

| **Gesundheit** | Mobilität | Bildung | Wohnen

iGES



Beitragsentwicklung in der Sozialversicherung

Update der Projektionen bis 2035 im Auftrag der DAK-Gesundheit

Dr. Richard Ochmann, IGES Institut

Pressekonferenz, 21. Januar 2025

Wie entwickeln sich die Beitragssätze in der Sozialversicherung bis 2035?

Zweige der Sozialversicherungen und Gesamtsozialversicherungsbeitrag

- Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)
- Soziale Pflegeversicherung (SPV)
- Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)
- Arbeitslosenversicherung (ALV)

Projektion der Beitragssatzentwicklung

- beitragsatzrelevante Einflussfaktoren OHNE zukünftige sozialpolitische Reaktionen
- Projektionszeitraum: 2025 bis 2035
- drei Szenarien: günstige, mittlere und ungünstige Entwicklung beitragsatzrelevanter Einflussfaktoren
- Berechnung *ausgabendeckender* Beitragssätze

Zweigübergreifende Annahmen

Bevölkerungsentwicklung

- gemäß 15. koordinierter Bevölkerungsvorausberechnung der Statistischen Ämter des Bundes und der Länder (Variante G2L2W2)
- mittlere **Geburtenrate**: langfristig konstant mit 1,55 Kindern je Frau
- mittlere **Lebenserwartung**: Anstieg von 2023 bis 2035
 → M: 79,5 → 81,0 Jahre
 → F: 84,0 → 85,0 Jahre
- mittlere **Wanderung**: Rückgang von +513.000 im Jahr 2023 auf +250.000 im Jahr 2033, anschließend konstant

Einkommensentwicklung

Lohnentwicklung*

- mittlere Entwicklung: +3% p.a. (Basisszenario)
- günstige Entwicklung: +4% p.a.
- ungünstige Entwicklung: +2% p.a.

* = Veränderung der beitragspflichtigen Löhne und Gehälter, aus denen Sozialversicherungsbeiträge zu leisten sind, je Mitglied

Grundlagen des Updates der Projektionen

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV)

- Kräftiger Anstieg der Leistungsausgaben im dritten und vierten Quartal 2024
- Defizit der gesetzlichen Krankenkassen im Jahr 2024 voraussichtlich etwa 5,5 Mrd. €
- Zusatzbeitragssatz stärker angehoben als erwartet (auf Ø ca. 2,9% zum 01.01.2025); mehr als die Hälfte der Krankenkassen muss Finanzrücklagen bis zum gesetzlichen Soll auffüllen

Soziale Pflegeversicherung (SPV)

- Zunahme der Zahl der Pflegebedürftigen zuletzt stärker als erwartet
- Aktuelle Entwicklung der Pflegeentgelte (+9% im Jahr 2023)
- Kräftiger Anstieg der Ausgaben → Defizit im Jahr 2024 von schätzungsweise rund 2 Mrd. €

Gesetzliche Rentenversicherung (GRV)

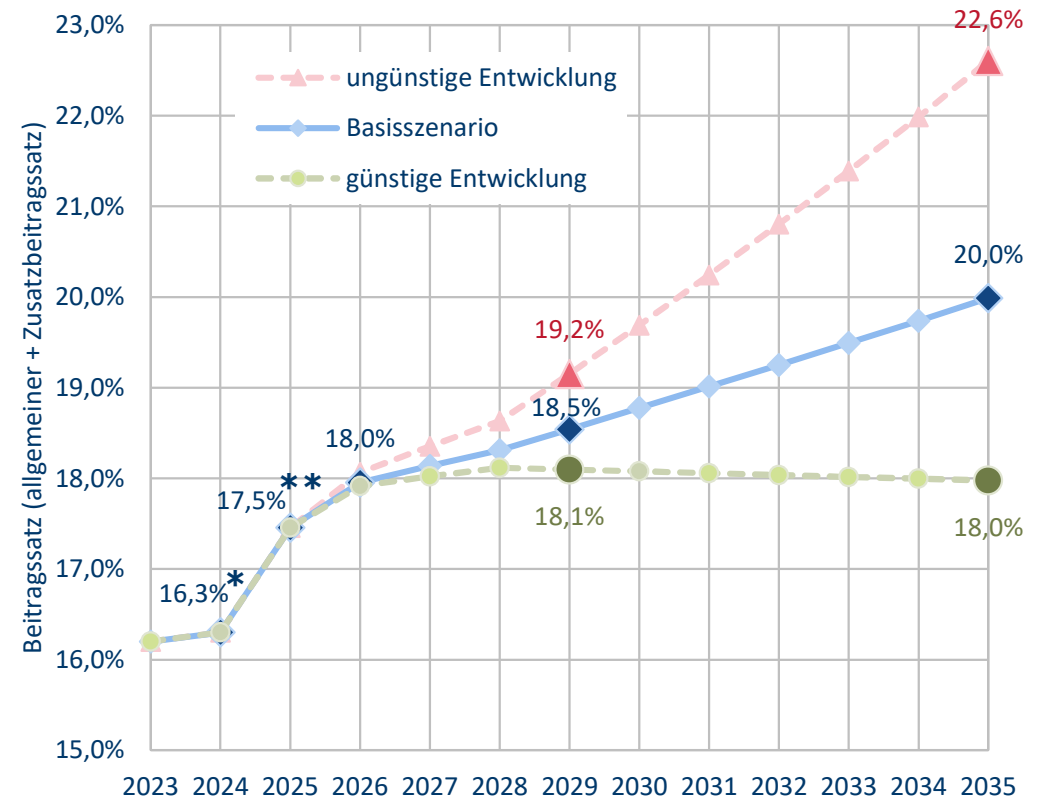
- Schätzung der Bundesregierung zur Beitragsentwicklung ohne Umsetzung des Rentenpaket II

Arbeitslosenversicherung (ALV)

- Aktuelle Entwicklung des Arbeitsmarkts (ist mit den getroffenen Annahmen kompatibel)

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV): Projektion der Beitragssatzentwicklung bis 2035

beitragssatzrelevante Einflussfaktoren	günstiges Szenario	Basis-szenario	ungünstiges Szenario
Entwicklung der beitragspflichtigen Einnahmen ab 2029 (Ø p.a. je Mitglied) ¹	+4,0%	+3,0%	+2,0%
Entwicklung der Leistungsausgaben ab 2027 (Ø p.a.) ²	+4,0%	+4,5%	+5,0%
Ausgabeneffekte der Krankenhausreform (KHVVG)	<ul style="list-style-type: none"> • Transformationsfonds: +2,5 Mrd. € p.a. • Tarifierfinanzierung, Förderung Sonderbereiche 2024-2025: +0,7 Mrd. € • ab 2030 per Saldo Minderausgaben wegen erwarteter Effizienzgewinne 		
Ausgabeneffekte einer potenziellen Entbudgetierung der Hausärzte	-	-	+0,3 Mrd. € (ab 2026)



1 = Zeitraum bis 2029 bpE-Entwicklung gemäß mittelfristiger Finanzplanung für den Bundeshaushalt (BMF) für alle Szenarien

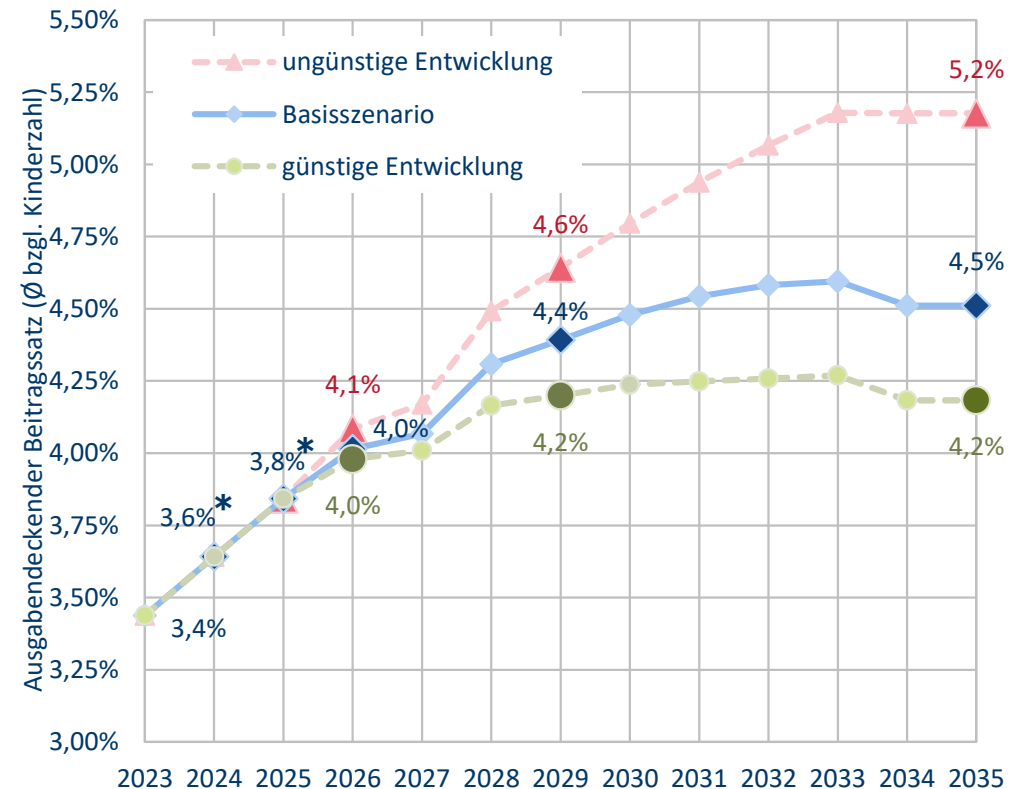
2 = im Zeitraum 2024-2026 Annahme überdurchschnittlicher Ausgabenzuwächse (Ø +6,8% p.a.)

* = für 2023 und 2024 mit durchschnittlichem Zusatzbeitragssatz gem. § 242a SGB V (nicht ausgabendeckend)

** = Für 2025 entspricht der ausgabendeckende Zusatzbeitragssatz in etwa dem zum 01.01.2025 durchschnittlich tatsächlich erhobenen Beitragssatz von 2,9%.

Soziale Pflegeversicherung (SPV): Projektion der Beitragssatzentwicklung bis 2035

beitragsatzrelevante Einflussfaktoren	günstiges Szenario	Basis-szenario	ungünstiges Szenario
Entwicklung der beitragspflichtigen Einnahmen (Ø p.a. je Mitglied)	+4,0%	+3,0%	+2,0%
Entwicklung der Pflegekosten (Ø p.a.)	+3,8%	+3,4%	+3,2%
weiterer Anstieg der Pflegeprävalenz ¹	8 Jahre	10 Jahre	15 Jahre
Anzahl Pflegebedürftige im Jahr 2035	6,5 Mio. (+27%)	7,0 Mio. (+37%)	8,2 Mio. (+61%)
Entwicklung der Leistungsausgaben (Ø p.a. bis 2035) ²	+5,0%	+5,3%	+6,7%

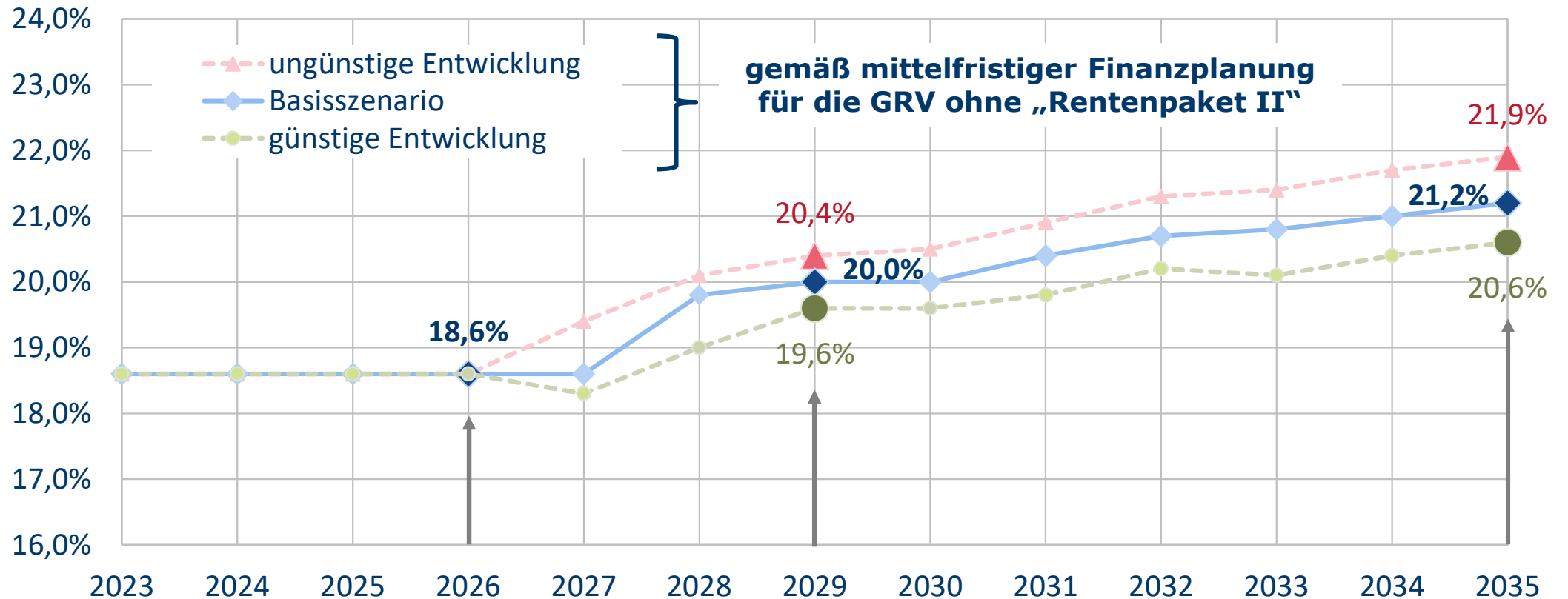


1 = Anstieg der Pflegeprävalenz differenziert nach Alter, Geschlecht, Pflegegrad und Leistungsart

2 = inkl. Eigenanteilsbegrenzung nach § 43c SGB XI; Annahmen zur Leistungsdynamisierung ab dem Jahr 2029: anteilig gemäß Lohnentwicklung und Inflation (zu unterschiedlichen Anteilen für Sach- und Geldleistungen)

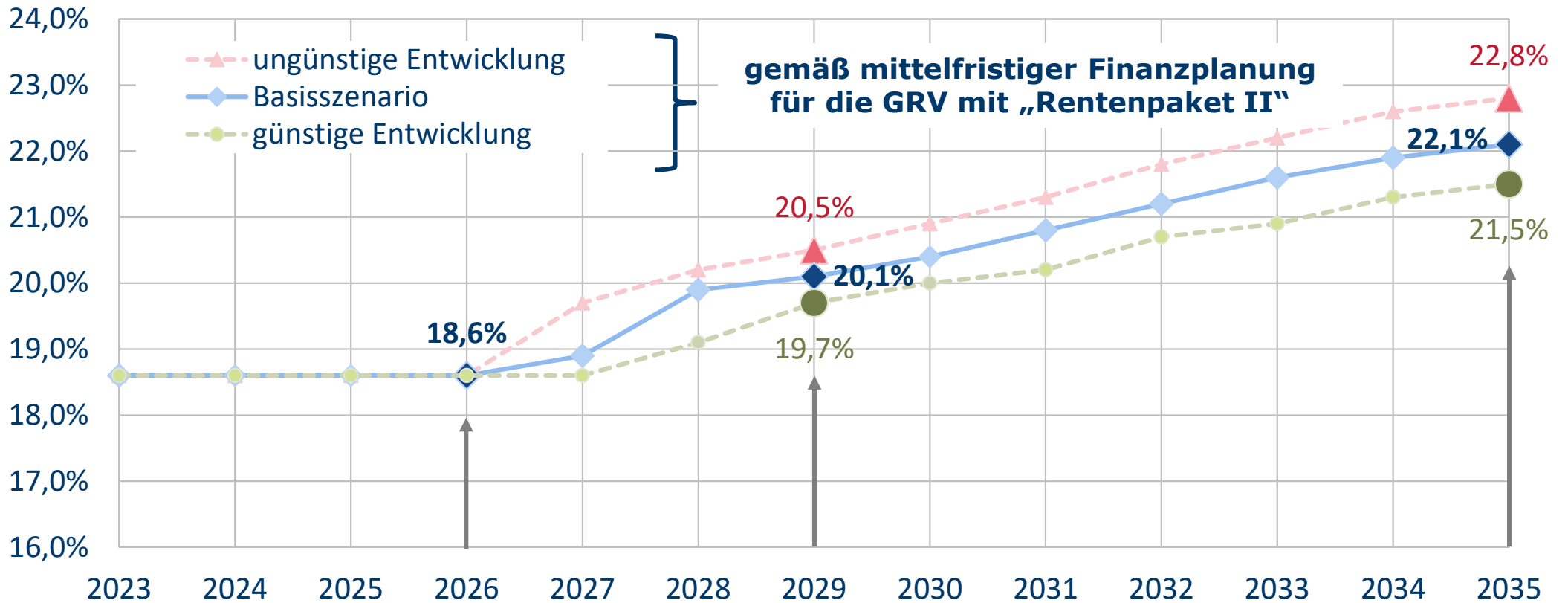
* = Für die Jahre 2024 und 2025 wird der durchschnittlich tatsächlich erhobene Beitragssatz dargestellt, der um rund 0,2%-Beitragssatzpunkte höher liegt als der reguläre Beitragssatz (3,4% bzw. 3,6%).

Gesetzliche Rentenversicherung (GRV): Projektion der Beitragssatzentwicklung bis 2035



Quelle: IGES auf Basis Rentenversicherungsbericht (2024) und Angaben des BMAS zur zukünftigen Beitragsentwicklung der GRV ohne Umsetzung des „Rentenpaket II“

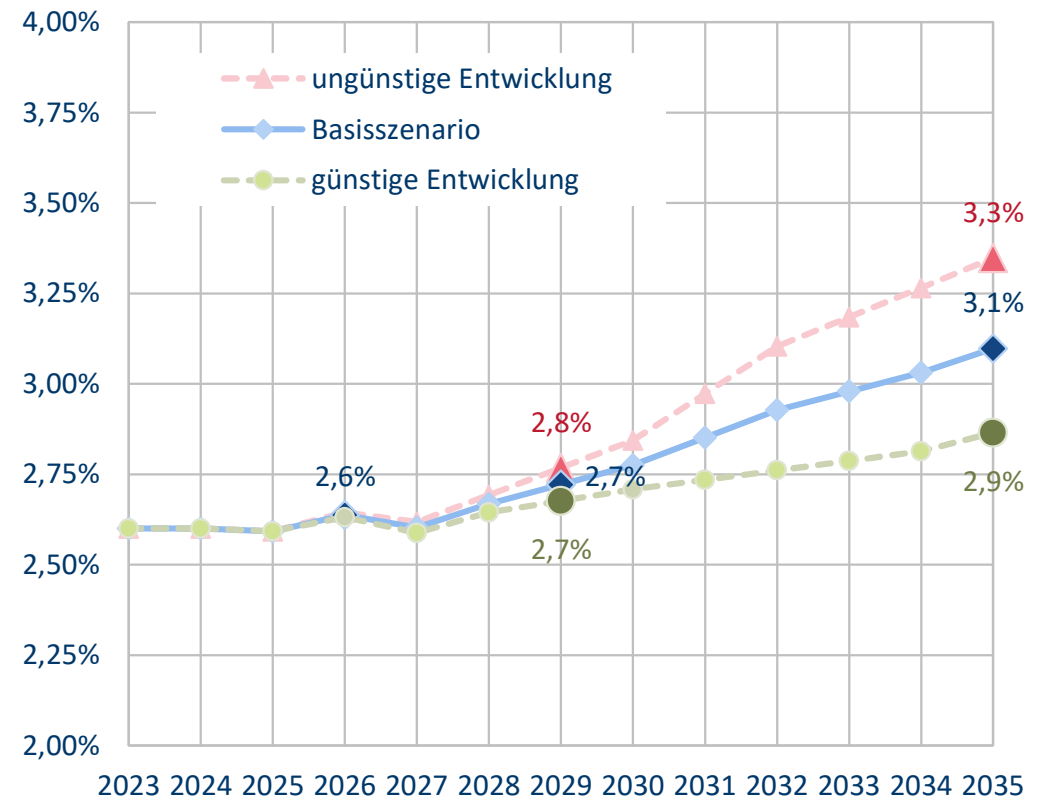
Gesetzliche Rentenversicherung (GRV) mit Rentenpaket II: Projektion der Beitragssatzentwicklung bis 2035



Quelle: IGES auf Basis Rentenversicherungsbericht (2024) und Angaben des BMAS zur zukünftigen Beitragsentwicklung der GRV ohne Umsetzung des „Rentenpaket II“

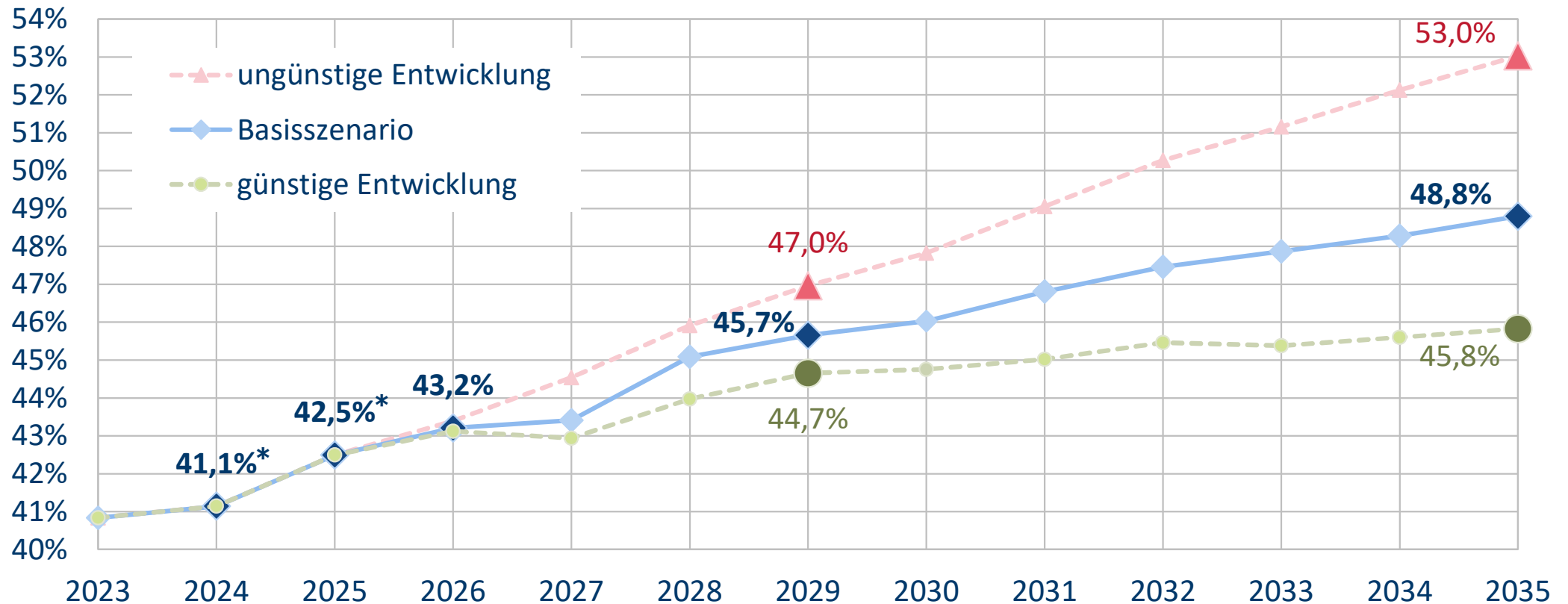
Arbeitslosenversicherung (ALV): Projektion der Beitragssatzentwicklung bis 2035

beitragssatzrelevante Einflussfaktoren	günstiges Szenario	Basis-szenario	ungünstiges Szenario
Entwicklung der beitragspflichtigen Einnahmen (Ø p.a. je Mitglied)	+4,0%	+3,0%	+2,0%
sozialversicherungs-pflichtige Beschäftigung 2026-2030 (Ø p.a.) 2031-2035 (Ø p.a.)	-0,3% -0,0%	-0,6% -0,5%	-0,9% -0,9%
Arbeitslose (Veränderung des Anteils an Erwerbs-personen) ¹ 2028-2035	+0,9% bis +1,9%	+1,3% bis +2,3%	+1,6% bis +3,6%



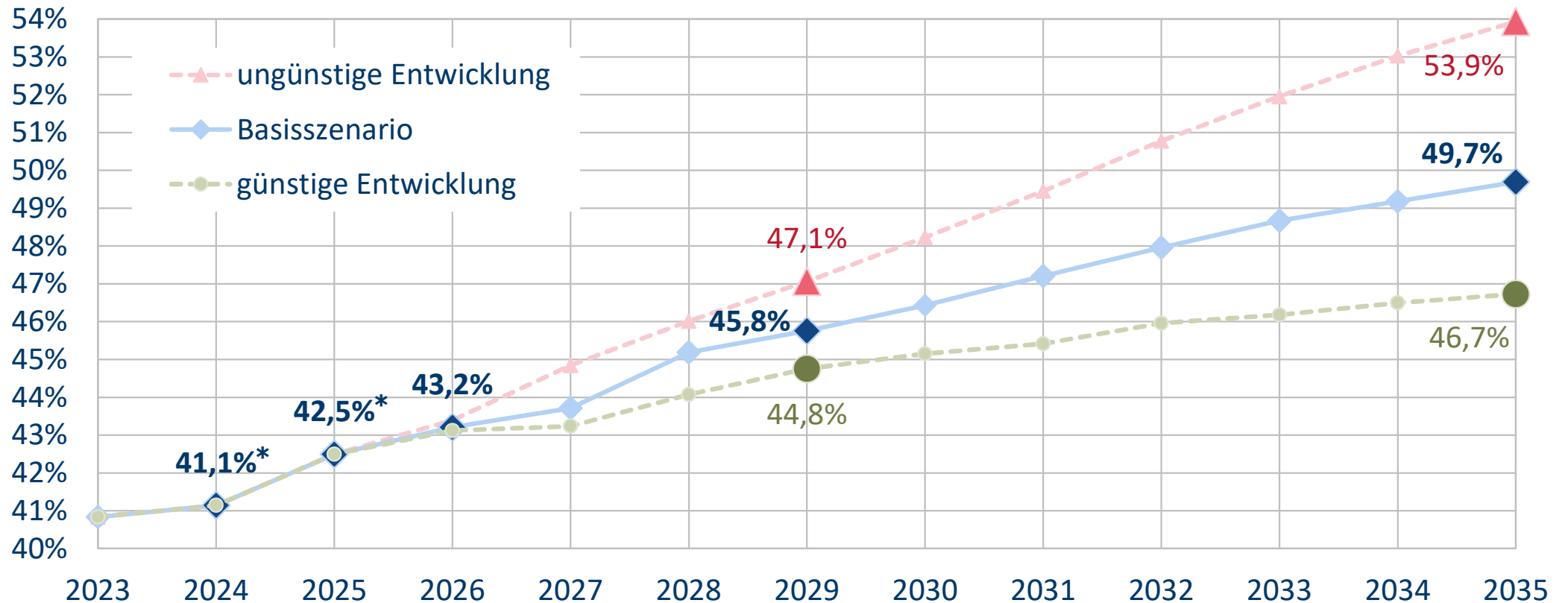
1 = Anteil registrierter Arbeitsloser (gem. SGB III), Zeitraum 2024-2027: +0,0% bis -1,9% für alle Szenarien

Projektion der Entwicklung des Gesamtsozialversicherungsbeitragssatzes bis 2035 (ohne Rentenpaket II)



Anmerkung: * Für das Jahr 2024 mit durchschnittlichem GKV-Zusatzbeitragssatz gem. § 242a SGB V sowie für die Jahre 2024 und 2025 mit durchschnittlich tatsächlich erhobenem SPV-Beitragssatz
 Quelle: IGES auf Basis der Quellen der Kurzstudie

Projektion der Entwicklung des Gesamtsozialversicherungsbeitragssatzes bis 2035 (mit Rentenpaket II)



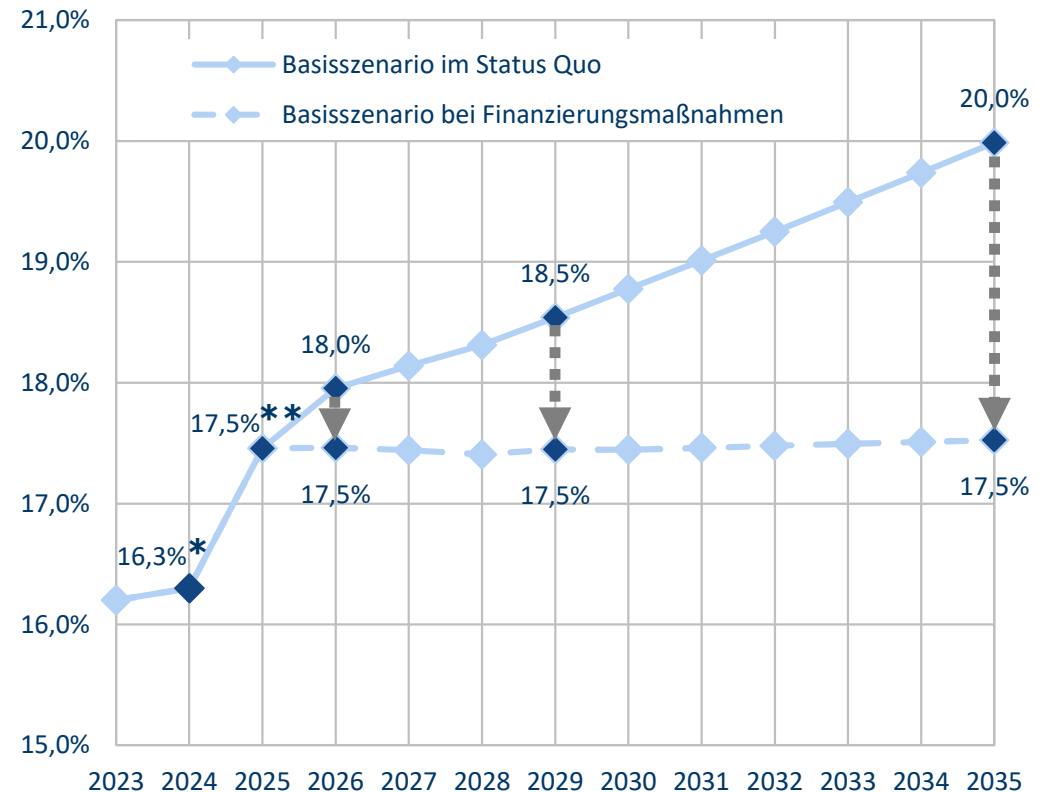
Anmerkung: * Für das Jahr 2024 mit durchschnittlichem GKV-Zusatzbeitragssatz gem. § 242a SGB V sowie für die Jahre 2024 und 2025 mit durchschnittlich tatsächlich erhobenem SPV-Beitragssatz
Quelle: IGES auf Basis der Quellen der Kurzstudie

Finanzierungsmaßnahmen in der GKV

Gesetzliche Krankenversicherung (GKV): Beitragssatzentwicklung bei Finanzierungsmaßnahmen

Kombination von drei Maßnahmen

- Keine Beitragsfinanzierung des Krankenhaus-Transformationsfonds im Umfang von 2,5 Mrd. € pro Jahr
- Erhöhung des Bundeszuschusses um den Betrag, der im Jahr 2026 die verbleibende Finanzierungslücke decken würde, sodass der Beitragssatz konstant ggü. 2025 bleibt (im Basisszenario +7,0 Mrd. €)
- Ab dem Jahr 2027 Umsetzung einer einnahmenorientierten Ausgabenpolitik: Ausgaben steigen nur noch in dem Umfang wie Einnahmen¹

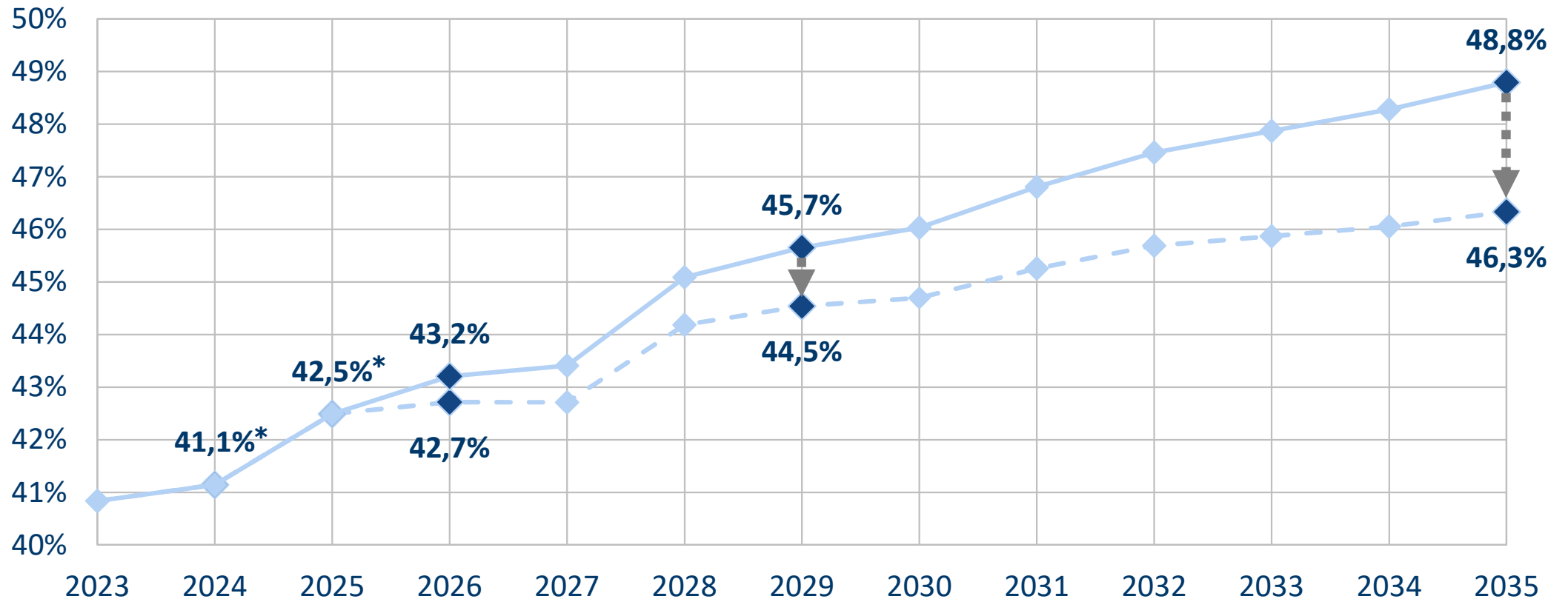


¹ = Die Ausgaben dürften dann ab dem Jahr 2026 um durchschnittlich 3,2% pro Jahr steigen, wenn darüber hinaus noch die Einspareffekte im Zusammenhang mit dem KHVVG berücksichtigt werden.

* = für 2023 und 2024 mit durchschnittlichem Zusatzbeitragssatz gem. §242a SGB V (nicht ausgabendeckend)

** = Für 2025 entspricht der ausgabendeckende Zusatzbeitragssatz in etwa dem zum 01.01.2025 durchschnittlich tatsächlich erhobenen Beitragssatz von 2,9%.

Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz mit Finanzierungsmaßnahmen in der GKV (im Basisszenario)



Anmerkung: * Für das Jahr 2024 mit durchschnittlichem GKV-Zusatzbeitragssatz gem. §242a SGB V sowie für die Jahre 2024 und 2025 mit durchschnittlich tatsächlich erhobenem SPV-Beitragssatz

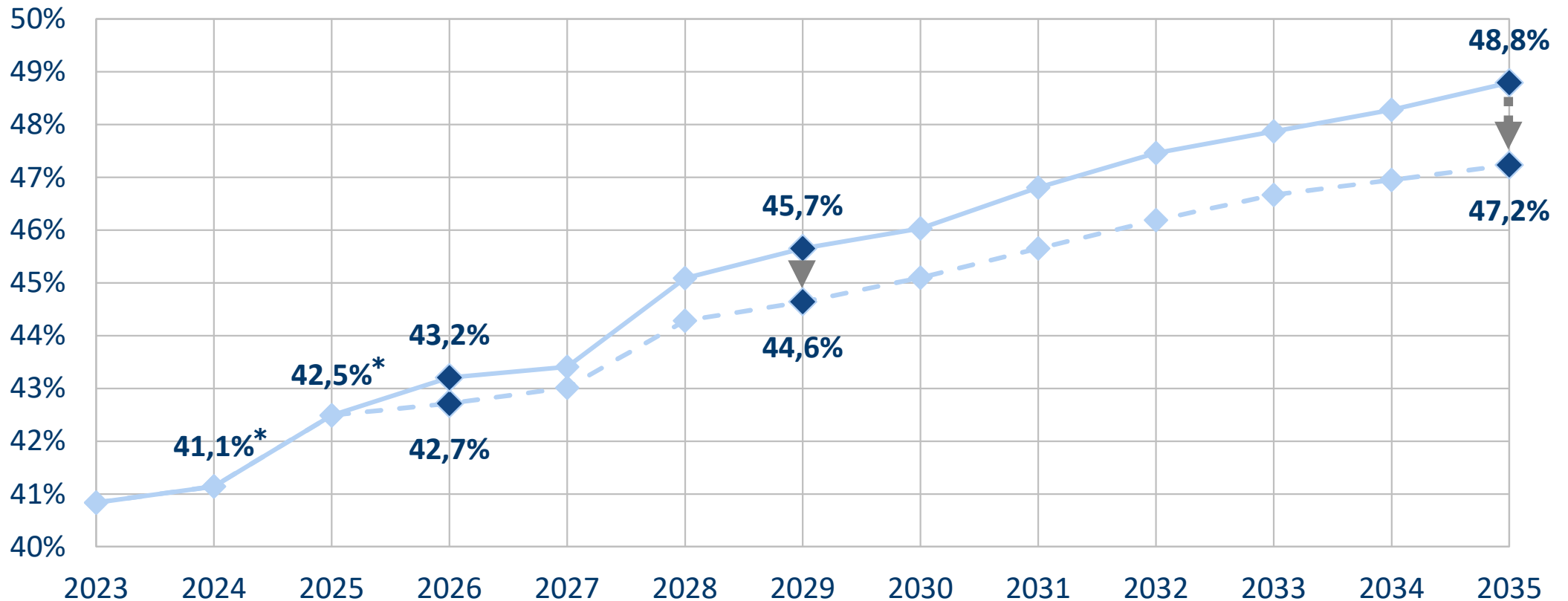
Quelle: IGES auf Basis der Quellen der Kurzstudie

IGES Institut
Dr. Martin Albrecht
Dr. Richard Ochmann
Dr. David Sonnenberger

www.iges.com

Anhang

Gesamtsozialversicherungsbeitragssatz mit Finanzierungsmaßnahmen (im Basisszenario und mit Rentenpaket II)



Anmerkung: * Für das Jahr 2024 mit durchschnittlichem GKV-Zusatzbeitragssatz gem. §242a SGB V sowie für die Jahre 2024 und 2025 mit durchschnittlich tatsächlich erhobenem SPV-Beitragssatz
Quelle: IGES auf Basis der Quellen der Kurzstudie