

Inhaltsverzeichnis

Literaturverzeichnis	XIX
§ 1 Einleitung	1
A. Historischer Ausgangspunkt und ursprünglicher Leitgedanke des modernen Krankenversicherungsrechts	1
B. Weitere Entwicklung und moderne Erwerbswelt	2
I. Entwicklung des Krankenversicherungsrechts	2
II. Moderne Erwerbswelt	2
C. Ziel der Untersuchung	4
§ 2 Grundsätze und Begriffsbestimmung	5
A. Sozialversicherungsrechtlicher Status	5
B. Statusarten	6
I. Die Versicherungspflicht	6
II. Die Versicherungsfreiheit	7
III. Die Befreiung von der Versicherungspflicht	8
IV. Die Versicherungsberechtigung	9
C. Verknüpfung von Statustatbeständen	10
I. Mehrfachbeschäftigung	10
II. Statusgleichartigkeit	12
III. Statusdivergenz	13
§ 3 Beschäftigung	15
A. Das sozialversicherungsrechtliche Beschäftigungsverhältnis	15
I. Beschäftigungsverhältnis und Arbeitsverhältnis	15
1. Entwicklung von Sozial- und Arbeitsrecht	16
2. Arbeitsverhältnis ohne Beschäftigungsverhältnis?	18
a) Arbeitsunterbrechungen	18
b) Nichtaufnahme der Arbeit	21
c) Unwiderrufliche Freistellung zum Ende des Arbeitsverhältnisses	21
d) Stellungnahme	23
3. Beschäftigungsverhältnis ohne Arbeitsverhältnis?	26
4. Zwischenergebnis	27
II. Gesetzliche Definition und Typusbegriff	27

Inhaltsverzeichnis

III.	Motiv	31
IV.	Zusammenfassung	32
B.	Grundsatz: Versicherungspflicht	32
I.	Konstituierung der Versicherungspflicht durch § 2 Abs. 2 Nr. 1 SGB IV	32
	1. Meinungsstand in der Literatur	32
	2. Stellungnahme	33
	3. Zwischenergebnis	35
II.	Konstituierung der Versicherungspflicht durch § 5 Abs. 1 Nr. 1 SGB V	36
	1. Voraussetzung der Entgeltlichkeit	36
	2. Fiktionen einer Beschäftigung	36
	a) Zur Berufsausbildung Beschäftigte	36
	b) Teilnehmer an dualen Studiengängen	37
	c) Postulanten und Novizen	37
	d) Bezieher von Vorruhestandsgeld	38
	e) Sonstige Fiktionen	38
	3. Zwischenergebnis	38
III.	Konstituierung der Versicherungspflicht durch weitere Regelungen	38
	1. § 5 Abs. 1 Nr. 5 SGB V	39
	a) Beschäftigung	39
	aa) Meinungsstand in der Literatur	39
	bb) Stellungnahme	39
	b) Entgeltlichkeit	40
	aa) Meinungsstand in der Literatur	40
	bb) Stellungnahme	40
	c) Zwischenergebnis	41
	2. § 5 Abs. 1 Nr. 7 SGB V	41
	a) Beschäftigung	42
	aa) Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	42
	bb) Stellungnahme	42
	b) Entgeltlichkeit	43
	aa) Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	43
	bb) Stellungnahme	44

Inhaltsverzeichnis

c)	Zwischenergebnis	44
3.	§ 5 Abs. 1 Nr. 8 SGB V	44
4.	§ 5 Abs. 1 Nr. 10 SGB V	45
IV.	Zusammenfassung	47
C.	Ausnahmen: Versicherungsfreiheit und Befreiung	47
I.	Versicherungsfreiheit	47
1.	Beschäftigte bei Überschreiten der Jahresarbeitsentgeltgrenze, § 6 Abs. 1 Nr. 1, Abs. 4 - 8 SGB V	48
a)	Inhalt und Voraussetzungen	48
b)	Motive	52
c)	Stellungnahme	53
d)	Zwischenergebnis	54
2.	Nicht-deutsche Seeleute, § 6 Abs. 1 Nr. 1a SGB V	54
a)	Inhalt und Motive	54
b)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	55
3.	Beamte, Richter, Soldaten und vergleichbare Personen, § 6 Abs. 1 Nr. 2, 6 und Abs. 2 SGB V	55
a)	Inhalt und Voraussetzungen	55
b)	Motiv	58
c)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	58
4.	Geistliche, § 6 Abs. 1 Nr. 4 SGB V	58
5.	Lehrer an Ersatzschulen, § 6 Abs. 1 Nr. 5 SGB V	60
a)	Inhalt, Voraussetzungen und Motiv	60
b)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	60
6.	Beschäftigte der EG, § 6 Abs. 1 Nr. 8 SGB V	61
7.	Bislang nicht gesetzlich versicherte Personen, § 6 Abs. 3a SGB V	62
a)	Inhalt und Voraussetzungen	62
b)	Motive	62
c)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	63
8.	Geringfügig Beschäftigte, § 7 SGB V	64
a)	Inhalt und Voraussetzungen	64
b)	Motive	66
c)	Stellungnahme	67
d)	Zwischenergebnis	69

Inhaltsverzeichnis

9.	Studenten, § 6 Abs. 1 Nr. 3 SGB V	70
	a) Inhalt und Voraussetzungen	70
	aa) Personenkreis	70
	bb) Verhältnis von Studium und Beschäftigung	71
	b) Motive	73
	c) Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	75
	d) Stellungnahme	77
	aa) Personenkreis und Verhältnis von Studium und Beschäftigung	77
	bb) Motive	77
	cc) Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	78
	e) Zwischenergebnis	79
II.	Befreiung	79
	1. Allgemeine Voraussetzungen	79
	2. Bestimmung des Personenkreises	80
	a) Änderung der Jahresarbeitsentgeltgrenze, § 8 Abs. 1 Nr. 1 SGB V	80
	b) Eltern- oder Pflegezeit, § 8 Abs. 1 Nr. 2 und 2a SGB V	83
	c) Teilzeitbeschäftigung, § 8 Abs. 1 Nr. 3 SGB V	84
	d) Praktikanten, § 8 Abs. 1 Nr. 5 SGB V	87
	e) Arzt im Praktikum, § 8 Abs. 1 Nr. 6 SGB V	88
	f) Behinderte Menschen, § 8 Abs. 1 Nr. 7 SGB V	88
	g) Geringfügig Beschäftigte, § 7 Abs. 2 S. 2 und Abs. 3 S. 2 SGB V	89
	3. Motive	89
	4. Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	90
	5. Stellungnahme	92
	a) Bestimmung des Personenkreises	92
	b) Motive	92

Inhaltsverzeichnis

c)	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	93
6.	Zwischenergebnis	94
III.	Zusammenfassung	94
D.	Sonderfall: Versicherungsberechtigung	95
I.	Versicherungsberechtigung nach § 4 Abs. 1 SGB I?	95
1.	Meinungsstand	96
2.	Stellungnahme	97
3.	Zwischenergebnis	98
II.	Versicherungsberechtigung nach § 9 SGB V	98
1.	Beitritt nach Ausscheiden als Mitglied der Pflichtversicherung, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB V	98
a)	Inhalt und Voraussetzungen	98
b)	Freiwilliger Beitritt nach Befreiung?	99
aa)	Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	99
bb)	Stellungnahme	101
c)	Motiv	103
d)	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	103
e)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	104
2.	Beitritt als ehemals Familienversicherter, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 SGB V	105
3.	Erstmalige Aufnahme einer Beschäftigung im Inland über der Jahresarbeitsentgeltgrenze, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 SGB V	107
a)	Inhalt und Voraussetzungen	107
b)	Erstmalige Beschäftigung	107
aa)	Meinungsstand in der Literatur	107
bb)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	108
c)	Motiv	108
d)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	109
4.	Rückkehrer aus dem Ausland, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 5 SGB V	109
a)	Inhalt und Voraussetzungen	109
b)	Motiv	110
c)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	110

Inhaltsverzeichnis

III.	Sozialrechtlicher Herstellungsanspruch	110
IV.	Freiwillige Versicherung kraft Gesetzes, § 188 Abs. 4 SGB V	111
	1. Inhalt und Voraussetzungen	111
	2. Motiv	112
	3. Stellungnahme und Zwischenergebnis	112
V.	Zusammenfassung	113
E.	Zusammenfassung	114
§ 4	Selbständigkeit	117
A.	Grundsatz: Versicherungsfreiheit	117
	I. Rechtsgrundlage	117
	1. Meinungsstand in der Literatur	117
	2. Stellungnahme	118
	3. Zwischenergebnis	119
	II. Motive	119
	1. Gründe für die Nichtanordnung der Versicherungspflicht	119
	2. Stellungnahme	119
	III. Zusammenfassung	120
B.	Ausnahme: Versicherungspflicht	120
	I. Landwirte	121
	1. Rechtsgrundlagen	121
	2. Inhalt und Voraussetzungen	122
	3. Motiv	122
	4. Ausnahmeregelungen und Freiwillige Versicherung	122
	a) Versicherungsfreiheit und Befreiung	122
	b) Versicherungsberechtigung	124
	5. Stellungnahme und Zwischenergebnis	124
	II. Künstler und Publizisten	124
	1. Rechtsgrundlagen	124
	2. Inhalt und Voraussetzungen	125
	3. Motiv	127
	4. Ausnahmeregelungen und Freiwillige Versicherung	127
	a) Versicherungsfreiheit, §§ 3 und 5 KSVG	127
	aa) § 3 KSVG	127

Inhaltsverzeichnis

bb)	§ 5 KSVG	128
b)	Befreiung, §§ 6, 7 KSVG	129
c)	Versicherungsberechtigung	130
5.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	130
III.	Versicherungspflicht nach § 5 Abs. 1 Nr. 13a SGB V	131
1.	Inhalt und Voraussetzungen	131
2.	Motiv	131
3.	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	132
4.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	132
IV.	Zusammenfassung	132
C.	Sonderfall: Versicherungsberechtigung	132
D.	Zusammenfassung	133
§ 5	Sonstige Personengruppen	135
A.	Arbeitslose Leistungsbezieher und Bezieher von Grundsicherung	135
I.	Grundsatz: Versicherungspflicht	135
1.	Arbeitslose Leistungsbezieher, § 5 Abs. 1 Nr. 2 SGB V	135
a)	Bezug von Leistungen	135
b)	Bestehen eines materiellrechtlichen Anspruchs	136
aa)	Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	136
bb)	Stellungnahme	136
c)	Auszahlung der bewilligten Leistung	137
2.	Versicherungspflicht bei Bezug von Teilarbeitslosengeld	137
a)	Meinungsstand in der Literatur	137
b)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	138
3.	Bezug von Arbeitslosengeld II, § 5 Abs. 1 Nr. 2a SGB V	139
4.	Motiv	140
5.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	140
II.	Ausnahme: Versicherungsfreiheit und Befreiung	140
1.	Versicherungsfreiheit	140
a)	Personenkreis des § 5 Abs. 1 Nr. 2 SGB V	140

Inhaltsverzeichnis

	b)	Keine Versicherungspflicht nach § 5 Abs. 5a SGB V	141
	aa)	Personenkreis	141
	bb)	Motiv	141
	cc)	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	142
	dd)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	142
	2.	Befreiung, § 8 Abs. 1 Nr. 1a SGB V	143
	a)	Personenkreis	143
	b)	Motiv	144
	c)	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	144
	d)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	144
	III.	Zusammenfassung	144
B.		Rentner	145
	I.	Grundsatz: Versicherungspflicht	146
		1. § 5 Abs. 1 Nr. 11 SGB V	146
		a) Inhalt und Voraussetzungen	146
		b) Tatsächliche Zahlung der Rente	147
		aa) Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	147
		bb) Stellungnahme und Zwischenergebnis	148
		2. § 5 Abs. 1 Nr. 11a SGB V	148
		3. § 5 Abs. 1 Nr. 12 SGB V	148
		4. Formalmitgliedschaft nach § 189 SGB V	149
		5. Motiv	149
		6. Stellungnahme und Zwischenergebnis	149
	II.	Ausnahme: Befreiung, § 8 Abs. 1 Nr. 4 SGB V	150
		1. Inhalt und Voraussetzungen	150
		2. Motiv	150
		3. Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	150
		a) Versicherungspflicht nach anderen Vorschriften	150
		b) Wirkung der Befreiung als Rentenantragsteller bei Renteneintritt,	

Inhaltsverzeichnis

	bei Wechsel der Rentenart oder Hinzutreten einer weiteren Rente	151
	aa) Meinungsstand in Literatur und Rechtsprechung	151
	bb) Stellungnahme	152
	4. Zwischenergebnis	154
III.	Sonderfall: Versicherungsberechtigung, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 6 SGB V	154
	1. Inhalt und Voraussetzungen	154
	2. Motiv	156
	3. Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	156
	4. Stellungnahme und Zwischenergebnis	157
IV.	Zusammenfassung	157
C.	Studenten	158
I.	Grundsatz: Versicherungspflicht, § 5 Abs. 1 Nr. 9 SGB V	158
	1. Inhalt und Voraussetzungen	158
	2. Motive	161
	3. Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	161
	4. Stellungnahme und Zwischenergebnis	161
II.	Ausnahme: Befreiung, § 8 Abs. 1 Nr. 5 SGB V	162
	1. Inhalt und Voraussetzungen	162
	2. Motiv	163
	3. Stellungnahme und Zwischenergebnis	164
III.	Zusammenfassung	164
D.	Teilnehmer an Leistungen zur Teilhabe am Arbeitsleben, Abklärung der beruflichen Eignung, Arbeitserprobung	164
I.	Grundsatz: Versicherungspflicht, § 5 Abs. 1 Nr. 6 SGB V	164
II.	Ausnahme: Befreiung, § 8 Abs. 1 Nr. 4 SGB V	166
III.	Zusammenfassung	166
E.	Mitglieder geistlicher Genossenschaften	166
I.	Versicherungsfreiheit, § 6 Abs. 1 Nr. 7 SGB V	166
II.	Motiv	167
III.	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	168

Inhaltsverzeichnis

IV.	Zusammenfassung	168
F.	Schwerbehinderte, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 SGB V	169
G.	Spätaussiedler, § 9 Abs. 1 S. 1 Nr. 7 SGB V	170
H.	Familienversicherung, § 10 SGB V	171
I.	Entwicklung und Grundsätze	171
II.	Rechtsnatur	172
	1. Meinungsstand in der Literatur	173
	2. Stellungnahme	173
III.	Inhalt und Voraussetzungen	174
	1. Personenkreis	174
	a) Ehegatten, Lebenspartner	174
	b) Kinder	175
	2. Sachliche Voraussetzungen	175
	a) Wohnsitz oder gewöhnlicher Aufenthalt im Inland, § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 SGB V	176
	b) Gesamteinkommen, § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 5 SGB V	176
	c) Ausschluss der Familienversicherung für Kinder Höherverdienender, § 10 Abs. 3 SGB V	177
	3. Besonderheiten in der landwirtschaftlichen Familienversicherung	177
IV.	Motiv	178
V.	Verhältnis zu anderem Normen des Krankenversicherungsrechts	178
	1. § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 5 SGB V	178
	2. § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 SGB V	179
	3. § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 SGB V	182
	4. § 10 Abs. 1 S. 1 Nr. 4 SGB V	183
	a) Meinungsstand in Rechtsprechung und Literatur	184
	b) Stellungnahme und Zwischenergebnis	185
	5. § 10 Abs. 3 SGB V	185
VI.	Zusammenfassung	186
I.	Zusammenfassung	186
§ 6	Allgemeine Pflicht zur Krankenversicherung	189
A.	Rechtsgrundlagen für die allgemeine Versicherungspflicht	189
B.	Inhalt und Voraussetzungen des § 5 Abs. 1 Nr. 13 SGB V	190

Inhaltsverzeichnis

I.	Keine anderweitige Absicherung im Krankheitsfall	190
II.	Voraussetzungen des § 5 Abs. 1 Nr. 13a SGB V	192
III.	Voraussetzungen des § 5 Abs. 1 Nr. 13b SGB V	194
	1. Bisher keine gesetzliche oder private Krankenversicherung	194
	2. Ausgeschlossener Personenkreis	194
	a) Meinungsstand in Praxis und Literatur	194
	b) Stellungnahme	195
C.	Motiv	196
D.	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	196
	I. Umfang der „anderweitigen Absicherung“	196
	II. Die Versicherungspflicht als Bezieher von Arbeitslosengeld II, § 5 Abs. 5a SGB V	196
	III. § 6 Abs. 3 SGB V	197
	IV. § 188 Abs. 4 SGB V	199
	V. Das Werkstudentenprivileg	200
	VI. Geringfügige Beschäftigung	201
	VII. § 5 Abs. 8a S. 1 SGB V	203
	VIII. § 5 Abs. 9 SGB V	204
E.	Stellungnahme	208
	I. Regelungsinhalt und Auswirkungen	208
	II. Motiv	212
	III. Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	212
F.	Zusammenfassung	213
§ 7	Die Ausübung mehrerer Erwerbstätigkeiten	215
A.	Gleichzeitige Erfüllung mehrerer gleichartiger Tatbestände	215
	I. Mehrfache Erfüllung des gleichen Versicherungspflichttatbestandes	215
	II. Erfüllung mehrerer unterschiedlicher Versicherungspflichttatbestände	215
	1. Notwendigkeit und Inhalt der Regelungen	215
	2. Ausdrückliche Konkurrenzregelungen des § 5 Abs. 6 bis 8a SGB V	216
	3. Konkurrenzregeln in der Krankenversicherung der Landwirte	220

Inhaltsverzeichnis

4.	Konkurrenzregeln in der Künstlersozialversicherung	222
5.	Hauptberuflich selbständige Tätigkeit bei landwirtschaftlicher oder künstlerischer Tätigkeit, § 5 Abs. 5 SGB V	225
6.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	225
III.	Gleichzeitige Erfüllung mehrerer Versicherungsfreiheitstatbestände	226
B.	Gleichzeitige Erfüllung von statusdivergierenden Tatbeständen	227
I.	Die relative Versicherungsfreiheit	228
1.	Relative Versicherungsfreiheit der Werkstudenten, § 6 Abs. 1 Nr. 3 und Abs. 3 S. 2 SGB V	228
2.	Relative Versicherungsfreiheit geringfügiger Beschäftigung, § 7 SGB V	229
a)	Gleichzeitige Ausübung von geringfügiger Beschäftigung neben einer versicherungspflichtigen Beschäftigung	229
aa)	Grundproblematik der Zusammenrechnung	230
(1)	Meinungsstand in der Literatur	230
(2)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	232
bb)	Die Sonderregelung des § 7 Abs. 2 S. 1 SGB V	234
(1)	Verhinderung von Wertungswidersprüchen	236
(2)	Ausschluss von Missbrauchsmöglichkeiten	236
(3)	Ausschluss von selbständig Tätigen	237
(4)	Vermeidung von Doppelversorgungen	238
(5)	Beitragsrechtliche Gründe	240
(6)	Zwischenergebnis	241
b)	Gleichzeitige Ausübung von geringfügiger Beschäftigung neben der Erfüllung eines anderen Tatbestandes der Versicherungspflicht	242
c)	Ausübung von geringfügiger Beschäftigung neben der Erfüllung eines	

Inhaltsverzeichnis

	Tatbestandes der Versicherungsfreiheit oder bei Befreiung	242
3.	Relative Versicherungsfreiheit für Hinterbliebene, § 6 Abs. 2 SGB V	242
4.	Relative Versicherungsfreiheit der Künstler und Publizisten	243
	a) § 3 Abs. 1 KSVG	243
	b) § 5 KSVG	244
5.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	244
II.	Die absolute Versicherungsfreiheit	245
1.	Rechtsgrundlage und Regelungsinhalt	245
2.	Motiv	246
3.	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	246
	a) Versicherungspflichttatbestände des § 5 Abs. 1 Nr. 3 und 4 SGB V	246
	b) Versicherungspflichttatbestände des § 5 Abs. 1 Nr. 2 und 2a SGB V	247
	aa) Meinungsstand in der Literatur	247
	bb) Stellungnahme	248
	c) Befreiung von einer nachrangigen Versicherungspflicht	248
	aa) Meinungsstand in der Literatur	249
	bb) Stellungnahme	249
4.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	249
III.	Die Regelung des § 5 Abs. 5 SGB V	250
1.	Rechtsnatur der Regelung	250
	a) Meinungsstand in der Literatur	250
	b) Stellungnahme und Zwischenergebnis	250
2.	Der Begriff der „Hauptberuflichkeit“	252
	a) Meinungsstand in der Rechtsprechung	252
	b) Auffassung der Sozialversicherungsträger	254
	c) Meinungsstand in der Literatur	255
	d) Stellungnahme und Zwischenergebnis	257
3.	Rechtsfolgen	261
	a) Versicherungspflichten nach § 5 Abs. 1 Nr. 1 und 5 bis 12 SGB V	261

Inhaltsverzeichnis

b)	Nicht ausdrücklich ausgeschlossene Versicherungspflichttatbestände	261
aa)	Versicherungspflichten nach § 5 Abs. 1 Nr. 3 und 4 SGB V	261
bb)	Versicherungspflichten nach § 5 Abs. 1 Nr. 2 und 2a SGB V	261
(1)	Meinungsstand in der Literatur	261
(2)	Stellungnahme	262
cc)	Versicherungspflicht nach § 5 Abs. 1 Nr. 13 SGB V	262
4.	Motiv	263
5.	Stellungnahme und Zwischenergebnis	263
IV.	Sonderregelungen für Landwirte und Künstler	264
1.	Die Regelung des § 2 Abs. 4a KVLG 1989	264
2.	Die Regelung des § 5 Abs. 1 Nr. 5 KSVG	264
a)	Regelungsinhalt	264
b)	Motiv	264
c)	Verhältnis zu anderen Normen des Krankenversicherungsrechts	265
d)	Stellungnahme und Zwischenergebnis	265
C.	Zusammenfassung	266
§ 8	Zusammenfassung und Ergebnisse	267
A.	Gesetzliche Krankenversicherung als Arbeiterversicherung	267
B.	Zuordnung unter dem Aspekt der Schutzbedürftigkeit	267
C.	Statusbestimmungsregeln in der Rechtsanwendung	270
D.	Gesetzliche Krankenversicherung und moderne Erwerbswelt	272
E.	Fazit	273
F.	Thesen	273