

## Inhaltsverzeichnis

<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>13</b>
<b>A. Einführung</b>	<b>17</b>
I. Problemstellung - Reformbedarf der einkommensteuerlichen Behandlung von Altersvorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften	17
II. Das Spektrum unterschiedlichster Reformvorschläge und ihre Grenzen	23
III. Abgrenzung und Aufbau der Arbeit	27
<b>B. Die gegenwärtige einkommensteuerliche Behandlung von Alterseinkünften und Vorsorgeaufwendungen</b>	<b>29</b>
I. Typische Alterssicherung bei rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmern	30
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	32
a) Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung	34
b) Betriebliche Zusatzversorgungsmodelle und die Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	37
c) Weitere Vorsorgeaufwendungen	39
2. Alterseinkünfte	41
a) Altersrentenzahlungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	47
b) Beziehe aus betrieblicher Zusatzversorgung und aus der Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes	49
c) Weitere Altersbezüge	51
II. Typische Alterssicherung bei Beamten	52
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	54
2. Alterseinkünfte	56
a) Ruhegehaltszahlungen	58
b) Weitere Altersbezüge	58
III. Typische Alterssicherung bei Gewerbetreibenden, Freiberuflern und Land- und Forstwirten	59
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	61
2. Alterseinkünfte	64
a) Veräußerung des Unternehmens auf Rentenbasis	67
aa) Zeitrenten	70
bb) Leibrenten	70
cc) Nachträgliche Vollbesteuerung	71
b) Verpachtung des Unternehmens	71
aa) Verpachtung unter Betriebsaufgabe	72
bb) Verpachtung ohne Betriebsaufgabe	73
c) Altenteilsbezüge und Bezüge aus der Altershilfe für Landwirte	74

d) Berufsständische Versorgungswerke und Rentenzahlungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	75
e) Weitere Altersbezüge	75
IV. Typische Alterssicherung bei Abgeordneten	76
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	76
2. Alterseinkünfte	78
V. Steuerliche Berücksichtigung des Existenzminimums bei Alters- einkünften	79
VI. Zwischenergebnis	82
 C. Reformbedürftigkeit dieser Besteuerungsmodelle	85
I. Die Bedenken des Bundesverfassungsgerichts (Beschluß vom 26.03.1980 und Beschluß vom 24.06. 1992)	85
II. Weiterer Reformbedarf auch nach den zwischenzeitlich einge- tratenen gesetzlichen Änderungen	88
III. Verfassungsrechtliche Vorgaben	93
1. Grundsatz der Gleichmäßigkeit der Besteuerung	94
a) Leistungsfähigkeitsprinzip als Fundamentalprinzip gerechter Besteuerung	103
b) Möglichkeit von Vereinfachungszwecknormen	111
2. Sozialstaatliche Gesichtspunkte	118
3. Beachtung eigentumsrechtlicher Positionen	121
4. Rechtssicherheit und rückwirkende Gesetzesanwendung	132
IV. Steuersystematische Vorgaben	134
1. Das Jahressteuerprinzip	134
2. Das Korrespondenzprinzip	135
3. Der Dualismus der Einkünfteermittlung	141
V. Ergebnisse	143
 D. Das Modell der reinen Ertragsbesteuerung als systemgerechte Vor- gabe einer Neuordnung der Besteuerung der Alterseinkünfte ?	145
I. Abgrenzung und Kritik gegenüber weiteren Reformmodellen einer systemgerechten Behandlung von Alterseinkünften	146
1. Modell einer versicherungsinternen Modifizierung von Alters- einkünften	147
2. Modelle der Vollbesteuerung von Alterseinkünften	153
3. Modelle der Teilbesteuerung von Alterseinkünften	165
II. Gleichmäßigkeit der Besteuerung im Hinblick auf die Einkünfte der Erwerbstätigen	179
III. Einkommensteuerliche Folgen im Hinblick auf den Versorgungs- ausgleich	182
IV. Ergebnisse	185

<b>E. Übertragung des Modells einer reinen Ertragsbesteuerung auf die einzelnen Alterseinkünfte</b>	<b>187</b>
<b>I. Typische Alterssicherung bei rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmern</b>	<b>187</b>
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	187
a) Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung	189
b) Betriebliche Zusatzversorgungsmodelle und die Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	191
c) Weitere Vorsorgeaufwendungen	193
2. Alterseinkünfte	195
a) Altersrentenzahlungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	195
b) Bezüge aus einer betrieblichen Zusatzversorgung und aus der Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes	204
c) Weitere Altersbezüge	205
<b>II. Typische Alterssicherung bei Beamten</b>	<b>206</b>
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	207
2. Alterseinkünfte	208
a) Ruhegehaltszahlungen	208
b) Weitere Altersbezüge	214
<b>III. Typische Alterssicherung bei Gewerbetreibenden, Freiberuflern und Land- und Forstwirten</b>	<b>215</b>
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	215
2. Alterseinkünfte	216
a) Veräußerung des Unternehmens auf Rentenbasis	216
aa) Zeitrenten	218
bb) Leibrenten	219
cc) Nachträgliche Vollbesteuerung	219
b) Verpachtung des Unternehmens	220
aa) Verpachtung unter Betriebsaufgabe	220
bb) Verpachtung ohne Betriebsaufgabe	221
c) Altenteilsbezüge und Bezüge aus der Altershilfe für Landwirte	221
d) Berufsständische Versorgungswerke und Rentenzahlungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	223
e) Weitere Altersbezüge	224
<b>IV. Typische Alterssicherung bei Abgeordneten</b>	<b>224</b>
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	224
2. Alterseinkünfte	225
<b>V. Steuerliche Berücksichtigung des Existenzminimums bei Altersbezügen</b>	<b>226</b>
<b>VI. Ergebnis</b>	<b>229</b>

<b>F. Schlußbetrachtung</b>	<b>231</b>
I. Grundlagen für eine systemgerechte Besteuerung von Alterseinkünften	231
II. Ausblick	232
<b>G. Zusammenfassung des Vorschlags zur Reform der einkommensteuerlichen Behandlung von Alterseinkünften</b>	<b>239</b>
I. Altersvorsorgeaufwendungen	239
II. Besteuerung der Alterseinkünfte	240
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>243</b>
<b>Anhang:</b>	<b>257</b>
Tabelle 1:	259
Tabelle 2:	261
Tabelle 3:	263
Tabelle 4:	267