Inhaltsübersicht

		Seite
Inhaltsverzeichnis		**IX**
Abbildungsverzeichnis		**XVII**
Abkürzungsverzeichnis		**XIX**
Einführung		**1**
I.	**Problemstellung**	**1**
II.	**Ziel und Vorgehensweise der Untersuchung**	**2**
Erster Teil:	**Definitorische Abgrenzungen und Grundlagen**	**9**
I.	**Begriff der Altersvorsorge**	**9**
II.	**Begriff des „abhängig" Erwerbstätigen**	**11**
Zweiter Teil:	**„Drei-Säulen-System" der Altersvorsorge**	**19**
I.	**Bedeutung und Inhalt des „Drei-Säulen-Systems"**	**19**
II.	**Einkommensteuerliche Grundlagen im Zusammenhang mit der Altersvorsorge**	**23**
III.	**Ausprägung des „Drei-Säulen-Systems" bei abhängig Erwerbstätigen**	**34**
IV.	**Zusammenfassung**	**93**

Dritter Teil: Modellvergleich der Altersvorsorge von abhängig Erwerbstätigen 95

I. Darstellung des Modellvergleichs 95

II. Durchführung des Modellvergleichs 122

III. Interpretation der Ergebnisse 133

Vierter Teil: Reformvorschläge zur Altersversorgung 145

I. Vorbemerkung 145

II. Bundesverfassungsgerichtsurteil vom 26.03.1980 146

III. Prinzipien der Besteuerung und der gesetzlichen Rentenversicherung 150

IV. Sachverständigenkommission Alterssicherungssysteme 168

V. Wissenschaftlicher Beirat beim Bundesministerium der Finanzen 177

VI. Kronberger Kreis 182

VII. Institut für Wirtschafts- und Gesellschaftspolitik 185

VIII. Grundrentenmodell der „GRÜNEN" und des Seniorenschutzbundes „Graue Panther" 189

IX. Zwischenergebnis 192

Fünfter Teil: Reformvorschlag 193

I. Notwendigkeit einer integrierten Reform von Sozialrecht und Steuerrecht 193

II. Darstellung des Reformvorschlages 200

III. Umsetzungsprobleme 216

Abschließende Bemerkungen 219

Inhaltsverzeichnis

Seite

Inhaltsübersicht VII

Abbildungsverzeichnis XVII

Abkürzungsverzeichnis XIX

Einführung 1

I. Problemstellung 1

II. Ziel und Vorgehensweise der Untersuchung 2

Erster Teil: Definitorische Abgrenzungen und Grundlagen 9

I. Begriff der Altersvorsorge 9

II. Begriff des „abhängig" Erwerbstätigen 11

A. Überblick 11

B. Arbeitgeber „Privatwirtschaft" 12

C. Arbeitgeber „Staat" 13

1. Beamte 13

2. Angestellte und Arbeiter im öffentlichen Dienst 15

Zweiter Teil: „Drei-Säulen-System" der Altersvorsorge 19

I. Bedeutung und Inhalt des „Drei-Säulen-Systems" 19

II. Einkommensteuerliche Grundlagen im Zusammenhang mit der Altersvorsorge 23

A. Ansparphase 23
1. Grundsätzliche Überlegungen 23
2. Nachweis der Vorsorgeaufwendungen nach § 10 Abs. 3 EStG 25
3. Pauschalierung nach § 10c EStG 27
B. Auszahlungsphase 30
1. Besteuerung von Renten aus der gesetzlichen Rentenversicherung 30
2. Renten aus der Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes 33
3. Besteuerung von Beamtenpensionen 33

III. Ausprägung des „Drei-Säulen-Systems" bei abhängig Erwerbstätigen 34

A. Historischer Überblick 34
1. Gesetzliche Rentenversicherung 35
a) Phase von der Arbeiterrentenversicherung von Bismarck bis zur Rentenreform des Jahres 1957 35
b) Rentenreform des Jahres 1957 38
aa) Mackenroth-These 39
bb) Schreiber-Plan 42
c) Finanzänderungsgesetz 1967 48
d) Rentenreform 1972 49
2. Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst 51
3. Beamtenrechtliche Altersversorgung 52
B. Versorgung auf Basis gesetzlicher Zwangsvorsorgemaßnahmen 53
1. Versorgung von Arbeitnehmern in der Privatwirtschaft und im öffentlichen Dienst - gesetzliche Rentenversicherung - 53
a) Status Quo der gesetzlichen Rentenversicherung 53
b) Einkommensteuerliche Behandlung der gesetzlichen Rentenversicherung 66
aa) Ansparphase 66
bb) Auszahlphase 68

Exkurs: Neuregelung der Besteuerung im Rahmen des Jahressteuergesetzes 1996 69

2. Beamtenrechliche Altersversorgung 70
a) Status Quo der beamtenrechtlichen Altersversorgung 70
b) Einkommensteuerliche Behandlung der beamtenrechtlichen Altersversorgung 73
aa) Ansparphase 73
bb) Auszahlphase 74

C. Versorgung auf Basis betrieblicher Vorsorgemaßnahmen 75
1. Überblick 75
2. Ausgewählte betriebliche Vorsorgemaßnahmen 76
a) Vorbemerkung 76
b) Unmittelbare Versorgungszusagen 78
b) Mittelbare Versorgungszusagen 79
aa) Unterstützungskassen 80
bb) Pensionskassen 80
cc) Direktversicherung 80
dd) Freiwillige Versicherung in der gesetzlichen Rentenversicherung 81
3. Die Zusatzversorgung der Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst als besondere Form der „betrieblichen Vorsorge" 81
a) Status Quo der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst 82
b) Steuerliche Behandlung der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst 87
aa) Ansparphase 87
bb) Auszahlphase 88
c) Sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst 88

D. Versorgung auf Basis privater Vorsorgemaßnahmen 90
1. Abgrenzungsprobleme 90
2. Einschränkung auf für die Untersuchung relevante Maßnahmen 92

IV. Zusammenfassung 93

Dritter Teil: Modellvergleich der Altersvorsorge von abhängig Erwerbstätigen 95

I. Darstellung des Modellvergleichs 95

A. Ausgangsbasis 96

1. Persönliche Daten der Untersuchungsobjekte 96

a) Vita und Familienstand 96

b) Beförderungen und Gehaltserhöhungen 97

c) Individuelles Konsumpotential 98

2. Angenommene Umweltbedingungen 99

a) Rechtliche Rahmenbedingungen 99

aa) Steuerrecht 99

bb) Sozialrecht 100

cc) Tarifrecht 100

b) Investitionstheoretische Rahmenbedingungen 101

aa) Methode der Investitionsrechnung 101

bb) Kalkulationszins 103

cc) Inflation 105

dd) Beurteilungskriterium 107

B. Aufbau des Rechenmodells 109

1. Eingabeparameter 109

2. „Mit-Alternative" 111

a) Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft 111

b) Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 116

c) Beamte 117

3. „Ohne-Alternative" 118

a) Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft 119

b) Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 121

c) Beamte 121

II. Durchführung des Modellvergleichs 122

A. Vorteilhaftigkeit der Investition „Altersvorsorge" 123

1. Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft 123

2. Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 126

3. Beamte 127

B. Vergleich zwischen den verschiedenen Typen von Erwerbstätigen 129

III. Interpretation der Ergebnisse 133

A. Zusammenfassung der Ergebnisse 133

B. Ursachen der Verletzung der Entscheidungsneutralität 133

1. Problem der Vorteilhaftigkeit 134

2. Problem der Vorziehenswürdigkeit 135

C. Weitere Problembereiche 136

1. Vergleichbarkeit aufgrund unterschiedlicher Bruttoeinkommen bei gleicher Nettoposition 137

2. Auswirkungen bei Veränderung verschiedener exogener Modelldaten 139

3. Einbezug weiterer Größen in die Modellrechnung 142

D. Zwischenergebnis 143

Vierter Teil: Reformvorschläge zur Altersversorgung 145

I. Vorbemerkung 145

II. Bundesverfassungsgerichtsurteil vom 26.03.1980 146

A. Leitsätze des Urteils 147

B. Konsequenzen des Urteils 148

III. Prinzipien der Besteuerung und der gesetzlichen Rentenversicherung 150

A. Prinzipien der Besteuerung 150

1. Verfassungsrechtliche Ausgangslage 150

2. Leistungsfähigkeitsprinzip 152

a) Horizontale Steuergerechtigkeit 152

b) Vertikale Steuergerechtigkeit 153

3. Intertemporales und interpersonales Korrespondenzprinzip 155

a) Intertemporales und interpersonales Korrespondenzprinzip als Ausprägung von Steuergerechtigkeit 156

b) Intertemporales Korrespondenzprinzip und Altersvorsorge 157

B. Prinzipien der gesetzlichen Rentenversicherung 161
1. Versicherungsprinzip 161
2. Beitragsäquivalenzprinzip 165
C. Zusammenfassung 168

IV. Sachverständigenkommission Alterssicherungssysteme 168
A. Vorbemerkung 168
B. Modell der modifizierten Ertragsanteilsbesteuerung 170
1. Darstellung des Reformvorschlags 170
2. Bewertung des Reformvorschlags 171
C. Modell der Vollbesteuerung mit Sonderfreibeträgen 173
1. Darstellung des Reformvorschlags 173
2. Bewertung des Reformvorschlags 174
D. Modell der belastungsäquivalenten Rentenformel 176
1. Darstellung des Reformvorschlags 176
2. Bewertung des Reformvorschlags 177

V. Wissenschaftlicher Beirat beim Bundesministerium der Finanzen 177
A. Darstellung des Reformvorschlags 178
B. Bewertung des Reformvorschlags 180

VI. Kronberger Kreis 182
A. Darstellung des Reformvorschlags 182
B. Bewertung des Reformvorschlags 184

VII. Institut für Wirtschafts- und Gesellschaftspolitik 185
A. Darstellung des Reformvorschlags 185
B. Bewertung des Reformvorschlags 185

VIII. Grundrentenmodell der „GRÜNEN" und des Seniorenschutzbundes „Graue Panther" **189**

A. Darstellung des Reformvorschlags 189

B Bewertung des Reformvorschlags 191

IX. Zwischenergebnis **192**

Fünfter Teil: Reformvorschlag **193**

I. Notwendigkeit einer integrierten Reform von Sozialrecht und Steuerrecht **193**

A. Problembereiche des Steuerrechts 193

1. Nichtbeachtung des Leistungsfähigkeitsprinzips 194

2. Nichtbeachtung des intertemporalen Korrespondenzprinzips 195

B. Problembereiche des Sozialrechts 197

C. Zwischenergebnis 199

II. Darstellung des Reformvorschlags **200**

A. Aufbau des Altersvorsorgesystems 200

B. Erste Säule: Gesetzliche Grundsicherung 201

1. Versicherten-Kreis 201

2. Finanzierungsverfahren 202

3. Leistungen 206

4. Träger 207

5. Einkommensteuerliche Behandlung 208

C. Zweite Säule: Betriebliche Altersvorsorge 211

D. Dritte Säule: Private Altersvorsorge 213

III. Umsetzungsprobleme **216**

A. Sicherung von Altansprüchen 216

B. Versicherten-Kreis der gesetzlichen Grundsicherung 216

C. Reform der einkommensteuerlichen Vorschriften 217

D. Grundsätzliche Probleme 218

Abschließende Bemerkungen **219**

Literaturverzeichnis **221**

Abbildungsverzeichnis

		Seite
Abb. 1:	Typisierung von Erwerbstätigen	12
Abb. 2:	Hergebrachte Grundsätze des Berufsbeamtentums	14
Abb. 3:	Abgrenzungskriterien Beamte/Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst	16
Abb. 4:	Drei-Säulen-System der Altersvorsorge	20
Abb. 5:	Entlastungswirkung der Abzugfähigkeit der Beiträge von der Bemessungsgrundlage	23
Abb. 6:	Berechnungsschema zur steuerlich abzugsfähigen Vorsorgepauschale nach § 10c EStG	28
Abb. 7:	Restlebenserwartung auf Basis der abgekürzten Sterbetafel 1991/93	33
Abb. 8:	Reformen der gesetzlichen Rentenversicherung	38
Abb. 9:	Intertemporale Konsumpotentialverlagerung nach Schreiber - prinzipielle Vorgehensweise	46
Abb. 10:	Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung	57
Abb. 11:	Systematisierung rentenrechtlicher Zeiten	58
Abb. 12:	Rentenartfaktoren	64
Abb. 13:	Formen der betrieblichen Altersversorgung	76
Abb. 14:	Relative Häufigkeit von Maßnahmen der betrieblichen Altersvorsorge	77
Abb. 15:	Ausgewählte Bilanz- und GuV-Positionen der VBL des Jahres 1993	83
Abb. 16:	Berechnung des fiktiven Netto-Arbeitsentgelts	86
Abb. 17:	Vorgehensweise bei der Bestimmung des Beurteilungskriteriums	108
Abb. 18:	Allgemeine Ausgangsdaten bei der Modellrechnung	109
Abb. 19:	Ausgangsdaten in der Erwerbsphase bei der Modellrechnung	110
Abb. 20:	Ausgangsdaten in der Altersphase bei der Modellrechnung	111
Abb. 21:	„Mit-Alternative“ bei einem Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft	112
Abb. 22:	Rechenschritte im Modell	113

Abb. 23: Grundaufbau des Rechenmodells 115

Abb. 24: „Mit-Alternative" bei einem Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 116

Abb. 25: „Mit-Alternative" bei einem Beamten 117

Abb. 26: „Ohne-Alternative" bei einem Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft 120

Abb. 27: „Ohne-Alternative" bei einem Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst 121

Abb. 28: „Ohne-Alternative" bei einem Beamten 122

Abb. 29: Variationsmöglichkeiten des Rechenmodells 123

Abb. 30: Netto-Barwert-Differenz bei einem AN in der Privatwirtschaft 124

Abb. 31: Netto-Barwert-Differenz bei einem AN im öffentlichen Dienst 126

Abb. 32: Netto-Barwert-Differenz bei einem Beamten 128

Abb. 33: Netto-Barwert-Differenz im Querschnitt in Abhängigkeit vom AV-Niveau 129

Abb. 34: Netto-Barwert-Differenz im Querschnitt in Abhängigkeit von der Nettoposition 130

Abb. 35: Tatsächliches AV-Niveau im Querschnitt in Abhängigkeit von der Nettoposition 130

Abb. 36: Benötigtes Bruttoeinkommen im Querschnitt in Abhängigkeit von der Nettoposition 132

Abb. 37: Nichtabzugsfähige Vorsorgeaufwendungen im Querschnitt in Abhängigkeit von AV-Niveau 135

Abb. 38: Gegenüberstellung von Vergütungsgruppen und Besoldungsgruppen 138

Abb. 39: Steuerbelastung bei unterschiedlichen Tarifverläufen 154

Abb. 40: Leistungen aus der gesetzlichen Rentenversicherung 163

Abb. 41: Aufbau des Reformvorschlags 200

Abb. 42: Aufbau der gesetzlichen Grundsicherung 201

Abb. 43: Einkommensteuerliche Behandlung der gesetzlichen Grundsicherung 208

Abb. 44: Einkommensteuerliche Behandlung der Betrieblichen Altersvorsorge 212

Abb. 45: Einkommensteuerliche Behandlung der privaten Altersvorsorge im Rahmen des vorgelagerten Verfahrens 215