

Alterssicherung in der Europäischen Union I

Alterssicherung in Spanien

Eine institutionelle, theoretische und
empirische Analyse

Von

Heinz Stapf



Duncker & Humblot * Berlin

Inhaltsverzeichnis

Einleitung.....	21
1. Demographische, ökonomische und gesellschaftliche Rahmenbedingungen und ihre Einflüsse auf die spanische Alterssicherung.....	24
1.1 Demographische Rahmenbedingungen.....	24
1.1.1 Die demographische Entwicklung.....	24
1.1.2 Die Bevölkerungsstruktur.....	29
1.2 Wirtschaftliche Rahmenbedingungen.....	33
1.2.1 Wirtschaftsgeschichtlicher Hintergrund.....	33
1.2.2 Wirtschaftsstruktur.....	34
1.2.3 Wirtschaftswachstum.....	36
1.2.4 Einkommensniveau.....	37
1.2.5 Beschäftigung und Erwerbsverhalten.....	37
1.2.6 Arbeitslosigkeit.....	38
1.2.7 Inflation.....	40
1.3 Gesellschaftliche Rahmenbedingungen.....	41
1.3.1 Wandel der Familienstruktur.....	42
1.3.2 Wandel der Frauenrolle.....	45
1.3.3 Bildungsverhalten.....	47
2. Entwicklung der Ausgaben und Einnahmen des spanischen Systems der Alterssicherung.....	49
2.1 Leistungen für Alter, Hinterbliebene und Invalidität im Vergleich zu den gesamten Sozialleistungen.....	50
2.2 Leistungen für Alter, Hinterbliebene und Invalidität im Vergleich zum Bruttoinlandsprodukt.....	52
2.3 Entwicklung der Struktur der Einnahmen des Sozialschutzes.....	53
2.4 Einflußfaktoren auf das Wachstum der Rentenausgaben.....	56
3. Historische Entwicklung und Leitvorstellungen des spanischen Systems der Alterssicherung.....	64
3.1 Historische Entwicklung.....	64
3.2 Leitvorstellungen.....	71
4. Schutz von Alter, Hinterbliebenen und Invalidität im Rahmen des allgemeinen Systems der Sozialversicherung.....	74
4.1 Träger und Organisation des Systems der Alterssicherung.....	74
4.2 Stufenform des Systems der Alterssicherung.....	78
4.3 Abgrenzung der Leistungsberechtigten und Anspruchsvoraussetzungen ..	81
4.3.1 Gesicherter Personenkreis.....	82
4.3.2 Leistungsvoraussetzungen für die Altersrente.....	87

4.4 Leistungen des allgemeinen Systems und Niveaueinpassung im Zeitverlauf	91
4.4.1 Erstfeststellung/Rentenformel.....	91
4.4.2 Niveaueinpassung.....	97
4.4.3 Relative Einkommensposition der Altersrentnerinnen und -rentner	100
4.4.4 Mindest- und Höchstregelungen.....	102
4.4.5 Freiwillige Leistungsverbesserungen.....	106
4.4.6 Weitere abgedeckte Risiken.....	107
4.5 Hinterbliebenensicherung.....	109
4.6 Absicherung von Invalidität.....	113
4.7 Möglichkeiten und Grenzen der Kumulation von Rentenzahlungen.....	114
4.8 Finanzierung der Ausgaben.....	116
4.9 Übertragbarkeit von Rentenleistungen und -leistungsansprüchen.....	123
4.9.1 Übertragungsmöglichkeiten im Inland.....	123
4.9.2 Übertragungsmöglichkeiten zwischen Inland und EG-Ausland.....	124
4.10 Einordnung der Alterssicherung im allgemeinen System der Sozialversicherung in ein Kriterienschema.....	126
5. Andere Alterssicherungssysteme.....	128
5.1 Spezielle Systeme.....	128
5.1.1 Das spezielle landwirtschaftliche System.....	129
5.1.2 Das spezielle System für Selbständige.....	136
5.1.3 Das spezielle System für Fischer und Seefahrer.....	140
5.1.4 Das spezielle System für Arbeiter im Kohlebergbau.....	145
5.1.5 Das spezielle System für Hausangestellte.....	148
5.1.6 Die schulische Versicherung.....	150
5.1.7 Kritik an der Existenzberechtigung einiger spezieller Systeme.....	150
5.2 Die Beamtenversorgung.....	153
5.2.1 Das staatliche System der Beamtenversorgung (Clases Pasivas).....	154
5.2.2 Die Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit für Beamte.....	159
5.2.3 Die Lokalbeamten.....	161
5.2.4 Vergleich der Leistungen an Beamte mit den Leistungen des allgemeinen Systems der Rentenversicherung.....	163
5.2.5 Kritik.....	165
5.3 Aufbausicherung in Spanien.....	165
5.3.1 Formen betrieblicher Altersversorgung.....	166
5.3.1.1 Pensionsrückstellungen.....	167
5.3.1.2 Versicherungsvereine auf Gegenseitigkeit.....	167
5.3.1.3 Arbeitsstiftungen.....	168
5.3.1.4 Verträge mit Versicherungsgesellschaften.....	169
5.3.1.5 Pensionspläne und Pensionsfonds des Beschäftigungssystems.....	169
5.3.2 Kollektive Alterssicherung in Verbänden.....	173
5.3.3 Formen individueller Alterssicherung.....	174
5.3.3.1 Lebensversicherung.....	174
5.3.3.2 Ruhegehaltspläne.....	174
5.3.3.3 Pensionspläne und Pensionsfonds des individuellen Systems.....	174
6. Die Besteuerung von Beitragsleistungen und Alterstransfereinkommen.....	176

7. Analyse des allgemeinen Systems der spanischen Sozialversicherung anhand von Renten-Modellfällen.....	182
7.1 Untersuchungsziele.....	182
7.1.1 Messung der Einkommensposition von Rentnerinnen und Rentnern	182
7.1.2 Messung der Vermeidung von Einkommensarmut im Alter.	185
7.1.3 Messung der Erreichung des Ziels der sozialen Sicherung von Frauen	187
7.2 Annahmen.....	188
7.3 Einkommensposition der Rentnerinnen und Rentner in Abhängigkeit von der wirtschaftlichen Entwicklung.....	192
7.3.1 Einfluß von Lohnzuwachs und Inflation auf die Zugangsrenten	192
7.3.2 Einfluß von Lohnzuwachs und Inflation auf die Bestandsrenten	199
7.4 Einkommensposition in Abhängigkeit von der Versicherungszeit	201
7.5 Einkommensposition in Abhängigkeit vom Erwerbsverlauf.	203
7.6 Bedeutung des Familienzusammenhangs.....	206
7.6.1 Bedeutung im gemeinsamen Erlebensfall.....	206
7.6.2 Bedeutung in den Hinterbliebenenfällen.....	210
7.7 Exkurs: Vergleich mit den Eurostat-Einkommensersatzraten.	216
7.8 Beurteilung der Zielerreichung.....	216
7.8.1 Aufrechterhaltung der Einkommensposition.....	218
7.8.2 Vermeidung von Einkommensarmut im Alter.....	219
7.8.3 Alterssicherung von Frauen.....	219
8. Umverteilungswirkungen des allgemeinen Systems.....	223
8.1 Dimensionen der Umverteilung in zeitlicher Sicht.....	223
8.2 Umverteilungsrelevante Regelungen des allgemeinen Systems der Alterssicherung in Spanien.....	224
8.3 Umverteilung im Lebenslauf.....	229
8.3.1 Der Indikator.....	230
8.3.2 Annahmen.....	230
8.3.3 Referenz-Zinssatz.....	232
8.3.4 Vertikale Umverteilung.....	233
8.3.5 Horizontale Umverteilung.....	235
8.3.6 Sensitivitätsanalyse.....	236
8.4 Zusammenfassung.....	238
9. Empirische Analyse zur Lebenslage der älteren Bevölkerung in Spanien.	239
9.1 Die spanische Erhebung über die Wirtschaftsrechnungen privater Haushalte 1990/91.....	241
9.2 Soziale und demographische Struktur.....	243
9.3 Zusammensetzung des Einkommens.....	247
9.4 Relative Wohlstandspositionen.....	255
9.4.1 Vergleich von Rentnerhaushalten mit Nichtrentnerhaushalten.	255
9.4.2 Vergleich der Geschlechter.....	258
9.5 Einkommensverteilung.....	261
9.5.1 Zwischen den Personen in Rentner- und Nichtrentnerhaushalten	261
9.5.2 Zwischen den Personen in Rentnerhaushalten unterschiedlichen Alters	263
9.6 Einkommensarmut.....	265

9.6.1 Vergleich der Personen in Rentnerhaushalten mit den Personen in Nichtrentnerhaushalten.....	269
9.6.2 Vergleich der Rentnerhaushalte unterschiedlichen Alters.....	272
9.7 Zusammenfassung der Ergebnisse im Hinblick auf die Zielerreichung des Systems der Alterssicherung.....	274
10. Absehbare Problemlagen des Gesamtsystems der Alterssicherung.....	275
Anhang I: Relative Rentenniveaus.....	281
Anhang II: Rentenniveaus - Haushaltseinkommenskonzept.....	293
Literaturverzeichnis.....	299