

# Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	13
A. Einführung	17
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. Die gegenwärtige einkommensteuerliche Behandlung von Alters- einkünften und Vorsorgeaufwendungen	29
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 Zusatzver- sorgung im öffentlichen Dienst	37
c) Weitere Vorsorgeaufwendungen	39
2. Alterseinkünfte	41
a) Altersrentenzahlungen aus der gesetzlichen Rentenver- sicherung	47
b) Bezüge 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 Alterseinkünften	79
VI. Zwischenergebnis	82
 C. Reformbedürftigkeit dieser Besteuerungsmodelle	 85
I. Die Bedenken des Bundesverfassungsgerichts (Beschuß vom 26.03.1980 und Beschuß vom 24.06. 1992)	85
II. Weiterer Reformbedarf auch nach den zwischenzeitlich eingetretenen 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 Vorgabe 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 Alterseinkünften	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 Versorgungsausgleich	182
IV. Ergebnisse	185

E. Übertragung des Modells einer reinen Ertragsbesteuerung auf die einzelnen Alterseinkünfte	187
I. Typische Alterssicherung bei rentenversicherungspflichtigen Arbeitnehmern	187
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 betrieblicher Zusatzversorgung und aus der Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes	204
c) Weitere Altersbezüge	205
II. Typische Alterssicherung bei Beamten	206
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	207
2. Alterseinkünfte	208
a) Ruhegehaltszahlungen	208
b) Weitere Altersbezüge	214
III. Typische Alterssicherung bei Gewerbetreibenden, Freiberuflern und Land- und Forstwirten	215
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
IV. Typische Alterssicherung bei Abgeordneten	224
1. Vorsorgeaufwendungen in der Zeit der Erwerbsphase	224
2. Alterseinkünfte	225
V. Steuerliche Berücksichtigung des Existenzminimums bei Altersbezügen	226
VI. Ergebnis	229

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