

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	13
Tabellenverzeichnis	15
Abkürzungsverzeichnis	16
Symbolverzeichnis	19
1 Einleitung	23
2 Grundzüge der gesetzlichen Rentenversicherung	29
2.1 Institutionelle Rahmenbedingungen	29
2.1.1 Konzeption und Organisation der GRV	29
2.1.1.1 Grundlegende konzeptionelle Ausgestaltung der GRV	29
2.1.1.2 Grundlagen der Organisationsstruktur der GRV	31
2.1.2 Grundprinzipien der GRV	32
2.1.2.1 Refinanzierung im Umlageverfahren	32
2.1.2.2 Versicherungsprinzip	34
2.1.2.3 Teilhabeäquivalenz	35
2.1.2.4 Solidaritätsprinzip	36
2.1.3 Gesetzliche Regelung von Leistungs- und Beitragshöhe	40
2.1.3.1 Rentenformel zur Bestimmung der individuellen Rentenhöhe	40
2.1.3.2 Rentendynamisierung anhand der Rentenanpassungsformel	42
2.1.3.3 Dynamisierung der Einnahmen	45
2.1.3.4 Rentenniveau	47
2.2 Eine kurze Reformgeschichte der gesetzlichen Rentenversicherung	49
2.2.1 Gründungsphase der GRV und zentrale Reformen von 1957 bis 1999	50

2.2.1.1	Ursprung der Rentenversicherung	50
2.2.1.2	Einführung von Umlagefinanzierung und Bruttolohnanpassung 1957	51
2.2.1.3	„Wahlgeschenke reform“ 1972	52
2.2.1.4	Rentenreformgesetz 1992	54
2.2.1.5	Rentenreformgesetz 1999 und Rentenkorrekturgesetz	56
2.2.2	Konsolidierungsmaßnahmen der 2000er-Jahre	57
2.2.2.1	Rentenreform 2001 – ein Paradigmenwechsel	57
2.2.2.2	Nachhaltigkeitsfaktor	59
2.2.2.3	„Rente mit 67“	59
2.2.2.4	Änderungen ohne Konsolidierungscharakter	60
2.2.3	Leistungsausweitungen ab 2014	61
2.2.3.1	„Rente mit 63“	61
2.2.3.2	Mütterrente	62
2.2.3.3	Ost-West-Rentenangleichung	63
2.2.3.4	Doppelte Haltelinie	63
2.2.3.5	Grundrente	65
3	Methodik des anwartschaftsbasierten Rentenprojektionsmodells GPS	67
3.1	Überblick und Datengrundlage	67
3.1.1	Projektionsmodelle der Rentenversicherung im Überblick	67
3.1.2	Datengrundlage	68
3.1.3	Projektionsdimensionen, Notation und Annahmen	69
3.1.4	Projektionselemente im Überblick	72
3.2	Grundlagenprojektionen	73
3.2.1	Bevölkerungsprojektion	73
3.2.2	Arbeitsmarktprojektion	73
3.2.2.1	Erwerbspersonen	73
3.2.2.2	Erwerbslose	74
3.2.2.3	Erwerbstätige	75
3.2.2.4	Rentner	77
3.2.3	Lohnprojektion	83
3.2.3.1	Rentenrechtlich relevante Durchschnittslohngrößen im Überblick	83
3.2.3.2	Fortschreibung der Lohngrößen in GPS	86

3.2.4	Entgeltpunktprojektion	89
3.2.4.1	Jährlich erworbene Entgeltpunkte	89
3.2.4.2	Entgeltpunkte der Versicherten	91
3.2.4.3	Entgeltpunkte bei Renteneintritt	92
3.2.4.4	Entgeltpunkte der Rentner	95
3.3	Projektion der Einnahmen und Ausgaben der Rentenversicherung	95
3.3.1	Rentenwert- und Rentenniveauprojektion	95
3.3.1.1	Rentenwert	95
3.3.1.2	Beitragssätze sonstiger Sozialversicherungen	97
3.3.1.3	Rentenniveau	98
3.3.2	Ausgabenprojektion	100
3.3.2.1	Alters- und Erwerbsminderungsrenten	100
3.3.2.2	Hinterbliebenenrenten	100
3.3.2.3	Ausgaben ohne Rentencharakter	103
3.3.3	Einnahmenprojektion	104
3.3.3.1	Beitragseinnahmen	104
3.3.3.2	Bundeszuschüsse	105
	Zusätzlicher Bundeszuschuss im engeren Sinne	106
	Erhöhungsbetrag	106
3.3.3.3	Sonstige Einnahmequellen	106
3.3.4	Beitragssatzprojektion	107
3.3.5	Kalibrierung	108
3.3.5.1	Kalibrierung im Basisjahr	108
3.3.5.2	Kalibrierung auf die Ergebnisse des Rentenversicherungsberichts	108
4	Rentenprojektion in der Generationenbilanzierung	111
4.1	Grundlagen der Generationenbilanzierung	111
4.1.1	Überblick und Grundprinzip	111
4.1.2	Einnahmen- und Ausgabenprojektion	114
4.1.3	Indikatoren	116
4.1.3.1	Basisjahrbasierte Indikatoren	116
4.1.3.2	Jahresspezifische Indikatoren	118
4.1.3.3	Generationenkonto der –1-Jährigen	120
4.1.4	Kritische Diskussion der Methode der Generationenbilanzierung	122

4.1.4.1	Kritikpunkte im Überblick	122
4.1.4.2	Kritische Betrachtung der Wachstums- und Diskontraten	125
4.2	Methodik der Einbindung von GPS in die Generationenbilanzierung	129
4.2.1	Unterschiede zum bisherigen Vorgehen zur Fortschreibung der GRV in der Generationenbilanzierung	129
4.2.2	Zuordnung der Aggregate	132
4.2.3	Formale Beschreibung des Vorgehens zur Profilübertragung	134
4.2.4	Implikationen der Status-quo-Annahme für die Projektion der GRV	137
4.2.4.1	Status-quo-Annahme und GRVBeitragssatz	137
4.2.4.2	Sonstige Sozialversicherungsbeitragssätze	139
4.2.4.3	Endogene Beitragssatzprojektion	140
4.2.5	Sonstige methodische Anmerkungen	142
4.2.5.1	Berücksichtigung von Migrationseffekten	142
4.2.5.2	Berücksichtigung von Aggregatreformen	143
4.2.5.3	Projektion der knappschaftlichen Rentenversicherung	144
4.3	Ergebnisse im Referenzszenario	145
4.3.1	Demografie, Beitragssatz und Rentenniveau	145
4.3.2	Nachhaltigkeitslücke und Generationenkoten	148
4.4	Sensitivitätsanalyse	151
4.4.1	Bevölkerungssensitivität	151
4.4.1.1	Bevölkerungsprojektion und Rentnerzahl	151
4.4.1.2	Beitragssatz und Rentenniveau	153
4.4.1.3	Nachhaltigkeitslücke und Generationenkoten	154
4.4.2	Lohnwachstumssensitivität	157
4.4.2.1	Wachstumssensitivität von Beitragssatz und Rentenniveau	157
4.4.2.2	Wachstumsszenarien in der Generationenbilanzierung	160
4.4.3	Sensitivität hinsichtlich ausgewählter Annahmen und Modellierungsoptionen	161
4.4.3.1	Lohnanpassung des allgemeinen Bundeszuschusses	161

4.4.3.2	Projektion der Renten wegen Todes	164
5	Ausgewählte Nachhaltigkeitsanalysen mittels GPS und Generationenbilanzierung	167
5.1	Auswirkungen der COVID-19-Pandemie	167
5.1.1	Wirtschaftliche Entwicklungen mit direkter Auswirkung auf die Rentenversicherung	167
5.1.2	Beschreibung des Vorgehens zur Modellierung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie	169
5.1.3	Quantifizierung der Auswirkungen der COVID-19-Pandemie auf die Rentenversicherung	170
5.1.3.1	Wirkzusammenhänge in der kurzen Frist	170
5.1.3.2	Langfristige Entwicklung und intergenerative Belastungswirkung	173
5.1.4	Ursachen des Anstiegs der impliziten Verschuldung	177
5.2	Doppelte Haltelinie für Rentenniveau und Beitragssatz	182
5.2.1	Nachhaltigkeitswirkung einer Verstetigung der doppelten Haltelinie	182
5.2.1.1	Isolierte Betrachtung der GRV	182
5.2.1.2	Gesamtstaatliche Betrachtung	186
5.2.1.3	Rentenniveauhaltelinie ohne Beitragssatzhaltelinie	188
5.2.1.4	Haltelinien im Lichte der staatlichen Budgetrestriktion	190
5.2.2	Anpassung des Parameters α	194
5.2.2.1	Implizites Leistungsprimat	194
5.2.2.2	Implizites Beitragsprimat	197
5.2.2.3	Aufteilung der demografischen Belastung über den Parameter α	198
5.3	Lebenserwartungsfaktor zur regelbasierten Anpassung des Regelrenteneintrittsalters	202
5.3.1	Literaturüberblick und Begriffsabgrenzung	202
5.3.2	Entwicklung der Lebenserwartung	203
5.3.3	Funktionsweise des Lebenserwartungsfaktors	205
5.3.4	Entwicklung des Regelrenteneintrittsalters mit Lebenserwartungsfaktor	207
5.3.5	Nachhaltigkeitswirkung des Lebenserwartungsfaktors	209
5.3.6	Diskussion und Zwischenfazit	212

6	Ergebnisse, Zusammenfassung und Ausblick	215
6.1	Ergebnisse im Überblick	215
6.2	Zusammenfassung	217
6.3	Ausblick	222
6.3.1	Zukünftige Gestaltungsmöglichkeiten der Rentenversicherung	222
6.3.2	Zukünftige Anwendungsmöglichkeiten des Projektionsmodells	228
6.3.3	Abschließender Gesamtausblick	229
	Literaturverzeichnis	233
	Quellenverzeichnis	245
	Gesetzesverzeichnis	253
	Anhang	255