

Björn Harald Krieger

# **Die Notwendigkeit einer Stärkung der privaten Altersvorsorge in der BRD**

**Verlag Dr. Kovač**

**Hamburg**

**2007**

# Inhaltsverzeichnis

Zu diesem Buch.....	7
Vorwort .....	9
Geleitwort.....	13
1. Einführung in die Problemstellung.....	25
2. Grundlagen zur Altersvorsorgeproblematik.....	35
2.1. Demographie .....	40
2.1.1. Fertilität.....	42
2.1.2. Lebenserwartung.....	43
2.1.3. Bevölkerungswanderung.....	45
2.1.4. Rentnerquotient und Renteneintrittsalter .....	49
2.2 Arbeitsmarkt.....	54
2.2.1. Hartz-Reformen .....	55
2.2.2. Erwerbsbeteiligung .....	56
2.2.3. Erwerbspotential .....	59
2.2.4. Zukünftige Erwerbsverhalten.....	61
2.2.5. Entwicklung der Altersstruktur des Erwerbspotentials.....	64
2.3. Kapitalmärkte.....	65
2.3.1. Ungültigkeit der Mackenroth-These .....	67
2.3.2. Nur begrenzter Asset-Market-Meltdown .....	69
2.3.3. Die Entwicklung der Ersparnis .....	70
2.3.4. Die Entwicklung der Kapitalrendite.....	72
3. Sinkendes Vorsorgeniveau der GRV und die Dringlichkeit zur privaten Vorsorge.....	73
3.1. Thematischer Überblick der bisherigen Rentenniveaукürzungen...	75
3.1.1. Altersvermögensgesetz (AVmG; AVmEG).....	78
3.1.2. RV-Nachhaltigkeitsgesetz.....	80

3.1.3. Alterseinkünftegesetz.....	81
3.1.4. RV- Altersgrenzenanpassungsgesetz .....	83
3.2 Finanzierungsprobleme der GRV.....	87
3.2.1. Sinkendes Rentenniveau .....	89
3.2.2. Steigender Besteuerungsanteil .....	91
3.2.3. Erhöhung des Renteneintrittsalters .....	93
3.2.4. Beitragssatzsteigerungen.....	96
3.2.5. Ausbleibende Rentensteigerungen .....	97
3.2.6. Erhöhung der Beitragsbemessungsgrenze.....	101
3.2.7. Sinkende Renditen der gesetzlichen Rente .....	102
3.3 Auswirkung: Zukünftiger Rentenanspruch und Höhe der Versorgungslücke .....	104
3.3.1. Sinkender Versorgungsanspruch.....	105
3.3.2. Rentenlücke und Lebenserwartung .....	109
4. Die Bausteine der Alterssicherung in der BRD.....	115
4.1. Basisversorgung (1. Schicht).....	117
4.1.1. Gesetzliche Rentenversicherung .....	118
Aufgaben- und Leistungskatalog der GRV.....	119
Rentenanwartschaften im Rahmen der GRV .....	120
Organisationsstruktur der Träger der GRV.....	122
Wesentliche Änderungen in der GRV .....	122
Übergang zur nachgelagerten Besteuerung .....	125
Steigender Besteuerungsanteil.....	128
4.1.2. Basisrente .....	131
Kriterien der Basisrente .....	131
Einkommenssteuerliche Aspekte nach dem AltEinkG .....	134
Beispiel Basisrente in der Ansparphase.....	137
Beispiel Auszahlungsphase.....	141
4.2. Kapitalgedeckte Zusatzversorgung (2. Schicht).....	144
4.2.1. Riester-Rente.....	145

Begünstigter und nicht begünstigter Personenkreis .....	146
Merkmalsausprägungen des Altvorsorgeproduktes .....	148
Fördervoraussetzungen .....	152
Die Förderwege der Riester-Rente.....	154
Altersvorsorgezulage .....	154
Mindestsparbeitrag und Höchstsparbeitrag.....	155
Sockelbetrag .....	156
Sonderausgabenabzug.....	157
Die Auszahlungsphase und ihre steuerliche Behandlung .....	159
Schädliche Verwendung .....	159
Überblick über die staatlich geförderte private Vorsorge nach dem AVmG .....	161
Private Rentenversicherung .....	161
Fondsgebundene Rentenversicherung .....	162
Banksparplan .....	162
Investmentfonds .....	163
Wohneigentum .....	164
Betriebliche Altersvorsorge.....	165
4.2.2. Die betriebliche Altersvorsorge .....	166
Charakteristika der betrieblichen Altersvorsorge .....	167
Finanzierungsformen der BAV.....	169
Fünf Durchführungswege: .....	169
Direktzusage .....	170
Unterstützungskasse .....	170
Pensionskasse .....	171
Pensionsfonds .....	171
Direktversicherung .....	172
Leistungsarten in der betrieblichen Altersvorsorge .....	173
Steuerliche Betrachtungspunkte .....	175
4.3. Kapitalanlage (3. Schicht).....	179
4.3.1. Lebensversicherung .....	180

Private Rentenversicherung .....	180
Kapitallebensversicherung.....	183
4.3.2. Sonstige Produkte der Kapitalanlage .....	185
4.3.3. Steuerliche Behandlung der 3-Schichten .....	185
5. Empirische Studie: Einschätzungen rund um die Problematik der (privaten) Altersvorsorge .....	187
5.1. Ziel der Untersuchung.....	187
5.2. Vorgehensweise und Methodik.....	189
5.3. Ergebnispräsentation der empirischen Studie .....	193
A. Assoziationen mit dem Wort „private Altersvorsorge“ .....	193
B. Wissen zum Themengebiet der privaten Altersvor-sorge .....	197
C. Informationsgrundlagen .....	200
D. Rente, erwartete Rente und Rentenlücke .....	210
E. Altersvorsorgeprodukte .....	215
F. Meinungen rund um die Alterssicherung.....	224
G. Einschätzungen der demographischen Entwicklung.....	228
5.4. Beurteilung und Diskussion der Ergebnisse.....	235
Ergebniszusammenfassung der empirischen Untersuchung .....	235
Diskussion der empirischen Untersuchung.....	237
Ausblick der empirischen Untersuchung .....	240
6. Lösungsansätze für gesteigerte Akzeptanz und stärkere Verbreitung der privaten Altersvorsorge.....	243
6.1. Politische Aufklärung und Entbürokratisierung.....	244
6.2. Opting-Out-Modell (Quasi-Obligation) .....	248
6.3. Solidarische Grundsicherung .....	250
6.3.1. Grundzüge der solidarischen Grundsicherung .....	251
6.3.2. Leistungsbetrachtung .....	251
6.3.3 Finanzierung .....	255
6.3.4 Auswirkungen .....	257
6.3.5. Schlussfolgerung.....	257

7. Beurteilung.....	259
7.1. Beurteilung des Alterseinkünftegesetzes.....	259
7.2. Beurteilung der Riester-Rente.....	263
7.3. Gesetz zur Vermeidung von Rentenkürzungen.....	269
7.4. Betriebliche Altersversorgung.....	270
7.5. Wohneigentum .....	271
7.6. Zukünftige (politisch bewirkte) Entwicklungsrichtung bei der GRV .....	272
7.7. Politische Szenariomodelle .....	273
8. Fazit.....	274
9. Ausblick .....	281

ANHANG .....	287
Anhang Kapitel 1. Einführung in die Problemstellung .....	288
Auszug aus dem Koalitionsvertrag CDU, CSU, SPD – vom 11.11.2005 (S. 82f.) .....	288
Anhang Kapitel 2. Grundlagen zur Altersvorsorge-problematik .....	291
2.1. Demographie .....	293
2.2. Arbeitsmarkt.....	298
Anhang Kapitel 3. Sinkendes Vorsorgeniveau der GRV und die Dringlichkeit zur privaten Vorsorge.....	300
3.1. Thematischer Überblick der Rentenreformen von 1992-2000 .....	300
Rentenreform von 1992 .....	300
Wachstums- und Beschäftigungsförderungsgesetz.....	300
Rentenreformgesetz 1999 .....	301
Zukunftsprogramm zur Sicherung von Arbeit, Wachstum und sozialer Stabilität.....	302
3.2. Finanzierungsprobleme der gesetzlichen Rentenversicherung.....	303
3.3. Auswirkung: Zukünftiger Rentenanspruch und Höhe der Versorgungslücke .....	305
Anhang Kapitel 4. Die Bausteine der Alterssicherung in der BRD .....	308
4.1. Basisversorgung (1. Schicht).....	310
Beispielrechnungen zur Basisrente für das Jahr 2007.....	313
4.2. Kapitalgedeckte Zusatzversorgung (2. Schicht).....	316
Umfang der Förderung der Riester-Rente ab dem Jahr 2008: .....	316
Anhang Kapitel 5. Empirische Studie: Wissen rund um die Problematik der (privaten) Altersvorsorge .....	321
5.2. Vorgehensweise und Methodik.....	321

Fragebogen: Einschätzungen rund um die Problematik der (privaten)	
Altersvorsorge .....	321
A. Assoziationen mit dem Wort „private Altersvorsorge“ .....	322
B. Wissen zum Themengebiet der privaten Altersvorsorge.....	322
C. Informationsgrundlagen .....	323
D. Rente, erwartete Rente und Rentenlücke.....	325
E. Altersvorsorgeprodukte .....	327
F. Meinungen rund um die Alterssicherung .....	329
G. Einschätzung der demographischen Entwicklung.....	330
H. Demographische Angaben .....	331

Abbildungsverzeichnis .....	333
-----------------------------	-----

Tabellenverzeichnis.....	335
--------------------------	-----

Abkürzungsverzeichnis .....	339
-----------------------------	-----

Literaturverzeichnis.....	343
---------------------------	-----

1. Bücher, Zeitschriften, Zeitungen, Publikationen im Internet:.....	343
--	-----

2. weitere Internetseiten: .....	355
----------------------------------	-----

3. Empirische Untersuchungen und Forschungsergebnisse:.....	358
---	-----

4. Gesetzes-Sammlungen und Verordnungsblätter: .....	359
--	-----

5. Gesetze:.....	359
------------------	-----