

# Inhaltsübersicht

<b>Vorwort .....</b>	<b>I</b>
<b>Danksagung .....</b>	<b>III</b>
<b>Inhaltsübersicht .....</b>	<b>V</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XIII</b>
<b>Tabellenverzeichnis .....</b>	<b>XIX</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XXI</b>
<b>Symbolverzeichnis .....</b>	<b>XXIII</b>
<b>1 Einleitung .....</b>	<b>1</b>
<b>2 Bemessungsgrundlagen- und Tarifeffekte .....</b>	<b>7</b>
<b>3 Vorsorge- und Versorgungsalternativen .....</b>	<b>23</b>
<b>4 Modelltheoretische Rahmenbedingungen .....</b>	<b>57</b>
<b>5 Vergleichsmaßstäbe der Alterssicherung .....</b>	<b>93</b>
<b>6 Ergebnisse .....</b>	<b>109</b>
<b>7 Fazit .....</b>	<b>167</b>
<b>8 Literaturverzeichnis.....</b>	<b>169</b>
<b>9 Verzeichnis der Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen und Parlamentaria .....</b>	<b>177</b>
<b>10 Anhang .....</b>	<b>179</b>

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort .....</b>	<b>I</b>
<b>Danksagung .....</b>	<b>III</b>
<b>Inhaltsübersicht .....</b>	<b>V</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XIII</b>
<b>Tabellenverzeichnis .....</b>	<b>XIX</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XXI</b>
<b>Symbolverzeichnis .....</b>	<b>XXIII</b>
<b>1 Einleitung .....</b>	<b>1</b>
1.1 Problemstellung.....	1
1.2 Gang der Untersuchung .....	4
1.3 Literaturüberblick.....	5
<b>2 Bemessungsgrundlagen- und Tarifeffekte .....</b>	<b>7</b>
2.1 Einkommensteuerveranlagung bei Einkünften aus nichtselbständiger Tätigkeit.....	7
2.2 Sozialversicherungsrechtliche Verbeitragung von Arbeitsentgelt.....	11
2.2.1 Normalbeschäftigung.....	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

<b>3 Vorsorge- und Versorgungsalternativen .....</b>	<b>23</b>
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
<b>4 Modelltheoretische Rahmenbedingungen .....</b>	<b>57</b>
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 zulagengeförderte Rentenversicherung (Riester-Rente) .....	73
4.3.4 Betriebliche Altersversorgung (arbeitnehmerfinanziert).....	78
4.3.5 Betriebliche Altersversorgung (arbeitgeberfinanziert).....	85
<b>5 Vergleichsmaßstäbe der Alterssicherung .....</b>	<b>93</b>
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
<b>6</b>	<b>Ergebnisse .....</b>	<b>109</b>
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
<b>7</b>	<b>Fazit.....</b>	<b>167</b>
<b>8</b>	<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>169</b>
<b>9</b>	<b>Verzeichnis der Rechtsprechung, Verwaltungsanweisungen und Parlamentaria.....</b>	<b>177</b>

---

<b>10 Anhang .....</b>	<b>179</b>
------------------------	------------