

Schriften zur Nationalökonomie

Alice Elisabeth Weidel

Das Rentensystem der Volksrepublik China

**Reformoptionen aus ordnungstheoretischer Sicht
zur Erhöhung der Risikoresistenz**

Verlag P.C.O. Bayreuth

INHALTSVERZEICHNIS

VORWORT	3
INHALTSVERZEICHNIS	5
ABBILDUNGSVERZEICHNIS	11
TABELLENVERZEICHNIS	13
ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS	14
1 EINLEITUNG	17
1.1 GEGENSTAND DER ARBEIT UND FRAGESTELLUNG.....	17
1.2 ZIELSETZUNG UND GANG DER UNTERSUCHUNG.....	18
2 EINORDNUNG DER ALTERSSICHERUNG	23
2.1 ALTERSSICHERUNG ALS INSTITUTION ZUR ABSICHERUNG GEGEN DIE RISIKEN DER LANGLEBIGKEIT.....	23
2.2 FUNKTION DES VERSICHERUNGSWESENS: REDUKTION VON UNSICHERHEIT.....	25
2.3 ALTERSSICHERUNG ALS BESTANDTEIL SOZIALER SICHERUNGSSYSTEME.....	29
2.4 GESTALTUNGSPRINZIPIEN DER SOZIALEN SICHERUNG.....	31
2.4.1 <i>Versicherungsprinzip</i>	31
2.4.2 <i>Versorgungsprinzip</i>	33
2.4.3 <i>Fürsorgeprinzip</i>	34
2.5 GESTALTUNGSMERKMALE UND TYPOLOGISIERUNG VON RENTENSYSTEMEN.....	35
2.5.1 <i>Kontrahierung: obligatorisch versus freiwillig</i>	36
2.5.2 <i>Trägerschaft und Verwaltung: staatlich versus privat</i>	36
2.5.3 <i>Risikoverteilung: Leistungs- versus Beitragsprimat</i>	37
2.5.4 <i>Finanzierung: Umlage- versus Kapitaldeckungsverfahren</i>	38
2.5.4.1 Umlageverfahren.....	40
2.5.4.1.1 Leistungsprimat – Gesetzliche Rentenversicherung.....	42

2.5.4.1.2	Beitragsprimat – Fiktive Konten.....	44
2.5.4.2	Kapitaldeckungsverfahren.....	47
2.5.4.2.1	Leistungsprimat.....	48
2.5.4.2.2	Beitragsprimat – Privates Rentensystem und „Provident Funds“.....	49
2.5.5	Fazit der Politikoptionen.....	49
2.6	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK.....	51
3	BEITRAG DER NEUEN INSTITUTIONENÖKONOMIK.....	52
3.1	BEGRIFFSBESTIMMUNG UND ZWECK VON INSTITUTIONEN.....	53
3.2	ANNAHMEN UND GRUNDLAGEN.....	56
3.3	ANSÄTZE.....	59
3.3.1	Verfügungsrechtsanalyse.....	60
3.3.2	Prinzipal-Agent-Theorie.....	62
3.3.3	Transaktionskostenansatz.....	64
3.3.4	Neue Politische Ökonomie.....	68
3.4	ZUR THEORIE INSTITUTIONELLEN WANDELS.....	72
3.5	ZUR THEORIE DER SYSTEMTRANSFORMATION.....	74
3.6	ZUR NOTWENDIGKEIT EINER ORDNUNGSPOLITISCHEN STRATEGIE ZUR ÜBERWINDUNG DES INTERREGNUMS.....	76
4	ZIELE UND FUNKTIONEN VON RENTENSYSTEMEN.....	79
4.1	EINKOMMENSERSATZFUNKTION.....	79
4.2	VERMEIDUNG VON ALTERSARMUT UND UMVERTEILUNGSFUNKTION.....	81
4.3	VERSICHERUNGSFUNKTION GEGEN ENDOGENE UND EXOGENE RISIKEN.....	82
4.3.1	Endogene Risiken.....	82
4.3.1.1	Durch Meritok verursachte Kurzsichtigkeit.....	82
4.3.1.2	Externalitäten und Trittbrettfahrerproblematik.....	83
4.3.1.3	Adverse Selektion: Qualitätsunsicherheit vor Vertragsschluss.....	85
4.3.1.4	Moral Hazard: Verhaltensunsicherheit nach Vertragsschluss.....	88
4.3.1.5	Zwischenfazit.....	89

4.3.2	<i>Exogene Risiken</i>	90
4.3.2.1	Demographische Risiken	90
4.3.2.2	Wirtschaftliche und finanzielle Risiken	92
4.3.2.3	Politische Risiken	96
4.3.2.4	Institutionelle und administrative Risiken	99
4.3.2.5	Zwischenfazit	101
4.4	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	102
5	ORDNUNGSPOLITISCHES REFERENZSYSTEM	104
5.1	NACHHALTIGKEIT: IM SPANNUNGSFELD VON STABILITÄT UND FLEXIBILITÄT	105
5.2	INSTITUTIONALISIERTE RISIKODIVERSIFIKATION: ERHÖHTE RISIKORESISTENZ	107
5.2.1	<i>Rentenmodell der Weltbank: Drei Säulen</i>	108
5.2.2	<i>Rentenmodell der Internationalen Arbeitsorganisation: Vier Säulen</i>	110
5.3	OBLIGATORISCHE MINDESTVERSICHERUNG MIT ABSTANDSGEBOT	112
5.4	SUBSIDIARITÄT ZUR GEWÄHRLEISTUNG DER HILFE ZUR SELBSTHILFE	114
5.5	AKTIVIERUNG DES HANDLUNGSPOTENTIALS DURCH EIGENVERANTWORTUNG	118
5.6	INSTITUTIONELLE ABSICHERUNG DER EIGENTUMSRECHTE	118
5.7	VERWIRKLICHUNG DES HAFTUNGSPRINZIPS DURCH PORTABILITÄT UND BEITRAGSÄQUIVALENZ	120
5.8	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	122
6	DEMOGRAPHISCHE UND SOZIOÖKONOMISCHE TRENDS IN CHINA	123
6.1	RICHTUNGSWEISENDE POLITISCHE ENTSCHEIDUNGEN	123
6.1.1	<i>Von 1950 bis 1975: Förderung starken Bevölkerungswachstums</i>	123
6.1.2	<i>Ab 1979: Einführung der Ein-Kind-Politik</i>	124
6.2	IMPLIKATIONEN	124
6.2.1	<i>Gesunkene Fruchtbarkeits- und Geburtenraten</i>	124
6.2.2	<i>Gestiegene Lebenserwartung</i>	126
6.2.3	<i>Schrumpfende Bevölkerung zwischen 2030–2035</i>	127
6.2.4	<i>Vom „Baby-Boom“ zum „Alten-Boom“</i>	128

6.2.5	<i>Erhöhung des Altersabhängigkeitsquotienten und Erosion der demographischen Dividende</i>	132
6.2.6	<i>Migration verstärkt Unterschiede in Altersstrukturen</i>	135
6.2.7	<i>Geschlechterungleichgewicht</i>	137
6.3	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	137
7	ENTWICKLUNG DES CHINESISCHEN RENTENSYSTEMS	139
7.1.	ENTSTEHUNG DER „RENTENSYSTEME“	139
7.2	ENTWICKLUNG DES RENTENSYSTEMS IN DEN STÄDTISCHEN GEBIETEN.....	140
7.2.1	<i>Bis zu den Wirtschaftsreformen</i>	140
7.2.2	<i>Reformen in den 1980ern</i>	143
7.2.2.1	Sozialversicherung bekommt Verfassungsrang.....	143
7.2.2.2	Reformen der Staatsunternehmen.....	145
7.2.2.3	Gründung überbetrieblicher Rentenfonds.....	146
7.2.3	<i>Reformen in den 1990ern</i>	147
7.2.3.1	Beschluss zum Drei-Säulen-System (1991).....	147
7.2.3.2	Vertiefung der Reformen (1995).....	149
7.2.3.3	Beschluss zur Teilkapitaldeckung auf nationaler Ebene (1997).....	150
7.2.4	<i>Status-quo des gegenwärtigen Systems</i>	153
7.2.4.1	Grundrentenversicherung (2005).....	153
7.2.4.2	Ausbau der zweiten Säule (2004).....	154
7.3	ENTWICKLUNG DES RENTENSYSTEMS AUF DEM LAND	155
7.3.1	<i>Grundtendenzen der informellen Versorgung</i>	155
7.3.2	<i>Entstehung eines formellen Systems (1992)</i>	157
7.3.3	<i>Status-quo: Einführung eines flächendeckenden Systems (2009)</i>	158
7.4	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	160
8	BESTANDSAUFNAHME DES CHINESISCHEN RENTENSYSTEMS	161
8.1	GERINGER DECKUNGSGRAD	161
8.1.1	<i>Diskrepanzen zwischen Stadt und Land</i>	161

8.1.2	<i>Migration und Informalität als wirtschaftliches Risiko</i>	163
8.2	ANWARTSCHAFTEN NICHT PORTABEL	165
8.3	STRUKTURELLE DEFIZITE	166
8.3.1	<i>Hohe Systembelastungen durch Altverbindlichkeiten</i>	166
8.3.2	<i>Geringes Renteneintrittsalter und Frühverrentung</i>	168
8.4	PROBLEME MIT DEN INDIVIDUALKONTEN	169
8.4.1	<i>De-facto-Umlagefinanzierung: „Leere“ Individualkonten</i>	169
8.4.2	<i>Aktuarische Fehlberechnungen</i>	171
8.4.3	<i>Garantierte Lohnersatzrate nicht erreichbar</i>	171
8.5	POLITISCHE UND INSTITUTIONELLE RISIKEN	173
8.5.1	<i>Fehlen einer einheitlichen Sozialgesetzgebung</i>	173
8.5.2	<i>Fiskalische Dezentralisierung</i>	173
8.5.3	<i>Vertikale Fragmentierung</i>	174
8.5.4	<i>Horizontale Fragmentierung</i>	177
8.5.5	<i>Mangelhafte Aufsicht und Kontrolle</i>	178
8.6	PRIVATINITIATIVE IM FRÜHSTADIUM	179
8.6.1	<i>Entwicklung der betrieblichen Rente: Anteil gering</i>	179
8.6.2	<i>Institutionelle und rechtliche Schwachstellen des Treuhand-Modells</i>	182
8.6.3	<i>Versagen von steuerlichen Anreizen als Steuerungsinstrument</i>	183
8.6.4	<i>Die dritte Säule: Starkes Wachstum von niedrigem Niveau</i>	185
8.7	NACHHALTIGKEIT STARK INFRAGE GESTELLT	186
8.8	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	187
9	REFORMANSÄTZE ZUR GEWÄHRLEISTUNG DER FUNKTIONALITÄT	189
9.1	GANZHEITLICHE REFORMSTRATEGIE	190
9.2	RECHTLICHE ABSICHERUNG DURCH VERABSCHIEDUNG DES SOZIALVERSICHERUNGSGESETZES	192
9.3	FLANKIERUNG DURCH AUFSICHT UND TRANSPARENZ	194

9.4	PORTABILITÄT VON RENTENANWARTSCHAFTEN	195
9.5	PARAMETRISCHE REFORMEN DER GRUNDRENTENVERSICHERUNG	196
9.5.1	<i>Heraufsetzen des Rentenalters und aktuarische Anpassungen</i>	196
9.5.2	<i>Relative Verschiebung zugunsten der Individualkonten</i>	198
9.6	BAIL-OUT DER ALTVERBINDLICHKEITEN	198
9.7	STRATEGIE FÜR DIE INDIVIDUALKONTEN	199
9.7.1	<i>Zwei Optionen: System fiktiver Konten versus Kapitaldeckung</i>	200
9.7.2	<i>System fiktiver Konten als unmittelbare Lösung</i>	201
9.7.3	<i>Kapitaldeckung als langfristige Lösung</i>	202
9.8	KLARE RECHTSFORM UND ZIELSETZUNG FÜR NATIONAL SOCIAL SECURITY FUND	204
9.9	STÄRKUNG DER ZWEITEN UND DRITTEN SÄULE DURCH KOLLEKTIVE PENSIONS FONDS UND STEUERANREIZE	208
9.10	ZUSAMMENFASSUNG DES KAPITELS UND AUSBLICK	210
10	SCHLUSSBETRACHTUNG	212
	LITERATURVERZEICHNIS	217
	ANHANG	248