

Winfried Schmähl

Systemänderung in der Altersvorsorge

Von der einkommensabhängigen Altersrente
zur Staatsbürger-Grundrente
Eine theoretische und empirische Untersuchung
ökonomischer Probleme im Übergangszeitraum



Westdeutscher Verlag

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| Abkürzungsverzeichnis | 11 |
| Einleitung | 15 |
| A) Welche Zielsetzungen sollen in erster Linie mit einer Systemänderung verwirklicht werden? | 17 |
| 1. Unterschiedlich starke Betonung von Wertvorstellungen | 18 |
| 2. Altersrentenniveau und Sozialhilfe | 19 |
| 3. Ausdehnung des Kreises der zu Sichernden auf alle Staatsbürger, insbesondere auch auf Selbständige | 21 |
| 4. Alterssicherung von Frauen | 22 |
| 5. Einkommensverteilungspolitische Zielsetzung | 23 |
| 6. Vermögensbildung und kapitalmarktpolitische Aspekte | 24 |
| B) Eingrenzung des Untersuchungsbereichs | 26 |
| C) Zum Aufbau der Arbeit | 29 |
| Kapitel I: Der Systemwechsel in modellmäßiger Betrachtung | 32 |
| A) Das Grundmodell und seine Aussagen | 33 |
| 1. Prämissen des Grundmodells | 33 |
| 2. Anmerkungen zu Prämisse 20): Zinssatz=Wachstumsrate der "relevanten" Einkommensgröße | 38 |
| 3. Das Grundmodell für den Drei-Generationen-Fall in der stationären Wirtschaft; die sogenannte "Doppelbelastung" infolge der Systemänderung | 41 |
| 4. Ein Vergleich mit der Lebenszyklus-Hypothese des Sparens | 44 |
| 5. Vermeidung der "Doppelbelastung": Drei-Generationen-Fall in stationärer und wachsender Wirtschaft | 48 |
| 6. Die Anrechnung alter Ansprüche auf die Sockelrente und Anmerkungen zum Geltungsbereich der bisherigen Aussagen | 53 |
| B) Erweiterungen des Grundmodells | 64 |
| 7. Alternativvorstellungen des Finanzwissenschaftlichen Beirats beim Bundesministerium für Wirtschaft und Finanzen zur Erleichterung der Übergangssituation | 64 |

| | |
|--|-----|
| 8. Überleitung in ein Sockelrentensystem mit zwangsweiser Zusatzvorsorge | 66 |
| a) Umlageverfahren | 68 |
| b) Anwartschaftsdeckungsverfahren | 68 |
| 9. Einige Argumente zugunsten des Anwartschaftsdeckungsverfahrens - kritische Betrachtung unter Berücksichtigung des Überleitungszeitraums | 69 |
| Kapitel II: | |
| Der Einfluß der gesetzlichen Altersvorsorge auf die Sparneigung: Theoretische Überlegungen | 76 |
| A) Die "traditionelle Spartheorie" | 77 |
| B) "Verhaltenstheorie des Sparens" | 84 |
| Kapitel III: | |
| Empirische Untersuchungen über den Zusammenhang von Sozialversicherungssystem und Sparen der Versicherten | 90 |
| A) Internationale Querschnittsuntersuchungen von Henry Aaron | 91 |
| B) Zeitreihenanalysen für die Bundesrepublik Deutschland | 92 |
| 1. Sozialversicherungsbeiträge, -geldleistungen und die Ersparnisbildung von Arbeitnehmerhaushalten | 93 |
| a) Vorbemerkungen zur Methode und zu den Quellen. | 93 |
| b) Brutto-Entzugskoeffizienten als Regressoren - 1957 bis 1967 | 99 |
| c) Brutto-Entzugskoeffizienten als Regressoren - 1950 bis 1967 | 101 |
| d) Netto-Entzugskoeffizienten als Regressoren - 1957 bis 1967 | 103 |
| e) Weitere Regressionen (Pro-Kopf-Daten, erste Differenzen, absolute Werte) | 109 |
| 2. Strukturwandlung der Sparformen | 112 |
| C) Auswirkungen betrieblicher Pensionsverträge auf die Höhe der individuellen Ersparnis (Untersuchungen von Katona und Cagan) | 116 |
| D) Ergänzungen durch Ergebnisse weiterer Untersuchungen | 117 |
| Kapitel IV: | |
| Schätzung des Finanzbedarfs bei Einführung eines Sockelrentensystems in der Bundesrepublik Deutschland | 121 |
| A) Die Höhe der Sockelrente | 121 |
| B) Schätzung des Finanzbedarfs für das Jahr 1968 | 128 |
| 1. Vorbemerkungen | 128 |
| 2. Komponenten des Finanzbedarfs | 129 |
| 3. Das methodische Vorgehen | 131 |

| | |
|---|-----|
| 4. Der maximale zusätzliche Finanzbedarf | 134 |
| 5. Rentenzahlungen in der ArV und der AnV sowie deren Aufstockung | 136 |
| a) Methodische Anmerkungen | 136 |
| b) Versichertenrenten | 138 |
| ba) Versichertenrenten an Männer, ArV und AnV | 138 |
| bb) Versichertenrenten an Frauen, ArV und AnV | 143 |
| c) Witwenrenten | 145 |
| d) Kumulation von Versicherten- und Witwen- renten in der ArV und AnV - Auswertung des Mikrozensus vom April 1969 | 146 |
| 6. Altershilfe an Landwirte | 151 |
| 7. Der gesamte zusätzliche Finanzbedarf für das Jahr 1968 | 154 |

Kapitel V:

| | |
|--|-----|
| Systemwechsel, Sparverhalten und Beeinflussung der Sparentscheidungen | 157 |
|--|-----|

| | |
|---|-----|
| A) Aspekte einer Steuerfinanzierung von Sockel- renten und Altansprüchen | 158 |
|---|-----|

| | |
|--|-----|
| B) Verhaltensänderungen als Untersuchungs- gegenstand | 161 |
|--|-----|

| | |
|--|-----|
| C) Freiwilliges Sparen, Sparanreize und erzwungene Ersparnisbildung | 165 |
|--|-----|

| | |
|---|-----|
| 1. Freiwillige Altersvorsorge, "gestörte Präferen- zen", Ankündigungseffekte und "moral suasion" | 165 |
|---|-----|

| | |
|--|-----|
| 2. Verhaltensbeeinflussung durch Anreize zum Sparen | 176 |
|--|-----|

| | |
|--|-----|
| a) Sparförderung durch Prämien | 177 |
|--|-----|

| | |
|---|-----|
| b) Sparfördernde Ausgestaltung des Steuer- systems | 179 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| c) Dynamisierte öffentliche Alters-Anleihen | 185 |
|---|-----|

| | |
|---|-----|
| Exkurs: Zur Dynamisierung von Altansprüchen und Sockelrenten | 190 |
|---|-----|

| | |
|-----------------------------------|-----|
| 3. Zwangsweise Vorsorge | 195 |
|-----------------------------------|-----|

| | |
|--|-----|
| D) Überleitungsprobleme und Begründungen für ein Sockelrentensystem | 195 |
|--|-----|

| | |
|-----------------------|-----|
| Anmerkungen | 199 |
|-----------------------|-----|

| | |
|--------------------------------|-----|
| Literaturverzeichnis | 253 |
|--------------------------------|-----|

Anhang

I Ergänzungen zu Kapitel I:

| | |
|--|-----|
| 1. Die "belastungsneutrale" Systemüberleitung bei gleichmäßig über alle Jahrgänge verteil- ter stationärer Bevölkerung und stationärer Wirtschaft | 269 |
|--|-----|

| | |
|---|-----|
| 2. Höhe der alten Ansprüche in t_0 und Entwicklung der zu finanzierenden Zahlungen im Zeitablauf | 272 |
|---|-----|

| | |
|-----------------------|-----|
| II Tabellen | 278 |
|-----------------------|-----|