

Handbuch zur Altersversorgung

— Gesetzliche, betriebliche und private
Vorsorge in Deutschland

Herausgegeben von

Jörg-E. Cramer,
Wolfgang Förster
und Franz Ruland



Fritz Knapp Verlag
Frankfurt am Main

Inhaltsverzeichnis

Vorwort der Herausgeber Seite V

Inhaltsübersicht VI

KAPITEL I: Altersversorgung aus privater Sicht Seite 1

Erwartungen und Ängste im Hinblick auf Alter und Versorgung –
Vorgaben für die Diskussion zur Reform der Altersversorgung
von Jörg-E. Cramer Seite 3

Stellenwert der Altersversorgung · Erwartungen und Ängste · Folgen der Verunsicherung · For-
derungen

Die Risiken im Alter
von Gerhard Igl Seite 27

Das Risiko der ständigen Diskussion über die Risiken im Alter · Grundverständnisse des Alters
und der Risiken im Alter · Differenzierung der Risiken im Alter und ihre Sicherung · Aspekte
veränderter Alterssituationen und der Reaktion der sozialen Sicherungssysteme · Ergänzung
und nicht Verdrängung im Verhältnis gesetzlicher, betrieblicher und privater Vorsorge für das
Alter

Daten zur Vorsorge- und Versorgungssituation
von Wolfgang Buchwald Seite 43

Einkommenssituation der Bevölkerung · Teilnahme am Erwerbsleben · Lebensunterhalt im
Alter · Betriebliche Altersversorgung · Private Altersvorsorge

KAPITEL II: Altersversorgung aus Sicht der Anbieter

Seite 57

A. Das Gesamtsystem der Alterssicherung

Das Gesamtsystem der Alterssicherung

von Winfried Schmähl

Seite 59

Probleme bei der Abgrenzung von Alterssicherung · Regel-, Ergänzungs- und Zusatzsicherung · Grundlegende konzeptionelle Weichenstellungen · Ausgestaltung der Regelsicherung als Grundlage für Entscheidungen über ergänzende und zusätzliche Alterssicherung · Ansatzpunkte für die Ausgestaltung von Alterssicherungssystemen · Alterssicherung im ökonomischen und politischen Systemzusammenhang

B. Formen der gesetzlichen Altersvorsorge

Rentenversicherung

von Klaus Michaelis

Seite 85

Versicherter Personenkreis und Beitragszahlung · Leistungen der Rentenversicherung · Finanzierung der gesetzlichen Rentenversicherung · Organisation der gesetzlichen Rentenversicherung

Beamtenversorgung

von Ulrich Battis

Seite 117

Verfassungsrechtliche Grundlagen · Reformfragen · Grundzüge des Systems

Die Alterssicherung der Landwirte

von Harald Deisler

Seite 129

Kreis der versicherten Personen · Leistungsrecht · Finanzierung

Berufsständische Versorgung

von Michael Jung

Seite 151

Wesen und Bedeutung · Historische Entwicklung · Verhältnis zur Rentenversicherung · Finanzierung · Organisation · Versicherter Personenkreis · Beiträge · Leistungen · Vermögensanlage · Rechtsschutz/Rechtsweg · Versorgungswerke und Demographie · Versorgungswerke und Steuern.

Der Einfluß des europäischen und des zwischenstaatlichen Rechts
auf die gesetzliche Alterssicherung

von *Bernd Schulte*

Seite 171

Probleme der Alterssicherung in Europa · Alterssicherungssysteme und Tatbestände mit Auslandsberührung · Zwischenstaatliche Abkommen und Europäisches Gemeinschaftsrecht · Internationales Rentenversicherungsrecht · Europäisches koordinierendes Sozialrecht · Die Bedeutung des Vertrages von Amsterdam

C. *Formen der betrieblichen Altersvorsorge*

Die betriebliche Versorgung

von *Wolfgang Förster*

Seite 201

Einordnung der betrieblichen Versorgung in das Gefüge der sozialen Sicherheit · Leistungssystematik · Finanzierung · Abbildung der Verpflichtungen aus betrieblicher Versorgung in der steuerlichen Gewinnermittlung und der handelsrechtlichen Rechnungslegung · Besondere ökonomische Aspekte der betrieblichen Versorgung

BVV Versicherungsverein des Bankgewerbes a.G.

von *Klaus Lorenz*

Seite 215

Rückblick auf die Gründung des BVV und seinen Versorgungsauftrag · Krisenjahre, Wirtschaftlicher Aufschwung, Reform der gesetzlichen Rentenversicherung, Betriebsrentengesetz 1974 · Heutiger Geschäftsumfang

Das Presse-Versorgungswerk

von *Gerhard Falk*

Seite 225

Ein historischer Ausflug · Das Presse-Versorgungswerk · Neue Medien und Presse-Versorgungswerk

Die Versorgungswerke des öffentlichen Dienstes

von *Géza von Puskás*

Seite 235

Die Struktur der Altersversorgung des öffentlichen Dienstes · Die Beamtenversorgung und ihre Einrichtungen · Die Zusatzversorgung · Künftige Entwicklungen

D. *Formen der privaten Altersvorsorge*

Die private Lebensversicherung

von Karl-Hermann Lowe

Seite 249

Die Bedeutung der Lebensversicherung im Rahmen der Altersversorgung · Hauptproduktformen in Deutschland · Hauptmerkmale der gemischten Lebens- und der privaten Rentenversicherung · Eignung für die private Altersvorsorge · Zum Kapitalanlageverhalten der Lebensversicherer

Altersvorsorge-Sondervermögen

von Rolf Passow

Seite 261

Rentenproblematik und Versorgungslücke · Effiziente Altersvorsorge mit Altersvorsorge-Sondervermögen · Der Weg zu einem Fondsvermögen · Situationsanalyse im Ausland · Prognose für den deutschen Markt

Die Investmentfonds

von Klaus David

Seite 273

Die Besonderheiten · Das Anlagemedium · Die Produktangebote

Tendenzen auf den Immobilienmärkten – Fonds für die Altersvorsorge

von Jens Friedemann

Seite 283

Die Immobilienfonds in Deutschland · Immobilienfonds auf Aktien · Tendenzen auf den Immobilienmärkten · Geldentwertung · Wettbewerb der Steuersätze · Neue Technologien · Welche Rolle wird Deutschland in den kommenden Jahren spielen?

Die Anbieter von Risikokapital und die Rolle von Risikokapital
in den Portfolios institutioneller Anleger in Deutschland

von Alfred Gantner und Hansruedi Scherer

Seite 301

Venture Capital · Partnerships · Geeignete Beteiligungsformen · Negative Risikoselektion bei Direktinvestitionen · Anlagekategorie „Risikokapital“ · Renditeunterschiede · Korrelationen · Effiziente Portfolios

KAPITEL III: Altersversorgung aus Sicht der Unternehmen Seite 313

Betriebliche Altersversorgung als strategische Komponente einer effizienten Gesamtvergütung

von *Boy-Jürgen Andresen*

Seite 315

Ausgangssituation · Einbindung der betrieblichen Altersversorgung in die Unternehmensstrategie · Anforderungen an ein strategisch orientiertes, effizientes Versorgungskonzept · Beispiel eines strategisch orientierten Versorgungskonzepts

Einführung einer betrieblichen Altersversorgung

von *Gerd Richter*

Seite 331

Situation · Verminderung des Entscheidungsrisikos · Grundlagen für den Entscheidungsprozeß · Leistungsplan · Finanzierungsweg · Administration · Kommunikation

Arbeitsrechtliches Umfeld und Tendenzen

von *Gert Griebeling*

Seite 347

Das Betriebsrentengesetz · Mitbestimmung · Änderung von Versorgungszusagen

Prüfkriterien für die Wahl eines geeigneten Durchführungsweges

von *Karl-Josef Bode und Edwin R. Grabner*

Seite 363

Abbildung der betrieblichen Altersversorgung in Handelsbilanz, Steuerbilanz und in der Kostenrechnung

von *Werner Schafferd*

Seite 399

Durchführungswege · Abbildungsziel · Zielerreichung in den Rechnungslegungen

Die Kosten einer betrieblichen Versorgungszusage

von *Reinhold Höfer und Wolfgang Schroff*

Seite 419

Rechenmodell zur Messung der Versorgungskosten · Modellergebnisse · Aktuelle Diskussion und Ansätze zur Reduzierung der Versorgungskosten

Risikomanagement in der betrieblichen Altersversorgung

von *Michael Hessling*

Seite 429

Phasen des Risikomanagement-Prozesses · Biometrische Risiken · Kapitalanlagerisiken · Verwaltungsrisiken · Steuerliche und arbeitsrechtliche Risiken · Betriebliche Risiken · Risiken aus Arbeitnehmersicht

**Internationaler Einfluß auf die betriebliche Altersversorgung
in Deutschland – Leistungsplangestaltung, Rechnungslegung
und Finanzierung**

von Norbert Rößler

Seite 449

Status quo der betrieblichen Altersversorgung in Deutschland · Kreativität in der Leistungsplangestaltung · Internationale Harmonisierungsbestrebungen der Rechnungslegung und ihre Auswirkungen auf die betriebliche Altersversorgung · Financing and Funding · Transparenz der Versorgungsleistungen · Anforderungen an Gesetzgebung, Rechtsprechung und Wirtschaft für eine europataugliche betriebliche Altersversorgung in Deutschland

**Vom richtigen Umgang mit dem Versorgungsvermögen
(Asset Management)**

von James Dilworth und Wolfgang Fink

Seite 461

Vorteile der internationalen Diversifizierung · Währungsrisiken · Definition von Risiko · Risikotoleranz und Asset Allocation · Market-Timing

Organisation und Administration in der betrieblichen Altersversorgung

von Rainer Schmidt

Seite 477

Lean Management in der betrieblichen Altersversorgung · Die Übertragung der Managementansätze auf die Verwaltung der betrieblichen Altersversorgung

**Betriebliche Altersversorgung in der Unternehmensbewertung und
bei Umstrukturierungen**

von Raimund Rhiel

Seite 493

Allgemeines zu Unternehmensbewertungen · Die betriebliche Altersversorgung in der Unternehmensbewertung · Die betriebliche Altersversorgung bei Umstrukturierungen von Unternehmen

Betriebliche Altersversorgung und Lohnzusatzkostenproblematik

von Edmund Hemmer

Seite 507

Betriebliche Altersversorgung in der betrieblichen Sozialpolitik · Betriebliche Altersversorgung als Kostenfaktor

Koordination und Kontrolle von Versorgungsleistungen bei Auslandsgesellschaften

von Bernhard Wiesner

Seite 525

Notwendigkeit einer zentralen Zuständigkeit bei Versorgungsleistungen · Organisation und Methodik aus unternehmenszentraler Sicht · Vorgehen und Methodik bei den Auslandsgesellschaften

Steuerliche Behandlung von Sonderzusagen – Grundsätze für die steuerliche Anerkennung von Pensionszusagen an (beherrschende) Gesellschafter-Geschäftsführer von Kapitalgesellschaften

von Peter Wochinger

Seite 543

Beachtung der Voraussetzungen des § 6a EStG · Zivilrechtliche Wirksamkeit der Pensionsvereinbarung · Kriterien für die betriebliche Veranlassung · Dynamisierungsklauseln · Steuerliche Folgen bei (teilweise) fehlender betrieblicher Veranlassung · Einzelfragen

Arbeitgeber und Sozialversicherung

von Rudolf Dederer

Seite 567

Wer ist Arbeitgeber im sozialrechtlichen Sinn? · Wer ist Arbeitnehmer? · Beiträge zur Sozialversicherung · Beitragspflichtige Einnahmen · Entstehung des Beitragsanspruchs · Berechnung der Beiträge · Abführung der Sozialversicherungsbeiträge · Aufzeichnungspflichten des Arbeitgebers · Meldepflichten · Auskunftspflicht · Duldungs- und Mitwirkungspflichten · Sonstige Pflichten des Arbeitgebers · Auskunftsrecht des Arbeitgebers · Prüfung bei den Arbeitgebern · Sozialleistungen des Arbeitgebers · Arbeitgeber und Selbstverwaltung in der Sozialversicherung

Versorgungsverbände in der betrieblichen Altersversorgung

von Hans-G. Fühser

Seite 587

Die historische Entwicklung · Die Organisationen · Die Leistungssysteme · Die Dienstleistungen

Die Auswirkungen des Euro auf die betriebliche Altersversorgung

von Stefan Oecking

Seite 613

Die Wirtschafts- und Währungsunion · Unmittelbare Auswirkungen auf die betriebliche Altersversorgung · Mittelbare Auswirkungen auf die betriebliche Altersversorgung

Zukunftsorientierte Gestaltung der betrieblichen Altersversorgung (Systemgestaltung und Leistungspläne)

von Ulrich Büchner

Seite 625

Von der Gesamtversorgung zum gesteuerten Festbetragsystem · Auf dem Weg zum beitragsorientierten Komponentensystem

Flexibilität durch Deferred Compensation

von Christian H. Molsen

Seite 639

Betriebliche Altersversorgung und Personalmarketing – Das Kommunikationsprogramm der IBM

von H.-J. Weese

Seite 647

Der „Neue Pensionsplan“ (NPP) · Der „Alte Pensionsplan“ (APP)

KAPITEL IV: Altersversorgung aus Sicht der Berater

Seite 657

Vorsorgeplanung und -beratung durch die Bank

von Tessen von Heydebreck

Seite 659

Altersvorsorge – eine neue Herausforderung für die Banken · Vorsorgeplanung · Vorsorgeberatung · Regelmäßige Überprüfung der Vorsorgekonzeption · Geschäftspolitische Implikationen

Der Berater für die betriebliche Altersversorgung

von Wolfgang Förster

Seite 673

Qualifikation des Beraters · Aufgabenstellungen für den Berater · Interdisziplinäres Zusammenwirken

Der Berater in der gesetzlichen Rentenversicherung

von Joachim Försterling

Seite 689

Aufklärung, Beratung, Auskunft (§§ 13–15 SGB I) · Die Beratung nach § 14 SGB I · Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung · Die Durchführung der Beratung in der gesetzlichen Rentenversicherung · Ansprüche aufgrund unrichtiger Beratung · Andere Beratungsmöglichkeiten · Beratungsbedarf in besonderen Fällen · Besonderheiten der gesetzlichen Rentenversicherung im Vergleich zu privaten Anlageverfahren

Altersversorgung aus Sicht des Maklers

von Leberecht Funk

Seite 717

Die traditionellen Regelwerke der Altersvorsorge · Veränderung der Rahmenbedingungen · Neue Akzente in der Nachfrage nach Altersvorsorge-Lösungen · Dienstleistungsansatz des Maklers · Tendenzen der Altersvorsorge-Maklertätigkeit

Die Allfinanzanbieter

von Klaus Dieter Trayser

Seite 727

Die Allfinanzanbieter – wie kann man sie unterscheiden? · Die ergebnisoffene Beratung – was sind ihre Rahmenbedingungen? · Die Lebensphasen – warum sollten sie verknüpft werden? · Die Beratungsschritte – was bedeuten sie? · Die Prioritätenfolge – was ist ihr Nutzen? · Der Beratungsnotstand – wie kann man ihn überwinden?

Financial Planning für vermögende Privatkunden im Rahmen der Altersversorgung

von Wolfgang J. Reitinger und Rolf Tilmes

Seite 741

Vermögende Kunden und Altersversorgung · Financial Planning als strategischer Ansatz · Financial Planning aus Kundensicht · Financial Planning aus Beratersicht

**KAPITEL V: Altersversorgung aus verfassungsrechtlicher
und volkswirtschaftlicher Sicht** Seite 765

A. Grundfragen der Alterssicherung

Versicherung versus Sparen

von Hans Laux Seite 767

Die Produkte · Die Anbieter · Der Kunde · Gemischte Versicherung versus Sparplan mit Versicherungsschutz · Exkurs: Das Bausparen

Umlageverfahren versus Kapitaldeckung

von Bert Rürup unter Mitarbeit von Patrick M. Liedtke Seite 779

Die Funktionslogik · Der Systemvergleich

Private Versicherung versus gesetzliche Rentenversicherung

von Gert Wagner Seite 799

Versicherte Gefahren · Vergleich gesetzlicher und privater Renten

Aktien versus Renten

von Richard Stehle Seite 815

Begriffliche Grundlagen, mögliche Vorgehensweisen beim Vergleich · Langfristige Renditen bei deutschen Aktien und Renten · Langfristige Renditen bei US-amerikanischen Aktien und Renten · Bemerkungen zur Relevanz der hier diskutierten Renditewerte

Die Besteuerung der Alterssicherung in ihren verschiedenen Formen

von Dieter Birk und Rainer Wernsmann Seite 833

Begriff und Formen der Alterseinkünfte · Steuerliche Behandlung der Alterssicherung nach geltendem Recht · Reformdiskussion

Verfassungsrechtliche Vorgaben für die Alterssicherung

von Hans-Jürgen Papier Seite 855

Das Sozialstaatsprinzip · Eigentumsgarantie · Gleichheitssatz (Art. 3 GG) · Allgemeine Handlungsfreiheit und Vertrauensschutz

Sachgerechte Finanzierungs- und Alterssicherung (insbesondere Beitrags- und/oder Steuerfinanzierung)

von *Bernd von Maydell*

Seite 891

Verschiedene Formen der Alterssicherung · Kriterien für die Sachgerechtigkeit · Beitragsfinanzierung · Steuerfinanzierung · Probleme der Mischfinanzierung · Zur zukünftigen Gestaltung der Finanzierung der Altersrenten

Altersversorgung und Standortsicherung

von *Otmar Issing*

Seite 909

Die Lage der Altersversorgung in Deutschland · Gesamtwirtschaftliche Effekte des Rentensystems in Deutschland · Ansatzpunkte für eine nachhaltige Reform der Altersversorgung im Dienste der Standortsicherung

B. Alterssicherung in der Zukunft

Die Zukunft der Rentenversicherung

von *Franz Ruland*

Seite 935

Demographie, Frühverrentung und Arbeitslosigkeit · Die Relativität langfristiger sozialer Sicherung · Die Reformen im System · Noch offene Fragen · Kein Wechsel des Systems · Der Preis für das Älterwerden unserer Gesellschaft

Mittel- und langfristige Entwicklung der Beamtenversorgung

von *Gisela Färber*

Seite 973

Absehbare finanzielle Probleme der Beamtenversorgung · Modellrechnungen · Reformbedarf und Reformmaßnahmen · Weitergehender Konsolidierungs- und Reformbedarf in der Beamtenversorgung in den nächsten Jahren

Mittel- und langfristige Entwicklung in der betrieblichen Altersversorgung

von *Klaus Heubeck*

Seite 995

Besondere Merkmale der betrieblichen Altersversorgung · Kritik an der gegenwärtigen Situation · Künftige Entwicklung

Mittel- und langfristige Entwicklung der privaten Vorsorge

von *Peter Greisler*

Seite 1011

Bestandsaufnahme der Alterssicherung in Deutschland heute · Mehr Stabilität und Effizienz für das Drei-Säulen-System durch den Ausbau der privaten kapitalgedeckten Vorsorge · Das Subsidiaritätsprinzip als ordnungspolitische Leitlinie der künftigen Rentenpolitik · Qualitative Anforderungen an die private Altersvorsorge · Perspektiven der privaten Vorsorge

**KAPITEL VI: Altersversorgung aus Sicht der Politik
und der Verbände**

Seite 1025

A. Politik

Gesetzliche Rentenversicherung – gelebte Generationensolidarität

von Norbert Blüm

Seite 1027

Kündigung des Generationenvertrags – ein Irrweg · Kapitaldeckung in der Alterssicherung – kein Ausweg · Ein Grundrentensystem ist nicht die Lösung · Zur Rentenversicherung gibt es keine sinnvolle Alternative · Ergänzende Vorsorge ist notwendig und wünschenswert

**Die Zukunft des Sozialstaats im Spannungsfeld zwischen
Solidarität und Subsidiarität**

von Rudolf Dreßler

Seite 1041

Den Generationenvertrag neu verhandeln

von Andrea Fischer

Seite 1051

Grundsätze einer modernen Rentenreform · Eckpunkte einer modernen Rentenreform · Finanzierung · Rentenpolitik zwischen Grundrente und bedarfsorientierter Grundsicherung

**Liberaler Grundzüge einer zukünftigen Alterssicherung:
Altersversorgung aus Sicht der F.D.P.**

von Gisela Babel

Seite 1061

Einnahmeorientierte Rentenversicherung – das Ziel · Systemfrage · Die einzelnen Reformschritte · Weitere Sanierungsschritte der Zukunft · Einnahmeverbesserungen sind fraglich · Bundeszuschuß und versicherungsfremde Leistungen · Stärkung des Dreisäulenprinzips · Verwaltungsreform bei den Rentenversicherungsträgern

B. Sozialpartner

Altersvorsorge aus Arbeitgebersicht

von Jürgen Husmann

Seite 1073

Handlungsbedarf und Rentenreform · Senkung des Netto-Rentenniveaus · Versicherungsfremde Leistungen und Reformbedarf · Finanzierung familienpolitischer Leistungen · Umlagefinanzierung und Kapitaldeckungsverfahren · Steuerfinanzierte Grundrente: falscher Ansatz · Einnahmenseite · Basissicherung · Stärkung der privaten und betrieblichen Altersvorsorge

Altersversorgung aus Sicht der Gewerkschaften

von *Erich Standfest*

Seite 1089

Systemdiskussion in der Alterssicherung · Die gesetzliche Rentenversicherung · Probleme und Reformansätze

C.

Verbände

Altersversorgung aus Sicht der Verbraucherverbände

von *Edda Castelló*

Seite 1099

Altersversorgung aus Sicht der Verbände der Sozialversicherten

von *Walter Hirrlinger*

Seite 1107

Keine Grundrentenlösung anstelle des jetzigen Systems · Betriebliche Altersversorgung · Private Altersvorsorge · Ersatz der versicherungsfremden Leistungen · Neuordnung der Renten wegen verminderter Erwerbsfähigkeit · Anspruchsvoraussetzungen für die Altersrente von Schwerbehinderten · Verbesserung der familienpolitischen Leistungen · Beitragssplittung in lohnbezogenen und kapitalbezogenen Anteil · Vorziehen der Rentenreform

KAPITEL VII: Altersversorgung aus internationaler Sicht **Seite 1115**

Großbritannien

von *Keith Ternent*

Seite 1117

Großbritanniens staatliche Altersversorgung · Versorgungsleistungen · Die betriebliche Altersversorgung · Private Altersversorgungspläne

Frankreich

von *Claude Vala*

Seite 1131

Renten in der Privatwirtschaft · Beamtenpensionen · Private Eigenvorsorge

Spanien

von *Almudena Hernandez*

Seite 1143

Soziales Sicherungssystem · Betriebliche Pensionspläne

Schweiz

von *Andreas Schmid*

Seite 1153

Ökonomische Basisdaten und Arbeitsmarktsituation · Die Sozialversicherung in der Schweiz · Finanzieller Umfang · Generelle Aspekte der sozialen Sicherung im „Drei-Säulen-System“ · Praxis der betrieblichen Versorgungspläne in der Schweiz · Kapitalanlage · Asset Management

Österreich

von *Fritz Kaether*

Seite 1173

Gesetzliche Versorgungssysteme · Formen der betrieblichen Altersversorgung · Formen der privaten Vorsorge

Alterssicherung aus Sicht der Europäischen Kommission

von *Hubertus Arndt und Michael Wilderspin*

Seite 1187

Die Auswirkungen des demographischen Alterungsprozesses · Der Anwendungsbereich des Gemeinschaftsrechts hinsichtlich der gesetzlichen und betrieblichen Renten: Gleichbehandlung von Männern und Frauen, Freizügigkeit, Wettbewerbsrecht

Tendenzen in Osteuropa (Polen, Ungarn, Tschechische Republik)

von *Claus Adam*

Seite 1201

Ausgangslage · Tendenzen · Polen · Ungarn · Tschechische Republik

Abkürzungsverzeichnis

Seite 1209

Die Autoren

Seite 1213

Stichwortverzeichnis

Seite 1219