

ÖSTERREICHISCHE AKADEMIE DER WISSENSCHAFTEN
PHILOSOPHISCH-HISTORISCHE KLASSE
SITZUNGSBERICHTE, 345. BAND

VERÖFFENTLICHUNGEN DER KOMMISSION
FÜR SOZIAL- UND WIRTSCHAFTSWISSENSCHAFTEN
HERAUSGEGEBEN VON WILHELM WEBER

Nr. 14

ROBERT HOLZMANN

QUANTITATIVE SOZIALPOLITIK,
FINANZSYSTEME
UND PENSIONSVERSICHERUNG



VERLAG
DER ÖSTERREICHISCHEN AKADEMIE DER WISSENSCHAFTEN
WIEN 1979

INHALTSVERZEICHNIS

1.	Grundfragen der Untersuchung.....	9
1.1.	Problemstellung und Aufbau.....	9
1.1.1.	Problemstellung der Untersuchung.....	9
1.1.2.	Aufbau der Untersuchung.....	17
1.2.	Das Umlageverfahren: Vorzüge und Grenzen seiner Anwendung.....	19
1.2.1.	Vorzüge des Umlageverfahrens.....	20
1.2.2.	Verteilungswirkungen des Umlage Verfahrens.....	24
1.2.3.	Das Abschnittsdeckungsverfahren.....	26
1.3.	Die Pensionsdynamik: Konzeption und Einbau in die Untersuchung.....	28
1.4.	Die Simulation: Methodik und Anwendung in der Untersuchung.....	32

I. Teil 39

2.	Die gesetzlichen Regelungen des Finanzsystems und ihre formale Darstellung.....	39
2.1.	Die Einnahmen.....	42
2.1.1.	Beiträge für Versicherte.....	43
2.1.2.	Beiträge des Bundes.....	51
2.1.3.	Restliche Einnahmen.....	53
2.2.	Die Ausgaben.....	53
2.2.1.	Aufwand für Pensionen.....	54
2.2.1.1.	Formalisierung des Pensionsaufwandes.....	58
2.2.2.	Aufwand für Ausgleichszulagen.....	66
2.2.3.	Aufwand für Wohnungsbeihilfen.....	69
2.2.4.	Restliche Pensionsaufwendungen.....	70
2.3.	Die Richtzahl.....	70
2.3.1.	Konzeption.....	70
2.3.2.	Die Richtzahlformel.....	72
3.	Entwicklungsmodell der exogenen Variablen des Finanz - Systems.....	78
3.1.	Entwicklungsmodell der Einkommens variablen.....	78
3.1.1.	Allgemeine Darstellung und ökonomische Charakteristi- ka der Log-Normal-Verteilung.....	81

3.1.2.	Entwicklungsansätze der Parameter der Log-Normal-Verteilung.....	84
3.1.2.1.	Entwicklung von $\langle J \rangle$	84
3.1.2.2.	Entwicklung von $[x]$	85
3.1.3.	Maßzahl der Einkommensentwicklung — Auswahl der Vergleichszahl.....	89
3.1.3.1.	Statistische Grundlagen.....	89
3.1.3.2.	Ökonomische Grundlagen.....	90
3.2.	Entwicklungsmodelle der demographischen Variablen....	90
3.2.1.	Demographisches Modell der österreichischen Bevölkerungsentwicklung.....	91
3.2.1.1.	Grundstruktur demographischer Projektionen.....	92
3.2.1.2.	Annahmen des demographischen Modells.....	94
3.2.2.	Entwicklungsmodell der Versicherten.....	97
3.2.3.	Entwicklungsmodell der Pensionsbezieher.....	102
4.	Zum Simulationsmodell.....	107
4.1	Modellaufbau und Simulationsanordnung.....	107
4.2	Vorgabe der Startwerte.....	110
4.3	Test des Gesamtmodells.....	112
5.	Ergebnisse der Simulation des aktuellen Systems der Pensionsversicherung.....	117
5.1	Darstellung und Analyse der Simulationsergebnisse.....	118
5.1.1.	Dynamisierung des Meßbetrages mit der Richtzahl oder der Vergleichszahl.....	119
5.1.2.	Einkommensentwicklung der Versicherten.....	129
5.1.3.	Änderung von a	139
5.1.4.	Einkommensschwankungen.....	141
5.1.5.	Demographische Varianten.....	144
5.2	Zusammenfassung der Simulationsergebnisse.....	148
II. Teil		151
6.	Alternative Regelungen zum Finanzsystem.....	153
6.1	Ansatz.....	153
6.2	Darlegung der alternativen Regelungen.....	155
6.2.1.	Ausgaben wirksame Alternativen.....	155
6.2.1.1.	Anpassungsfaktor.....	155
6.2.1.2.	Lag-Struktur des Anpassungsfaktors.....	159
6.2.1.3.	Aufwertungsfaktoren, Bemessungsgrundlage und Erstpension.....	161
6.2.1.4.	Richtsatz und Meßbetrag.....	163

6.2.2.	Einnahmenwirksame Alternativen	166
6.2.2.1.	Beiträge des Bundes und Ausgleichszulagen	166
6.2.2.2.	Beitragsstruktur	167
7.	Präferenzbündel 1	173
7.1.	Präferenzbündelvariante PBV 11	176
7.2.	Präferenzbündelvariante PBV 12	183
8.	Präferenzbündel 2	188
8.1.	Präferenzbündel Variante PBV 21	189
8.2.	Präferenzbündelvariante PBV 22	193
9.	Die dynamischen Eigenschaften des Finanzsystems — Zusammenfassung	199
10.	Die Zukunft der Pensionsversicherung: Bemerkungen, Hypothesen und Vorschläge	204
10.1.	Bewertung der Varianten des Finanzsystems	204
10.2.	Hypothesen und Vorschläge	208
	Anhang	213
A.	Tabellen	213
B.	Computerprogramm zur Simulation des Finanzsystems der Pensionsversicherung der Unselbständigen 1975—2000	229
C.	Variablenliste	238
D.	Literaturliste	243
E.	Stichwortverzeichnis	253