

Cong Xu

**Betriebliche
Altersversorgung in der
Bundesrepublik Deutschland
und der Volksrepublik China
im Vergleich**



PETER LANG

Internationaler Verlag der Wissenschaften

Inhaltsverzeichnis

1. Einleitung.....	15
1.1 Problemstellung	15
1.2 Zielsetzung.....	15
1.3 Methodik und Gang der Untersuchung	16
Erster Teil: Die Ausgangssituation der Altersvorsorge in der Bundesrepublik Deutschland und in der Volksrepublik China	19
2. Altersversorgung in Bezug auf die Staats- und Verwaltungsreform.....	21
2.1 Entwicklungen der Staats- und Verwaltungsreform in den letzten Jahren	21
2.2 Staatsreform.....	22
2.3. Der „Sozialstaat“ im Wandel.....	25
2.4 Altersversorgung im Spannungsfeld der Reformen	27
2.4.1 Altersversorgung in Bezug auf die Staats- und Verwaltungsreform.....	27
2.4.2 Reformvorschläge des Alterssicherungssystems.....	28
2.4.2.1 Das „Drei-Säulen-Modell“ der Weltbank.....	28
2.4.2.2 Reformvorschläge von ILO.....	30
2.5 Betriebliche Altersversorgung im neuen Altersversorgungssystem	32
2.5.1 Begriff.....	32
2.5.2 Diskussionen über „betriebliche Altersversorgung“	32
2.5.3 Würdigung der betrieblichen Altersversorgung	34
2.5.3.1 Für die Unternehmen.....	34
2.5.3.2 Für die Arbeitnehmer	35
2.5.3.3 Für den Staat.....	35
2.5.3.4 Für den Kapitalmarkt	35
3. Deutsche betriebliche Altersversorgung.....	38
3.1 Drei-Schichten-Modell in Deutschland.....	38
3.1.1 Gesetzliche Rentenversicherung	39
3.1.2 Betriebliche Altersversorgung	40
3.1.3 private Eigenvorsorge.....	40
3.2 Entwicklungsgeschichte der deutschen betrieblichen Altersversorgung.....	41
3.3 Rentenreform 2001	43
3.3.1 Hintergrund der Rentenreform 2001	43
3.3.1.1 Demographische Entwicklung in Deutschland und in EU.....	43
3.3.1.2 Wirtschaftliche Entwicklung in Deutschland und der EU	47
3.3.1.3 Arbeitsmarkt	49
3.3.1.4 Die Gesetzliche Rentenversicherung	54
3.3.1.4.1 Einfluss der demographischen Entwicklung auf die Gesetzliche Rentenversicherung.....	55
3.3.1.4.2 Einfluss der Entwicklungen auf dem Arbeitsmarkt auf die Gesetzliche Rentenversicherung.....	56

3.3.1.4.3 Diskussion über die Gesetzliche Rentenversicherung	57
3.3.1.4.4 Entwicklung des Vertrauens in die Gesetzliche Rentenversicherung	60
3.3.2 Inhalt der Rentenreform 2001	62
3.4 Ist-Zustand der deutschen betrieblichen Altersversorgung	65
3.4.1 Verbreitungsgrad	65
3.4.2 Gesetzliche Rahmenbedingungen der deutschen betrieblichen Altersversorgung	72
3.4.3 Parameter der deutschen betrieblichen Altersversorgung	74
3.4.4 Zusageform	75
3.4.4.1 Leistungszusage	76
3.4.4.2 Beitragszusage	77
3.4.4.3 Beitragsorientierte Leistungszusage	78
3.4.4.4 Beitragszusage mit Mindestleistung	79
3.4.5 Durchführungswege	79
3.4.5.1 Direktzusage	80
3.4.5.2 Unterstützungskasse	81
3.4.5.3 Direktversicherung	83
3.4.5.4 Pensionskasse	85
3.4.5.5 Pensionsfonds	87
3.4.5.6 Zusammenfassung	89
3.5 Bewertung	92
3.5.1 Bewertung des deutschen Versorgungsmodells	92
3.5.2 Reformüberlegung H.-D. Steinmeyer	93
4. Betriebliche Altersversorgung in China	96
4.1 Ist-Zustand	96
4.2 Hintergrund der Einführung der betrieblichen Altersversorgung	100
4.2.1 Das Drei-Säulen-Modell	101
4.2.1.1 Gesetzliche Rentenversicherung	101
4.2.1.2 Betriebliche Altersversorgung	103
4.2.1.3 Private Altersvorsorge	103
4.2.2 Demographische Entwicklungen	105
4.2.3 Wirtschaftliche Entwicklung	108
4.2.4 Arbeitsmarkt	113
4.2.5 gesetzliche Rentenversicherung	115
4.2.5.1 Geschichte	115
4.2.5.2 Probleme des gesetzlichen Rentensystems	117
4.2.5.2.1 Ungleichheiten zwischen Städten	117
4.2.5.2.2 Defizite des gesetzlichen Rentensystems	118
4.2.5.2.3 Keine Altersreserve für ältere Arbeitnehmer	118
4.2.5.2.4 Leeres individuelles Konto	119
4.2.5.2.5 Begrenzter Teilnehmerkreis	119

4.2.6 Alterssicherung in den ländlichen Gebieten	120
4.2.6.1 Geschichte der Alterssicherung auf dem Land.....	121
4.2.6.2 Entwicklungshindernisse und Diskussionen über Lösungsansätze	122
4.3 Entwicklungsgeschichte der chinesischen betrieblichen Altersversorgung	123
4.3.1 Erste Phase: keimende Phase (1991 – 1994).....	123
4.3.2 Zweite Phase: stehengebliebene Phase (1995 – 1999).....	124
4.3.3 Dritte Phase: Forschungsphase (2000 – 2003).....	125
4.3.4 Vierte Phase: Entwicklungsphase (2004 –).....	125
4.4. Entwicklungsbarrieren.....	126
4.4.1 Innere Entwicklungsbarrieren	127
4.4.1.1 Aus der Perspektive der Arbeitnehmer.....	127
4.4.1.2 Aus der Perspektive der Unternehmen.....	129
4.4.1.2.1 Staatsunternehmen	130
4.4.1.2.2 Private Unternehmen	133
4.4.1.2.3 Unternehmen mit ausländischem Kapital	134
4.4.1.3 Aus der Perspektive der Betriebsrats.....	136
4.4.2 Äußere Entwicklungsbarrieren.....	136
4.4.2.1 Funktionslücken bei den bisherigen Entwicklungen	136
4.4.2.2 Andere Elemente	136
4.4.3 Bewertung.....	136
4.5 Funktionsmechanismus der chinesischen betrieblichen Altersversorgung	137
4.5.1 Beschreibung des Mechanismus.....	137
4.5.1.1 Treuhänder.....	138
4.5.1.2 Kontomanager	139
4.5.1.3 Kapitalmanager	141
4.5.1.4 Investitionsmanager	141
4.5.2 Bewertung.....	143
4.6 Bewertung.....	146
4.6.1 Bestehende Organisationsformen	146
4.6.2 Probleme der bestehenden Organisationsformen	147
 Zweiter Teil: Reformüberlegungen über die chinesische betriebliche Altersversorgung im Vergleich zur deutschen betrieblichen Altersversorgung	
5. Systemvergleich.....	155
5.1 Obligatorium der betrieblichen Altersversorgung	155
5.1.1 Die Argumente.....	155
5.1.2 Vergleich zwischen Deutschland und China	156
5.1.2.1 Deutsche freiwillige betriebliche Altersversorgung.....	156
5.1.2.2 Chinesische, freiwillige, betriebliche Altersversorgung	159
5.1.3 Schluss	160
5.2 Einschränkung des Teilnehmerkreises.....	161
5.2.1 Deutschland	161

5.2.2	China.....	161
5.2.3	Schluss	165
5.3	Durchführungswege.....	165
5.3.1	Die deutschen fünf Durchführungswege	165
5.3.1.1	Die Existenz der Durchführungswege	165
5.3.1.2	Kongruenz tendenz der Funktionen von Unterstützungskasse und Direktzusage.....	166
5.3.1.3	Fünf Durchführungswege in der Praxis	166
5.3.2	Der chinesische Funktionsmechanismus.....	168
5.3.2.1	Einseitigkeit des Funktionsmechanismus	168
5.3.2.2	Finanzierungsvorteile für die Unternehmen.....	170
5.3.2.2.1	Das CTA-Modell der Direktzusage	170
5.3.2.2.2	Die deutschen Erfahrungen.....	173
5.3.2.3	Der Unternehmensrat	174
5.3.2.4	Existenz der durch Branchen gestalteten betrieblichen Altersversorgung	176
5.4	Zusageform.....	181
5.4.1	Zusageform der deutschen betrieblichen Altersversorgung	181
5.4.2	Zusageform der chinesischen betrieblichen Altersversorgung.....	184
5.4.3	Diskussion über die Reform der chinesischen Zusageform	187
5.4.4	Schluss	192
5.5	Bewertung.....	192
6.	Vergleich aus der Perspektive der Staatsaufgaben.....	194
6.1	Staatsaufgaben	194
6.1.1	Staatsaufgabe allgemein	194
6.1.2	Staatsaufgaben in Bezug auf die betriebliche Altersversorgung	195
6.1.3	Diskussion über die chinesischen Aufgaben in Bezug auf die Vertiefung und Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung	197
6.2	Die Gesetze.....	200
6.2.1	Die Funktionen der Gesetze	200
6.2.2	Ist-Zustand der chinesischen Rechtsordnungen über die betriebliche Altersversorgung	200
6.2.2.1	Probleme der bestehenden Rechtsordnungen.....	200
6.2.2.2	Beachtungspunkte bei der chinesischen Gesetzgebung für die betriebliche Altersversorgung	203
6.3	Staatliche Förderung.....	204
6.3.1	Staatliche Förderung außerhalb der steuerlichen Vergünstigungen	206
6.3.1.1	Deutsche Maßnahmen	206
6.3.1.1.1	Entgeltumwandlung	207
6.3.1.1.2	Riester-Förderung	207
6.3.1.2	Übertragungsmöglichkeit der deutschen Förderungsmaßnahmen auf China	210

6.3.2 Steuerliche Vergünstigungen	212
6.3.2.1 Deutsche Maßnahmen	213
6.3.2.2 Chinesische Maßnahmen.....	214
6.3.2.2.1 Probleme	214
6.3.2.2.2 Diskussion über die steuerlichen Vergünstigungen	217
6.3.2.2.2.1 Zögerliche Haltung des Finanzministeriums und der nationalen Steuerbehörde	217
6.3.2.2.2.2 Unterstützung der Einführung der einheitlichen steuerlichen Maßnahmen	224
6.3.2.2.2.3. Steuerliche Vergünstigungen für die persönlichen Beiträge	225
6.3.2.2.2.4 Gedanken für die mögliche Einführung der einheitlichen steuerlichen Vergünstigungen	227
6.3.2.2.3 Ein anderer Lösungsansatz	228
6.3.3 Bewertung.....	229
6.4 Insolvenzversicherung	231
6.4.1 Deutsche Insolvenzversicherung	231
6.4.1.1 Pensions-Sicherungs-Verein Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (PSVaG)	231
6.4.1.1.1 Allgemein	231
6.4.1.1.2 Finanzierung	234
6.4.1.2 Andere Insolvenzpräventionen	237
6.4.2 Die chinesische Insolvenzversicherung.....	238
6.5 Aufsicht.....	241
6.5.1 Staatliche Aufsicht allgemein	241
6.5.2 Die deutsche Aufsicht über die betriebliche Altersversorgung	242
6.5.2.1 BaFin	242
6.5.2.2 Vorschriften über Pensionskassen, Direktversicherung und Pensionsfonds	244
6.5.3 Die chinesische Aufsicht über die betriebliche Altersversorgung.....	245
6.5.3.1 Organisation der chinesischen Aufsicht	245
6.5.3.2 Inhalte der chinesischen Aufsicht über die betriebliche Altersversorgung	248
6.6 Leitideen der deutschen und chinesischen Regierung beim Organisieren der betrieblichen Altersversorgung	250
6.6.1 Zusageformen	250
6.6.2 Anpassungspflicht der deutschen Arbeitgeber.....	251
6.6.3 Mitbestimmungsrecht der Arbeitnehmer	253
6.6.4 Bestimmungsrecht des Staates beim Aufbau einer betrieblichen Altersversorgung	254
6.6.5 Ergebnisse.....	255
6.7 Wichtige Punkte bei der weiteren Verbreitung der betrieblichen Altersversorgung in China.....	256

6.7.1 Praxisbezogene Maßnahmen	256
6.7.1.1 Gegenmaßnahmen für die unterschiedlichen Gegebenheiten	257
6.7.1.1.1 Unterschiede Innerhalb eines Unternehmens	257
6.7.1.1.2 Unterschiede zwischen unterschiedlichen Unternehmen	257
6.7.1.1.3 Unterschiede zwischen den Gebieten	260
6.7.1.2 Flexibilität beim Planentwurf für die betriebliche Altersversorgung	263
6.7.2 Wichtige Punkte für die Regierung	263
Dritter Teil: Thesen und Zusammenfassung	265
7. Thesen und Zusammenfassung	267
Literaturverzeichnis	271