

Bernd Casmir

**Staatliche
Rentenversicherungssysteme
im internationalen Vergleich**

**Eine Studie über die Systeme
in Großbritannien, den Niederlanden,
der Schweiz, den Vereinigten Staaten
von Amerika, Österreich
und der Bundesrepublik Deutschland**



PETER LANG
Frankfurt am Main · Bern · New York · Paris

INHALTSÜBERSICHT

Vorwort	5
Inhaltsübersicht	7
Inhaltsverzeichnis	8
Verzeichnis der Tabellen, Übersichten und Schaubilder	20
Abkürzungsverzeichnis	21
 A. Einleitung	23
 B. Ziele als Kriterien für den Vergleich von Rentenversicherungssystemen unterschiedlicher Länder	31
B. 1. Die Entwicklung grundlegender Zielvorstellungen in der Entstehungszeit erster Rentenversicherungssysteme aufgrund geänderter individueller Bedürfnisse	36
B. 2. Die Interdependenzen zwischen sozialpolitischen und anderen staatspolitischen - insbesondere wirtschaftspolitischen - Zielsetzungen	43
B. 3. Die in den Gestaltungsprinzipien sozialer Sicherungssysteme verkörperten Zielvorstellungen	65
B. 4. Darstellung einiger konkreter Zielformulierungen für Rentenversicherungssysteme und deren Meßkonzepte	71
 C. Kurzbeschreibung der Rentenversicherungssysteme gegliedert nach ausgewählten Themenbereichen	93
 D. Vergleich der Rentenversicherungssysteme anhand ausgewählter Ziele	137
D. 1. Allgemeine Vorbemerkungen	137
D. 2. Vergleichskriterium "Vermeidung von Armut"	151
D. 3. Vergleichskriterium "Stetigkeit des Einkommens"	185
D. 4. Vergleichskriterium "Soziale Sicherung der Frau"	209
 E. Schlußbetrachtungen	243
 A n h a n g	
 I. Darstellung der gesetzlichen Rentenversicherungssysteme - Länderberichte	257
I. 1. Das System in Großbritannien	259
I. 2. Das System in den Niederlanden	301
I. 3. Das System in der Schweiz	333
I. 4. Das System in den Vereinigten Staaten von Amerika	383
I. 5. Das System in Österreich	419
I. 6. Das System in der Bundesrepublik Deutschland	461
 II. Tabellen	501
 Literaturverzeichnis	538
Lebenslauf	555
Ehrenwörtliche Erklärung	556

INHALTSVERZEICHNIS

Vorwort	5
Inhaltsübersicht	7
Inhaltsverzeichnis	8
Verzeichnis der Tabellen, Übersichten und Schaubilder.	20
Abkürzungsverzeichnis	21
A.	23
A. 1.	23
A. 2.	24
A. 3.	26
B.	31
Ziele als Kriterien für den Vergleich von Rentenversicherungssystemen unterschiedlicher Länder	
B. 1.	36
Die Entwicklung grundlegender Zielvorstellungen in der Entstehungszeit erster Rentenversicherungssysteme aufgrund geänderter individueller Bedürfnisse	
B. 2.	43
Die Interdependenzen zwischen sozialpolitischen und anderen staatspolitischen - insbesondere wirtschaftspolitischen - Zielsetzungen	
B. 2.1.	47
Ziele der Verteilungspolitik und ihre Beziehung zur Rentenversicherung	
B. 2.2.	53
Weitere Ziele der Wirtschaftspolitik und ihre Beziehung zur Rentenversicherung	
B. 2.2.1.	53
B. 2.2.2.	54
B. 2.2.3.	55
B. 2.2.4.	58
B. 2.3.	60
Ausgewählte Ziele der Gesellschaftspolitik und ihre Beziehungen zur Rentenversicherung	
B. 2.3.1.	61
B. 2.3.2.	62
B. 2.3.3.	63
B. 2.3.4.	63
B. 3.	65
Die in den Gestaltungsprinzipien sozialer Sicherungssysteme verkörperten Zielvorstellungen	
B. 3.1.	65
B. 3.2.	66
B. 3.3.	67
B. 3.4.	68
B. 4.	71
Darstellung einiger konkreter Zielformulierungen für Rentenversicherungssysteme und deren Meßkonzepte	
B. 4.1.	74
Stabilität des Rentenversicherungssystems	
B. 4.1.1.	74
Vertrauen in die Funktionsfähigkeit der Rentenversicherung	
B. 4.1.2.	76
Transparente Gestaltung	

B. 4.1.3.	Ausgewogene Verwaltungslast	77
B. 4.2.	Verteilungspolitische Zielvorstellungen für Rentenversicherungssysteme	77
B. 4.2.1.	Vermeidung von Armut	78
B. 4.2.2.	Stetigkeit des Einkommens	80
B. 4.2.3.	Soziale Sicherung der Frau	82
B. 4.2.4.	Bedarfsgerechter Solidarausgleich	85
B. 4.2.5.	Leistungsangemessenheit des Einkommens	87
B. 4.3.	Vereinbarkeit der Ziele untereinander	89
B. 4.4.	Auswahl einiger Ziele als Vergleichskri- terien	91
C.	Kurzbeschreibung der Rentenversicherungs- systeme gegliedert nach ausgewählten The- menbereichen	93
C. 1.	Allgemeine Vorbemerkungen	93
C. 1.1.	Ausgewählte wirtschaftliche, soziale und demographische Rahmendaten	94
C. 1.2.	Grundlegende Struktur der Systeme	96
C. 2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	98
C. 3.	Erfaßter Personenkreis	100
C. 4.	Finanzierung	103
C. 5.	Leistungen	108
C. 5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften	108
C. 5.2.	Die einzelnen Leistungen und ihre Voraus- setzungen	111
C. 5.2.1.	Altersleistungen	111
C. 5.2.2.	Invaliditätsleistungen	117
C. 5.2.3.	Hinterbliebenenleistungen	122
C. 5.2.4.	Krankenversicherung der Rentner	128
C. 5.3.	Anpassung der Leistungen an die wirtschaft- liche Entwicklung	131
C. 6.	Steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	132
C. 7.	Besondere Merkmale der einzelnen Systeme	134
D.	Vergleich der Rentenversicherungssysteme anhand ausgewählter Ziele	137
D. 1.	Allgemeine Vorbemerkungen	137
D. 1.1.	Einige Erläuterungen zur Konstruktion aus- gewählter Rentenfälle	139
D. 1.2.	Einige Erläuterungen zur Umrechnung der Bruttogrößen (Bruttoeinkommen bzw. Brutto- renten) in Nettogrößen	143
D. 2.	Vergleichskriterium "Vermeidung von Armut" ..	151
D. 2.1.	Der Indikator	152
D. 2.2.	Zielerfüllung in den einzelnen Ländern	161
D. 2.2.1.	Altersrenten	161

D. 2.2.2.	Invaliditätsrenten	173
D. 2.3.	Resümee	180
D. 3.	Vergleichskriterium "Stetigkeit des Einkommens"	185
D. 3.1.	Der Indikator	186
D. 3.2.	Zielerfüllung in den einzelnen Ländern	188
D. 3.2.1.	Vergleich der Rentenniveaupreise	188
D. 3.2.1.1.	Altersrenten	189
D. 3.2.1.2.	Invaliditätsrenten	197
D. 3.2.2.	Vergleich der Maßnahmen zur Aufrechterhaltung der Einkommensstetigkeit	204
D. 3.3.	Resümee	206
D. 4.	Vergleichskriterium "Soziale Sicherung der Frau"	209
D. 4.1.	Der Indikator	210
D. 4.2.	Zielerfüllung in den einzelnen Ländern	210
D. 4.2.1.	Die Versorgung der Frau aufgrund eigener sowie fehlender eigener Beitragsleistungen ..	210
D. 4.2.1.1.	Rentenansprüche der Frau aufgrund eigener Beitragsleistungen	210
D. 4.2.1.1.1.	Ansprüche bei vollständigem Versicherungsverlauf	210
D. 4.2.1.1.2.	Ansprüche bei unvollständigem Versicherungsverlauf	213
D. 4.2.1.2.	Rentenansprüche der Frau bei fehlender eigener Beitragsleistung	222
D. 4.2.2.	Die Versorgung der Frau im Falle des Todes des Ehemannes	225
D. 4.2.3.	Die Versorgung der Frau im Falle der Scheidung	236
D. 4.3.	Resümee	238
E.	Schlußbetrachtungen	243

Anhang

I.	Darstellung der gesetzlichen Rentenversicherungssysteme der einzelnen Länder	257
I. 1.	Das System in Großbritannien	259
I. 1.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	259
I. 1.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	259
I. 1.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des britischen Systems	260
I. 1.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	261
I. 1.3.	Erfaßter Personenkreis	262
I. 1.3.1.	Pflichtversicherung	262
I. 1.3.2.	Freiwillige Versicherung	263
I. 1.4.	Finanzierung	263
I. 1.4.1.	Allgemeines	263
I. 1.4.2.	Das Finanzierungsverfahren	264

I. 1.4.3.	Beiträge	264
I. 1.4.4.	Zuschüsse des Staates	267
I. 1.5.	Leistungen	267
I. 1.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Rentenformel	267
I. 1.5.1.1.	Allgemeines	267
I. 1.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	267
I. 1.5.1.2.1.	Beitragsszeiten	267
I. 1.5.1.2.2.	Ausfallzeiten	268
I. 1.5.1.2.3.	Kindererziehungszeiten	269
I. 1.5.1.3.	Die Berechnung im einzelnen	269
I. 1.5.1.3.1.	Der Verdienstfaktor	269
I. 1.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	270
I. 1.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehörigen Regelungen	270
I. 1.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	270
I. 1.5.2.1.2.	Familienzulagen	273
I. 1.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	274
I. 1.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	275
I. 1.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen (earnings rule)	275
I. 1.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	276
I. 1.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die dazugehörigen Regelungen	278
I. 1.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsleistungen	279
I. 1.5.2.2.2.	Familienzulagen	282
I. 1.5.2.2.3.	Hinzuverdienstgrenzen	282
I. 1.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	282
I. 1.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	283
I. 1.5.2.3.1.	Die verschiedenen Witwenrenten	283
I. 1.5.2.3.2.	Witwerrente	285
I. 1.5.2.3.3.	Regelungen im Falle der Scheidung	285
I. 1.5.2.3.4.	Waisenbeihilfe (guardian's allowance)	286
I. 1.5.2.3.5.	Sterbegeld	286
I. 1.5.2.3.6.	Familienzulagen	286
I. 1.5.2.3.7.	Hinzuverdienstgrenzen	287
I. 1.5.2.3.8.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	287
I. 1.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversicherung und die dazugehörigen Regelungen	287
I. 1.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirtschaftliche Entwicklung	288
I. 1.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	290
I. 1.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versicherungsrechts	291
I. 1.7.1.	Die Regelungen zum "contracting out"	291
I. 1.7.1.1.	Die Mindestanforderungen an das Betriebsrentensystem	291
I. 1.7.1.2.	Finanzierung der Betriebsrenten	293

I. 1.7.1.3.	Regelungen im Falle des Arbeitsplatzwechsels	294
I. 1.7.1.4.	Steuerliche Behandlung von Beiträgen und Leistungen	294
I. 1.7.1.5.	Garantiezusagen des Staates	295
I. 1.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	295
I. 1.9.	Beispiel einer Rentenberechnung	299
.		
I. 2.	Das System in den Niederlanden	301
I. 2.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	301
I. 2.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	301
I. 2.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des niederländischen Systems	303
I. 2.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	305
I. 2.3.	Erfaßter Personenkreis	307
I. 2.3.1.	Pflichtversicherung	307
I. 2.3.2.	Freiwillige Versicherung	308
I. 2.4.	Finanzierung	308
I. 2.4.1.	Allgemeines	308
I. 2.4.2	Finanzierungsverfahren	309
I. 2.4.3.	Beiträge	309
I. 2.4.3.1.	Pflichtbeiträge zu den Volksversicherungen ..	309
I. 2.4.3.2.	Pflichtbeiträge zur Arbeitnehmer-Arbeitsun- fähigkeitversicherung (WAO)	310
I. 2.4.3.3.	Freiwillige Beiträge	310
I. 2.4.4.	Zuschüsse des Staates	310
I. 2.4.5.	Die Fonds	311
I. 2.5.	Leistungen	311
I. 2.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Ren- tenformel	311
I. 2.5.1.1.	Allgemeines	311
I. 2.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	313
I. 2.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	314
I. 2.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehö- igen Regelungen	314
I. 2.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	314
I. 2.5.2.1.2.	Familienzulagen	316
I. 2.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	316
I. 2.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	316
I. 2.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen	316
I. 2.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	316
I. 2.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die da- zugehörigen Regelungen	318
I. 2.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsrenten	319
I. 2.5.2.2.2.	Familienzulagen	322
I. 2.5.2.2.3.	Hinzuverdienstgrenzen	322
I. 2.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	322

I. 2.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	323
I. 2.5.2.3.1.	Witwenleistungen	324
I. 2.5.2.3.2.	Leistungen an die geschiedene Frau	325
I. 2.5.2.3.3.	Waisenrenten	325
I. 2.5.2.3.4.	Sterbegeld	326
I. 2.5.2.3.5.	Familienzulagen	326
I. 2.5.2.3.6.	Hinzuverdienstgrenzen	326
I. 2.5.2.3.7.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	326
I. 2.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversicherung und die dazugehörigen Regelungen	327
I. 2.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirtschaftliche Entwicklung	329
I. 2.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	330
I. 2.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versicherungsrechts	330
I. 2.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	331
I. 3.	Das System in der Schweiz	333
I. 3.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	333
I. 3.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	333
I. 3.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des schweizerischen Systems	335
I. 3.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	337
I. 3.3.	Erfächter Personenkreis	339
I. 3.3.1.	Pflichtversicherung	339
I. 3.3.2.	Freiwillige Versicherung	340
I. 3.4.	Finanzierung	341
I. 3.4.1.	Allgemeines	341
I. 3.4.2.	Finanzierungsverfahren	341
I. 3.4.3.	Beiträge	342
I. 3.4.3.1.	Pflichtbeiträge von Unselbständig-Erwerbstätigen	342
I. 3.4.3.2.	Pflichtbeiträge von Selbständig-Erwerbstätigen	342
I. 3.4.3.3.	Pflichtbeiträge von erwerbstätigen Altersrentnern	343
I. 3.4.3.4.	Pflichtbeiträge von Nichterwerbstätigen	343
I. 3.4.3.5.	Freiwillige Beiträge	343
I. 3.4.4.	Zuschüsse des Staates	344
I. 3.4.5.	Der Ausgleichsfonds	345
I. 3.5.	Leistungen	345
I. 3.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Rentenformel	345

I. 3.5.1.1.	Allgemeines	345
I. 3.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	346
I. 3.5.1.3.	Die Berechnung im einzelnen	347
I. 3.5.1.3.1.	Das aufgewertete durchschnittliche Jahres- einkommen	347
I. 3.5.1.3.2.	Der Voll- oder Teilrentenbetrag	349
I. 3.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	350
I. 3.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehöri- gen Regelungen	351
I. 3.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	351
I. 3.5.2.1.2.	Familienzulagen	354
I. 3.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	354
I. 3.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	354
I. 3.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen	355
I. 3.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	355
I. 3.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die da- zugehörigen Regelungen	358
I. 3.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsrenten	359
I. 3.5.2.2.2.	Familienzulagen	361
I. 3.5.2.2.3	Hinzuverdienstgrenzen	361
I. 3.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	361
I. 3.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	363
I. 3.5.2.3.1.	Witwenrente	364
I. 3.5.2.3.2.	Rente an die geschiedene Frau	365
I. 3.5.2.3.3.	Waisenrenten	365
I. 3.5.2.3.4.	Sterbegeld	366
I. 3.5.2.3.5.	Familienzulagen	366
I. 3.5.2.3.6.	Hinzuverdienstgrenzen	366
I. 3.5.2.3.7.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	367
I. 3.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversiche- rung und die dazugehörigen Regelungen	368
I. 3.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirt- schaftliche Entwicklung	370
I. 3.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	371
I. 3.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versiche- rungsrechts	372
I. 3.7.1.	Die Hauptmerkmale des obligatorischen be- ruflichen Vorsorgesystems	372
I. 3.7.1.1.	Durchführung und Kontrolle	373
I. 3.7.1.2.	Erfaßter Personenkreis	373
I. 3.7.1.3.	Finanzierung	373
I. 3.7.1.4.	Berechnung der Renten	374
I. 3.7.1.5.	Leistungen	374
I. 3.7.1.6.	Anpassung der Leistungen	375
I. 3.7.1.7.	Die steuerliche Behandlung	376
I. 3.7.1.8.	Regelungen im Falle des Arbeitsplatz- wechsels	376
I. 3.7.1.9.	Kritische Anmerkungen	376

I. 3.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	376
I. 3.9.	Beispiel einer Rentenberechnung für die Schweiz	380
I. 4.	Das System in den Vereinigten Staaten von Amerika	383
I. 4.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	383
I. 4.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	383
I. 4.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des amerikanischen Systems	384
I. 4.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	387
I. 4.3.	Erfaßter Personenkreis	388
I. 4.3.1.	Pflichtversicherung	388
I. 4.3.2.	Versicherungspflicht auf Antrag	388
I. 4.3.3.	Freiwillige Versicherung	389
I. 4.4.	Finanzierung	389
I. 4.4.1.	Allgemeines	389
I. 4.4.2.	Das Finanzierungsverfahren	389
I. 4.4.3.	Beiträge	390
I. 4.4.4.	Zuschüsse des Staates	391
I. 4.5.	Leistungen	392
I. 4.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Rentenformel	392
I. 4.5.1.1.	Allgemeines	392
I. 4.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	392
I. 4.5.1.2.1.	Beitragszeiten	392
I. 4.5.1.2.2.	Ersatzzeiten	392
I. 4.5.1.2.3.	"Disability Freeze"	393
I. 4.5.1.3.	Die Berechnung im einzelnen	393
I. 4.5.1.3.1.	Das aufgewertete Durchschnittseinkommen (Average indexed monthly earnings - AIME) ...	393
I. 4.5.1.3.2.	Der Rentengrundbetrag (Primary Insurance Amount - PIA)	394
I. 4.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	395
I. 4.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehörigen Regelungen	395
I. 4.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	395
I. 4.5.2.1.2.	Familienzulagen	397
I. 4.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	399
I. 4.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	399
I. 4.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen	400
I. 4.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	401
I. 4.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die dazugehörigen Regelungen	401
I. 4.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsleistungen ...	401
I. 4.5.2.2.2.	Familienzulagen	405
I. 4.5.2.2.3.	Hinzuverdienstgrenzen	405
I. 4.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente ..	405

I. 4.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	406
I. 4.5.2.3.1.	Die verschiedenen Renten an Ehegatten	406
I. 4.5.2.3.2.	Waisenrenten	406
I. 4.5.2.3.3.	Elternrenten	409
I. 4.5.2.3.4.	Sterbegeld	409
I. 4.5.2.3.5.	Familienzulagen	409
I. 4.5.2.3.6.	Hinzuverdienstgrenzen	409
I. 4.5.2.3.7.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	410
I. 4.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversicherung und die dazugehörigen Regelungen	411
I. 4.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirtschaftliche Entwicklung	412
I. 4.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	413
I. 4.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versicherungsrechts	414
I. 4.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	415
I. 4.9.	Beispiel einer Rentenberechnung für die USA	417
I. 5.	Das System in Österreich	419
I. 5.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	419
I. 5.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	419
I. 5.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des österreichischen Systems	420
I. 5.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	422
I. 5.3.	Erfaßter Personenkreis	423
I. 5.3.1.	Pflichtversicherung	423
I. 5.3.2.	Freiwillige Versicherung	423
I. 5.3.3.	Die freiwillige Höherversicherung	423
I. 5.4.	Finanzierung	425
I. 5.4.1.	Allgemeines	425
I. 5.4.2.	Finanzierungsverfahren	426
I. 5.4.3.	Beiträge	426
I. 5.4.4.	Zuschüsse des Staates	429
I. 5.4.5.	Der Ausgleichsfonds	429
I. 5.5.	Leistungen	429
I. 5.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Rentenformel	429
I. 5.5.1.1.	Allgemeines	429
I. 5.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	430
I. 5.5.1.2.1.	Beitragszeiten	430
I. 5.5.1.2.2.	Ersatzzeiten	430
I. 5.5.1.2.3.	Kindererziehungszeiten	431

I. 5.5.1.2.4.	Zurechnungszeiten	431
I. 5.5.1.3.	Die Berechnung im einzelnen	431
I. 5.5.1.3.1.	Die Bemessungsgrundlage	431
I. 5.5.1.3.2.	Der Steigerungsbetrag	433
I. 5.5.1.3.3.	Der Pensionsbetrag	434
I. 5.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	434
I. 5.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehörigen Regelungen	434
I. 5.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	434
I. 5.5.2.1.2.	Familienzulagen	436
I. 5.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	437
I. 5.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	437
I. 5.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen	438
I. 5.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	438
I. 5.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die dazugehörigen Regelungen	441
I. 5.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsrenten	441
I. 5.5.2.2.2.	Familienzulagen	443
I. 5.5.2.2.3.	Hinzuverdienstgrenzen	444
I. 5.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	444
I. 5.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	446
I. 5.5.2.3.1.	Witwen- und Witwerpensionen	446
I. 5.5.2.3.2.	Rente an den früheren Ehegatten	448
I. 5.5.2.3.3.	Waisenpension	448
I. 5.5.2.3.4.	Sterbegeld	448
I. 5.5.2.3.5.	Familienzulagen/Hilflosenzuschuß	449
I. 5.5.2.3.6.	Hinzuverdienstgrenzen	449
I. 5.5.2.3.7.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	449
I. 5.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversicherung und die dazugehörigen Regelungen	450
I. 5.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirtschaftliche Entwicklung	452
I. 5.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	454
I. 5.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versicherungsrechts	455
I. 5.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	455
I. 5.9.	Beispiel einer Rentenberechnung für Österreich	459
I. 6.	Das System in der Bundesrepublik Deutschland	460
I. 6.1.	Allgemeine Vorbemerkungen	460
I. 6.1.1.	Abgrenzung der Rentenversicherung aus dem Komplex sozialer Maßnahmen	461

I. 6.1.2.	Historische Entwicklung und Sicherungsziel des deutschen Systems	462
I. 6.2.	Gesetzesrahmen und Verwaltung	464
I. 6.3.	Erfaßter Personenkreis	465
I. 6.3.1.	Pflichtversicherung	465
I. 6.3.2.	Versicherungspflicht auf Antrag	466
I. 6.3.3.	Freiwillige Versicherung	467
I. 6.4.	Finanzierung	467
I. 6.4.1.	Allgemeines	467
I. 6.4.2.	Finanzierungsverfahren	468
I. 6.4.3.	Beiträge	468
I. 6.4.4.	Zuschüsse des Staates	470
I. 6.4.5.	Finanzausgleich	470
I. 6.5.	Leistungen	471
I. 6.5.1.	Allgemeine Berechnungsvorschriften - Ren- tenformel	471
I. 6.5.1.1.	Allgemeines	471
I. 6.5.1.2.	Anrechnungsfähige Versicherungszeiten	471
I. 6.5.1.2.1.	Beitragszeiten	471
I. 6.5.1.2.2.	Ersatzzeiten	471
I. 6.5.1.2.3.	Kindererziehungszeiten	472
I. 6.5.1.2.4.	Ausfallzeiten	472
I. 6.5.1.2.5.	Zurechnungszeiten	472
I. 6.5.1.3.	Die Berechnung im einzelnen	473
I. 6.5.1.3.1.	Steigerungssatz	473
I. 6.5.1.3.2.	Allgemeine Bemessungsgrundlage (aBg)	473
I. 6.5.1.3.3.	Der persönliche Vomhundertsatz	474
I. 6.5.2.	Die Leistungen im einzelnen	475
I. 6.5.2.1.	Die Leistungen im Alter und die dazugehöri- gen Regelungen	475
I. 6.5.2.1.1.	Die verschiedenen Altersrenten	475
I. 6.5.2.1.2.	Familienzulagen	477
I. 6.5.2.1.3.	Regelungen zum Vorziehen der Rente	477
I. 6.5.2.1.4.	Regelungen zum Aufschub der Rente	478
I. 6.5.2.1.5.	Hinzuverdienstgrenzen	478
I. 6.5.2.1.6.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	479
I. 6.5.2.2.	Die Leistungen bei Invalidität und die da- zugehörigen Regelungen	482
I. 6.5.2.2.1.	Die verschiedenen Invaliditätsrenten	482
I. 6.5.2.2.2.	Familienzulagen	484
I. 6.5.2.2.3.	Hinzuverdienstgrenzen	484
I. 6.5.2.2.4.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	485
I. 6.5.2.3.	Die Leistungen an Hinterbliebene und die dazugehörigen Regelungen	486
I. 6.5.2.3.1.	Die verschiedenen Witwen- bzw. Witwerrenten	486
I. 6.5.2.3.2.	Regelungen im Falle der Scheidung	488
I. 6.5.2.3.3.	Waisenrenten	489
I. 6.5.2.3.4.	Sterbegeld	489
I. 6.5.2.3.5.	Familienzulagen	490
I. 6.5.2.3.6.	Hinzuverdienstgrenzen	490
I. 6.5.2.3.7.	Regelungen zur Gewährung einer Mindestrente	490

I. 6.5.2.4.	Die Leistungen der Rentnerkrankenversicherung und die dazugehörigen Regelungen	491
I. 6.5.3.	Die Anpassung der Leistungen an die wirtschaftliche Entwicklung	493
I. 6.6.	Die steuerliche Behandlung von Leistungen und Beiträgen	494
I. 6.7.	Sonstige wichtige Merkmale des Versicherungsrechts	495
I. 6.8.	Einige Ansatzpunkte zur Diskussion von Problemen und Änderungen des Systems	496
I. 6.9.	Beispiel einer Rentenberechnung für die Bundesrepublik Deutschland	499
II.	Tabellen	501
Literaturverzeichnis		539