

Ulrich van Essen

## Alterssicherung und direkte Besteuerung

Allokative und distributive Wirkungen  
der Interaktion von Alterssicherungs-  
und Steuersystem vor dem Hintergrund  
demographisch bedingter  
Finanzierungsprobleme

B 53 824

Juristische Gesamtbibliothek  
Technische Hochschule Darmstadt



**PETER LANG**

Europäischer Verlag der Wissenschaften

## Inhaltsverzeichnis

### TEIL A :     EINFÜHRUNG   1

#### I.    Problemstellung, Einordnung und Aufbau der Arbeit   1

1. Problemstellung   1
2. Einordnung und Aufbau der Arbeit   3

#### II.   Alterssicherung und demographische Entwicklung   7

1. Projektion der demographischen Entwicklung   7
2. Auswirkungen der demographischen Entwicklung auf umlagefinanzierte Alterssicherungssysteme   14

### TEIL B:     ALTERSSICHERUNG UND DIREKTE BESTEUERUNG: THEORETISCHE ANALYSE DER ALLOKATIVEN UND DISTRIBUTIVEN WIRKUNGEN   19

#### I.    Der Entscheidungshorizont   19

1. Lebenszyklusmodelle   19
2. Einperiodenmodelle   22
3. Mehrgenerationenmodell   23
4. Fazit   24

#### II.   Theoretische Analyse des Alterssicherungssystems   26

1. Grundsätzliche Überlegungen   26
  - 1.1. Die Marktlösung   27
  - 1.2. Staatliche Intervention   28
    - 1.2.1. Organisationsformen der staatlichen Intervention:  
Kapitaldeckungsverfahren vs. Umlageverfahren   32
    - 1.2.2. Systeme umlagefinanzierter Alterssicherung:  
Versicherungssystem und Steuer-Transfer-System   36

## II

- 2. Allokations- und Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems 40
    - 2.1. Allokations- und Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems im Lebenszyklusmodell 40
      - 2.1.1. Ersparnisbildung im Lebenszyklusmodell 41
      - 2.1.2. Arbeitsangebot im Lebenszyklusmodell 56
        - 2.1.2.1. Arbeitsangebot in der Erwerbsphase im Lebenszyklusmodell 57
        - 2.1.2.2. Ruhestandsentscheidung im Lebenszyklusmodell 62
          - Modellansatz: Einkommensmaximierung 64
          - Modellansatz: Nutzenmaximierung 69
          - Der Einfluß des Gesundheitszustandes auf die Ruhestandsentscheidung 77
          - Der Einfluß der Arbeitgeber auf die Ruhestandsentscheidung 80
          - Fazit 83
    - 2.1.3. Simultane Analyse von Ersparnisbildung und Ruhestandsentscheidung im Lebenszyklusmodell 85
    - 2.1.4. Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems im Lebenszyklusmodell 89
      - 2.1.4.1. Intragenerationale Umverteilung im Lebenszyklusmodell 90
      - 2.1.4.2. Intergenerationale Umverteilung im Lebenszyklusmodell 94
  - 2.2. Allokations- und Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems im Einperiodenmodell 98
    - 2.2.1. Allokationswirkungen im Einperiodenmodell 98
    - 2.2.2. Verteilungswirkungen im Einperiodenmodell 102
  - 2.3. Allokations- und Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems im Mehrgenerationenmodell 104
  - 2.4. Ergebnisse der positiven Analyse des Alterssicherungssystems 109
- 3. Normative Überlegungen zur Ausgestaltung des Alterssicherungssystems 116
    - 3.1. Ist staatliche Intervention gerechtfertigt? 116
    - 3.2. Übergang zum Kapitaldeckungsverfahren? 120
    - 3.3. Intergenerationale Umverteilung mit Hilfe des Alterssicherungssystems? 123
    - 3.4. Intragenerationale Umverteilung durch das Alterssicherungssystem? 128

### III

#### III. Theoretische Analyse der direkten Besteuerung 131

1. Grundkonzepte der direkten Besteuerung 131
  - 1.1. Das Konzept der umfassenden Einkommensteuer 132
  - 1.2. Das Konzept der persönlichen Ausgabensteuer 133
  - 1.3. Unterschiede und Gemeinsamkeiten beider Konzepte 134
2. Allokations- und Verteilungswirkungen der direkten Besteuerung 141
  - 2.1. Ersparnisbildung 141
  - 2.2. Arbeitsangebot 149
    - 2.2.1. Arbeitsangebot in der Erwerbsphase 149
    - 2.2.2. Ruhestandsentscheidung 155
    - 2.2.3. Simultane Analyse des Arbeitsangebots in der Erwerbsphase und der Ruhestandsentscheidung 158
  - 2.3. Simultane Analyse von Ersparnisbildung und Arbeitsangebot 162
  - 2.4. Verteilungswirkungen der direkten Besteuerung 164
  - 2.5. Ergebnisse der positiven Analyse der direkten Besteuerung 170
3. Normative Überlegungen zur Ausgestaltung der direkten Besteuerung 172
  - 3.1. Die allokationsoptimale Besteuerung der Ersparnis 172
  - 3.2. Verteilungsgerechtigkeit 177
    - 3.2.1. Horizontale Gerechtigkeit 182
    - 3.2.2. Vertikale Gerechtigkeit 189
  - 3.3. Allokationseffizienz und Verteilungsgerechtigkeit 196

#### IV. Die Interaktion von Alterssicherungssystem und direkter Besteuerung 198

1. Grundkonzepte der Besteuerung von Altersvorsorgespargen und Alterseinkünften 198

2. Allokations- und Verteilungswirkungen der Interaktion von Alterssicherungssystem und direkter Besteuerung 201

2.1. Ersparnisbildung 202

2.2. Arbeitsangebot 204

2.2.1. Arbeitsangebot in der Erwerbsphase 204

2.2.2. Ruhestandsentscheidung 206

2.3. Verteilungswirkungen 207

**TEIL C:     ALTERSSICHERUNG UND DIREKTE BESTEuerung:  
              EIN ÜBERBLICK ÜBER EMPIRISCHE ANALYSEN DER  
              ALLOKATIVEN UND DISTRIBUTIVEN WIRKUNGEN 209**

**I.     Methodologische Vorbemerkungen 209**

1. Befragungen und Experimente 209
2. Ökonometrische Ansätze 210
3. Wohlfahrtsmessung 213
4. Empirische Allgemeine Gleichgewichtsmodelle 215

**II.    Das Alterssicherungssystem 217**

1. Allokative Wirkungen des Alterssicherungssystems 217

1.1. Alterssicherung und Ersparnisbildung 217

1.2. Alterssicherung und Arbeitsangebot 224

1.2.1. Arbeitsangebot in der Erwerbsphase 225

1.2.2. Ruhestandsalter 228

2. Verteilungswirkungen des Alterssicherungssystems 240

2.1. Intragenerationale Verteilungswirkungen 240

2.2. Intergenerationale Verteilungswirkungen 243

**III.   Die direkte Besteuerung 247**

1. Direkte Besteuerung und Ersparnisbildung 248
2. Direkte Besteuerung und Arbeitsangebot 255
3. Direkte Besteuerung in Empirischen Allgemeinen Gleichgewichtsmodellen 264
4. Fazit 268

**TEIL D:      ALTERSSICHERUNG UND DIREKTE BESTEUERUNG  
IN DER BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND 269**

- I.    Überblick über die Ausgestaltung von Alterssicherungssystem und direkter Besteuerung in der Bundesrepublik Deutschland 269**
  1. Grundzüge des Alterssicherungssystems in der Bundesrepublik Deutschland 269
    - 1.1. Die Gesetzliche Rentenversicherung 270
    - 1.2. Die Beamtenversorgung 275
    - 1.3. Die betriebliche Altersversorgung 276
    - 1.4. Sonstige Alterseinkommen 278
  2. Grundzüge des Systems der direkten Besteuerung in der Bundesrepublik Deutschland 280
    - 2.1. Die deutsche Einkommensteuer als hybrides System 280
    - 2.2. Die Besteuerung von Altersvorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften in der Bundesrepublik Deutschland 282
      - 2.2.1. Die steuerliche Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen 282
      - 2.2.2. Die Besteuerung von Alterseinkünften 284
      - 2.2.3. Fazit 287
- II.    Konzepte zur Reform des Alterssicherungssystems vor dem Hintergrund demographisch bedingter Finanzierungsprobleme 289**
  1. Ansatzpunkte zur systemkonformen Anpassung der Gesetzlichen Rentenversicherung an die demographische Entwicklung 289
    - 1.1. Maßnahmen zur Beeinflussung der internen Verzinsung des Rentenversicherungssystems 290
    - 1.2. Maßnahmen zur Verminderung des Anstiegs der Beitragssätze zur Rentenversicherung bei sinkender interner Verzinsung durch Verringerung der Auszahlungen 293
      - 1.2.1. Anhebung der Altersgrenzen in der Rentenversicherung 294
      - 1.2.2. Nettoanpassung der Renten 300
  2. Ansätze zur grundlegenden Umgestaltung des Alterssicherungssystems 303
    - 2.1. Umgestaltung unter Beibehaltung der Umlagefinanzierung: Rentenfinanzierung aus Steuermitteln 303

- 2.1.1. Einführung einer Wertschöpfungsabgabe 303
- 2.1.2. Bundeszuschüsse an die Rentenversicherung 305
- 2.1.3. Höhere Besteuerung der Renten als Finanzierungsquelle 308

- 2.2. Umgestaltung durch begrenzte Kapitalansammlung oder Übergang zum Kapitaldeckungsverfahren 308

### 3. Reformmodelle, 310

- 3.1. Das Modell des KRONBERGER KREISES 310
- 3.2. Das Modell von MIEGEL/WAHL 313
- 3.3. Das "Voll Eigenständige System" 316
- 3.4. Das Modell der bedarfsorientierten Mindestrente 320
- 3.5. Das Modell der GRÜNEN 322

### 4. Die Rentenversicherung nach der Rentenreform 1992 325

## III. Konzepte zur Reform der Besteuerung von Altersvorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften 327

### 1. Finanzwissenschaftliche Ansätze 328

- 1.1. Besteuerung von Altersvorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften nach dem Korrespondenzprinzip 329

- 1.1.1. Das nachgelagerte Verfahren 330

- 1.1.2. Das vorgelagerte Verfahren 332

- 1.1.3. Das Verhältnis zwischen dem Korrespondenzprinzip und den Grundkonzepten der direkten Besteuerung 334

### 1.2. Sonstige finanzwissenschaftliche Ansätze 336

- 1.2.1. Behandlung von Einzahlungen als "Steuern" und Auszahlungen als Transfers 336

- 1.2.2. Behandlung von Einzahlungen als Werbungskosten und Auszahlungen als Arbeitslohn 338

- 1.2.3. Der Ansatz von RICHTER zur Besteuerung von Leibrenten 339

## VII

### 2. Sozialpolitische Ansätze 341

- 2.1. Das Konzept der modifizierten Ertragsanteilsbesteuerung 342
- 2.2. Das Konzept der "belastungsäquivalenten Rentenformel" 344
- 2.3. Besondere Steuerentlastung für die Bezieher von Alterseinkünften? 347

### 3. Verfassungsrechtliche Gesichtspunkte 349

- 3.1. Die Diskussion im Vorfeld des Beschlusses des Bundesverfassungsgerichts vom 26. März 1980 349
- 3.2. Der Beschluß des Bundesverfassungsgerichts vom 26. März 1980 355
  - 3.2.1. Kernaussagen der Entscheidung 355
  - 3.2.2. Folgerungen aus der Entscheidung 357
    - 3.2.2.1. These: Es besteht kein Reformbedarf. 358
    - 3.2.2.2. These: Es besteht Reformbedarf. 361
- 3.3. Fazit 365

## **TEIL E: EIN VORSCHLAG ZUR REFORM DER ALTERSSICHERUNG UND DER DIREKTEN BESTEuerung IN DER BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND 367**

### **I. Der Grundansatz 367**

### **II. Ein Vorschlag zur Reform der Alterssicherung in der Bundesrepublik Deutschland 369**

- 1. Reform der Gesetzlichen Rentenversicherung 369
  - 1.1. Strukturelle Veränderungen 369
  - 1.2. Die interne Verzinsung in der Gesetzlichen Rentenversicherung 370
    - 1.2.1. Intergenerationale Umverteilung und Allokationseffizienz 371
    - 1.2.2. Maßnahmen zur Erhöhung der internen Verzinsung 373
    - 1.2.3. Intragenerationale Umverteilung und Allokationseffizienz 374
- 2. Reform der Beamtenversorgung 380



## VIII

### **III. Ein Vorschlag zur Reform der direkten Besteuerung in der Bundesrepublik Deutschland 381**

1. Grundsätzliche Überlegungen zur Wahl des Besteuerungskonzepts 381
2. Konsumsteuerelemente in der deutschen Einkommensteuer 385
3. Übergang zu einem Konsumsteuersystem 386

### **IV. Ein Vorschlag zur Ausgestaltung der Interaktion von Alterssicherungssystem und direkter Besteuerung in der Bundesrepublik Deutschland 388**

1. Besteuerung und Niveau der Alterseinkommen 388
2. Besteuerung und Nettoanpassung der Renten 389
3. Rentenbesteuerung und Rentenfinanzierung 390
4. Ein Vorschlag zur Reform der Besteuerung von Altersvorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften in der Bundesrepublik Deutschland 390
  - 4.1. Die steuerliche Behandlung der Altersvorsorgeaufwendungen 390
  - 4.2. Besteuerung von Alterseinkünften 392
  - 4.3. Vergleich mit einer Besteuerung entsprechend dem Korrespondenzprinzip 393
  - 4.4. Umsetzung des Konzepts in die Praxis 393

### **V. Fazit 395**

### **Epilog 397**

### **Literaturverzeichnis 399**