Bundesamt
für Soziale Sicherung

Risikostrukturausgleich
Ergebnisse des Jahresausgleichs 2020

Stand: 10.01.2022

Bundesamt für Soziale Sicherung
Referat 318 – Durchführung des Risikostrukturausgleichs
RSA.Verfahren@bas.bund.de

Vorbemerkungen

- Dieser Foliensatz stellt ausgewählte Auswertungen zum Jahresausgleich 2020 sowie im Zeitverlauf dar.
- Die Auswertungen sind in folgende Bereiche aufgegliedert:
  - Zuweisungsanteile
  - Zielgenauigkeit auf Versichertenebene
  - Deckungsquoten auf Ebene der Versichertengruppen
  - Deckungsquoten auf Ebene der Krankenkassen

Glossar

AGG	Alters-Geschlechts-Gruppen
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 § 18 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

Zuweisungen	JA 2017	JA 2018	JA 2019	JA 2020
SLA	212.547	220.781	233.812	243.328
SEL	1.112	1.142	1.259	1.205
VwA	11.054	11.517	11.258	11.816
DMP	950	958	985	1.074
mbV	-10.920	-12.171	-15.999	-16.929
Gesamt	**214.743**	**222.227**	**231.315**	**240.494**

Anmerkungen

- Angaben in Millionen Euro.

Zuweisungsanteile

Zuweisungsanteile	JA 2017	JA 2018	JA 2019	JA 2020
SLA	94,19%	94,19%	94,54%	94,52%
SEL	0,49%	0,49%	0,51%	0,47%
VwA	4,90%	4,91%	4,55%	4,59%
DMP	0,42%	0,41%	0,40%	0,42%

Anmerkungen

- Zuweisungsanteile nach Jahresausgleich.
- Berechnet ohne mitgliederbezogene Veränderung der Zuweisungen.

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

Risikogruppe	JA 2017	JA 2018	JA 2019	JA 2020
AGG-Anteil	49,7%	49,3%	49,2%	49,0%
EMG-Anteil	1,4%	1,4%	1,3%	1,2%
HMG-Anteil	48,9%	49,2%	49,4%	49,7%

Anmerkungen

- AGG hier einschließlich Auslands-AGG (AusAGG).
- HMG hier einschließlich Kostenerstattergruppen (KEG).

Auswertung der Jahresausgleiche

KENNZAHLEN IM ZEITVERLAUF

Kennzahlen zur Entwicklung der Zielgenauigkeit auf Versichertenebene

Kennzahl	JA 2017	JA 2018	JA 2019	JA 2020*
R^2	25,1 %	25,8 %	26,5 %	24,8 %
CPM	24,1%	24,3 %	24,4 %	24,4 %
MAPE	2.328 €	2.414 €	2.544 €	2.622 €

*Leistungsausgaben 2020 durch Corona beeinflusst

Anmerkungen

- Leistungsausgaben ohne Krankengeld auf Basis der Satzart 700.
- Ohne Berücksichtigung von Versicherten mit Wohnsitz im Ausland.

Entwicklung der Modellgüte nach Datengrundlage und Modell – R^2

R^2		Klassifikationsmodell (nach Ausgleichsjahr)						
	Berichtsjahr	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Datengrundlage	2013/2014	24,77%						Festlegung
	2014/2015	24,69%	25,41%					GLB I
	2015/2016	24,94%	25,84%	25,96%				GLB IV / FuV
	2016/2017	25,14%	26,11%	26,33%	26,87%			JA
	2017/2018		25,77%	26,16%	26,70%	53,94%		
	2018/2019			26,49%	27,11%	27,56%	53,81%	
	2019/2020*				24,79%	26,01%	26,04%	

*Leistungsausgaben 2020 durch Corona beeinflusst

Anmerkungen

- Ab GLB I 2021 Krankheitsvollmodell, Regionalkomponente und Streichung der EMGs berücksichtigt.
- Ab GLB I 2022 und GLB IV 2021 werden zusätzlich die versichertenbezogenen Rabatte und Abschläge auf Arzneimittel berücksichtigt.
- In der Festlegung wird zudem ab 2021 der Risikopool berücksichtigt.

Entwicklung der Modellgüte nach Datengrundlage und Modell – CPM

CPM		Klassifikationsmodell (nach Ausgleichsjahr)						
	Berichtsjahr	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Datengrundlage	2013/2014	23,79%						Festlegung
	2014/2015	23,81%	23,88%					GLB I
	2015/2016	24,05%	24,13%	24,18%				GLB IV / FuV
	2016/2017	24,15%	24,24%	24,30%	24,72%			JA
	2017/2018		24,25%	24,32%	24,78%	28,27%		
	2018/2019			24,37%	24,86%	25,98%	28,58%	
	2019/2020*				24,37%	25,21%	25,27%	

*Leistungsausgaben 2020 durch Corona beeinflusst

Anmerkungen

- Ab GLB I 2021 Krankheitsvollmodell, Regionalkomponente und Streichung der EMGs berücksichtigt.
- Ab GLB I 2022 und GLB IV 2021 werden zusätzlich die versichertenbezogenen Rabatte und Abschläge auf Arzneimittel berücksichtigt.
- In der Festlegung wird zudem ab 2021 der Risikopool berücksichtigt.

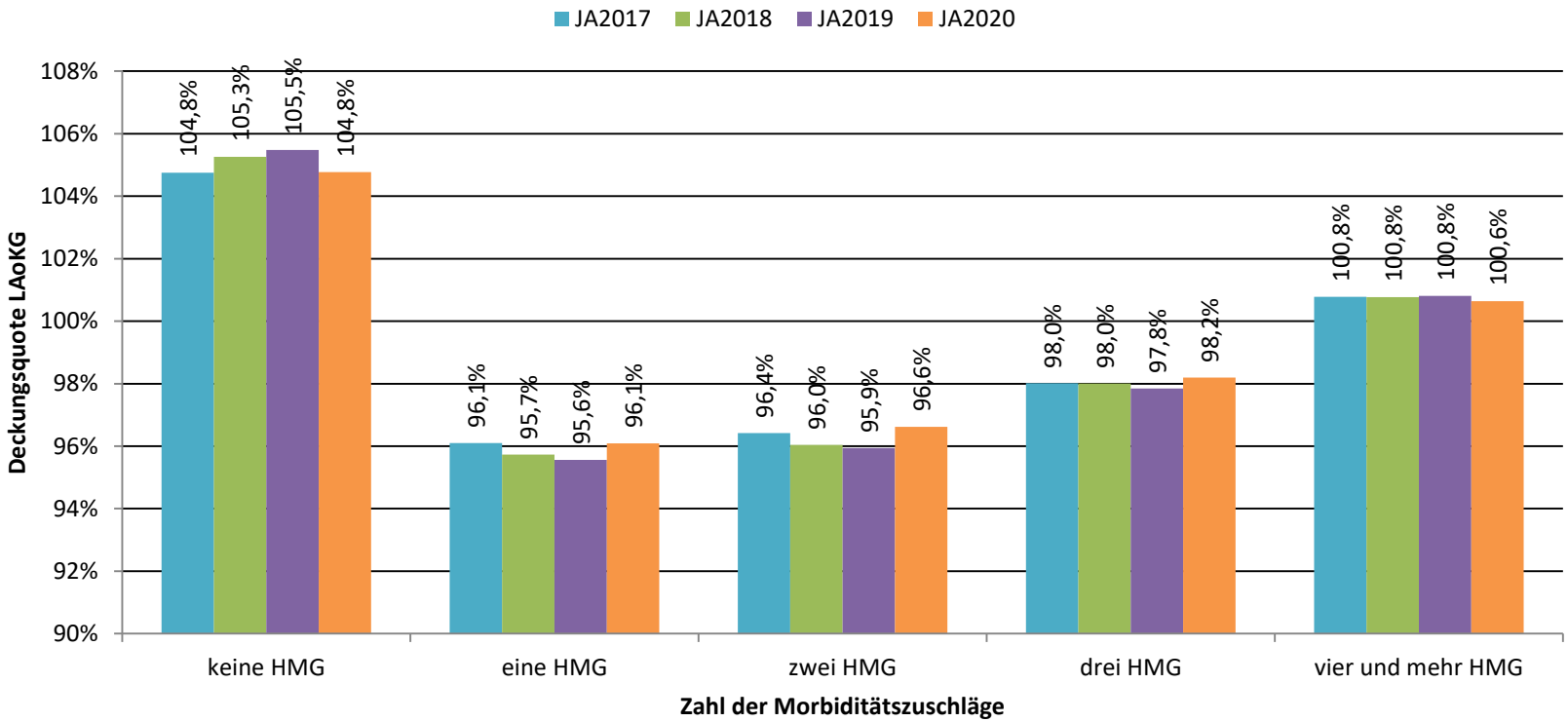
Auswertung des Jahresausgleichs 2020

DECKUNGSQUOTEN AUF GRUPPENEBENE

Deckungsquoten auf Gruppenebene (LAoKG) Anmerkungen

- Dargestellt sind die Deckungsquoten auf Versichertengruppenebene für die Leistungsausgaben ohne Krankengeld.
- Die Deckungsquoten werden auf dem Ausgabenniveau der Satzart 700 berechnet, nach Ausschluss unplausibler Daten (Krankenkassenausschluss).
- Als Risikozuschläge werden die in der Regression berechneten Kostenschätzer verwendet. Die nicht-versichertenbezogen erfassten Leistungsausgaben sind daher nicht enthalten.
- Die Versichertentage (VT) von Krankenkassenwechslern, 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
JA 2017	43.191.269	12.451.301	6.937.565	4.255.646	7.320.285
JA 2018	43.202.370	12.450.688	6.966.456	4.314.550	7.610.170
JA 2019	43.333.447	12.505.728	7.003.581	4.345.435	7.735.543
JA 2020	42.872.472	12.614.404	7.019.845	4.388.971	8.081.850

Deckungsquoten nach Altersgruppen und Anzahl Morbiditätszuschläge (LAoKG) JA 2020

Anzahl HMGs in T0	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%	105,2%	103,2%	109,1%	109,3%	107,4%	103,8%	103,8%	102,8%	104,0%	105,5%	104,8%	100,4%	103,2%	105,4%	109,3%	105,5%	97,3%	85,8%	75,5%
1	VJ	117,1%	111,7%	90,4%	92,6%	94,7%	98,1%	97,2%	97,4%	96,4%	95,2%	95,0%	94,3%	95,9%	96,3%	98,3%	94,6%	88,6%	78,3%	73,6%
2	VJ	68,4%	85,9%	76,6%	88,1%	93,3%	97,5%	99,1%	100,9%	99,4%	99,2%	98,6%	98,2%	98,9%	98,3%	98,3%	95,8%	90,6%	85,0%	80,8%
3	VJ	54,8%	65,5%	70,7%	82,9%	89,9%	96,5%	99,3%	101,2%	102,0%	100,8%	100,5%	101,2%	100,5%	100,1%	98,9%	97,7%	94,5%	90,6%	89,2%
4	VJ	50,3%	53,5%	60,0%	73,5%	86,2%	94,2%	95,7%	99,2%	100,3%	100,9%	102,1%	103,5%	102,2%	101,1%	99,8%	99,1%	97,1%	96,1%	97,8%
5	VJ	46,5%	50,6%	55,5%	71,1%	80,2%	88,1%	94,5%	97,0%	100,7%	101,1%	102,2%	103,6%	102,4%	101,9%	100,5%	100,5%	100,0%	100,9%	104,6%
6	VJ	55,9%	50,0%	51,8%	66,9%	77,4%	83,2%	90,5%	92,0%	96,4%	98,6%	101,5%	103,7%	101,3%	100,7%	100,3%	101,5%	102,3%	105,8%	111,5%
7	VJ	65,6%	54,0%	48,4%	70,2%	81,0%	87,3%	91,5%	92,5%	93,4%	98,0%	100,7%	101,9%	99,8%	100,6%	100,1%	102,0%	104,2%	109,3%	116,6%
8	VJ	62,9%	67,7%	57,4%	76,2%	77,4%	92,4%	86,0%	92,9%	96,1%	97,1%	99,7%	102,8%	100,3%	100,4%	100,7%	102,5%	106,1%	112,0%	123,7%
9	VJ	VJ	VJ	VJ	64,2%	81,8%	81,7%	87,0%	88,6%	89,9%	93,5%	97,6%	102,4%	98,8%	99,0%	100,2%	103,1%	107,4%	116,4%	123,6%
10	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	76,3%	92,1%	88,3%	89,8%	93,0%	96,8%	98,6%	98,5%	99,1%	99,7%	102,4%	108,7%	118,1%	128,5%
11	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	88,4%	93,6%	89,8%	92,6%	97,8%	95,8%	97,3%	97,3%	100,1%	103,6%	109,3%	119,9%	133,0%
12	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	74,8%	83,2%	94,7%	93,5%	97,2%	94,3%	101,1%	101,0%	103,3%	110,2%	121,3%	139,1%
13	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	85,4%	86,3%	90,6%	93,3%	95,4%	95,9%	99,6%	102,9%	111,7%	124,2%	133,1%
14	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	97,3%	93,4%	95,3%	92,3%	95,6%	94,6%	99,3%	104,5%	111,0%	127,0%	130,8%
15	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	80,6%	96,8%	92,0%	92,4%	95,0%	99,7%	101,4%	116,6%	130,8%	VJ
16	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	100,3%	92,0%	93,0%	91,3%	103,7%	106,2%	120,0%	121,4%	VJ
17	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	87,4%	93,6%	101,6%	105,0%	107,4%	118,3%	126,8%	VJ
18	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	96,7%	100,9%	94,3%	103,7%	114,8%	VJ	VJ
19	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	104,7%	106,3%	VJ	VJ	VJ
20	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ
21	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ
22	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ
23	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ
24	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ
>=25	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ	VJ

Ohne Versicherte mit Zuordnung zu einer Kostenerstattergruppe.

Deckungsquoten nach Altersgruppen und Anzahl Morbiditätszuschläge (LAoKG) JA 2020

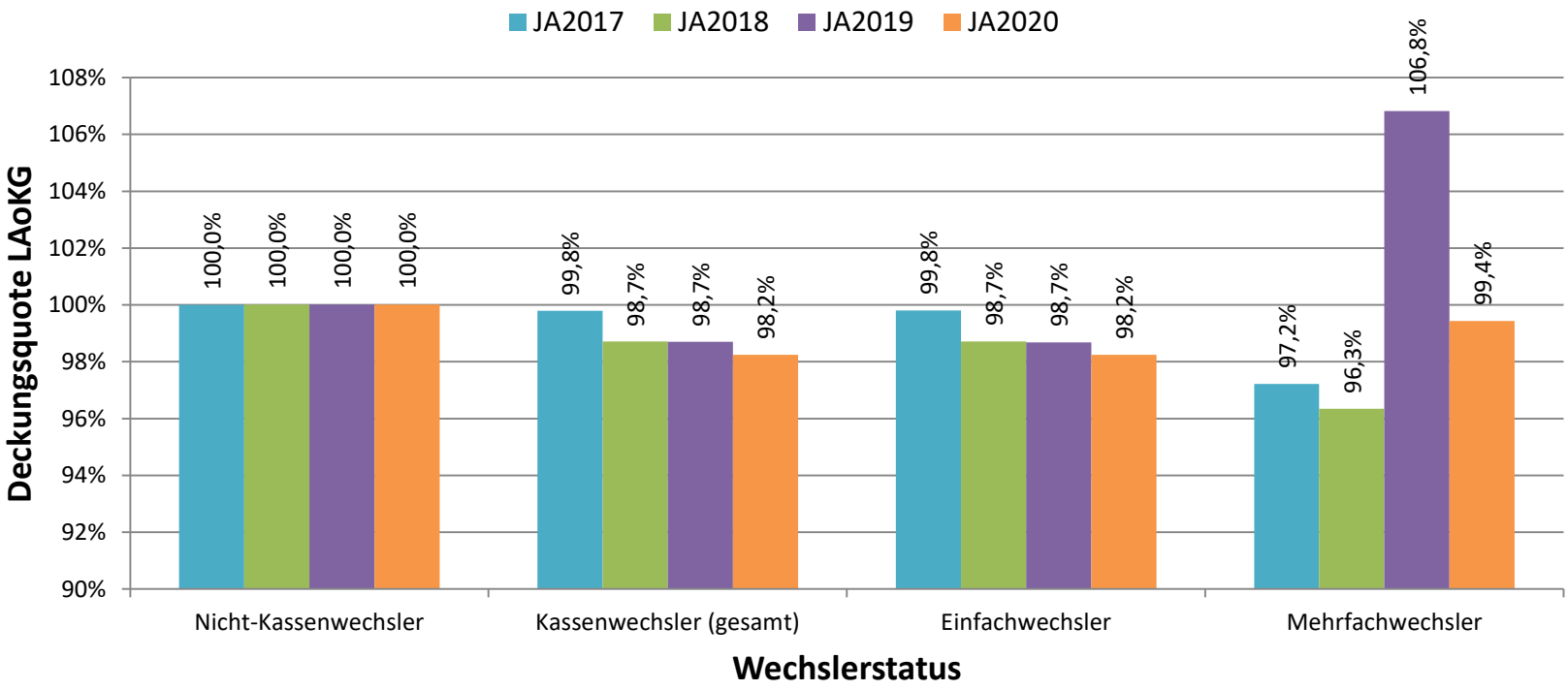
Clusterbildung

Legende: VJ: Versichertenjahr DQ: Deckungsquote

Anzahl der HMGs in T0	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: 10.886.084 VJ-Anteil: 14,9% DQ: 104,8%				VJ: 28.266.041 VJ-Anteil: 38,7% DQ: 104,9%									VJ: 2.195.600 VJ-Anteil: 3,0% DQ: 104,1%						
1 2 3 4 5		VJ: 872.059 VJ-Anteil: 1,2% DQ: 88,5%			VJ: 16.523.620 VJ-Anteil: 22,6% DQ: 98,0%									VJ: 11.074.097 VJ-Anteil: 15,2% DQ: 98,2%						
6 7 8 9 10		VJ: 2.678 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 56,7%			VJ: 541.027 VJ-Anteil: 0,7% DQ: 98,7%									VJ: 2.367.873 VJ-Anteil: 3,2% DQ: 102,4%						
11 12 13 14 15		VJ: 77 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 70,3%			VJ: 27.076 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 93,2%									VJ: 216.129 VJ-Anteil: 0,3% DQ: 103,0%						
16 17 18 19 20								VJ: 1.267 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 91,2%						VJ: 9.916 VJ-Anteil: 0,0% DQ: 103,6%						

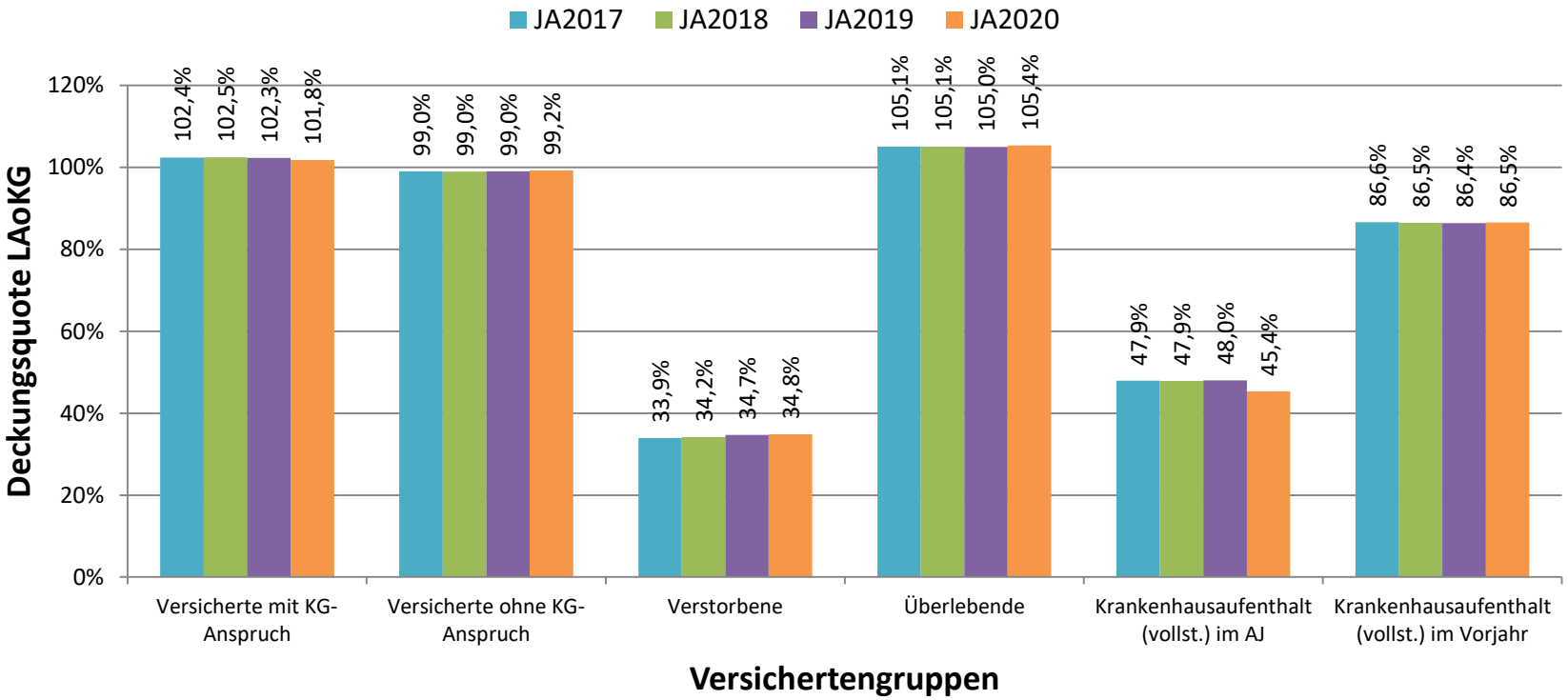
Ohne Versicherte mit Zuordnung zu einer Kostenerstattergruppe.

Deckungsquoten Kassenwechsler (LAoKG)



N	Nicht-Kassenwechsler	Kassenwechsler (gesamt)	Einfachwechsler	Mehrfachwechsler
JA 2017	72.934.141	1.221.925	1.215.661	6.264
JA 2018	73.387.206	1.157.028	1.150.355	6.673
JA 2019	73.773.868	1.149.866	1.142.884	6.982
JA 2020	74.073.263	904.279	899.003	5.276

Weitere Deckungsquoten (LAoKG)



N	Vers. mit KG-Anspruch	Vers. ohne KG-Anspruch	Verstorbene	Überlebende	Krankenhaus im AJ	Krankenhaus im Vorjahr
JA 2017	34.417.179	39.738.887	835.703	73.320.363	12.079.778	11.415.917
JA 2018	35.115.939	39.428.295	853.920	73.690.314	12.057.100	11.438.466
JA 2019	35.673.202	39.250.532	839.506	74.084.228	12.079.334	11.389.738
JA 2020	35.704.557	39.272.985	881.888	74.095.654	10.709.778	11.410.486

Bundesamt für Soziale Sicherung. Stand: 10.01.2022

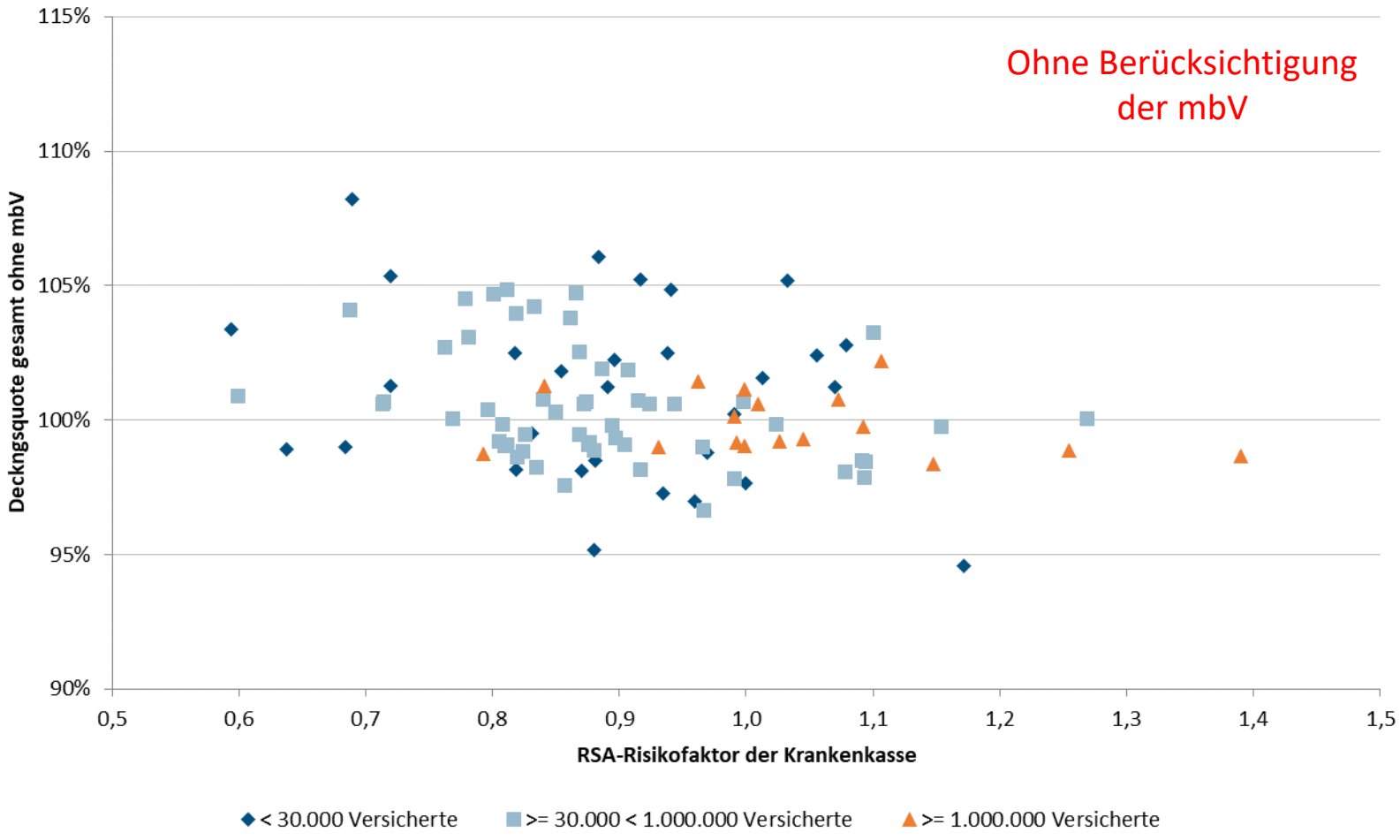
Auswertung des Jahresausgleichs 2020

DECKUNGSQUOTEN AUF KRANKENKASSENEBENE

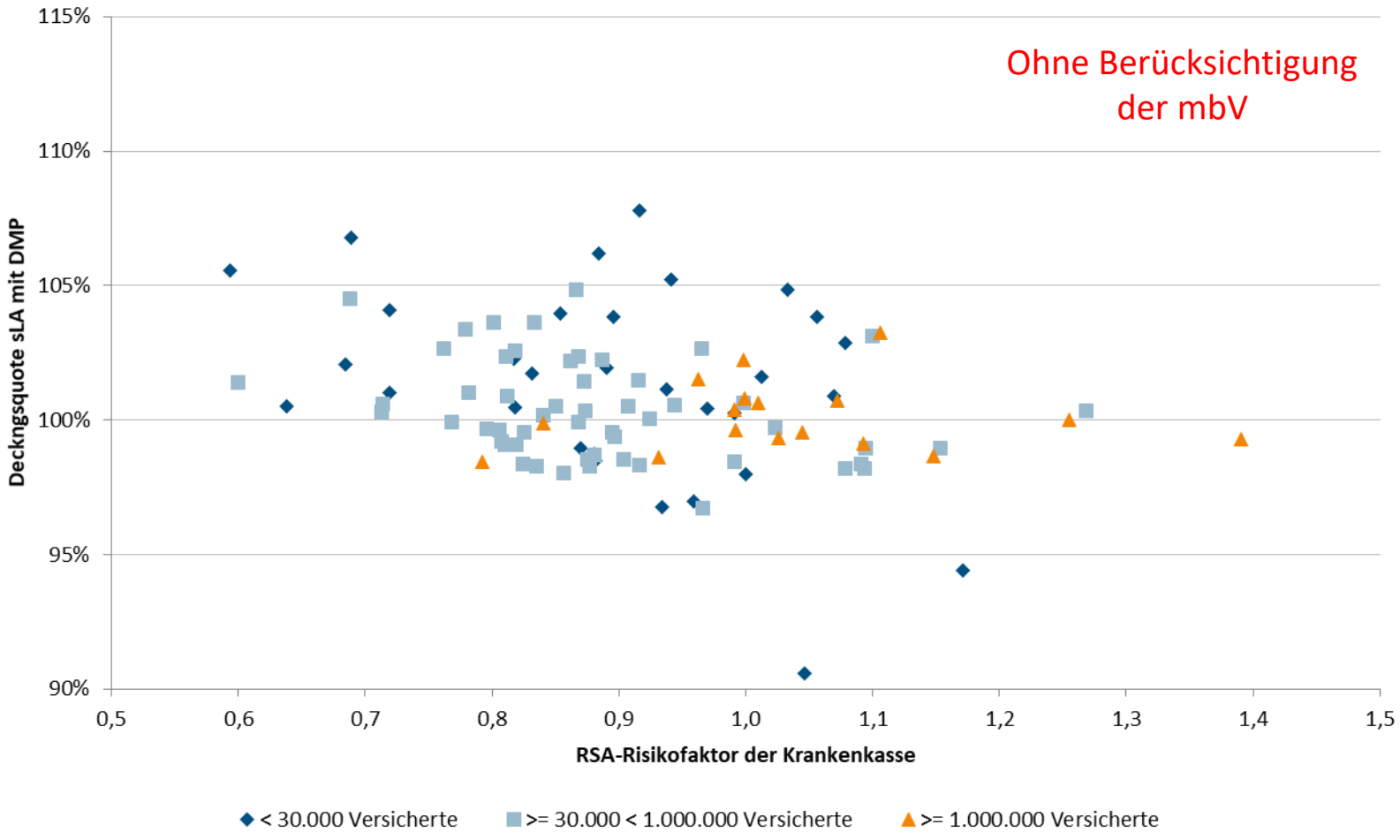
Deckungsquoten auf Krankenkassenebene Vorbemerkungen

- Die folgenden Folien stellen die Deckungsquoten nach dem Jahresausgleichsbescheid 2020 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 § 18 Abs. 2 RSAV bleibt hierbei unberücksichtigt.

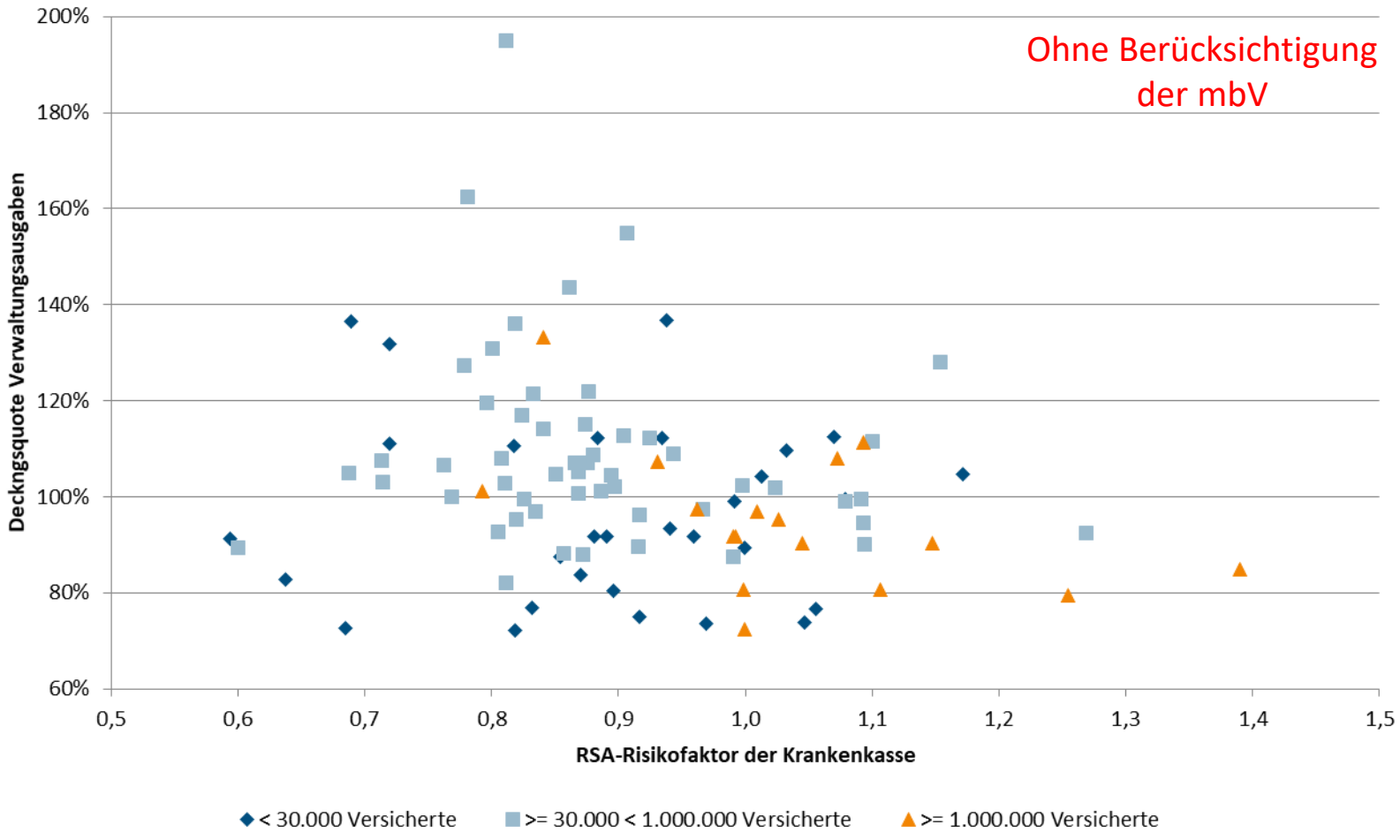
Deckungsquote nach Risikofaktor JA 2020 Gesamtausgaben



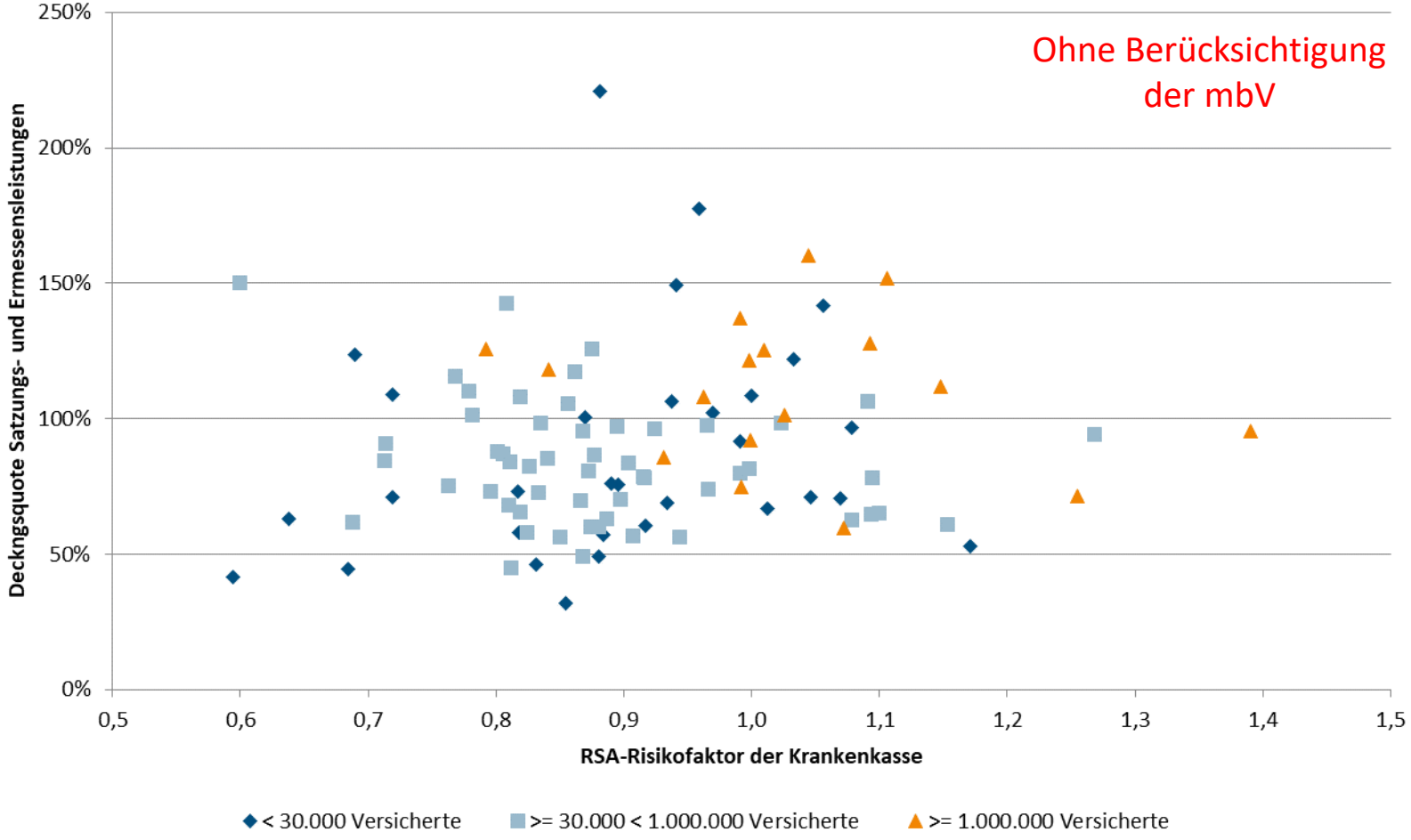
Deckungsquote nach Risikofaktor JA 2020 SLA (mit DMP)



Deckungsquote nach Risikofaktor JA 2020 Verwaltungsausgaben



Deckungsquote nach Risikofaktor JA 2020 Satzungs- und Ermessensleistungen



Bundesamt für Soziale Sicherung. Stand: 10.01.2022