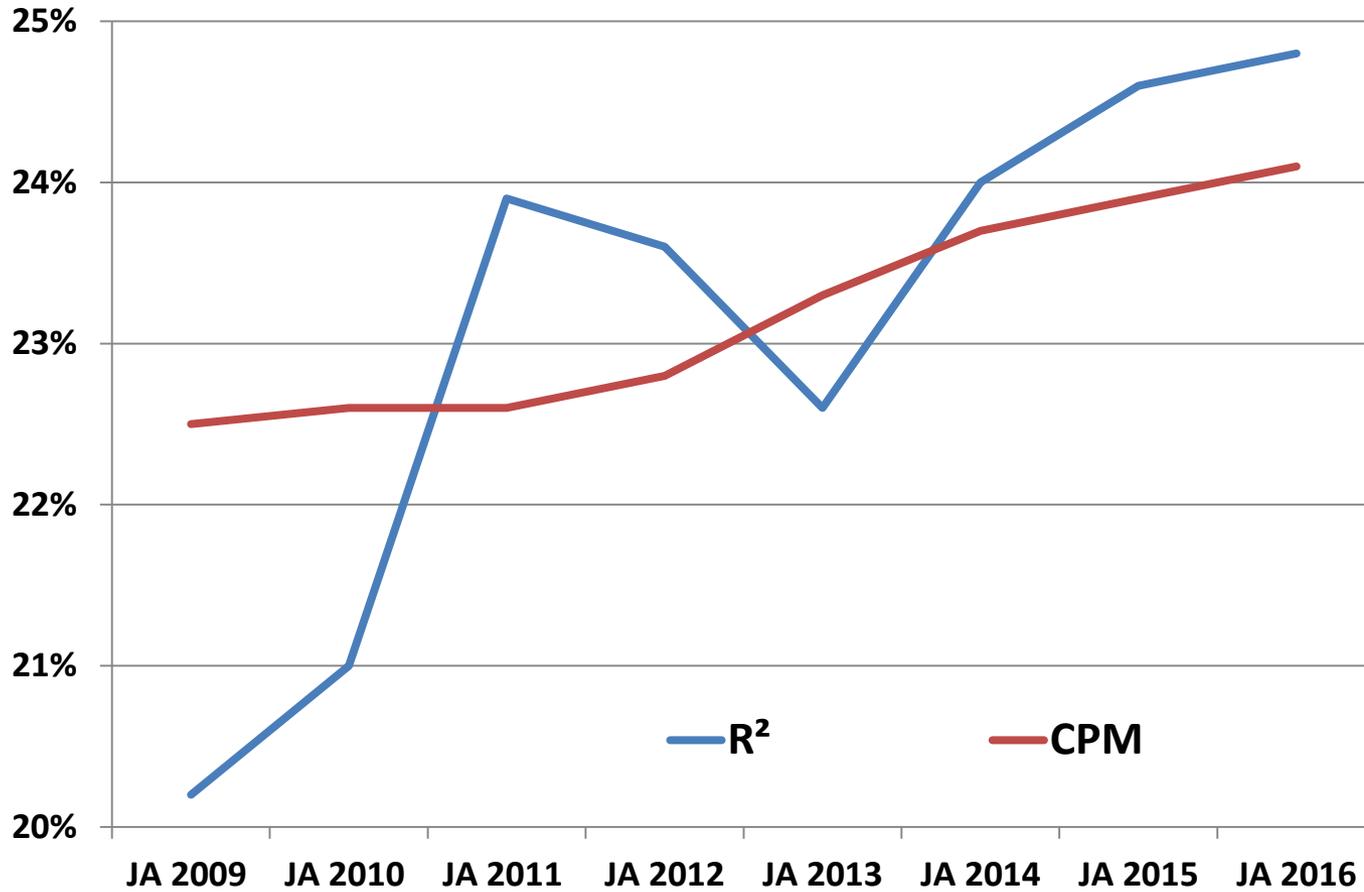
Kennzahl	JA 2009	JA 2010	JA 2011	JA 2012	JA 2013	JA 2014	JA 2015	JA 2016
R ²	20,2 %	21,0 %	23,9 %	23,6 %	22,6 %	24,0 %	24,6 %	24,9 %
CPM	22,5 %	22,6 %	22,6 %	22,8 %	23,3 %	23,7 %	23,9 %	24,1 %
MAPE	1.817 €	1.891 €	1.922 €	1.970 €	2.036 €	2.141 €	2.201 €	2.268 €

R ² (Statistisches Bestimmtheitsmaß):	Anteil der durch den RSA erklärten Varianz der Gesundheitsausgaben auf Versichertenebene.
CPM	Ähnlich wie R ² , allerdings weniger durch Ausreißer verzerrt.
MAPE	Mittlerer absoluter Prognosefehler, lässt sich <u>nicht</u> über die Jahre vergleichen.

Anmerkungen:

- Leistungsausgaben ohne Krankengeld auf Basis der Satzart 700.
- Ohne Berücksichtigung von Versicherten mit Wohnsitz im Ausland.
- Jahresausgleiche 2009 und 2010: Berechnung auf Basis einer 7 %-Stichprobe.
- Jahresausgleich 2009-2012: Ohne Annualisierung der Leistungsausgaben Verstorbener.
- Seit Jahresausgleich 2011: Vollerhebung der versichertenbezogenen Leistungsausgaben.

Entwicklung der Modellgüte im Zeitverlauf



Entwicklung der Modellgüte nach Datengrundlage und Modell – R²

R ²		Klassifikationsmodell									
	Berichtsjahr	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Daten- grundlage	2006/2007	20,68%									
	2007/2008	20,39%	23,35%								
	2008/2009	20,19%	23,75%	25,51%							
	2009/2010		20,95%	23,00%	23,29%						
	2010/2011			23,86%	24,17%	24,70%					
	2011/2012				23,63%	24,18%	24,31%				
	2012/2013					22,65%	22,78%	23,41%			
	2013/2014						23,97%	24,73%	24,72%		
	2014/2015							24,62%	24,61%	24,69%	
	2015/2016								24,89%	24,94%	25,84%
								JA 2016	GLB IV / FuV 2017	GLB I 2018	

Entwicklung der Modellgüte nach Datengrundlage und Modell – CPM

CPM		Klassifikationsmodell							
Daten- grundlage	Berichtsjahr	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
	2010/2011	22,60%	22,95%	23,37%					
	2011/2012		23,11%	23,54%	23,62%				
	2012/2013			23,32%	23,39%	23,59%			
	2013/2014				23,73%	23,93%	23,83%		
	2014/2015					23,95%	23,84%	23,81%	
	2015/2016						24,09%	24,05%	24,13%
						JA 2016	GLB IV / FuV 2017	GLB I 2018	

Auswertung des Jahresausgleichs 2016

DECKUNGSQUOTEN AUF GRUPPENEbene

Deckungsquoten auf Gruppenebene (LAoKG)

Anmerkungen I

Die Auswertungsmethodik zu den Versichertengruppen wurde an das Sondergutachten zu den Wirkungen des Morbi-RSA vom 27.11.2017 angepasst. Das Vorgehen weicht damit von Auswertungen vergangener Jahre ab.

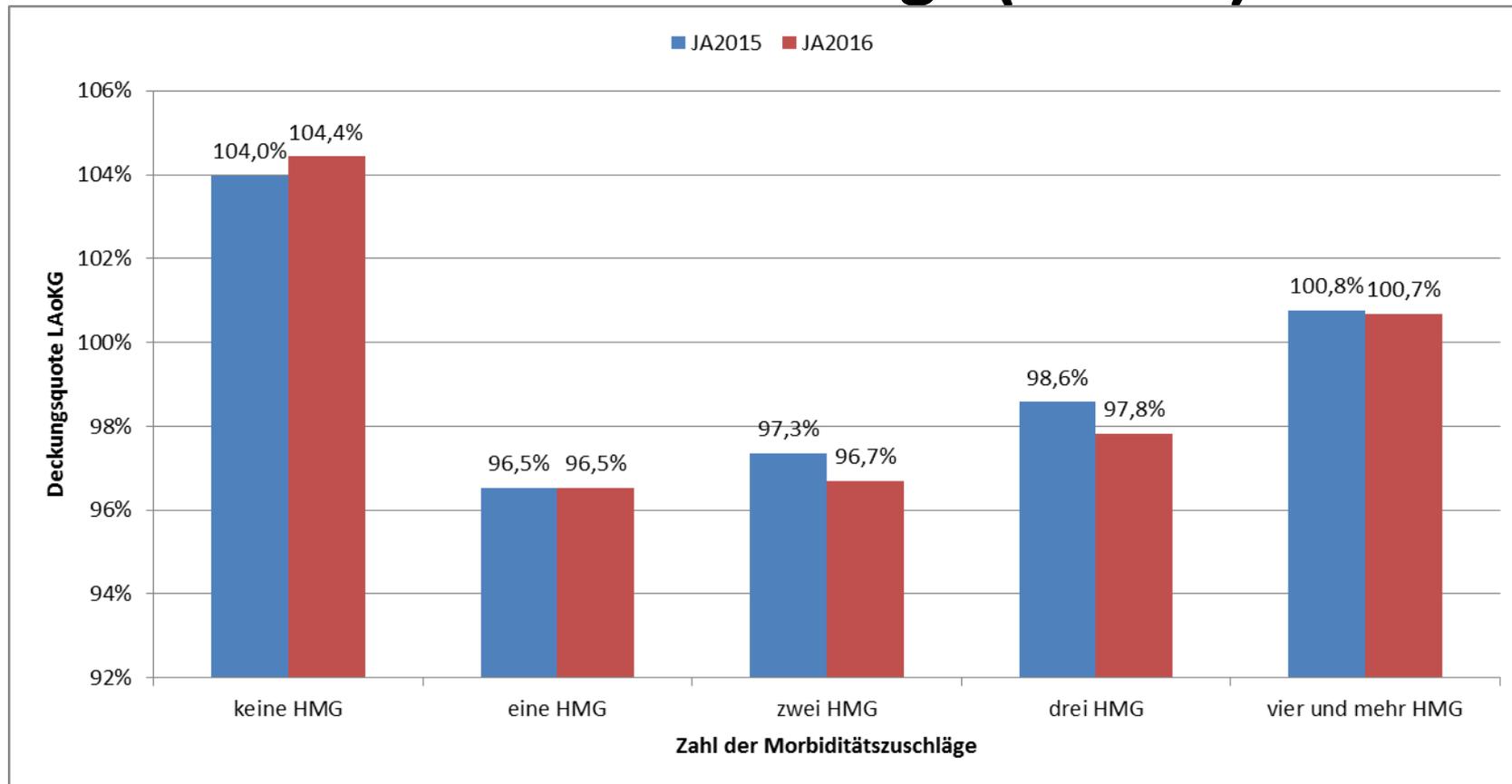
- Dargestellt sind die Deckungsquoten auf Versichertengruppenebene für die Leistungsausgaben ohne Krankengeld (entspricht den bisherigen Auswertungen).
- Die Deckungsquoten werden auf dem Ausgabenniveau der Satzart 700 berechnet, nach Ausschluss unplausibler Daten (Kassenausschluss).
- Als Risikozuschläge werden die in der Regression berechneten Kostenschätzer verwendet. Die nicht-versichertenbezogen erfassten Leistungsausgaben sind daher nicht enthalten.

Deckungsquoten auf Gruppenebene (LAoKG)

Anmerkungen II

- Die Versichertentage (VT) von Kassenwechslern, für die von den Krankenkassen insgesamt mehr VT gemeldet wurden als die Anzahl Kalendertage, werden auf die Zahl der Kalendertage limitiert. Es erfolgt daher keine proportionale Kürzung.
- Versicherte mit einer AusAGG-Zuordnung sind in den Auswertungen nach Versichertengruppen nicht enthalten.

Deckungsquoten nach Zahl der Morbiditätszuschläge (LAoKG)



N	Keine HMG	Eine HMG	Zwei HMG	Drei HMG	Vier und mehr HMG
JA2015	41.443.057	12.868.939	7.094.795	4.191.202	6.830.716
JA2016	42.827.999	12.235.073	6.820.601	4.190.574	7.278.793

Deckungsquoten nach Altersgruppen und Anzahl Morbiditätszuschläge (LAoKG) JA2016

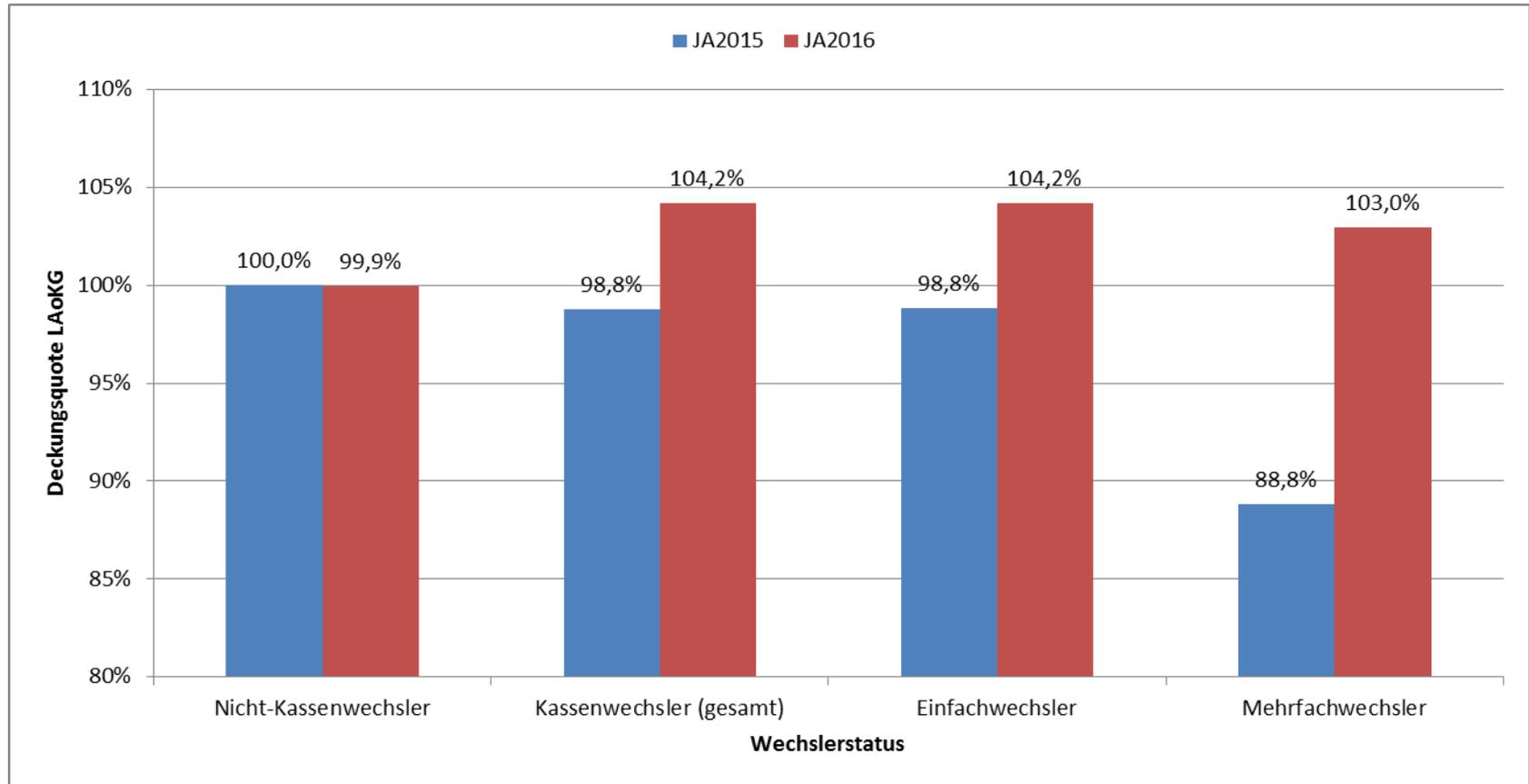
Anzahl HMGs in TO	Altersgruppe																				
	0 Jahre	1 - 5 Jahre	6 - 12 Jahre	13 - 17 Jahre	18 - 24 Jahre	25 - 29 Jahre	30 - 34 Jahre	35 - 39 Jahre	40 - 44 Jahre	45 - 49 Jahre	50 - 54 Jahre	55 - 59 Jahre	60 - 64 Jahre	65 - 69 Jahre	70 - 74 Jahre	75 - 79 Jahre	80 - 84 Jahre	85 - 89 Jahre	90 - 94 Jahre	95+ Jahre	
0	100,0%	100,9%	104,4%	109,1%	107,6%	106,5%	104,0%	104,7%	103,7%	104,9%	104,2%	102,5%	98,8%	106,1%	108,3%	106,5%	99,5%	89,9%	80,1%	72,5%	
1	<100 VJ	131,2%	106,9%	91,1%	95,7%	96,5%	99,0%	97,7%	97,4%	96,9%	96,2%	95,9%	94,9%	97,9%	99,4%	96,7%	91,2%	84,3%	76,7%	71,6%	
2	<100 VJ	89,1%	82,4%	71,6%	86,4%	92,0%	96,0%	97,6%	100,2%	99,0%	99,7%	99,7%	99,4%	100,5%	99,8%	97,9%	93,7%	89,1%	84,0%	80,5%	
3	<100 VJ	59,4%	60,8%	61,7%	78,5%	86,7%	93,2%	95,6%	98,9%	98,8%	100,9%	102,4%	103,1%	101,8%	100,5%	99,4%	96,6%	92,8%	90,1%	89,5%	
4	<100 VJ	46,3%	50,3%	55,2%	70,4%	83,0%	91,5%	92,6%	97,6%	98,5%	101,1%	102,9%	104,7%	101,8%	100,3%	100,5%	99,2%	97,6%	97,5%	99,0%	
5	<100 VJ	44,7%	39,6%	47,9%	66,6%	78,7%	84,6%	90,3%	94,9%	97,6%	99,7%	102,1%	103,6%	100,2%	100,2%	101,1%	101,8%	101,9%	102,9%	106,2%	
6	<100 VJ	47,5%	43,3%	45,0%	66,7%	79,7%	82,9%	89,2%	91,6%	95,9%	99,0%	100,7%	103,3%	99,1%	99,0%	100,6%	102,8%	104,5%	109,3%	116,5%	
7	<100 VJ	43,5%	45,7%	56,8%	65,1%	65,7%	82,3%	90,0%	92,3%	95,9%	97,0%	98,7%	99,9%	97,0%	98,1%	101,0%	104,1%	108,1%	113,7%	123,1%	
8	<100 VJ	56,2%	<100 VJ	<100 VJ	69,7%	63,6%	77,1%	86,8%	91,0%	92,8%	93,0%	97,8%	98,4%	94,4%	97,2%	101,5%	105,5%	110,6%	118,6%	126,1%	
9	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	72,5%	76,4%	85,2%	86,9%	92,8%	98,3%	93,8%	96,0%	94,6%	97,6%	101,8%	106,0%	112,2%	122,1%	130,3%	
10	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	89,5%	90,1%	83,2%	91,5%	92,6%	92,6%	94,5%	92,7%	96,1%	100,3%	106,2%	114,9%	123,9%	137,7%	
11	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	92,8%	81,0%	91,3%	90,8%	90,6%	92,6%	94,2%	96,8%	101,7%	105,9%	116,5%	126,5%	140,6%	
12	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	77,7%	84,4%	92,3%	93,5%	91,9%	94,7%	98,1%	108,2%	115,9%	127,6%	155,2%	
13	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	90,9%	87,8%	85,7%	91,0%	89,4%	96,7%	97,6%	107,8%	116,3%	129,5%	138,6%	
14	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	94,9%	87,3%	92,7%	93,1%	94,0%	100,1%	106,6%	117,0%	137,3%	<100 VJ
15	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	89,9%	95,4%	88,8%	98,4%	99,6%	110,7%	119,9%	142,6%	<100 VJ	
16	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	95,9%	87,6%	93,9%	95,0%	105,1%	123,4%	<100 VJ	<100 VJ	
17	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	92,0%	98,5%	90,8%	107,4%	109,5%	<100 VJ	<100 VJ	
18	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	109,0%	113,1%	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
19	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	110,5%	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
20	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
21	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
22	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
23	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
24	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	
25	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	<100 VJ	

Deckungsquoten nach Alter und Anzahl Morbiditätszuschläge (LAoKG) – Clusterbildung JA2016

Anzahl der HMGs in TO	Altersgruppe																					
	0 Jahre	1 - 5 Jahre	6 - 12 Jahre	13 - 17 Jahre	18 - 24 Jahre	25 - 29 Jahre	30 - 34 Jahre	35 - 39 Jahre	40 - 44 Jahre	45 - 49 Jahre	50 - 54 Jahre	55 - 59 Jahre	60 - 64 Jahre	65 - 69 Jahre	70 - 74 Jahre	75 - 79 Jahre	80 - 84 Jahre	85 - 89 Jahre	90 - 94 Jahre	95+ Jahre		
0	VJ: 10.306.409 / 14,5% DQ: 104,3%				VJ: 28.669.007				VJ-Anteil: 40,3%				DQ: 104,4%				VJ: 2.279.199		VJ-Anteil: 3,2%		DQ: 104,4%	
1	VJ: 891.658 VJ-Anteil: 1,3% DQ: 89,1%				VJ: 15.465.729 VJ-Anteil: 21,7% DQ: 98,2%												VJ: 11.030.163 VJ-Anteil: 15,5% DQ: 98,2%					
2																						
3																						
4																						
5	VJ: 2.123 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 48,5%				VJ: 428.675 VJ-Anteil: 0,6% DQ: 96,9%												VJ: 1.871.224 VJ-Anteil: 2,6% DQ: 102,9%					
6																						
7																						
8																						
9	VJ: 46 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 56,0%				VJ: 18.658 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 90,8%												VJ: 140.581 VJ-Anteil: 0,2% DQ: 103,7%					
10																						
11																						
12																						
13	VJ: 634 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 93,5%																VJ: 4.814 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 101,6%					
14																						
15																						
16																						
17																						
18																						
19																						
20																						

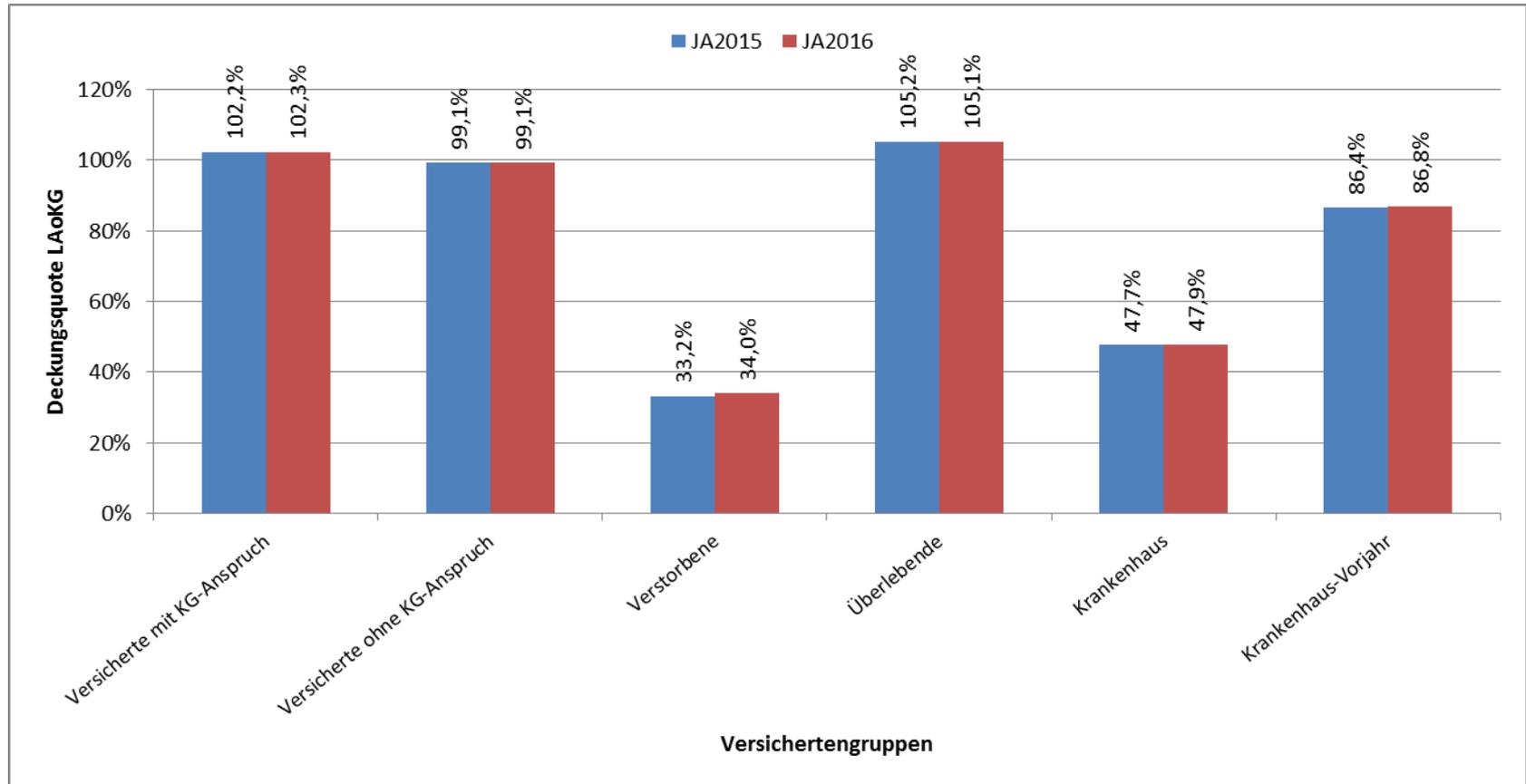
Ohne Versicherte mit Zuordnung zu einer Kostenerstattergruppe.

Deckungsquoten Kassenwechsler (LAoKG)



N	Nicht-Kassenwechsler	Kassenwechsler (gesamt)	Einfachwechsler	Mehrfachwechsler
JA2015	71.160.546	1.268.163	1.262.363	5.800
JA2016	71.667.974	1.685.066	1.677.833	7.233

Weitere Deckungsquoten (LAoKG)



N	Vers. mit KG-Anspruch	Vers. ohne KG-Anspruch	Verstorbene	Überlebende	Krankenhaus	Krankenhaus-Vorjahr
JA2015	33.051.544	39.377.165	827.935	71.600.774	11.914.250	11.292.499
JA2016	33.687.136	39.665.904	813.198	72.539.842	12.043.905	11.281.534

Auswertung des Jahresausgleichs 2016

DECKUNGSQUOTEN AUF KASSENEBENE

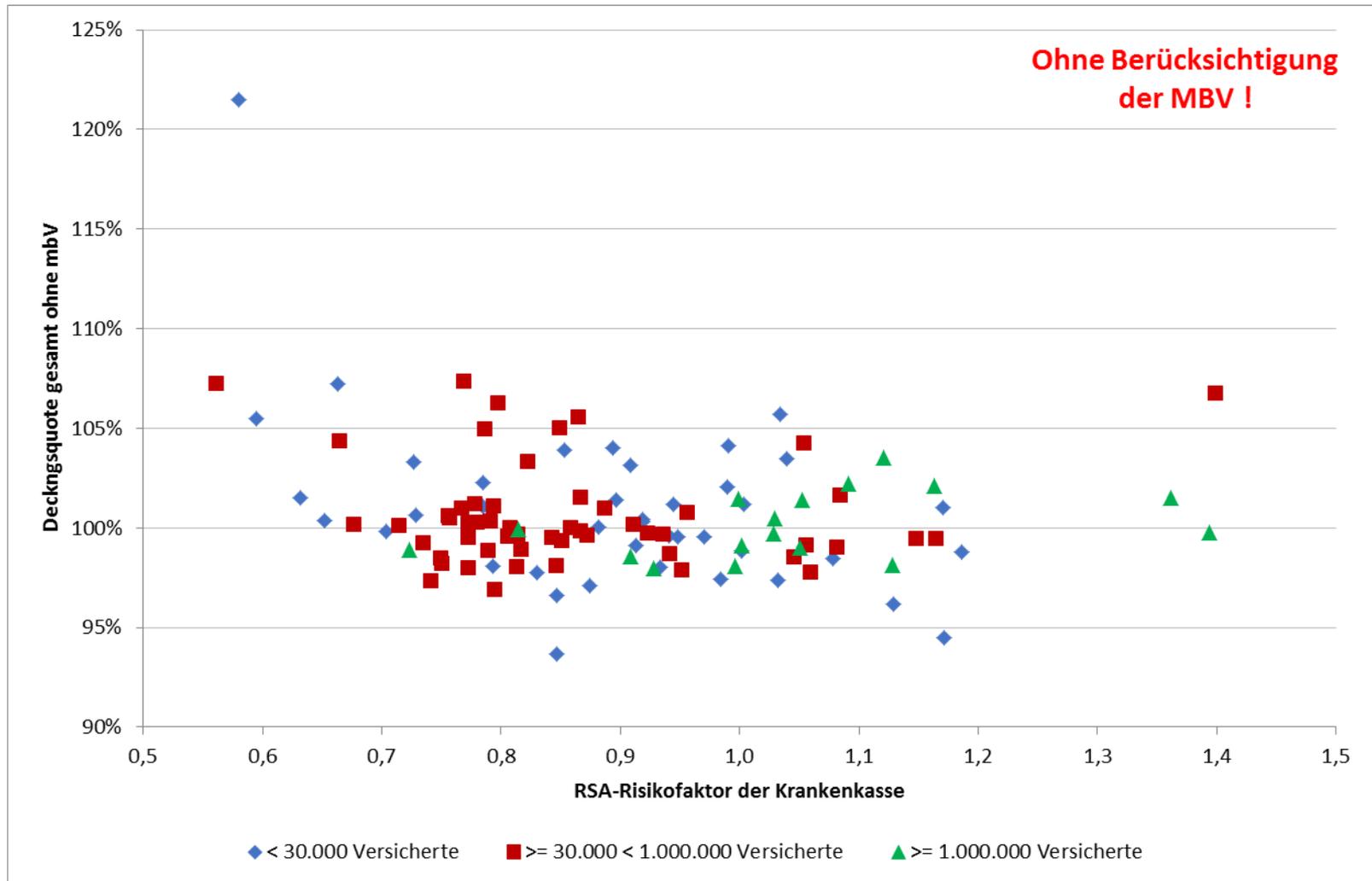
Deckungsquoten auf Kassenebene

Vorbemerkungen

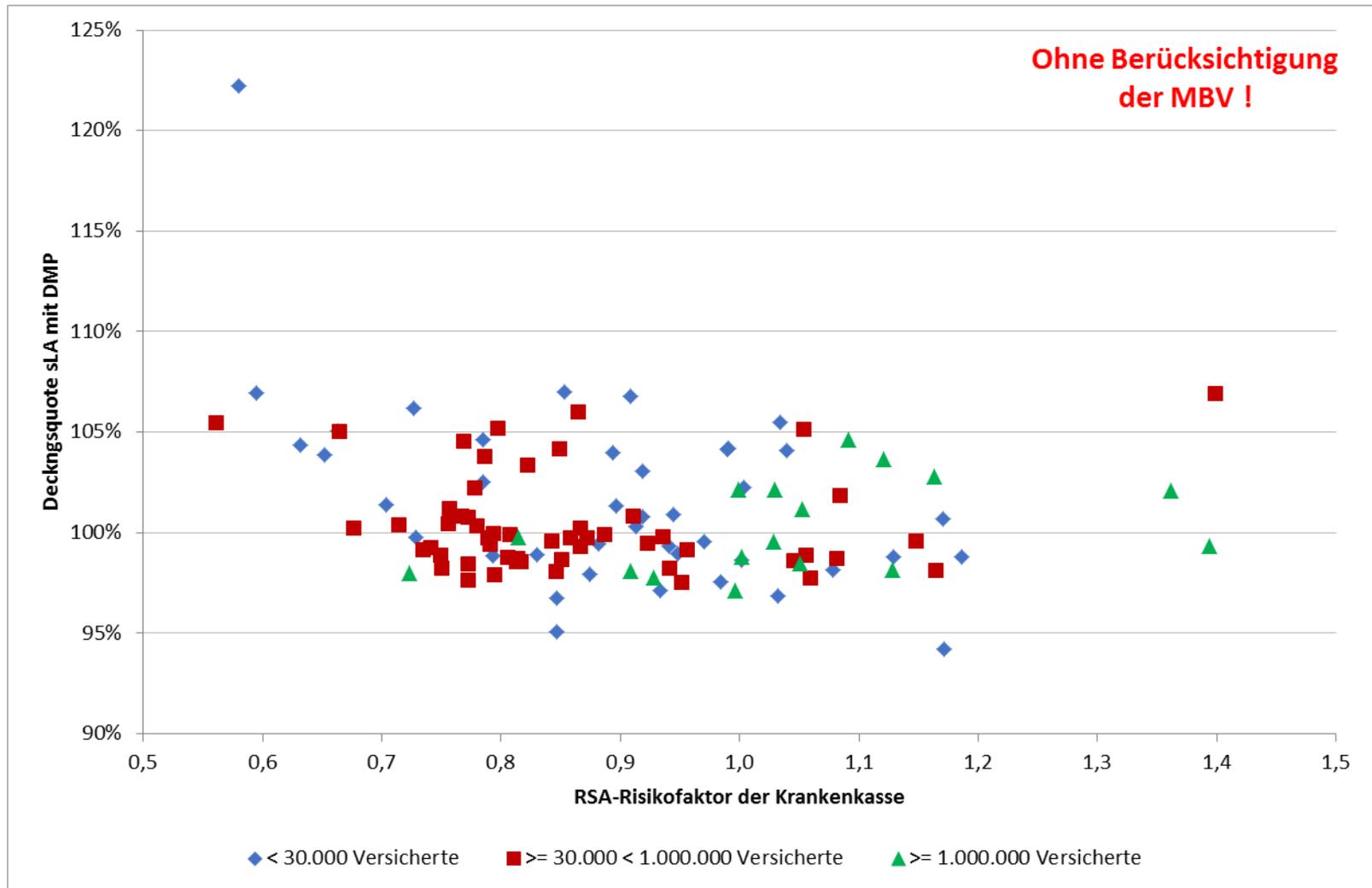
- Die folgenden Folien stellen die Deckungsquoten nach dem **Jahresausgleichsbescheid 2016** dar. Sie vergleichen daher die RSA-Zuweisungen mit den Ausgaben, die in der KJ1-Statistik ausgewiesen werden.
- Entsprechend dem Jahresausgleichsbescheid werden die Sonderregelungen für die Zuweisungen für Auslandsversicherte und Krankengeld berücksichtigt.
- Die mitgliederbezogene Veränderung der Zuweisungen (mbV) nach § 40 RSAV bleibt hierbei **unberücksichtigt**.

Deckungsquote nach Risikofaktor JA2016

Gesamtausgaben

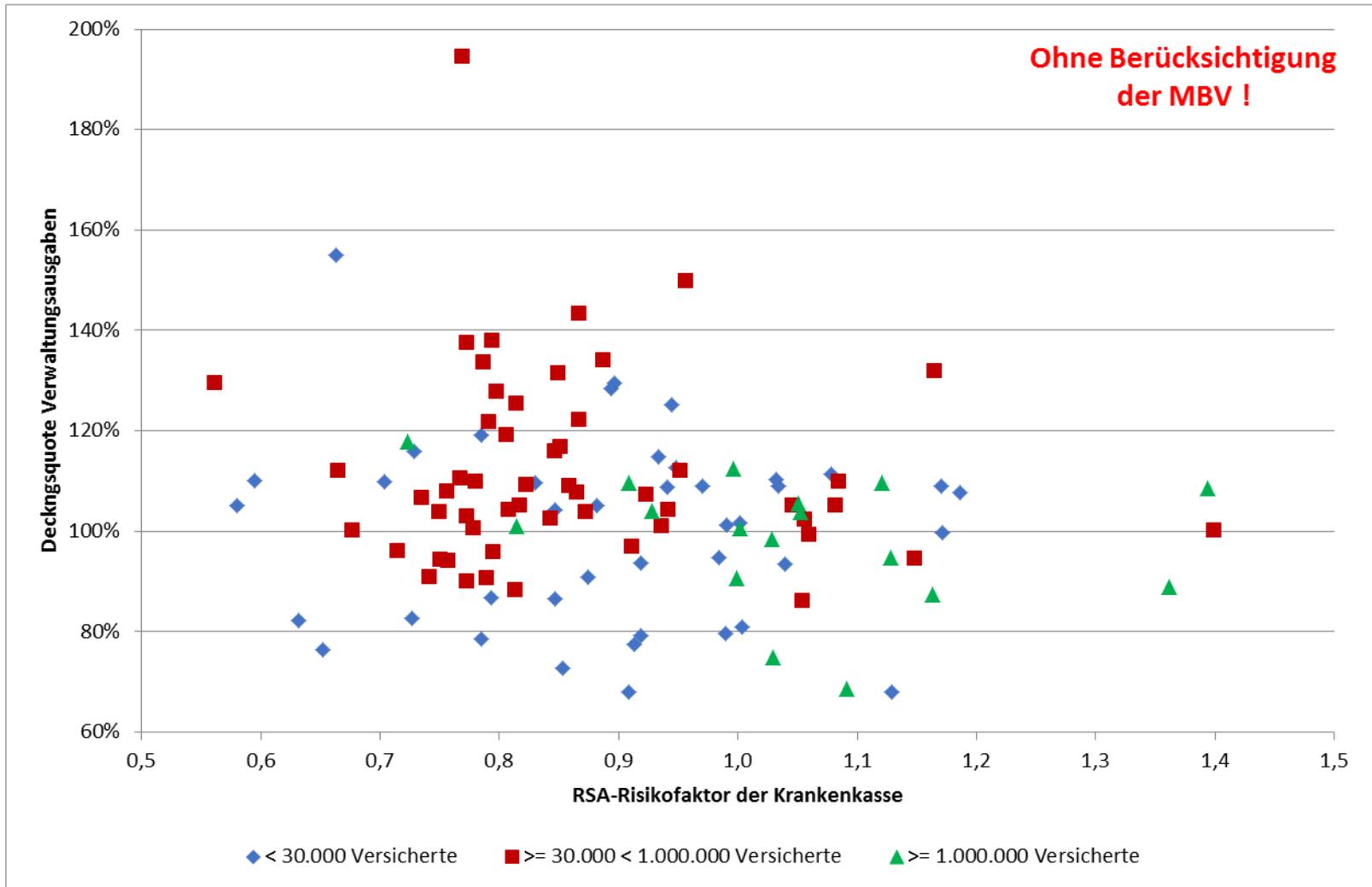


Deckungsquote nach Risikofaktor JA2016 sLA (mit DMP)



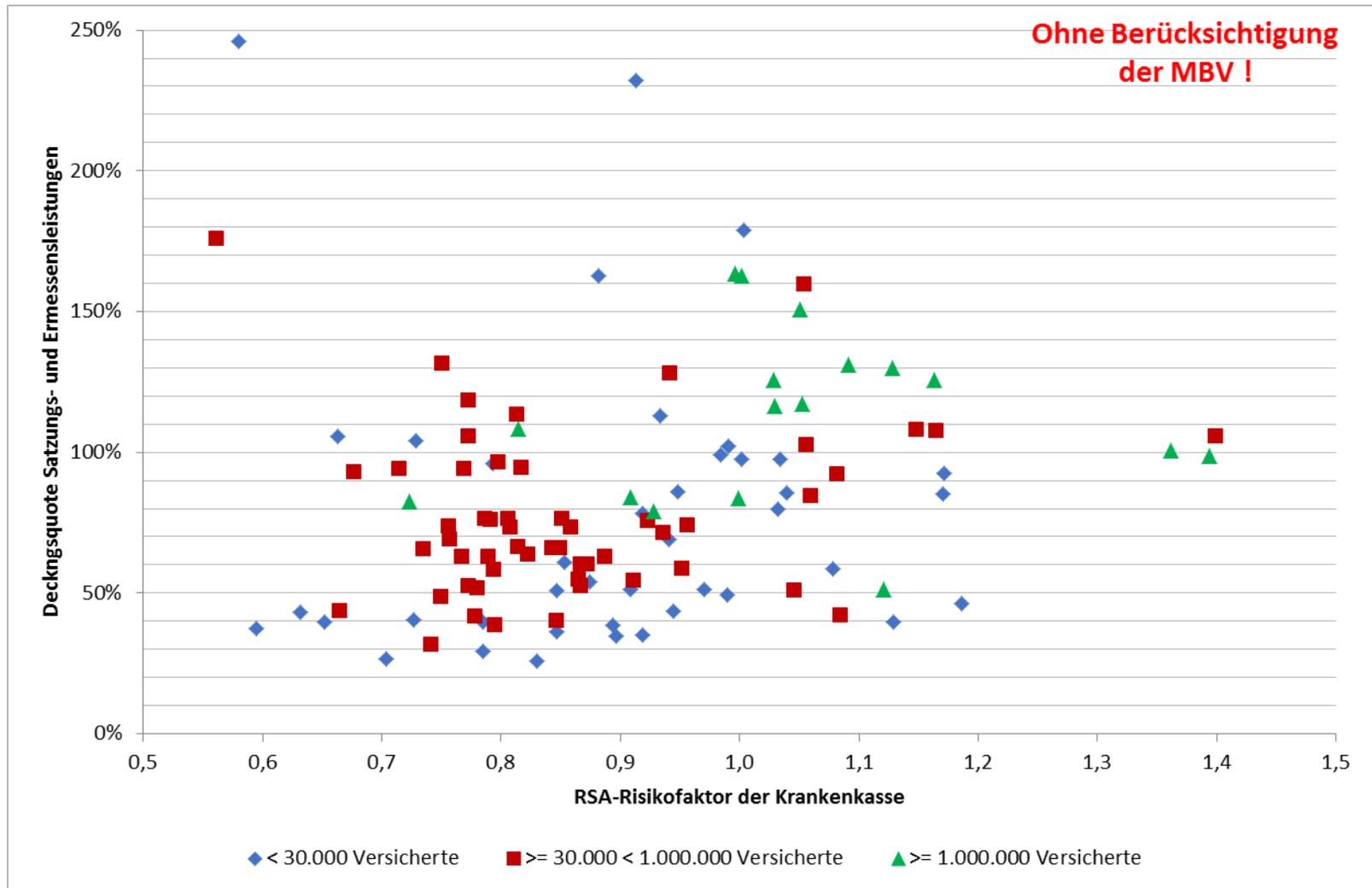
Deckungsquote nach Risikofaktor JA2016

Verwaltungsausgaben



Deckungsquote nach Risikofaktor JA2016

Satzungs- und Ermessensleistungen



Deckungsquoten nach Risikofaktor JA2016

Krankengeld

