

Inhalt

Abbildungsverzeichnis	VII
Tabellenverzeichnis	IX
Vorwort	XI
1 Einleitung	1
2 Grundzüge der demografischen Entwicklung	5
2.1 Bestimmungsfaktoren	6
2.1.1 Gesamtfertilitätsrate	6
2.1.2 Lebenserwartung	7
2.1.3 Wanderungsbewegungen	8
2.2 Annahmen und Varianten	9
2.3 Ergebnisse und Auswirkungen	10
3 Grundzüge der Alterssicherung	23
3.1 Ziele und Typologie der Alterssicherung	24
3.2 Finanzierungsverfahren der Alterssicherung	25
3.3 Drei-Säulen-System der Alterssicherung	27
3.3.1 Die erste Säule: Öffentlich-rechtliche Pflichtsysteme	28
3.3.2 Die zweite Säule: Betriebliche Altersvorsorge	31
3.3.3 Die dritte Säule: Private Altersvorsorge	34
4 Die gesetzliche Rentenversicherung	37
4.1 Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung	37
4.2 Nachhaltigkeit in der gesetzlichen Rentenversicherung	43
4.2.1 Methodik der Generationenbilanzierung	44
4.2.2 Isolierte Generationenbilanz der Rentenversicherung	49
4.2.2.1 Makrodaten	49
4.2.2.2 Mikrodaten	52
4.2.2.3 Ergebnisse	59
4.3 Versorgungsniveau der gesetzlichen Rentenversicherung	74
4.4 Zusammenfassung und Fazit	77
5 Die betriebliche Altersvorsorge	79
5.1 Legaldefinition und Abgrenzung der bAV	80
5.2 Durchführungswege der bAV	81
5.2.1 Direktzusage	81
5.2.2 Unterstützungskasse	82
5.2.3 Direktversicherung	82
5.2.4 Pensionskasse	83
5.2.5 Pensionsfonds	83

Inhaltsverzeichnis

5.3	Basisdaten der Entgeltumwandlung	84
5.3.1	Alters- und geschlechtsspezifische Bruttoeinkommensverteilungen	85
5.3.2	Aktuelle und zukünftige Nutzung der Entgeltumwandlung nach Altersklassen	86
5.3.3	Entwicklung der makroökonomischen Rahmengrößen in der Sozialversicherung	87
5.3.4	Prognosen über die Entwicklung von Bevölkerung und Erwerbstätigkeit	89
5.4	Entgeltumwandlung und ihre Auswirkungen auf die GRV	90
5.4.1	Prognose der zukünftigen Entwicklung der Partizipation an Entgeltumwandlung	91
5.4.2	Einnahmeverluste der Sozialversicherungen aufgrund der Sozialabgabenfreiheit	94
5.4.3	Veränderung der allgemeinen Rentenanpassung unter Berücksichtigung der beitragsfreien Entgeltumwandlung	99
5.4.4	Veränderung des Beitragssatzes zur Rentenversicherung unter Berücksichtigung der Sozialabgabenfreiheit	103
5.4.5	Entwicklung der durchschnittlichen Eckrente mit und ohne Entgeltumwandlung	106
5.4.6	Bedeutung der Sozialabgabenfreiheit aus Sicht der Versicherten	110
5.4.7	Entwicklung der Rentenanpassung und des Beitragssatzes ohne Verlängerung der Beitragsfreiheit	113
5.4.8	Gesamtversorgung aus GRV und bAV	116
5.5	Sensitivitätsanalysen	123
5.6	Zusammenfassung und Fazit	124
6	Die private Altersvorsorge	127
6.1	Förderung der pAV	128
6.2	Abschlussverhalten und Verbreitung der pAV	130
6.2.1	Datengrundlage	130
6.2.2	Prognose der zukünftigen Entwicklung der Partizipation an der Riesterrente	133
6.2.3	Kosten der Riesterförderung	135
6.3	Riesterrente und gesetzliche Versorgungslücken	138
6.4	Sensitivitätsanalysen	142
6.5	Zusammenfassung und Fazit	142
7	Gesamtbetrachtung und Ausblick	145
7.1	Zusammenspiel der drei Säulen	145
7.1.1	Rentenzugang und Versorgungslücken	146
7.1.2	Notwendige kapitalgedeckte Altersvorsorge	149
7.1.3	Künftiger Altersvorsorgemix im Drei-Säulen-System	151
7.2	Zusammenfassung und Fazit	153
	Literaturverzeichnis	159
	Anhang	168

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Bevölkerungsentwicklung (Anzahl) in Deutschland 1950-2100 in Variante 1, 5 und 9	11
Abbildung 2: Bevölkerungsentwicklung (Anzahl) in Deutschland 1950-2100 in Variante 1, 5, 9 und 10	12
Abbildung 3: Bevölkerungsentwicklung (Altersstruktur) in Deutschland 1950 und 2004	13
Abbildung 4: Bevölkerungsentwicklung (Altersstruktur) in Deutschland 2005-2100 in Variante 5	14
Abbildung 5: Bevölkerungsentwicklung (Altersstruktur) in Deutschland 2005, 2020, 2035 und 2050 in Variante 3, 5 und 7	16
Abbildung 6: Bevölkerungsentwicklung (Altenquotient) in Deutschland 2005-2100 in Variante 3, 5 und 7	18
Abbildung 7: Bevölkerungsentwicklung (Altenquotient) in Deutschland 2005-2100 in Varianten 3, 5, 7 und 10	19
Abbildung 8: Bevölkerungsentwicklung (Altenquotient) in Deutschland 2005-2100 bei unterschiedlichen Altersgrenzen in Variante 5	20
Abbildung 9: Gesamtsystem der Alterssicherung in Deutschland nach versichertem Personenkreis	28
Abbildung 10: Deckungsmittel der BAV nach Durchführungswegen 2001 und 2003	33
Abbildung 11: Skalierte Rentenleistungsprofile Bestand für Männer (West) 2003-2104	54
Abbildung 12: Skalierte Rentenleistungsprofile Zugang für Männer (West) 2003-2104	55
Abbildung 13: Skalierte Beitragszahlungsprofile nach Geschlecht und Wohnort 2003	58
Abbildung 14: Skalierte Beitrags- und Rentenleistungsprofile Gesamt 2003	59
Abbildung 15: Isolierte Generationenbilanz der GRV im Status quo (Basisjahr 2003)	61
Abbildung 16: Isolierte Generationenbilanz der GRV vor und nach Reformen (Basisjahr 2003)	62
Abbildung 17: Nachhaltigkeitslücken der GRV unter verschiedenen Reformszenarien und im Status quo (Basisjahr 2003)	63
Abbildung 18: Isolierte Generationenbilanz der GRV und Mehrbelastung zukünftiger Generationen vor und nach Reformen (Basisjahr 2003)	65
Abbildung 19: Beitragssatzentwicklung der GRV 2003-2075 unter verschiedenen Reformszenarien und im Status quo (Basisjahr 2003)	70
Abbildung 20: Unterschiedliche Pfade zur Anhebung der Regelaltersgrenze von 65 auf 67 Jahre	71
Abbildung 21: Beitragssatzentwicklung bei unterschiedlichen Zeiträumen zur Anhebung der Regelaltersgrenze von 65 auf 67 Jahre	73
Abbildung 22: Entwicklung des Versorgungsniveaus in der GRV 2002-2050	75
Abbildung 23: Alters- und geschlechtsspezifische Bruttoeinkommensverteilung von Frauen und Männern 2002-2008	86
Abbildung 24: Beitragssatzentwicklung in den Sozialversicherungen 2002-2050	89
Abbildung 25: Erwerbstätigenquoten von Frauen und Männern 2005 und 2009	90
Abbildung 26: Entwicklung der Zahl der Erwerbstätigen mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050	93

Abbildung 27: Einnahmeverluste in der Sozialversicherung bei Beibehaltung der beitragsfreien Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Standardfall_Szenario80</i> und <i>Variante1_Szenario80</i>)	96
Abbildung 28: Einnahmeverluste in der Sozialversicherung bei Beibehaltung der beitragsfreien Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Standardfall_Szenario50</i> und <i>Variante1_Szenario50</i>)	98
Abbildung 29: Entwicklung des aktuellen Rentenwerts mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario80</i>)	101
Abbildung 30: Entwicklung des aktuellen Rentenwerts mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario50</i>)	102
Abbildung 31: Entwicklung des Rentenversicherungsbeitrags mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario80</i>)	105
Abbildung 32: Entwicklung des Rentenversicherungsbeitrags mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario50</i>)	106
Abbildung 33: Entwicklung der monatlichen Bruttoeckrente mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario80</i>)	108
Abbildung 34: Entwicklung der monatlichen Eckrente mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Szenario50</i>)	109
Abbildung 35: Entwicklung des aktuellen Rentenwerts mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 bei zeitlich begrenzter Sozialabgabenfreiheit (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	114
Abbildung 36: Entwicklung des Rentenversicherungsbeitrags mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 bei zeitlich begrenzter Sozialabgabenfreiheit (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	115
Abbildung 37: Entwicklung der monatlichen Bruttoeckrente mit und ohne Entgeltumwandlung 2002-2050 bei zeitlich begrenzter Sozialabgabenfreiheit (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	116
Abbildung 38: Entwicklung des Versorgungsniveaus in der GRV mit Entgeltumwandlung 2002-2050 (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	117
Abbildung 39: Entwicklung der Zahl der Erwerbstätigen mit und ohne Riestervertrag 2002-2050	134
Abbildung 40: Kosten der Zulagenförderung der Riesterverträge 2002-2050 (<i>Standardfall_Szenario50</i> und <i>Standardfall_Szenario80</i>)	136
Abbildung 41: Entwicklung der Bruttoeckrenten im Vergleich zum „vor Riester-Niveau“ bei Entgeltumwandlung und „Rente mit 67“ in Abhängigkeit des Rentenzugangszeitpunkts	147
Abbildung 42: Entwicklung der monatlichen Bruttoeckrenten vor der Riesterreform sowie bei Entgeltumwandlung (<i>Standardfall_Szenario80</i>) und „Rente mit 67“ in Abhängigkeit des Rentenzugangszeitpunkts	149
Abbildung 43: Relative Bedeutung der Teilsysteme im Drei-Säulen-System von 2020 bis 2050 (<i>Variante1</i>)	152

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Varianten der 10. koordinierten Bevölkerungsvorausberechnung	10
Tabelle 2: Rentenreformgesetze 2001-2004	41
Tabelle 3: Budget der gesetzlichen Rentenversicherung	51
Tabelle 4: Budget der gesetzlichen Rentenversicherung nach VGR-Abgrenzung	52
Tabelle 5: Zugangs- und Bestandsrenten der Jahre 2003 und 2004 im Vergleich	53
Tabelle 6: Sensitivitätsanalyse der Nachhaltigkeitslücken der GRV sowie der Mehrbelastung zukünftiger Generationen bezüglich Zins und Wachstum	66
Tabelle 7: Bruttorenten aus der GRV in verschiedenen Reformszenarien sowie reformbedingte Versorgungslücken in den Jahren 2020, 2035 und 2050	76
Tabelle 8: Steuer- und sozialabgabenrechtliche Behandlung der bAV für Neuverträge ab 2005	84
Tabelle 9: Bereitschaft zum Abschluss zusätzlicher Altersvorsorge nach Altersklassen	87
Tabelle 10: Entwicklung der Rechengrößen in der Sozialversicherung (West) 2002-2005	88
Tabelle 11: Entwicklung der Teilnehmerzahl an Entgeltumwandlung und Verbreitungsgrad	92
Tabelle 12: Entwicklung der Teilnehmerzahl an Entgeltumwandlung und Verbreitungsgrad	93
Tabelle 13: Durchschnittlicher Sparbetrag je Teilnehmer bei Entgeltumwandlung in Höhe von vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze bzw. des Bruttoeinkommens	95
Tabelle 14: Einnahmeverluste in der Sozialversicherung durch beitragsfreie Entgeltumwandlung (<i>Szenario80</i>)	95
Tabelle 15: Einnahmeverluste in der Sozialversicherung durch beitragsfreie Entgeltumwandlung (<i>Szenario50</i>)	97
Tabelle 16: Vergleich der monatlichen Bruttoeckrente mit und ohne Entgeltumwandlung im Jahr 2050 (alle Szenarien)	110
Tabelle 17: Ersparnis eines Versicherten bei Teilnahme an beitragsfreier Entgeltumwandlung (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	111
Tabelle 18: Vorteilhaftigkeit der Steuerfreiheit bzw. Sozialabgabenersparnis im Jahr 2005 durch Entgeltumwandlung bei verschiedenen Bruttoeinkommen für Alleinstehende und Verheiratete (<i>Standardfall_Szenario80</i>)	112
Tabelle 19: Prognostizierte monatliche Bruttobetriebsrente bei Teilnahme an beitragsfreier Entgeltumwandlung	118
Tabelle 20: Bruttorenten aus der GRV (in Euro) in verschiedenen Reformszenarien (<i>Standardfall_Szenario80</i>) sowie reformbedingte Versorgungslücken in den Jahren 2020, 2035 und 2050	119
Tabelle 21: Prognostizierte monatliche Versorgungslücke bei Teilnahme an beitragsfreier Entgeltumwandlung (<i>Szenario80</i>)	120
Tabelle 22: Monatlichen Eckrente bei „Rente mit 67“ ohne Entgeltumwandlung in den Jahren 2020, 2035 und 2050 (nur gesetzliche Rente)	121

Tabellenverzeichnis

Tabelle 23: Prognostizierte monatliche Nettorente aus bAV und GRV bei Teilnahme an beitragsfreier Entgeltumwandlung mit Umwandlung in Höhe von vier Prozent der BBG (<i>Standardfall</i>)	122
Tabelle 24: Prognostizierte monatliche Nettorente aus bAV und GRV bei Teilnahme an beitragsfreier Entgeltumwandlung mit Umwandlung in Höhe von vier Prozent des Bruttoeinkommens (<i>Variante 1</i>)	122
Tabelle 25: Jährliche Grund- und Kinderzulage gemäß §§ 84/85 EstG sowie Mindesteigenbeitrag gemäß § 86 EStG und maximaler Eigenbeitrag	128
Tabelle 26: Sockelbetrag gemäß § 86 Absatz 1 EStG (in Euro)	129
Tabelle 27: Ausgewählte sozio-demografische Merkmale der Zulagenempfänger 2002	132
Tabelle 28: Durchschnittliche Zulagenförderung des Beitragsjahres 2002	132
Tabelle 29: Entwicklung der Abschlüsse von Riesterverträgen und Verbreitungsgrad	133
Tabelle 30: Entwicklung der Abschlüsse von Riesterverträgen und Verbreitungsgrad	134
Tabelle 31: Hochgerechnete durchschnittliche Zulagenförderung der Beitragsjahre 2002-2008	135
Tabelle 32: Kosten der Zulagenförderung der Riesterverträge 2002-2050 (<i>Standardfall</i>)	137
Tabelle 33: Bruttorenten aus der GRV vor der Riesterreform bzw. bei „Rente mit 67“ sowie reformbedingte Versorgungslücken in den Jahren 2020, 2035 und 2050	138
Tabelle 34: Prognostizierte monatliche Riesterrente (brutto) und reformbedingte Versorgungslücken	139
Tabelle 35: Prognostizierte monatliche Nettorente aus pAV und GRV bei voller Zulagenhöhe (<i>Standardfall</i>)	140
Tabelle 36: Prognostizierte monatliche Nettorente aus pAV und GRV bei halber Zulagenhöhe (<i>Variante 1</i>)	141
Tabelle 37: Bruttoeckrenten aus der GRV und reformbedingte Versorgungslücken sowie notwendige Ersparnis in verschiedenen Szenarien in den Jahren 2020, 2035 und 2050	150