S 16 KR 143/16 WA

Sozialgerichtsbarkeit Bundesrepublik Deutschland

Land Bundesrepublik Deutschland

Sozialgericht Bundessozialgericht Sachgebiet Krankenversicherung

Abteilung 12 Kategorie Urteil

Bemerkung Rechtskraft Deskriptoren Leitsätze Normenkette -

1. Instanz

Aktenzeichen S 16 KR 143/16 WA

Datum 27.03.2017

2. Instanz

Aktenzeichen L 6 KR 29/17 Datum 28.06.2018

3. Instanz

Datum 08.10.2019

Die Revision des Klägers gegen den Beschluss des Landessozialgerichts Mecklenburg-Vorpommern vom 28. Juni 2018 wird zurÃ⅓ckgewiesen. AuÃ∏ergerichtliche Kosten sind auch im Revisionsverfahren nicht zu erstatten.

Gründe:

|

1

Die Beteiligten streiten darļber, ob eine einmalige Kapitalleistung in HĶhe von 165 656,80 Euro als Versorgungsbezug der Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung (GKV) und sozialen Pflegeversicherung (sPV) unterliegt.

2

Der KlĤger war als Seelotse Mitglied der Lotsenbrüderschaft Wismar/Rostock/Stralsund. Er bezieht seit 1.2.2007 eine Altersrente der beklagten Deutschen Rentenversicherung (DRV) Knappschaft-Bahn-See. Als Rentner ist der

Kläger bei der Beklagten als Kranken- und Pflegekasse pflichtversichertes Mitglied in der GKV und sPV. Neben der Altersrente erhält er seit Februar 2007 einen laufenden Versorgungsbezug der beigeladenen Bundeslotsenkammer \hat{a} Gemeinsame \hat{A} bergangskassen der Reviere/Gemeinsame Ausgleichskasse (GÃK/GAK).

3

Zum 1.2.2007 erhielt der Klå¤ger von der H. (H.) eine einmalige Kapitalleistung in Hå¶he von 165 656,80 Euro (Nr 8.). Grundlage dieser Leistung ist ein zwischen der beigeladenen Bundeslotsenkammer und der Rechtsvorgå¤ngerin der HDI abgeschlossener Gruppenversicherungsvertrag vom 7./20.7.1972 (GVV). Danach sind Mitglieder einer vom GVV erfassten Lotsenbrå¼derschaft Versicherungsnehmer einer Berufsunfå¤higkeits-, Alters-, Witwen- und Waisenrentenversicherung (§Â§ 1, 2 und 6 GVV). Die See-Krankenkasse als Rechtsvorgå¤ngerin der Beklagten legte 1/120 der Kapitalleistung der Beitragserhebung in der GKV und sPV få¼r die Zeit ab 1.2.2007 zugrunde (Bescheid vom 28.2.2007, Widerspruchsbescheid vom 25.2.2013).

4

Das SG Rostock hat die Klage abgewiesen (Urteil vom 27.3.2017). Das LSG Mecklenburg-Vorpommern hat die Berufung aus den Grýnden der erstinstanzlichen Entscheidung zurýckgewiesen (Beschluss vom 28.6.2018). Bei der Kapitalleistung handele es sich um eine beitragspflichtige Rente einer für Angehörige bestimmter Berufe errichteten Versicherungseinrichtung. Die Leistung weise einen unmittelbaren Bezug zu seiner früheren Erwerbstätigkeit als bestallter Lotse und Mitglied einer Lotsenbrüderschaft auf und hätte Einkommensersatzfunktion. Ob der Lebensunterhalt bereits durch Leistungen der GRV und der GÃ□K/GAK gedeckt werde, sei unerheblich. Eine sachwidrige Ungleichbehandlung gegenüber privat vorsorgenden Personen liege nicht vor. Die Rechtsprechung des BVerfG zur Beitragspflicht von Direktversicherungen ändere an der Beurteilung nichts.

5

Mit seiner Revision rügt der Kläger eine Verletzung von § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V iVm Art 3 Abs 1 GG sowie von Art 3 Abs 1 GG. Die im Senatsurteil vom 10.6.1988 (12 RK 35/86 â∏ SozR 2200 § 180 Nr 43) geforderte Versorgung der Lotsen entsprechend derjenigen eines Kapitäns auf GroÃ∏er Fahrt sei bereits durch die gesetzliche Altersrente und die Leistungen der GÃ∏K/GAK erreicht. Die streitige Kapitalleistung gehe über dieses Sicherungsniveau hinaus und sei vom Auftrag des § 28 Abs 1 Nr 6 Seelotsgesetz (SeeLG, in der Fassung der Bekanntmachung vom 13.9.1984 (BGBI I 1213); zuvor § 32 Abs 1 Nr 6 SeeLG in der Fassung vom 13.10.1954 (BGBI II 1035)), MaÃ∏nahmen für eine ausreichende Versorgung der Seelotsen zu treffen, nicht gedeckt. Die vom BVerfG zur Beitragspflicht von Leistungen aus einer Direktversicherung iS von § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 5 SGB V entwickelten Grundsätze lieÃ∏en sich auf den vorliegenden Fall

 $\tilde{A}\frac{1}{4}$ bertragen. Er sei von Anfang an Versicherungsnehmer gewesen und habe damit von vornherein eines der vom BVerfG f $\tilde{A}\frac{1}{4}$ r die Beitragsfreiheit geforderten Kriterien erf $\tilde{A}\frac{1}{4}$ Ilt. Der allgemeine Gleichheitssatz sei verletzt, wenn im Vergleich zu anderen Altersvorsorgeprodukten Beitr \tilde{A} ge sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlungsphase und damit doppelt erhoben w $\tilde{A}\frac{1}{4}$ rden.

6

Der KlĤger beantragt, den Beschluss des Landessozialgerichts Mecklenburg-Vorpommern vom 28. Juni 2018 und das Urteil des Sozialgerichts Rostock vom 27. MĤrz 2017 aufzuheben sowie den Bescheid der Beklagten vom 28. Februar 2007 in der Gestalt des Widerspruchsbescheids vom 25. Februar 2013 insoweit aufzuheben, als BeitrĤge zur gesetzlichen Krankenversicherung und sozialen Pflegeversicherung auf Kapitalzahlungen der H. (Nr 8.) festgesetzt worden sind.

7

Die Beklagte beantragt, die Revision des KlAzgers zurA¼ckzuweisen.

8

Die beigeladene Bundeslotsenkammer hat keinen Antrag gestellt.

Ш

9

Die zulĤssige Revision des KlĤgers ist unbegründet. Zu Recht hat das LSG die Berufung gegen das die Anfechtungsklage abweisende erstinstanzliche Urteil zurückgewiesen. Die beklagte DRV Knappschaft-Bahn-See hat als Kranken- und Pflegekasse zutreffend Beiträge zur GKV und sPV auf die dem Kläger zugeflossene Kapitalleistung erhoben.

10

1. Die dem Kläger ausgezahlte Kapitalleistung unterliegt als Versorgungsbezug iS von § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V der Beitragspflicht in der GKV. Nach § 237 Satz 1 SGB V wird der Bemessung der Beiträge bei in der GKV pflichtversicherten Rentnern â wie dem Kläger â neben dem Zahlbetrag der Rente der gesetzlichen Rentenversicherung auch der Zahlbetrag der Rente vergleichbaren Einnahmen zugrunde gelegt. Hierunter fallen nach § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V "Renten der Versicherungs- und Versorgungseinrichtungen, die fýr Angehörige bestimmter Berufe errichtet sind", soweit sie "wegen einer Einschränkung der Erwerbsfähigkeit oder zur Alters- oder Hinterbliebenenversorgung erzielt werden". Die tatbestandlichen Voraussetzungen dieser Vorschrift sind erfýllt.

a) Die Kapitalleistung wurde wegen einer EinschrĤnkung der ErwerbsfĤhigkeit oder zur Alters- oder Hinterbliebenenversorgung erzielt (vgl hierzu BSG Urteil vom 26.2.2019 â B 12 KR 12/18 R â SozR 4-2500 § 229 Nr 26 RdNr 14 ff, auch zur VerĶffentlichung in BSGE vorgesehen). Der KlĤger war mit seiner Bestallung zum Seelotsen über den zwischen der beigeladenen Bundeslotsenkammer und der H. abgeschlossenen GVV im Wege einer unechten Gruppenversicherung abgesichert. Nach § 2 GVV werden Anwartschaften auf Berufsunfähigkeits-, Alters-, Witwenund Waisenrenten versichert.

12

b) Die von der H. gezahlte Kapitalleistung stammte auch von einer "Versicherungsund Versorgungseinrichtung". Der Senat hat bereits zu der $\frac{\hat{A}\S}{\$}$ 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V inhaltlich entsprechenden Vorlämuferregelung des $\frac{\hat{A}\S}{\$}$ 180 Abs 8 Satz 2 Nr 3 RVO entschieden, dass auch privatrechtliche Versicherungseinrichtungen erfasst sind, und zwar auch dann, wenn die Mitgliedschaft bei der Einrichtung nicht auf einer gesetzlich begrä $\frac{1}{4}$ ndeten Pflicht beruht, sondern freiwillig ist (zum Ganzen BSG Urteil vom 30.1.1997 â $\frac{1}{4}$ 0 12 RK 17/96 â $\frac{1}{4}$ 0 SozR 3-2500 $\frac{\hat{A}\S}{\$}$ 0 229 Nr 15 S 74 ff, unter Hinweis auf BSG Urteil vom 30.3.1995 â $\frac{1}{4}$ 0 12 RK 40/94 â $\frac{1}{4}$ 1 SozR 3-2500 $\frac{\hat{A}\S}{\$}$ 229 Nr 6 S 22 f und BSG Urteil vom 10.6.1988 â $\frac{1}{4}$ 1 12 RK 25/86 â $\frac{1}{4}$ 1 SozR 2200 $\frac{\hat{A}\S}{\$}$ 180 Nr 42 S 174 f).

13

c) Schlieà lich liegt eine für bestimmte Berufe errichtete Versicherungs- und Versorgungseinrichtung vor. Die Kapitalleistung weist den notwendigen Berufsbezug auf.

14

aa) Die der Kapitalleistung zugrunde liegende Versicherung ist allein der Berufsgruppe der Seelotsen bestimmter Lotsenbrļderschaften vorbehalten. Seelotse ist, wer nach behĶrdlicher Zulassung berufsmĤÄ∏ig auf Seeschifffahrtstra̸en auÃ∏erhalb der Häfen oder über See Schiffe als orts- und schifffahrtskundiger Berater geleitet (<u>§ 1 Satz 1 SeeLG</u>). Wer den Beruf eines Seelotsen in einem Seelotsrevier ausýben will, bedarf einer Bestallung (§ 7 SeeLG; zuvor § 9 SeeLG). Die für ein Seelotsrevier bestallten Seelotsen bilden eine Lotsenbrüderschaft in der Rechtsform der Körperschaft des öffentlichen Rechts (§ 27 Abs 1 SeeLG; zuvor § 31 Abs 1 SeeLG). Die ausschlieÃ∏lich für die Berufsgruppe der Seelotsen aufgrund des GVV vorgesehenen Versicherungsleistungen hat der Senat bereits als beitragspflichtige Versorgungsbezüge iS des <u>§ 180 Abs 8 Satz 2 Nr 3 RVO</u> qualifiziert (BSG Urteil vom 10.6.1988 â_{□□} 12 RK 35/86 â_{□□} SozR 2200 § 180 Nr 43). Hieran hält der Senat auch unter Geltung des § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V fest. Beide Normen sind inhaltsgleich (zur Gesetzeshistorie der Beitragspflicht von Versorgungsbezügen vgl BSG Urteil vom 18.12.1984 â∏∏ 12 RK 11/84 â∏∏ BSGE 58, 1, 7 f = SozR 2200 § 180 Nr 23 S 82 f). Nach § 180 Abs 8 Satz 2 Nr 3 RVO in der bis zum 31.12.1988 gültigen Fassung (BGBI I 2477) galten Renten der

Versicherungs- und Versorgungseinrichtungen f $\tilde{A}^{1}/_{4}$ r Berufsgruppen als der Rente vergleichbare Einnahmen (Versorgungsbez $\tilde{A}^{1}/_{4}$ ge). Diese Regelung wurde mit \hat{A} § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V beibehalten (vgl BT-Drucks 11/2237 S 223 zu \hat{A} § 238).

15

bb) Ungeachtet dessen wird die ExklusivitÄxt und Berufsbezogenheit des der Kapitalleistung zugrunde liegenden VersicherungsverhÄxltnisses durch die Ausgestaltung des GVV deutlich. Das VersicherungsverhĤltnis kommt im Rahmen einer unechten Gruppenversicherung (zum Ganzen: Schneider in PrĶlss/Martin, Versicherungsvertragsgesetz, 30. Aufl 2018, Vor § 150 VVG RdNr 31; Millauer, RechtsgrundsÄxtze der Gruppenversicherung, 2. Aufl 1966, S 99) mit den jeweiligen Seelotsen als Versicherungsnehmer verpflichtend, automatisch und ausnahmslos mit der Aufnahme der TÄxtigkeit durch Bestallung als Seelotse in einer vom GVV erfassten Lotsenbrüderschaft zustande (§Â§ 1, 6 Satz 1 GVV). Eine Kündigung durch den Versicherungsnehmer ist nicht vorgesehen. Lediglich beim Ausscheiden aus einer Lotsenbrüderschaft tritt die Versicherung auÃ∏er Kraft, soweit sie nicht auf Wunsch des Versicherungsnehmers fortgesetzt wird (§ 7 Satz 2 und 4 GVV). Nur bei einer Kündigung des GVV durch die beigeladene Bundeslotsenkammer oder das Versicherungsunternehmen besteht die MA¶glichkeit der AuflA¶sung und Rýckabwicklung (§ 10 GVV). Zudem besteht eine weitreichende Verpflichtung des Versicherungsunternehmens, auf eine Gesundheitsprļfung zu verzichten (§ 5 GVV). Darüber hinaus belegen auch die Regelungen über den Prämieneinzug die Berufsbezogenheit der Versicherung: Nach den nicht angegriffenen und damit für den Senat bindenden Feststellungen des LSG (§ 163 SGG) zog die Lotsenbrüderschaft die Versicherungsprämien â∏ wie bei einem Quellenabzugsverfahren â∏∏ von den Lotsgeldern ab. Die Bundeslotsenkammer überwies die fÃxlligen PrÃxmien in einem Betrag kostenfrei an das Versicherungsunternehmen.

16

Schlie̸lich trägt der GVV einer speziell Seelotsen betreffenden gesetzlichen Verpflichtung Rechnung. Nach <u>§ 28 Abs 1 Nr 6 SeeLG</u> (zuvor <u>§ 32 Abs 1 Nr 6</u> SeeLG) obliegt es der Lotsenbrüderschaft insbesondere, MaÃ∏nahmen zu treffen, die eine ausreichende Versorgung der Seelotsen und ihrer Hinterbliebenen für den Fall des Alters, der BerufsunfÄxhigkeit und des Todes gewÄxhrleisten, und die Durchführung dieser MaÃ∏nahmen zu überwachen (zur Umsetzung vgl Heinrich/Steinicke, Seelotswesen, 3. Aufl 2011, § 28 S 56 f). Dabei ist es irrelevant, ob die Versicherungsleistungen aufgrund des GVV zur Sicherstellung einer ausreichenden Versorgung der Seelotsen notwendig sind oder â∏∏ wie der Kläger meint â∏ eine überobligatorische Versorgung darstellen. Entscheidend für den Charakter einer Kapitalleistung als Versorgungsbezug nach <u>§ 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3</u> SGB V ist lediglich, dass sie von einer fýr eine bestimmte Berufsgruppe errichteten Versicherungseinrichtung bezogen wird. Entgegen der Auffassung des KIägers ist auch dem Senatsurteil vom 10.6.1988 (12 RK 35/86 â∏∏ SozR 2200 § 180 Nr 43) nicht die Forderung zu entnehmen, das gebotene Sicherungsniveau müsse zwingend (nur) demjenigen eines Kapitäns auf GroÃ∏er Fahrt

entsprechen. In dieser Entscheidung wird lediglich wegen des fÃ $\frac{1}{4}$ r die Bestallung als Seelotse notwendigen BefÃ $\frac{1}{4}$ nigungszeugnisses als KapitÃ $\frac{1}{4}$ n auf Gro $\frac{1}{4}$ ler Fahrt der Schluss gezogen, die "Versorgung der Seelotsen der Reviere soll sich deshalb an derjenigen eines KapitÃ $\frac{1}{4}$ ns auf Gro $\frac{1}{4}$ ler Fahrt ausrichten" und f $\frac{1}{4}$ len Beitrag zur Angestelltenversicherung sei "der nach $\frac{1}{4}$ s 842 RVO f $\frac{1}{4}$ ler einen Kapit $\frac{1}{4}$ n auf Gro $\frac{1}{4}$ ler Fahrt festgesetzte Durchschnitt des Barentgelts und des Durchschnittssatzes f $\frac{1}{4}$ r Bek $\frac{1}{4}$ stigung ma $\frac{1}{4}$ lgebend" (BSG aaO S 177).

17

cc) Mit der vorliegenden Entscheidung setzt sich der Senat nicht in Widerspruch zu seinem Urteil vom 10.10.2017 (B 12 KR 2/16 R $\hat{a} \sqcap BSGE 124, 195 = SozR 4-2500$ § 229 Nr 22 (Versorgungswerk der Presse)). Der Kreis der Mitglieder des Versorgungswerks der Presse war â□□ anders als hier und von § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V gefordert â∏∏ nach seiner Satzung nicht auf die Angehörigen eines Berufs oder mehrerer Berufe beschrĤnkt. Vielmehr konnte das Versorgungswerk der Presse fÃ¹/₄r alle Personen, deren Aufnahme der Verwaltungsrat zustimmt, also auch Berufsfremde, Versicherungen nach seiner Satzung beschaffen (BSG aaO, RdNr 21). Dem ist nicht gleichzusetzen, dass aus den Lotsenbrüderschaften austretenden Personen nach § 7 Satz 4 GVV innerhalb von drei Monaten nach ihrem Austritt unter Einreichung des Versicherungsscheins von dem Versicherungsunternehmen die Fortsetzung der durch ihren Austritt erloschenen Versicherung ohne Gesundheitsprļfung nach dem entsprechenden Fortsetzungstarif des Versicherungsunternehmens verlangen kA¶nnen. Die FortsetzungsmĶglichkeit Ĥndert nichts daran, dass die Versicherung ļberhaupt nur bei Mitgliedern einer Lotsenbrļderschaft zustande kommt.

18

2. Eine gegen das verfassungsrechtliche Gleichbehandlungsgebot des Art 3 Abs 1 GG versto̸ende Doppelverbeitragung liegt nicht vor. Der Senat hat bereits entschieden, dass die Beitragspflicht auf einen Versorgungsbezug nach <u>§Â§ 237</u>, 229 Abs 1 Satz 1 Nr 5 SGB V nicht den allgemeinen Gleichheitssatz verletzt, soweit ungerechtfertigte Ungleichbehandlungen bei der Verbeitragung von Aufwendungen für die betriebliche Altersversorgung in der Ansparphase geltend gemacht werden. Der Gesetzgeber hat ein "Verbot der Doppelverbeitragung" nicht zu beachten. Ein Grundsatz, demzufolge mit aus bereits der Beitragspflicht unterliegenden Einnahmen vom Versicherten selbst finanzierte Versorgungsbezüge der Beitragspflicht überhaupt nicht oder jedenfalls nicht mit dem vollen Beitragssatz unterworfen werden dýrfen, existiert im Beitragsrecht der GKV nicht (vgl BSG Urteil vom 12.11.2008 â∏ B 12 KR 10/08 R â∏ SozR 4-2500 § 229 Nr 6 RdNr 40 mwN). Die Herausnahme von Leistungen der so genannten "Riesterrente" aus der Beitragspflicht als Versorgungsbezug nach § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 5 Halbsatz 2 SGB V in der zum 1.1.2018 eingefÄ¹/₄hrten Fassung des BetriebsrentenstÃxrkungsgesetzes vom 17.8.2017 (BGBI I 3214) führt zu keiner anderen Beurteilung. Diese Privilegierung ist wegen des vom Gesetzgeber verfolgten Ziels, Altersarmut zu bekĤmpfen, sachlich gerechtfertigt und hĤlt sich in den Grenzen einer verfassungsrechtlich zulÄxssigen Typisierung (vgl BSG Urteil

vom 26.2.2019 â∏ B 12 KR 13/18 R â∏ SozR 4-2500 § 229 Nr 25 RdNr 18 ff).

19

3. Auch aus der Rechtsprechung des BVerfG folgt kein anderes Ergebnis. Die Heranziehung von Versorgungsbezügen bei der Beitragsbemessung in der GKV begegnet im Grundsatz keinen verfassungsrechtlichen Bedenken (vgl zuletzt BSG Urteil vom 10.10.2017 $\hat{a} \sqcap B$ 12 KR 2/16 R $\hat{a} \sqcap B$ BSGE 124, 195 = SozR 4-2500 \hat{A} § 229 Nr 22, RdNr 14 (Versorgungswerk der Presse) mit Hinweisen auf die Rspr des BVerfG und des BSG). Das BVerfG hat nur in SonderfÄxllen bestimmte Leistungsanteile von der Beitragspflicht als Versorgungsbezug ausgenommen. Voraussetzung dafür ist einerseits die Auflösung des beruflichen Bezugs und andererseits der Wechsel in der Versicherungsnehmereigenschaft. Nach dem Kammerbeschluss des BVerfG vom 28.9.2010 zu Direktversicherungen iS von § 229 Abs 1 Satz 1 Nr 5 SGB V dýrfen Kapitalleistungen insoweit nicht als Versorgungsbezüge der Beitragspflicht unterworfen werden, als sie auf Prämien beruhen, die ein Arbeitnehmer nach dem Ende seines ArbeitsverhÄxltnisses auf einen Kapitallebensversicherungsvertrag unter Einrļcken in die Stellung des Versicherungsnehmers eingezahlt hat (<u>1 BvR 1660/08</u> â∏∏ SozR 4-2500 § 229 Nr 11 RdNr 15 ff). Rentenleistungen einer Pensionskasse sind nach einem Kammerbeschluss des BVerfG vom 27.6.2018 (1 BvR 100/15 ua â∏ NIW 2018, 3169) dann von der Beitragspflicht ausgenommen, wenn sie auf einem nach Ende des ArbeitsverhĤltnisses geĤnderten oder ab diesem Zeitpunkt neu abgeschlossenen Lebensversicherungsvertrag zwischen der Pensionskasse und dem Versicherten beruhen, an dem der frühere Arbeitgeber nicht mehr beteiligt ist und in den nur der Versicherte BeitrĤge eingezahlt hat. Beide Entscheidungen betreffen Renten der betrieblichen Altersversorgung iS von <u>§ 229 Abs 1 Satz 1 Nr 5</u> SGB V, nicht aber Renten einer fýr Angehörige bestimmter Berufe errichteten Versicherungs- und Versorgungseinrichtung nach <u>§ 229 Abs 1 Satz 1 Nr 3 SGB V</u>.

20

21

4. Fýr die Beitragserhebung in der sPV gelten die vorgenannten Ausführungen

gemäà A S 57 Abs 1 Satz 1 SGB XI entsprechend.

22

5. Anhaltspunkte dafür, dass die Beklagte die Höhe der berechneten Beiträge unzutreffend festgesetzt hätte, sind nicht ersichtlich. Aufgrund der einmaligen Auszahlung der Kapitalleistung gilt nach $\frac{\hat{A}\S}{229}$ Abs 1 Satz 3 SGB V, $\frac{\hat{A}\S}{57}$ Abs 1 Satz 1 SGB XI ein Einhundertzwanzigstel als monatlicher Zahlbetrag, längstens für 120 Monate. Die konkrete Beitragsberechnung wird vom Kläger auch nicht beanstandet.

23

6. Die Kostenentscheidung beruht auf <u>§ 193 Abs 1 Satz 1 SGG</u>.

Erstellt am: 19.03.2020

Zuletzt verändert am: 21.12.2024