

30

32/

WIRTSCHAFTS- UND SOZIALWISSENSCHAFTLICHES INSTITUT
DES DEUTSCHEN GEWERKSCHAFTSBUNDES GMBH (WSI)

WSI-Studie zur Wirtschafts-
und Sozialforschung Nr. 65

Gerhard Bäcker
Gerhard Naegele

Wann und wie das Arbeitsleben beenden?

Gleitender Ruhestand,
Altersteilzeitarbeit und Teilrente
in der sozialpolitischen Diskussion



Bund-Verlag



51586808

Inhalt

1. Einführung	1
1.1 Problemstellung	1
1.2 Gestaltungsmöglichkeiten des gleitenden Ruhestandes	4
2. Der gleitende Ruhestand aus gerontologischer und sozialpolitischer Sicht	9
2.1 Gerontologische und sozialpolitische Begründungen	9
2.2 Die Präferenzen der Betroffenen	10
2.3 Frühzeitige Pensionierung oder Altersteilzeitarbeit?	14
2.4 "Pensionschock" oder die "frühe Chance zur späten Freiheit"	18
2.5 Zum Verhältnis von Arbeitszeitverkürzung und Arbeitsbelastungen	22
3. Altersteilzeitarbeit als arbeitsmarkt- und/oder rentenpolitisches Instrument	26
3.1 Entlastung des Arbeitsmarktes?	26
3.2 Verlängerung der Erwerbsphase, Erhöhung des Rentenzugangsalters?	31
3.3 Exkurs: Versicherungsmathematische Rentenabschläge - Äquivalenzlogik oder Sozialversicherung	34
3.4 Mittel- und längerfristige Arbeitsmarktperspektiven: Fortdauer der Massenarbeitslosigkeit	39
4. Altersteilzeitarbeit in der Bundesrepublik	49
4.1 Teilzeitarbeit in der Realität - Kein Vorbild für zukünftige Altersteilzeitarbeit	49
4.1.1 Teilzeitarbeit als Frauenarbeit: Bedingungen und Strukturen	49
4.1.2 Bestimmungsfaktoren des Angebotes an Teilzeitarbeitplätzen durch die Arbeitgeber	56
4.2 Rentenzahlungen und Erwerbstätigkeit: Berufsunfähigkeitsrenten, Nebenerwerbstätigkeiten	61
4.3 Tarifvertragliche und betriebliche Regelungen der Altersteilzeitarbeit	64

4.3.1 Modelle der Arbeitszeitverkürzung für ältere Arbeitnehmer	64
4.3.2 Betriebliche Interessen an Altersteilzeitarbeit und Frühverrentung	69
4.3.3 Inanspruchnahme der Altersteilzeitarbeit und die Interessen der Betroffenen	77
4.3.4 Arbeitsplätze und Arbeitsbedingungen in der Teilphase	82
5. Internationale Erfahrungen: Altersteilzeit und Teilrente in Schweden	85
6. Teilvorruhestand und Teilrente - Kritische Analyse zwei konkreter Gestaltungsvorschläge des Einkommensausgleichs bei Altersteilzeitarbeit	92
6.1 Der Teilvorruhestand	93
6.2 Teilrentenmodelle	98
6.2.1 Grundstruktur eines Teilrentensystems	98
6.2.2 Versicherungsmathematische Ab- und Zuschläge bei der Teilrente	100
6.2.3 Das BfA-Modell einer Teilrente	103
6.2.4 Ungelöste Probleme des BfA-Modells	107
6.2.5 Das Konzept der Bundesregierung	111
6.2.6 Teilrente ohne Teilzeitarbeitsplätze: Grenzen einer versicherungsinternen Regelung	113
7. Schlußfolgerungen und Perspektiven	115
7.1 Zusammenfassende Thesen	115
7.2 Ein Gesamtkonzept zur Teilzeitarbeit ist erforderlich	118
8. Literaturverzeichnis	128