

## **Inhaltsübersicht**

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Gliederung</b>   | <b>XI</b>    |
| <b>Abkürzungsverzeichnis</b>  | <b>XXIII</b> |
| <b>Lijst of Afkorting</b>   | <b>XXVII</b> |
| <b>Teil A: Einleitung</b>   | <b>1</b>     |
| <b>Teil B: Deutschland</b>  | <b>19</b>    |
| <b>Teil C: Niederlande</b>  | <b>115</b>   |
| <b>Teil D: Rechtsvergleichende Analyse und Bewertung</b>  | <b>223</b>   |
| <b>Teil E: Resümee</b>  | <b>353</b>   |
| <b>Teil F: Schlusswort</b>  | <b>385</b>   |
| <b>Statistiken und empirische Informationen</b>   | <b>387</b>   |
| <b>Anhang</b>   |              |
| <b>-Maßnahmen der Bundesregierung in Übersicht</b>  | <b>408</b>   |
| <b>-Übersicht über das System der sozialen Sicherung in den Niederlanden</b>                                  | <b>409</b>   |
| <b>-Formular zur Begutachtung (Standardformular der Begutachtungsstellen der LVA, BfA, Bundesknappschaft)</b> | <b>410</b>   |
| <b>Literaturverzeichnis</b>   | <b>413</b>   |

## **Gliederung**

|   |              |
|---|--------------|
| <b>Abkürzungsverzeichnis</b>                                | <b>XXIII</b> |
| <b>Lijst of afkorting</b>                                   | <b>XXVII</b> |
| <b>A. 1. Teil:</b>  | <b>1</b>     |
| <b>I. Einleitung</b>  | <b>1</b>     |
| 1. Situation  | 1            |
| 2. Gründe für einen Rechtsvergleich                         | 4            |
| 3. Ziel   | 9            |
| <b>II. Invalidität</b>                                      | <b>10</b>    |
| 1. Begriff  | 11           |
| 2. Struktur des Invaliditätsrisikos                         | 12           |
| 3. Typisierung der Sozialleistungen im Fall der Invalidität | 13           |
| a. Vorsorgesysteme  | 14           |
| b. Versorgungssysteme                                       | 15           |
| aa. Staatsbürgerversicherung                                | 15           |
| bb. Entschädigungssysteme                                   | 16           |
| cc. Mischsysteme  | 16           |
| aaa. Volksversicherung                                      | 16           |
| bbb. Unfallversicherung                                     | 16           |
| c. Fürsorgesysteme  | 17           |
| <b>B. 2. Teil: Deutschland</b>                              | <b>19</b>    |
| <b>I. System der sozialen Sicherung</b>                     | <b>19</b>    |
| 1. Überblick  | 19           |
| 2. Gesetzliche Entwicklung der Invaliditätsrente            | 21           |
| 3. Einordnung der Invaliditätssicherung                     |              |
| in das Gesamtsystem der sozialen Sicherung                  | 26           |
| a. Abgrenzung zu anderen sozialen Risiken                   | 26           |
| b. Verhältnis zur gesetzlichen Rentenversicherung           | 26           |
| c. Verhältnis zur gesetzlichen Unfallversicherung           | 27           |
| aa. Versichertes Risiko                                     | 27           |
| bb. Leistungen  | 28           |
| cc. Kumulation  | 30           |
| d. Verhältnis zur gesetzlichen Krankenversicherung          | 31           |
| e. Verhältnis zur gesetzlichen                              |              |
| Arbeitslosenversicherung                                    | 32           |
| f. Verhältnis zur gesetzlichen Pflegeversicherung           | 34           |

|   |    |
|---|----|
| g. Verhältnis zu Leistungen der sozialen<br>Entschädigung | 35 |
| h. Verhältnis zu Leistungen der Sozialhilfe               | 35 |
| i. Verhältnis zur Grundsicherung                          | 36 |
| II. Rechtlicher Tatbestand der Invaliditätssicherung      | 37 |
| 1. Gesicherter Personenkreis                              | 37 |
| a. Grundsatz  | 37 |
| aa. Versicherungspflichtige Personen                      | 37 |
| bb. Versicherungspflicht kraft Antrages                   | 39 |
| b. Versicherungsfreiheit                                  | 39 |
| aa. Versicherungsfreiheit kraft Gesetzes                  | 39 |
| bb. Versicherungsfreiheit kraft Antrages                  | 40 |
| c. Freiwillige Versicherung                               | 40 |
| d. Nachversicherung                                       | 40 |
| 2. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen                | 41 |
| a. Allgemeine Wartezeit                                   | 41 |
| b. Wartezeit von 20 Jahren                                | 42 |
| c. Vorzeitige Wartezeiterfüllung                          | 43 |
| d. Erforderliche Belegungsdichte                          | 43 |
| aa. Pflichtbeiträge                                       | 44 |
| bb. Verlängerung des Fünf- Jahreszeitraumes               | 44 |
| 3. Leistungsfall einer Invaliditätsrente                  | 45 |
| a. Begriff der Invalidität                                | 45 |
| aa. Minderung der Erwerbsfähigkeit                        | 45 |
| bb. Körperlich-geistige Beeinträchtigung                  | 46 |
| aaa. Krankheit  | 47 |
| bbb. Behinderung  | 48 |
| b. Wegefähigkeit  | 48 |
| c. Absichtliche Herbeiführung der<br>Leistungsminderung   | 48 |
| d. Allgemeiner Arbeitsmarkt                               | 48 |
| aa. Verslossenheit des Arbeitsmarktes                     | 49 |
| bb. Seltenheitsfälle                                      | 51 |
| cc. § 43 n. F.  | 53 |
| dd. Selbstständige  | 57 |
| III. Leistungen   | 58 |
| 1. Rehabilitation   | 59 |
| a. Rehabilitation vor Rente                               | 62 |
| aa. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen               | 63 |
| bb. Ausschlussgründe auf Tatbestandsebene                 | 64 |
| cc. Anspruchsvoraussetzungen                              | 64 |
| b. Leistungen während der Rehabilitation                  | 65 |

|  |     |
|--|-----|
| 2. Rentenleistungen  | 66  |
| a. Leistungen allgemein  | 66  |
| b. Vorherige Regelungen  | 68  |
| aa. Erwerbsunfähigkeit   | 69  |
| bb. Berufsunfähigkeit  | 69  |
| c. Neue Regelungen   | 70  |
| d. Renten wegen voller Erwerbsminderung                                      | 72  |
| e. Volle Rente wegen Erwerbsminderung<br>für Selbstständige                  | 73  |
| f. Rente wegen voller Erwerbsminderung<br>nach einer Wartezeit von 20 Jahren | 74  |
| g. Rente wegen teilweiser<br>Erwerbsminderung bei Berufsunfähigkeit          | 75  |
| aa. Geänderte Rechtslage   | 75  |
| bb. Begriff der Berufsunfähigkeit  | 76  |
| aaa. Hauptberuf  | 77  |
| bbb. Verweisbarkeit  | 78  |
| ccc. Mehrstufenschema  | 79  |
| ddd. Umfang der Leistungsminderung   | 80  |
| h. Große Witwer/Witwenrente  | 81  |
| 3. Befristungen von Rentenleistungen   | 81  |
| 4. Beginn und Ende von Leistungen  | 83  |
| IV. Leistungshöhe  | 84  |
| 1. Berechnung  | 84  |
| a. Persönliche Entgeltpunkte   | 84  |
| b. Der aktuelle Rentenwert   | 85  |
| c. Rentenartfaktor   | 86  |
| d. Zugangsfaktor   | 87  |
| 2. Besteuerung   | 89  |
| 3. Zusammentreffen von Leistungen  | 89  |
| 4. Ausschluss, Wegfall und Entziehung von Renten                             | 90  |
| a. Ausschluss  | 90  |
| b. Wegfall   | 91  |
| c. Entziehung von Renten   | 91  |
| V. Verfahren   | 92  |
| 1. Feststellungsverfahren  | 92  |
| 2. Rechtsschutzverfahren   | 94  |
| a. Widerspruchsverfahren   | 94  |
| b. Gerichtsverfahren   | 94  |
| VI. Organisation   | 99  |
| VII. Finanzierung der Leistungen   | 100 |
| VIII. Reformbestrebungen   | 102 |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Ausblick  | 102 |
| 2. Vorschläge  | 104 |
| 3. Aktuelle Reformen   | 109 |
| IX. Betriebliche Sicherung   | 112 |
| X. Private Sicherung   | 114 |
| <br>   |     |
| C. 3. Teil: Niederlande  | 115 |
| I. System der sozialen Sicherheit  | 115 |
| 1. Überblick   | 115 |
| 2. Nebeneinander von Volks- und<br>Arbeitnehmerversicherung  | 116 |
| II. Geschichtliche Entwicklung   | 120 |
| III. Einordnung der Invaliditätssicherung in das<br>Gesamtsystem der sozialen Sicherung                          | 128 |
| 1. Abgrenzung zu anderen sozialen Risiken  | 128 |
| 2. Verhältnis zur gesetzlichen Alterssicherung   | 129 |
| 3. Verhältnis zur gesetzlichen Unfallversicherung  | 132 |
| 4. Verhältnis zur gesetzlichen Krankenversicherung   | 134 |
| 5. Verhältnis zur gesetzlichen Arbeitslosenversicherung  | 139 |
| 6. Verhältnis zur sozialen Mindestsicherung  | 141 |
| a. Gesetz über die Einkommenshilfe für ältere<br>und nicht voll erwerbsfähige arbeitslose<br>Arbeitnehmer (IOAW) | 142 |
| b. Gesetz über die Einkommenshilfe für ältere<br>und nicht voll erwerbsfähige frühere<br>Selbstständige (IOAZ)   | 144 |
| c. Zulagengesetz (TW)  | 145 |
| d. Allgemeines Sozialhilfegesetz (ABW)   | 146 |
| 7. Verhältnis zu Leistungen der sozialen Entschädigung   | 147 |
| IV. Rechtlicher Tatbestand der Invaliditätssicherung   | 148 |
| 1. Gesicherter Personenkreis des WAO   | 148 |
| a. Grundsatz   | 148 |
| aa. Pflichtversicherung  | 148 |
| aaa. Versicherungspflichtige<br>Personen   | 148 |
| bbb. Fiktion der Versicherungspflicht  | 149 |
| ccc. Gleichgestellte   | 149 |
| bb. Freiwillige Versicherung   | 150 |
| cc. Nachwirkung  | 150 |
| 2. Gesicherter Personenkreis des WAZ-System  | 150 |
| 3. Gesicherter Personenkreis des Wajong  | 151 |
| V. Allgemeine Leistungsvoraussetzungen   | 151 |

|  |     |
|--|-----|
| 1. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen nach dem WAO                                | 151 |
| a. Versicherteneigenschaft   | 151 |
| b. Wartezeit   | 152 |
| 2. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen nach dem WAZ                                | 153 |
| 3. Voraussetzung nach dem Wajong   | 154 |
| VI. Leistungsfall einer Invaliditätsrente  | 154 |
| 1. WAO   | 154 |
| a. Definition der Invalidität  | 155 |
| aa. Krankheit oder Gebrechen   | 155 |
| bb. Kausalität zwischen Krankheit und Gebrechen und der Minderung der Erwerbsfähigkeit | 157 |
| cc. Minderung der Erwerbsunfähigkeit   | 158 |
| aaa. Einkommen der Maßperson   | 159 |
| bbb. Resteinkommen des Antragstellers  | 160 |
| ccc. Berücksichtigung der Arbeitsmarktsituation  | 162 |
| ddd. Berechnung des erzielbaren Resteinkommens   | 163 |
| b. absichtliche Herbeiführung der Erwerbsunfähigkeit                                   | 163 |
| 2. WAZ   | 164 |
| a. Definition der Invalidität  | 164 |
| b. Arbeitsmarkt  | 164 |
| 3. Wajong  | 165 |
| a. Definition der Invalidität  | 165 |
| b. Verweisbarkeit  | 165 |
| VII. Leistungen  | 166 |
| 1. WAO   | 166 |
| a. Rehabilitation  | 166 |
| aa. Revalidation   | 168 |
| bb. Reintegration  | 168 |
| aaa. Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet)  | 169 |
| bbb. WVG   | 169 |
| ccc. WSG   | 170 |
| ddd. Wet Rea nach den Änderungen durch das wet verbetering poortwachter                | 170 |

|   |  |     |
|---|--|-----|
|   | (1) Reintegrationsmarkt                    | 171 |
|   | (2) Anspruchsberechtigter<br>Personenkreis | 172 |
|   | (3) Verantwortlicher<br>Personenkreis      | 172 |
|   | (4) Verpflichtungen des<br>Arbeitgebers    | 172 |
|   | (5) Verpflichtungen des<br>Arbeitnehmers   | 174 |
|   | (6) Subventionsmöglichkeiten               | 175 |
|   | (7) Sanktionsmöglichkeiten                 | 177 |
|   | b. WAZ                                     | 178 |
|   | c. Wajong                                  | 179 |
| 2. Rentenleistungen                       |  | 179 |
| a. WAO                                    |  | 179 |
| aa Leistungsarten                         |  | 179 |
| bb. Leistungshöhe                         |  | 180 |
| aaa. Berechnung der<br>Lohnersatzleistung |  | 181 |
| bb. Berechnung des Folgetagelohnes        |  | 182 |
| ccc. Berechnungsformel                    |  | 182 |
| cc. Zusätzliche Leistungen                |  | 183 |
| aaa. Urlaubsgeld                          |  | 183 |
| bbb. Pflegegeld                           |  | 183 |
| ccc. Sterbegeld                           |  | 183 |
| ddd. Zulagengesetz                        |  | 184 |
| dd. Netto-Leistungen                      |  | 184 |
| ee. Vertrauensschutzregelung              |  | 184 |
| ff. Befristung von Rentenleistungen       |  | 187 |
| gg. Beginn und Ende der Leistungen        |  | 187 |
| aaa. Beginn                               |  | 187 |
| bbb. Ende der Leistung                    |  | 188 |
| (1) Zusammentreffen von<br>Leistungen     |  | 188 |
| (2) Ausschluss                            |  | 189 |
| (3) Entziehung                            |  | 190 |
| ee. Besteuerung                           |  | 190 |
| b. WAZ                                    |  | 190 |
| c. Wajong                                 |  | 193 |
| VIII. Organisation                        |  | 194 |
| IX. Verfahren                             |  | 200 |
| 1. Feststellungsverfahren                 |  | 200 |

|   |     |
|---|-----|
| a. Formelles Verfahren                                | 200 |
| b. Wet verbetering poortwachter                       | 201 |
| b. Medizinische Untersuchungen                        | 203 |
| c. Berufskunde  | 204 |
| 2. Rechtsschutzverfahren                              | 206 |
| a. Vorverfahren                                       | 206 |
| b. Gerichtsverfahren                                  | 207 |
| c. Berufungsinstanz                                   | 210 |
| X. Finanzierung                                       | 211 |
| 1. WAO  | 211 |
| a. Änderungen durch das Wet Pemba                     | 211 |
| b. Wet op de medische Keuringen                       | 214 |
| 2. WAZ  | 215 |
| 3. Wajong   | 216 |
| XI. Reformbestrebungen                                | 216 |
| XII. Betriebliche Sicherung                           | 219 |
| XIII. Private Sicherung                               | 222 |
| <br>  |     |
| D. 4. Teil: Rechtsvergleichende Analyse und Bewertung | 223 |
| I. Ziele der Rechtsvergleichung                       | 223 |
| II. Makrovergleich                                    | 226 |
| 1. Grundlegende Typologie                             | 226 |
| 2. Sicherungsprinzip                                  | 232 |
| a. Sozialversicherung                                 | 232 |
| b. Versorgungsprinzip                                 | 232 |
| c. Deutschland  | 234 |
| d. Niederlande  | 234 |
| aa. Alterssicherung                                   | 235 |
| bb. Invalidität                                       | 235 |
| 3. Institutionelle Zuordnung des Invaliditätsrisikos  | 237 |
| 4. Sicherungsziele                                    | 239 |
| a. Grundlegende Sicherungsziele                       | 239 |
| b. Deutschland  | 240 |
| aa. Regelsicherung                                    | 240 |
| bb. Zurechnungszeiten                                 | 241 |
| cc. Sicherung über Hinzuverdienst                     | 243 |
| dd. Sekundäre Sicherung                               | 243 |
| ee. Soziale Fürsorge                                  | 244 |
| dd. Kausal determinierte Sicherung                    | 244 |
| ff. Senkung des Sicherungsniveaus                     | 245 |
| c. Niederlande  | 246 |
| aa. Alterssicherung                                   | 246 |

|   |     |
|---|-----|
| bb. Invalidität   | 246 |
| aaa. Hinzuverdienst   | 249 |
| bbb. Sekundäre Sicherung                                    | 249 |
| d. Bewertung  | 251 |
| 5. Gesicherter Personenkreis                                | 251 |
| III. Mikrovergleich   | 252 |
| 1. Gesicherter Personenkreis                                | 252 |
| a. Versicherungspflicht                                     | 252 |
| b. Versicherungsfreiheit                                    | 254 |
| c. Freiwillige Versicherung                                 | 255 |
| d. Zusammenfassung  | 256 |
| 2. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen                  | 258 |
| a. Unterschiede   | 259 |
| b. Bewertung  | 264 |
| 3. Leistungsfall einer Invaliditätsrente                    | 266 |
| a. Begriff der Invalidität                                  | 266 |
| aa. Beeinträchtigung des<br>Gesundheitszustandes            | 266 |
| bb. Minderung der Erwerbsfähigkeit                          | 268 |
| aaa. Relative und absolute<br>Erwerbsminderung              | 270 |
| bbb. Indirekte Berücksichtigung<br>von Ausbildung und Beruf | 273 |
| ccc. sozio-ökonomische Kriterien                            | 274 |
| b. Selbstständige   | 280 |
| c. Frühbehinderung  | 281 |
| 4. Rehabilitation   | 281 |
| a. Vorrang der Rehabilitation                               | 282 |
| b. Anspruchsnormen  | 284 |
| aa. Deutschland   | 284 |
| bb. Niederlande   | 286 |
| c. Anspruchsvoraussetzungen                                 | 288 |
| d. Rehabilitationsstrategien                                | 290 |
| e. Leistungen   | 293 |
| f. Sanktionsmöglichkeiten                                   | 294 |
| 5. Rentenleistungen   | 295 |
| a. Primärer Schutz  | 295 |
| aa. Leistungshöhe   | 296 |
| aaa. Berechnung der Rentenleistungen                        | 296 |
| bbb. Unterschiede der<br>Rentenberechnung                   | 302 |

|   |     |
|---|-----|
| ccc. Entwicklungen des<br>Arbeitseinkommens                 | 304 |
| bb. Mindest und Höchstbeträge                               | 305 |
| cc. Anpassung   | 306 |
| dd. Zusammenfassung   | 306 |
| b. Zusätzliche Leistungen                                   | 307 |
| c. Sekundärer Schutz  | 307 |
| d. Zusammentreffen von Leistungen                           | 310 |
| aa. Ausschluss der Übersicherung                            | 310 |
| bb. Unfallversicherung                                      | 311 |
| 6. Beginn, Ausschluss, Wegfall<br>und Entziehung von Renten | 319 |
| a. Beginn   | 319 |
| b. Wegfall  | 320 |
| aa. Altersgrenze  | 320 |
| bb. Befristung  | 320 |
| c. Ausschluss   | 323 |
| aa. Absichtliche Herbeiführung                              | 323 |
| bb. Mitwirkungspflichten                                    | 323 |
| cc. Freiheitsentzug   | 323 |
| d. Entziehung von Renten                                    | 324 |
| 7. Feststellungsverfahren                                   | 324 |
| aa. Antragserfordernis                                      | 325 |
| bb. Verfahren vor dem Beginn<br>des Feststellungsverfahrens | 325 |
| cc. Medizinische Untersuchungen                             | 327 |
| dd. Berufskunde   | 329 |
| cc. Versicherungsrechtliche Voraussetzung                   | 330 |
| dd. Ergebnis des Verfahrens                                 | 331 |
| ee. Kontrollen  | 331 |
| 8. Finanzierung   | 331 |
| a. Deutschland  | 331 |
| b. Niederlande  | 332 |
| c. Bewertung  | 333 |
| aa. Umlageverfahren versus<br>Kapitaldeckungsverfahren      | 333 |
| bb. Beitragsverpflichteter                                  | 336 |
| aaa. Verantwortung des Arbeitgebers                         | 337 |
| bbb. Trennung von Alterssicherung                           | 337 |
| ccc. Aufgabe der Unfallversicherung                         | 338 |
| cc. Sozialpolitischer Widerstand?                           | 339 |
| 9. Organisation   | 340 |

|   |     |
|---|-----|
| 10. Rechtsschutz  | 342 |
| a. Vorverfahren   | 342 |
| b. Gerichtliches Verfahren  | 344 |
| aa. Vereinheitlichung der Gerichtszweige                              | 344 |
| bb. Verfahrensablauf  | 345 |
| cc. Rechtsmittel  | 348 |
| dd. Probleme der gerichtlichen Arbeit<br>mit der Invalidität          | 348 |
| 11. Reformbestrebungen  | 349 |
| a. Deutschland  | 349 |
| b. Niederlande  | 350 |
| 12. Betriebliche und private Sicherung                                | 352 |
| E. 5. Teil: Resümees  | 353 |
| 1. Reform der Invaliditätssicherung                                   | 353 |
| 2. Reformvorschlag  | 356 |
| a. Gesicherter Personenkreis  | 356 |
| b. Versicherungsrechtliche Voraussetzungen                            | 356 |
| c. Leistungsfall einer Invaliditätsrente                              | 357 |
| aa. Tatbestandliche Voraussetzungen                                   | 357 |
| bb. Bestimmung der Erwerbsminderung                                   | 358 |
| cc. Vorschlag zur Änderung  | 360 |
| d. Vorrang der Rehabilitation   | 363 |
| e. Rentenleistungen   | 368 |
| aa. Akzeptabler Ersatz des Erwerbseinkommens                          | 368 |
| aaa. Änderung hin zu einem kurzen<br>Bezugszeitrahmen                 | 370 |
| bbb. Berechnungsvorschlag   | 370 |
| ccc. Vorkehrungen für unerwünscht<br>niedrige Renten                  | 372 |
| ddd. Steuerliche Behandlung   | 373 |
| eee. Anpassungen  | 373 |
| bb. Sekundärer Schutz   | 374 |
| cc. Leistungsdauer  | 375 |
| d. Zusammentreffen von Leistungen                                     | 375 |
| aa. Kein Zusammentreffen von<br>Krankengeld und/oder Arbeitslosengeld | 375 |
| bb. Ausschluss der Übersicherung                                      | 376 |
| cc. Unfallversicherung  | 376 |
| e. Feststellungsverfahren   | 377 |
| aa. Verfahren vor dem Beginn des<br>Feststellungsverfahrens           | 378 |

|  |            |
|--|------------|
| bb. Verfahren nach Antragstellung  | 379        |
| cc. Versicherungsrechtliche Voraussetzung  | 380        |
| dd. Beginn und Wegfall von Renten  | 380        |
| g. Finanzierung  | 380        |
| aa. Übertragung der Beitragslast auf die Arbeitgeber   | 380        |
| bb. Unterschiedliche Beiträge  | 382        |
| h. Organisation  | 383        |
| i. Rechtsschutz  | 383        |
| <b>F. 6. Teil: Schlusswort</b>   | <b>385</b> |
| <b>Statistiken und empirische Informationen</b>  | <b>387</b> |
| <b>Anhang</b>  |            |
| - - Maßnahmen der Bundesregierung  | 408        |
| - Übersicht über das System der sozialen Sicherung in den<br>Niederlanden                                    | 409        |
| - Formular zur Begutachtung (Standardformular der<br>- Begutachtungsstellen der LVA, BfA, Bundesknappschaft) | 410        |
| <b>Literaturverzeichnis</b>  | <b>413</b> |