

Inhaltsverzeichnis

1	Finanzierung der öffentlich-rechtlichen Altersvorsorge	1
1.1	Altersvorsorge	1
1.2	Öffentlich-rechtliche Altersvorsorge	1
1.3	Klassifizierung der Finanzierungsverfahren	3
1.4	Einnahmen und Ausgaben der Versorgungsträger	7
1.5	Kollektive Äquivalenzgleichung	8
1.6	Offene Kasse	9
1.7	Generationenvertrag	9
1.8	Dynamische Systeme	11
1.9	Umlageverfahren	12
1.10	Kapitaldeckungsverfahren	15
1.11	Teilkapitaldeckungsverfahren	17
1.12	Finanzierungsverfahren in der Zukunft	19
1.13	Überblick über die Finanzierungsverfahren der öffentlich-rechtlichen Altersvorsorge	20
2	Grundbegriffe	23
2.1	Verrentung	23
2.2	Schwankungsreserve	24
2.3	Kapitalquotient	25
2.4	Barwert	26
2.5	Äquivalenzverrentung	28
2.6	Rentenreserve	29
2.7	Kapitaldeckungsgrad	30
2.8	Dauernde Erfüllbarkeit der zugesagten Versorgungsleistungen	34
3	Umlageverfahren	37
3.1	Einjährige Leistungsumlage	37
3.2	Gesetzliche Rentenversicherung	39
3.3	Verrentungssatz	40
3.4	Äquivalenzgleichung	41

3.5 Demografische Belastungen	43
3.6 Frühere Reformen	44
3.7 Entwicklung des Versorgungsniveaus	45
3.8 Zukünftige Reformen	45
3.9 Beamtenversorgung	47
3.10 Zusammenfassung	48
4 Kapitaldeckungsverfahren	51
4.1 Kapitaldeckungsverfahren bei berufsständischen Versorgungswerken	51
4.2 Unterschiede zwischen berufsständischer Versorgung und Lebensversicherung	54
4.3 Überschüsse	56
4.4 Auswirkungen des negativen Marktzinses	57
4.5 Herabsetzung der Verrentung zukünftiger Beiträge	58
4.6 Aufbau einer Zinsreserve	60
4.7 Übergang zu Mischfinanzierungsverfahren	60
4.8 Zusammenfassung	63
5 Zeitabschnittsdeckungsverfahren	67
5.1 Beschreibung	67
5.2 Zeitabschnittsdeckungsverfahren bei Versorgungskassen und Versorgungsverbänden	69
5.3 Berechnung der Umlage eines Mitglieds	71
5.4 Vorteile des Zeitabschnittsdeckungsverfahren bei Versorgungskassen und Versorgungsverbänden	72
6 Ewige Umlage und allgemeine Durchschnittsprämie	73
6.1 Beschreibung	73
6.2 Zusatzversorgungskassen des öffentlichen Dienstes	77
6.3 Leistungssystem des Tarifvertrags	78
6.4 Finanzierungssystem	80
7 Offenes Deckungsplanverfahren	83
7.1 Beschreibung	83
7.2 Berufsständische Versorgung	84
7.3 Offenes Deckungsplanverfahren bei berufsständischen Versorgungswerken	88
7.4 Pflichtversicherung mit ewigem Neuzugang	89
7.5 Alte Last	89
7.6 Barwert der zukünftigen Beiträge	91
7.7 Rentenformel	92
7.8 Ausgangsverrentungssatz	96
7.9 Persönliche Beitragsgrenze	99
7.10 Versicherungstechnische Bilanz	100

7.11 Handelsbilanz	102
7.12 Selbststeuerung des offenen Deckungsplanverfahrens	104
7.13 Modell für die Entwicklung des Kapitaldeckungsgrades	107
7.14 Zusammenhang zwischen ewiger Umlage und offenem Deckungsplanverfahren	114
7.15 Zusammenfassung	116
8 Rentenwertumlageverfahren	119
8.1 Beschreibung	119
8.2 Rentenwertumlageverfahren in der Arbeiterrentenversicherung von 1891	120
9 Teilkapitaldeckung in der staatlich geförderten Altersvorsorge	121
9.1 Entwicklung des Rentenniveaus der gesetzlichen Rentenversicherung ..	121
9.2 Riester-Rente als kapitalgedeckte Ergänzung zur gesetzlichen Rentenversicherung	122
9.3 Wachstums-Rente – Vorschlag zur Reform der Riester-Rente	124
Literatur	139
Stichwortverzeichnis	141