

Holger Viebrok

# Das Arbeitsangebot im Übergang von der Beschäftigung in den Ruhestand

Eine Analyse der Arbeitsanreize  
durch sozialrechtliche Regelungen  
in der Spätphase des Erwerbslebens



**PETER LANG**  
Europäischer Verlag der Wissenschaften

# Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis.....	11
Tabellenverzeichnis.....	17
Abkürzungs- und Symbolverzeichnis.....	19
<b>1 EINLEITUNG .....</b>	<b>23</b>
1.1 ZEITALLOKATION UND IHRE INSTITUTIONELLE BEEINFLUSSUNG .....	23
1.2 DIE FRAGESTELLUNG.....	23
1.3 DER AUFBAU DER ARBEIT .....	32
<b>2 ENTSCHEIDUNGEN ZUM ÜBERGANG IN DEN RUHE- STAND - DIMENSIONEN UND ERKLÄRUNGSANSÄTZE .....</b>	<b>35</b>
2.1 BEGRIFFLICHE ABGRENZUNGEN.....	35
2.2 DIE STRUKTUR VON ENTSCHEIDUNGSMODELLEN .....	39
2.2.1 Die Grundstruktur .....	39
2.2.2 Nutzenfunktionen als Zielfunktionen .....	51
2.2.3 Zeithorizont der Nebenbedingungen .....	54
2.3 ARBEITSANGEBOTSMODELLE.....	57
2.3.1 Das Arbeitsangebot in statischen Ansätzen.....	57
2.3.2 Dynamische Ansätze .....	68
2.4 EXKURS: KRITIK AM DETERMINISTISCHEN ÖKONOMISCHEN MODELL .....	95
<b>3 RAHMENBEDINGUNGEN DER ARBEITSANGEBOTSENTSCHEIDUNGEN .....</b>	<b>103</b>
3.1 INTERTEMPORALE BUDGETZUSAMMENHÄNGE .....	103
3.1.1 Der Lohnverlauf in der Spätphase des Erwerbslebens .....	103
3.1.2 Private Ersparnis .....	113
3.1.3 Gesetzliche Rentenversicherung .....	119
3.1.4 Frühzeitiger Ruhestand .....	137
3.1.5 Die betriebliche Altersversorgung.....	145
3.1.6 Gleitender Übergang in den Ruhestand.....	159
3.1.7 Indirekte intertemporale Wirkungen auf die Alterssicherung.....	171

3.2	INTRATEMPORAL WIRKENDE RAHMENBEDINGUNGEN .....	176
3.2.1	Steuern .....	177
3.2.2	Subsidiäre Einnahmen .....	184
3.2.3	Anrechnungsvorschriften innerhalb des Sozialsystems am Beispiel der Hinterbliebenenrente .....	193
3.2.4	Die marginale Gesamtbelastung .....	198
<b>4</b>	<b>DIE ÜBERGANGSPHASE IM MODELL.....</b>	<b>201</b>
4.1	STATISCHE HAUSHALTSGLEICHGEWICHTE.....	201
4.1.1	Grundlagen: Ein-Perioden-Modell mit mehreren Einkunftsarten .....	201
4.1.2	Budget ohne Rente oder weiteren Transferzahlungen .....	208
4.1.3	Budget mit Arbeitseinkommen und Rente .....	208
4.1.4	Budget mit Arbeitseinkommen und Transferzahlung .....	215
4.1.5	Budget mit Arbeitseinkommen, Rente und weiterer Transferzahlung .....	217
4.1.6	Budget mit gesetzlicher Rente und Betriebs- bzw. Zusatzrente.....	222
4.2	MERKMALE DES DYNAMISCHEN MODELLS .....	224
4.2.1	Übersicht .....	224
4.2.2	Annahmen des dynamischen Modells .....	230
4.2.3	Erläuterung des numerischen Verfahrens .....	241
<b>5</b>	<b>ERGEBNISSE DES DYNAMISCHEN MODELLS .....</b>	<b>249</b>
5.1	FÄLLE MIT ZWEI EINKUNFTSARTEN ARBEITSEINKOMMEN UND RENTE .....	251
5.1.1	Weitere Vorgehensweise .....	252
5.1.2	Ergebnisse für den RRG-Ausgangszustand (RRG1992). ....	254
5.1.3	Änderungen durch die Anhebung der Altersgrenzen .....	279
5.1.4	Aufbau von Rentenanwartschaften .....	290
5.1.5	Eigenfinanzierungsquoten in den Modellfällen .....	292
5.2	SENSITIVITÄTSANALYSEN .....	294
5.2.1	Alternative Lohnverläufe.....	294
5.2.2	Wirkungen einer Änderung des ALG-Anspruchsniveaus....	300
5.2.3	Bedeutung der Präferenzen .....	303
5.2.4	Zwischenresümee: Pfade in den Ruhestand.....	308
5.3	FÄLLE MIT ERWEITERTEN BUDGETRESTRIKTIONEN .....	309
5.3.1	Wirkungen von unbedingten Transfers.....	309

5.3.2 Wirkungen einer teilweise anrechenbaren Sozialleistung am Beispiel der Hinterbliebenenrente .....	312
5.3.3 Wirkungen von Zusatzrenten .....	317
5.4 ÜBERSICHT ÜBER ARBEITSANREIZE NACH DEN MODELLERGEBNISSEN .....	323
<b>6 SCHLUBFOLGERUNGEN UND AUSBLICK.....</b>	<b>327</b>
6.1 HINWEISE FÜR MÖGLICHE REFORMEN DER INSTITUTIONELLEN REGELUNGEN IM ÜBERGANG IN DEN RUHESTAND .....	328
6.1.1 Reformbedarf innerhalb der gesetzlichen Rentenversicherung .....	328
6.1.2 Ansatzpunkte und Auswirkungen .....	331
6.2 AUSBLICK: ANMERKUNGEN ZUR METHODISCHEN WEITERENTWICKLUNG VON ÜBERGANGSMODELLEN .....	346
6.2.1 Analysemodelle .....	346
6.2.2 Ansatzpunkte für empirische Modelle.....	353
6.3 SCHLUBBEMERKUNGEN .....	356
Literaturverzeichnis .....	359