

Inhaltsübersicht

VorwortI

Danksagung III

Inhaltsübersicht V

Abbildungsverzeichnis XIII

Tabellenverzeichnis XIX

Abkürzungsverzeichnis XXI

SymbolverzeichnisXXIII

1 Einleitung 1

2 Bemessungsgrundlagen- und Tarifeffekte7

3 Vorsorge- und Versorgungsalternativen 23

4 Modelltheoretische Rahmenbedingungen 57

5 Vergleichsmaßstäbe der Alterssicherung 93

6 Ergebnisse 109

7 Fazit 167

8 Literaturverzeichnis..... 169

**9 Verzeichnis der Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen und
Parlamentaria 177**

10 Anhang 179

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	I
Danksagung	III
Inhaltsübersicht	V
Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XIX
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Symbolverzeichnis	XXIII
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung.....	1
1.2 Gang der Untersuchung	4
1.3 Literaturüberblick.....	5
2 Bemessungsgrundlagen- und Tarifeffekte	7
2.1 Einkommensteuerveranlagung bei Einkünften aus nichtselbständiger Tätigkeit.....	7
2.2 Sozialversicherungsrechtliche Verbeitragung von Arbeitsentgelt.....	11
2.2.1 Normalbeschäftigungen.....	12
2.2.2 Geringfügige Beschäftigungen	13
2.2.3 Beschäftigungen im Übergangsbereich.....	14
2.3 Grenz- und Durchschnittsbelastungen in der Erwerbsphase	15
2.3.1 Bandbreite für geringe Einkommen.....	16
2.3.1.1 Einkommensteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag	16
2.3.1.2 Sozialversicherung	16
2.3.2 Bandbreite für mittlere Einkommen	18
2.3.2.1 Einkommensteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag	18
2.3.2.2 Sozialversicherung	19
2.3.3 Bandbreite für hohe Einkommen	20
2.3.3.1 Einkommensteuer, Kirchensteuer, Solidaritätszuschlag	20
2.3.3.2 Sozialversicherung	21

3	Vorsorge- und Versorgungsalternativen	23
3.1	Gesetzliche Rentenversicherung.....	23
3.1.1	Steuerrecht.....	25
3.1.1.1	Anwartschaftsphase	25
3.1.1.2	Leistungsphase.....	25
3.1.2	Beitragsrecht	25
3.1.2.1	Anwartschaftsphase	25
3.1.2.2	Leistungsphase.....	25
3.1.3	Förderverständnis im Status quo	26
3.2	Basisrentenversicherung (Rürup-Rente)	27
3.2.1	Steuerrecht.....	28
3.2.1.1	Anwartschaftsphase	28
3.2.1.2	Leistungsphase.....	29
3.2.2	Beitragsrecht	29
3.2.2.1	Anwartschaftsphase	29
3.2.2.2	Leistungsphase.....	29
3.2.3	Förderverständnis im Status quo	30
3.3	Zulagengeförderte Altersvorsorge (Riester-Rente).....	33
3.3.1	Steuerrecht.....	33
3.3.1.1	Anwartschaftsphase	33
3.3.1.2	Leistungsphase.....	35
3.3.2	Beitragsrecht	36
3.3.2.1	Anwartschaftsphase	36
3.3.2.2	Leistungsphase.....	36
3.3.3	Förderverständnis im Status quo	36
3.4	Betriebliche Altersversorgung.....	41
3.4.1	Steuerrecht.....	42
3.4.1.1	Anwartschaftsphase	42
3.4.1.2	Leistungsphase.....	46
3.4.2	Beitragsrecht	48
3.4.2.1	Anwartschaftsphase	48

3.4.2.2 Leistungsphase.....	52
3.4.3 Förderverständnis im Status quo	55
3.5 Private Rentenversicherung	56
3.5.1 Steuerrecht.....	56
3.5.2 Beitragsrecht.....	56
3.5.3 Förderverständnis im Status quo	56
4 Modelltheoretische Rahmenbedingungen	57
4.1 Modellcharakteristik	57
4.1.1 Barwertmodell	57
4.1.2 Nominalwertmodell.....	58
4.1.3 Realwertmodell	60
4.1.4 Entscheidung.....	60
4.2 Modellprämissen	61
4.2.1 Vollkommene Sicherheit.....	61
4.2.2 Lebenszyklusbetrachtung	62
4.2.3 Erwerbs- und Rentenbiografie	62
4.2.4 Kosten- und Renditeannahmen.....	63
4.2.5 Indifferenzgedanke.....	64
4.2.5.1 Arbeitgebersichtweise (Kostenkongruenz).....	64
4.2.5.2 Arbeitnehmersichtweise (Konsumneutralität)	65
4.3 Sicherstellung von Konsumneutralität und Kostenkongruenz	67
4.3.1 Private Rentenversicherung	67
4.3.2 Private Basisrentenversicherung (Rürup-Rente).....	70
4.3.3 Private zulagengeforderte Rentenversicherung (Riester-Rente)	73
4.3.4 Betriebliche Altersversorgung (arbeitnehmerfinanziert).....	78
4.3.5 Betriebliche Altersversorgung (arbeitgeberfinanziert).....	85
5 Vergleichsmaßstäbe der Alterssicherung	93
5.1 Ausgewählte Literaturbeiträge	93
5.2 Relative Kennzahlenanalyse (Förderquoten).....	96
5.2.1 Private Altersvorsorge.....	100
5.2.2 Betriebliche Altersversorgung.....	103

5.3 Absolute Kennzahlenanalyse (Nettorentenversorgung)	105
6 Ergebnisse	109
6.1 Eindimensionale Auswertung	110
6.1.1 Förderquoten	111
6.1.2 Nettorentenversorgung und -vorteil	118
6.1.3 Zwischenfazit	119
6.2 Zweidimensionale Auswertungen.....	120
6.2.1 Förderquoten (nur Geringverdiener).....	121
6.2.2 Nettorentenversorgung (nur Geringverdiener)	127
6.2.3 Nettorentenvorteil (alle Einkommensniveaus).....	129
6.2.4 Zwischenfazit	137
6.3 Dreidimensionale Auswertungen	138
6.3.1 Einfluss des Ausgangsbruttogehalts.....	139
6.3.1.1 Unterhalb der BBG KV PV	140
6.3.1.2 Zwischen der BBG KV PV und BBG RV AV	143
6.3.1.3 Oberhalb der BBG RV AV	145
6.3.2 Einfluss der Einkommensverteilung (nur Spitzenverdiener)	147
6.3.2.1 Paritätische Einkommensverteilung	147
6.3.2.2 Nicht-Paritätische Einkommensverteilung.....	149
6.3.3 Einfluss der Kinder (nur Geringverdiener)	151
6.3.3.1 Kontinuierliche Berücksichtigung eines Kindes.....	151
6.3.3.2 Kontinuierliche Berücksichtigung zweier Kinder.....	154
6.3.3.3 Kontinuierliche Berücksichtigung dreier Kinder	156
6.3.4 Einfluss der vorsorgeformunabhängigen (Über-)Rendite.....	158
6.3.4.1 Geringverdiener	159
6.3.4.2 Durchschnittsverdiener	161
6.3.4.3 Besserverdiener.....	163
6.3.4.4 Spitzenverdiener.....	165
7 Fazit.....	167
8 Literaturverzeichnis.....	169
9 Verzeichnis der Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen und Parlamentaria.....	177

10 Anhang 179