

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|--|-------------|
| Abbildungsverzeichnis | IX |
| Tabellenverzeichnis | XIII |
| Abkürzungsverzeichnis | XV |
| 1 Einleitung | 1 |
| 2 Der Aufbau der GRV | 5 |
| 2.1 Die GRV als Sozialversicherung | 6 |
| 2.1.1 Versicherungsprinzip und Äquivalenz | 6 |
| 2.1.2 Solidarprinzip und Sicherungsziel | 11 |
| 2.2 Versicherungsgegenstand und Versicherte | 13 |
| 2.3 Finanzierung | 17 |
| 2.3.1 Umlageverfahren und Beiträge | 17 |
| 2.3.2 Bundeszuschuss und Bundesgarantie | 23 |
| 2.3.3 Sonstige Einnahmen | 25 |
| 2.3.4 Generationenkapital | 26 |
| 2.3.5 Finanzierungssituation der GRV aktuell | 27 |
| 2.3.6 Allgemeine Gleichgewichtsbedingung der GRV | 29 |
| 2.4 Methodik der Rentenberechnung | 30 |
| 2.4.1 Monatsrente | 30 |
| 2.4.2 Aktueller Rentenwert und Rentenanpassung | 31 |
| 2.4.3 Entgeltpunkte | 37 |
| 2.4.4 Zugangs- und Rentenartfaktor | 40 |
| 2.5 Erwerb und Rechtsstatus der Anwartschaften | 41 |

| | |
|---|------------|
| 3 Die Notwendigkeit einer Rentenreform | 45 |
| 3.1 Demographischer Wandel | 46 |
| 3.2 Altersarmut in Deutschland | 53 |
| 3.3 Intergenerative Umverteilung | 57 |
| 3.3.1 Gerechtigkeitskonzepte | 57 |
| 3.3.2 Generationengerechtigkeit in der Altersvorsorge | 60 |
| 3.3.3 Intergenerative Umverteilung – Modelle und Empirie . . . | 64 |
| 3.4 Redistribution und Verteilungsgerechtigkeit | 78 |
| 3.4.1 Verteilungsgerechtigkeit | 78 |
| 3.4.2 Umverteilung durch Geschlechtszugehörigkeit | 81 |
| 3.4.3 Zeitinkonsistenz und Erwerbsbiographie | 83 |
| 3.4.4 Umverteilung durch Rentenzugang | 86 |
| 3.4.5 Umverteilung durch Einkommensdisparität | 89 |
| 3.5 Schlussfolgerungen für Rentenreformen | 91 |
| 4 Äquivalenz im Ausland | 97 |
| 4.1 Internationale Vergleichbarkeit der Rente | 98 |
| 4.2 Österreich | 100 |
| 4.2.1 Altersvorsorgesystem | 100 |
| 4.2.2 Lösungsansätze für die GRV | 104 |
| 4.3 Schweiz | 106 |
| 4.3.1 Altersvorsorgesystem | 106 |
| 4.3.2 Lösungsansätze für die GRV | 109 |
| 4.4 Niederlande | 111 |
| 4.4.1 Altersvorsorgesystem | 111 |
| 4.4.2 Lösungsansätze für die GRV | 112 |
| 4.5 Schweden | 114 |
| 4.5.1 Altersvorsorgesystem | 114 |
| 4.5.2 Lösungsansätze für die GRV | 118 |
| 5 Bisherige Reformansätze | 121 |
| 5.1 Automatisierte Lebenserwartungsanpassung | 121 |
| 5.2 Ausweitung der (Teil-) Kapitaldeckung | 124 |

| | | |
|----------|---|------------|
| 5.3 | Anpassung des Nachhaltigkeitsfaktors | 126 |
| 5.4 | Starke Erhöhung der Zuwanderung | 127 |
| 5.5 | Verbreiterung der Einnahmebasis | 129 |
| 5.6 | Ausweitung des Bundeszuschusses | 131 |
| 6 | Neue Wege für die Rente | 133 |
| 6.1 | Veränderte Rentenanpassungen | 134 |
| 6.1.1 | Anpassung der Zugangsrenten | 134 |
| 6.1.2 | Anpassung der Bestandsrenten | 135 |
| 6.2 | Degressive Elemente für die GRV | 137 |
| 6.2.1 | Leistungsbezogene Degression | 137 |
| 6.2.2 | Beitragsbezogene Degression | 139 |
| 6.2.3 | Andere Ansätze | 145 |
| 6.3 | Die degressive Wertschutzrente | 146 |
| 6.4 | Maßnahmenpakete und Varianten | 148 |
| 6.5 | Prognosemodell | 149 |
| 6.5.1 | Modell | 151 |
| 6.5.2 | Einnahmeseite | 152 |
| 6.5.3 | Ausgabenseite | 156 |
| 7 | Ergebnisse und Folgerungen | 167 |
| 7.1 | Ergebnisse | 167 |
| 7.1.1 | Entwicklung des Beitragssatzes | 167 |
| 7.1.2 | Entwicklung des Rentenniveaus | 174 |
| 7.1.3 | Umverteilungswirkungen der Degression | 197 |
| 7.2 | Schlussfolgerungen für Rentenreformen | 205 |
| 7.2.1 | Intergenerative Umverteilung | 205 |
| 7.2.2 | Intragenerative Umverteilung | 207 |
| 7.2.3 | Altersarmut | 208 |
| 7.2.4 | Nachhaltige Finanzierung der GRV | 209 |
| 7.2.5 | Technische und administrative Umsetzbarkeit | 209 |
| 7.3 | Zur Interpretation der Ergebnisse | 210 |
| 7.4 | Arbeitsanreize durch Rentenreformen | 212 |

| | | |
|------------------|--|------------|
| 7.5 | Zur Frage von Äquivalenz und Solidarität | 216 |
| 7.6 | Politische Ökonomik von Rentenreformen | 219 |
| 7.6.1 | Public Choice und Alterssicherung | 219 |
| 7.6.2 | Bevölkerung und Wahlverhalten in Deutschland | 223 |
| 7.6.3 | Konsequenzen für Rentenreformen | 227 |
| 8 | Implikationen und Ausblick | 233 |
| 8.1 | Zusammenfassung der Ergebnisse | 233 |
| 8.2 | Politische Implikationen | 236 |
| 8.3 | Ausblick | 238 |
| Literatur | | 241 |
| Anhang | | 278 |

ABBILDUNGSVERZEICHNIS

| | | |
|------|---|-----|
| 2.1 | Versichertenzahl im Zeitverlauf | 15 |
| 2.2 | Anteil der versicherungspflichtig Beschäftigten an der Bevölkerung zwischen 15 und 64 Jahren | 16 |
| 2.3 | UmlagemodeLL über drei Perioden | 17 |
| 2.4 | Rücklage der GRV im Zeitverlauf | 22 |
| 2.5 | Beitragssätze der GRV im Zeitverlauf | 23 |
| 2.6 | Bundeszuschüsse im Zeitverlauf in Mio. € | 24 |
| 2.7 | Beitragseinnahmen der GRV in Mio. € | 28 |
| 2.8 | Anteile der Einnahmearten an den Gesamteinnahmen 1992 und 2022 | 28 |
| 2.9 | Einkommen, Beitrag und Entgeltpunkte | 40 |
| 3.1 | Entwicklung der Lebenserwartung bei Geburt für Frauen und Männer | 47 |
| 3.2 | Entwicklung der <i>FLE</i> ⁶⁵ für Frauen und Männer verschiedener Geburtsjahrgänge | 48 |
| 3.3 | Durchschnittliche Rentenbezugsdauer nach Rentenzugang in Jahren | 49 |
| 3.4 | Lebendgeborene, Gestorbene und Saldo. Variante G2-L2 | 50 |
| 3.5 | Wanderungssaldo von Zu- und Wegzügen von und nach Deutschland in Tausend Personen | 51 |
| 3.6 | Altenquotient in Deutschland heute und in Zukunft | 51 |
| 3.7 | Bevölkerungspyramiden der kommenden Jahrzehnte | 52 |
| 3.8 | Entwicklung des Zugangsalters zur Regelaltersrente | 87 |
| 3.9 | Anteile der Rentenzugänge nach Rentenart in Prozent | 88 |
| 3.10 | Anteile der Rentenzugäng nach Rentenart, 1970 – 2020 | 88 |
| 4.1 | Der schwedische Ausgleichsmechanismus | 116 |