

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 Rentenzugänge nach Rentenart, 1970 – 2020	88
4.1	Der schwedische Ausgleichsmechanismus	116