



dandelion.com

© 2008 AGI-Information Management Consultants
May be used for personal purposes only or by
libraries associated to dandelion.com network.

Sandra Schwarz

Altersvorsorgebesteuerung in Deutschland, USA und Europa

Eine ökonomische und
steuerrechtliche Analyse

Deutscher Universitäts-Verlag

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis.....	IX
Abkürzungsverzeichnis.....	XIII
Symbolverzeichnis.....	XIX
Abbildungsverzeichnis.....	XXI
Tabellenverzeichnis.....	XXIII
A. Einführung.....	1
B. Altersvorsorgebesteuerung in Deutschland.....	5
I. Alterssicherungssystem und Bedeutung der Vorsorgeformen.....	5
II. Besteuerung der Vorsorgeformen.....	13
1. Staatliche Altersvorsorge.....	13
a) Gesetzliche Rentenversicherung.....	13
b) Beamtenversorgung.....	15
2. Betriebliche Altersvorsorge.....	16
a) Direktzusage.....	16
b) Unterstützungskasse.....	18
c) Direktversicherung.....	19
d) Pensionskasse.....	20
e) Pensionsfonds.....	21
f) Zusammenfassender Überblick.....	22
3. Private Altersvorsorge.....	23
a) Kapitaleinkünfte.....	23
b) Immobilien und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.....	24
c) Private Renten- und Lebensversicherung.....	24
d) Altersvorsorge-Verträge („Riester-Rente“).	26
C. Besteuerungskonzeptionen.....	31
I. Analysegrundlagen.....	31
1. Steuerwirkungen und Entscheidungsneutralität.....	31
2. Analysebeispiel.....	35
II. Einkommensteuer.....	38
1. Konzept der Besteuerung des ökonomischen Gewinns.....	38
2. Besteuerung der Altersvorsorge im Einkommensteuermodell.....	41
3. Variationen.....	45
a) Abweichungen der Lebensdauer.....	45
b) Berücksichtigung von Sozialtransfers.....	50
c) Reinvermögenszugang als Besteuerungsgrundlage.....	51
III. Konsumsteuer.....	55
1. Konzepte der sparbereinigten und zinsbereinigten Einkommensteuer.....	55
2. Besteuerung der Altersvorsorge im Konsumsteuermodell.....	60
3. Variationen.....	62
a) Abweichungen der Lebensdauer.....	62
b) Berücksichtigung von Sozialtransfers.....	64
IV. Ökonomische Einordnung der derzeitigen Altersvorsorgebesteuerung.....	66
1. Staatliche Altersvorsorge.....	66
a) Gesetzliche Rentenversicherung.....	66

b) Beamtenversorgung.....	68
2. Betriebliche Altersvorsorge.....	70
a) Vorgelagerte Besteuerungsvariante.....	70
b) Nachgelagerte Besteuerungsvariante.....	71
c) Spezialfall: Direktzusage.....	73
3. Private Altersvorsorge.....	76
a) Kapitaleinkünfte.....	76
b) Immobilien und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.....	77
c) Private Renten- und Lebensversicherung.....	78
d) Altersvorsorge-Verträge („Riester-Rente“).....	79
V. Zwischenfazit.....	80
D. Juristische Diskussion der Altersvorsorgebesteuerung und ökonomische Bewertung.....	83
I. Einführung in die steuerjuristische Diskussion.....	83
II. Juristische Argumentation für eine „vorgelagerte“ Altersvorsorgebesteuerung.....	84
1. Modellbeschreibung.....	84
2. Argumentation.....	85
a) Vorbemerkungen.....	85
b) Verfassungsrechtliche Aspekte.....	86
aa) Interpretation des Leistungsfähigkeitsprinzips und Einkommensdefinition.....	86
bb) Konkretisierung des Leistungsfähigkeitsprinzips durch das Nettoprinzip.....	88
c) Materielles Steuerrecht.....	90
aa) Zuordnung zu einer Einkunftsart.....	90
bb) Periodizitätsprinzip.....	91
cc) Zuflußprinzip.....	91
dd) Ertragsanteilsbesteuerung.....	92
d) Zusammenfassung der Argumentation.....	93
3. Ökonomische Beurteilung.....	94
III. Juristische Argumentation für eine „nachgelagerte“ Altersvorsorgebesteuerung.....	95
1. Modellbeschreibung.....	95
2. Argumentation.....	96
a) Vorbemerkungen.....	96
b) Verfassungsrechtliche Aspekte.....	97
aa) Interpretation des Leistungsfähigkeitsprinzips und Einkommensdefinition.....	97
bb) Konkretisierung des Leistungsfähigkeitsprinzips durch das Nettoprinzip.....	98
cc) Eigentumsgarantie und Steuerfreistellung des Existenzminimums.....	99
c) Korrespondenzprinzip.....	100
d) Lenkungsnormen.....	101
e) Europarechtliche Aspekte.....	102
f) Zusammenfassung der Argumentation.....	103
3. Ökonomische Beurteilung.....	103
IV. Zwischenresümee.....	105
E. Ländervergleich.....	107
I. Einführung.....	107
II. Altersvorsorgebesteuerung in den USA.....	107
1. Grundlagen der Einkommensbesteuerung.....	107

2. Alterssicherungssystem und Bedeutung der Vorsorgeformen	110
3. Besteuerung der Vorsorgeformen	113
a) Staatliche Altersvorsorge	113
b) Betriebliche Altersvorsorge	115
aa) Anforderungen an einen qualifizierten Pensionsplan	115
bb) Leistungszusagen (defined benefit plans).....	117
cc) Beitragszusagen (defined contribution plans)	118
dd) 401(k)-Pläne	119
c) Private Altersvorsorge.....	119
aa) Kapitaleinkünfte	119
bb) Immobilien und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.....	120
cc) Private Renten- und Lebensversicherungen	120
dd) Individuelle Vorsorgekonten (IRA).....	120
4. Beurteilung.....	122
III. Altersvorsorgebesteuerung in Österreich	123
1. Grundlagen der Einkommensbesteuerung	123
2. Alterssicherungssystem und Bedeutung der Vorsorgeformen	125
3. Besteuerung der Vorsorgeformen	128
a) Staatliche Altersvorsorge	128
b) Betriebliche Altersvorsorge	128
aa) Pensionszusage	128
bb) Unterstützungs- und Pensionskassen.....	129
cc) Zukunftssicherungsmaßnahmen	130
dd) Abfertigung NEU	131
c) Private Altersvorsorge.....	132
aa) Kapitaleinkünfte	132
bb) Immobilien und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.....	133
cc) Private Renten- und Lebensversicherungen	134
dd) Prämienbegünstigte Pensions- und Zukunftsvorsorge	135
4. Beurteilung.....	137
IV. Altersvorsorgebesteuerung in Schweden.....	139
1. Grundlagen der Einkommensbesteuerung (Dual Income Tax).....	139
2. Alterssicherungssystem und Bedeutung der Vorsorgeformen.....	142
3. Besteuerung der Vorsorgeformen	147
a) Staatliche Altersvorsorge	147
aa) Grundrente	147
bb) Zusatzrente.....	147
cc) Prämienrente.....	149
b) Betriebliche Altersvorsorge	149
aa) Pensionsrückstellung	149
bb) Pensionsfonds und Direktversicherung	150
c) Private Altersvorsorge.....	150
aa) Kapitaleinkünfte	150
bb) Immobilien und Einkünfte aus Vermietung und Verpachtung.....	152
cc) Private Rentenversicherung und Pensionssparkonten	152
4. Beurteilung.....	153
V. Altersvorsorgebesteuerung in weiteren ausgewählten europäischen Staaten.....	155
1. Frankreich	155
a) Grundlagen der Einkommensbesteuerung	155
b) Altersvorsorgebesteuerung	155

aa) Staatliche Altersvorsorge.....	155
bb) Betriebliche Altersvorsorge.....	156
cc) Private Altersvorsorge.....	157
c) Beurteilung.....	158
2. Großbritannien.....	158
a) Grundlagen der Einkommensbesteuerung.....	158
b) Altersvorsorgebesteuerung.....	159
aa) Staatliche Altersvorsorge.....	159
bb) Betriebliche Altersvorsorge.....	160
cc) Private Altersvorsorge.....	161
c) Beurteilung.....	162
3. Spanien.....	163
a) Grundlagen der Einkommensbesteuerung.....	163
b) Altersvorsorgebesteuerung.....	163
aa) Staatliche Altersvorsorge.....	163
bb) Betriebliche Altersvorsorge.....	164
cc) Private Altersvorsorge.....	165
c) Beurteilung.....	166
VI. Zwischenfazit.....	166
F. Reformempfehlungen.....	169
I. Vorbemerkungen.....	169
II. Vorgelagerte Besteuerung in einer kapitalorientierten Einkommensteuer.....	170
III. Nachgelagerte Besteuerung in einer zinsbereinigten Einkommensteuer.....	172
IV. Kompromißlösung.....	173
G. Zusammenfassung.....	175
Literaturverzeichnis.....	179