

INHALTSVERZEICHNIS

	Seite	
1	EINLEITUNG	1
2	ZUR FUNKTION DES VERSICHERUNGSWESENS	6
2.1	Die volkswirtschaftliche Funktion der Versicherung	7
2.2	Die Preis- und Leistungsbestimmung einer Privatversicherung	11
2.2.1	Die Kapital-Lebensversicherung als privatwirtschaftliche Loesung des Vorsorgeproblems fuer das Alter	14
2.3	Das Versicherungsprinzip als Umverteilungsnullpunkt einer Sozialversicherung	20
2.3.1	Konsequenzen fuer den Fortgang der Untersuchung	23
3	ZIELDIMENSIONEN DER RENTENVERSICHERUNG	25
3.1	Diskussion ausgewaehlter Zieldimensionen	26
3.1.1	Verteilung der Einkommen	28
3.1.1.1.	Versicherte Risiken	28
3.1.1.2	Sicherheit und Stetigkeit des Einkommens	30
3.1.1.3	Bedarfsgerechtigkeit der Einkommensumverteilung	33
3.1.2	Allgemeine soziale Gesichtspunkte von Rentenversicherungssystemen	35
3.1.3	Funktionsfaehigkeit des Rentenversicherungssystems	39
3.1.4	Auswirkungen auf gesamtwirtschaftliche Ziele	41
3.1.5	Leistungsgerechtigkeit der Einkommensumverteilung	44
3.2	Schlussfolgerungen fuer die weiteren Analysen	48
4	VERTEILUNGSELEMENTE DER GESETZLICHEN RENTENVERSICHERUNG IN DER BUNDESREPUBLIK DEUTSCHLAND	50
4.1	Intergenerationale Umverteilung	54
4.1.1	Direkte Umverteilung: Globale Beitragsaequivalenz	55
4.1.1.1	Statische Analyse fuer bekannte Erwartungswerte	56
4.1.1.1.1	Zur empirischen Relevanz der Dynamisierung	57
4.1.1.2	Intergenerationale Durchhaltbarkeit fuer bekannte Erwartungswerte	61
4.1.2	Dynamische Analyse der Globaleaquivalenz fuer unsichere Erwartungswerte	62
4.1.3	Analyse der Nebenwirkungen der intergenerationalen Umverteilung	63
4.1.3.1	Effektivitaet und Effizienz der Einkommensstetigkeit und Bedarfsgerechtigkeit	64
4.1.3.2	Bevoelkerungs- und Wirtschaftsentwicklung und Finanzierungsgleichgewicht der Rentenversicherung	69
4.1.3.3	Rentenversicherung und Wachstum	74
4.1.3.4	Zwei Bemerkungen zum Kapitalbedarf einer Volkswirtschaft	79
4.2	Interpersonelle Umverteilung	80
4.2.1	Strukturelle Beitragsaequivalenz einer Versichertenkohorte	81
4.2.2	Elemente der interpersonellen Umverteilung	84
4.2.2.1	Zwangsversicherung	84
4.2.2.1.1	Effektivitaet der Einkommensumverteilung	84
4.2.2.1.2	Effizienz der Einkommensumverteilung	86
4.2.2.1.3	Wachstum	89

	Seite	
X 4.2.2.2	Beitragsstruktur der gesetzlichen Rentenversicherung	90
4.2.2.2.1	Effektivitaet der Einkommensumverteilung	90
4.2.2.2.2	Finanzierungsgleichgewicht und Beitragslast	92
4.2.2.2.3	Arbeitsangebot und -nachfrage	93
4.2.2.2.4	Gesamtwirtschaftliche Nachfrage	96
4.2.2.3	Leistungsstruktur der gesetzlichen Rentenversicherung	96
4.2.2.3.1	Effektivitaet und Effizienz der Umverteilung	97
4.2.2.3.2	Transparenz	105
4.2.2.3.3	Einkommensverteilung, Finanzierungsgleichgewicht und Kindererziehung	105
4.2.2.3.4	Produktivitaet und Nachfrage	107
4.3	Zusammenfassung und Schlussfolgerungen fuer den weiteren Gang der Untersuchung	109
5	KONZEPT UND INSTRUMENTARIUM DER EMPIRISCHEN UNTERSUCHUNGEN	114
5.1	Vorhandene Untersuchungen zur Beitragsaequivalenz sozialer Alterssicherungssysteme	114
5.1.1	Empirische Untersuchungen zur Globalaequivalenz	114
5.1.2	Empirische Untersuchungen zur Eigenfinanzierungsquote	115
5.1.3	Konzeptionelle Ueberlegungen zur strukturellen Beitragsaequivalenz	116
5.2	Konzeption der empirischen Analysen dieser Arbeit	118
5.2.1	Intergenerationale Einkommensumverteilung	118
5.2.2	Interpersonelle Einkommensumverteilung	118
5.3	Abgrenzung des Untersuchungsgegenstandes	120
5.4	Anforderungen an die Datenbasis der empirischen Analyse	122
5.5	Das Mikrosimulationssystem	124
5.5.1	Die Grundidee der Mikrosimulation	124
5.5.2	Moeglichkeiten der Laengsschnittssimulation	127
5.5.3	Der Stb 3-Laengsschnittssimulator (Version 82.w)	130
5.5.3.1	Modellierung der Arbeitseinkommen	133
5.5.3.2	Modellierung der gesetzlichen Rentenversicherung	138
6	AUSWERTUNGSSTRATEGIEN DER EMPIRISCHEN UNTERSUCHUNGEN	141
6.1	Inzidenzkonzepte	142
6.2	Das Simulationsszenario	144
6.2.1	Allgemeine Probleme der Kohortenanalyse	144
6.2.1.1	Demographische Probleme	144
6.2.1.2	Gesamtwirtschaftliche Probleme	146
6.2.2	Die demographischen und oekonomischen Parameter des Simulationsszenarios	147
6.2.2.1	Demographie	147
6.2.2.2	Erwerbsverhalten und Einkommensstruktur	148
6.2.2.3	Rentenrelevante Parameter	149
6.2.2.3.1	Durchschnittseinkommen aller Rentenversicherten	150
6.2.2.3.2	Rentenniveau	151
6.2.2.3.3	Beitragsbemessungsgrenze	153
6.2.2.3.4	Beitragssatz	154
6.2.2.3.5	Renten-Beitrags-Relationen	154
6.2.3	Zusammenfassende Charakterisierung des Simulationsszenarios	155
6.3	Operationalisierung der Auswertungen zur Beitragsaequivalenz	157
6.3.1	Bezugszeitraum der Untersuchung und Bewertungsansaeetze	157
6.3.2	Untersuchungseinheit und Einkommensbegriff	160
6.3.3	Zurechnungshypothesen und Ueberwaeltigungsannahmen	162

	Seite	
6.3.4	Abgrenzung von Risikoausgleich und Umverteilung	165
6.3.4.1	Versicherungsfremde Leistungen	166
6.3.4.2	Elemente des intergenerationalen Risikoausgleichs	168
6.3.4.2.1	Bereinigungsmöglichkeiten fuer die Elemente des intergenerationalen Risikoausgleichs	168
6.3.4.3	Elemente des interpersonellen Risikoausgleichs	169
6.3.4.3.1	Abgrenzung von Umverteilung und Risikoausgleich aufgrund systematischer Differenzen der versicherten Risiken	169
6.3.4.3.1.1	Invalidierungsrisiko	170
6.3.4.3.1.2	Lebenserwartung	173
6.3.4.3.1.3	Verwitwungswahrscheinlichkeit	180
6.3.4.3.1.4	Kindererziehung	181
6.3.4.3.1.5	Zusammenfassung	182
6.3.4.3.2	Bereinigungsmöglichkeiten fuer Elemente des interpersonellen Risikoausgleichs	183
6.3.4.3.2.1	Bereinigung um gruppenspezifische Differenzen	183
6.3.4.3.2.2	Bereinigung um die Intragruppenstreuung der Lebenserwartung	185
6.3.4.4	Messung der interpersonellen Umverteilung	187
6.3.4.4.1	Analyse der strukturellen technischen Aequivalenz	188
6.3.4.4.2	Sozial relevante strukturelle Beitragsaequivalenz	189
6.4	Definition der Indikatoren	192
6.4.1	Beitragsaequivalenzziffern	194
6.4.1.1	Globale Beitragsaequivalenzziffer	194
6.4.1.2	Indikatoren der strukturellen Beitragsaequivalenz	196
6.4.2	Beitragsbelastung	202
6.4.3	Einkommenspositionen	203
6.4.3.1	Lebenseinkommensrelation	204
6.4.3.2	Durchschnittliche relative Einkommensposition der Rentnerhaushalte	205
6.4.4	Transaktionseffizienz	205
7	EINKOMMENSUMVERTEILUNG IN DER GESETZLICHEN RENTENVERSICHERUNG	206
7.1	Strukturen der simulierten Kohorte	206
7.1.1	Indikatoren zur Beurteilung der Beitragsaequivalenz in der GRV	211
7.2	Analyse der Beitragsaequivalenz in der gesetzlichen Rentenversicherung	214
7.2.1	Intergenerationale Durchhaltbarkeit der gesetzlichen Rentenversicherung fuer die simulierte Kohorte	216
7.2.2	Interpersonelle Einkommensumverteilung in der gesetzlichen Rentenversicherung fuer die simulierte Kohorte	219
7.2.2.1	Strukturelle versicherungstechnische Aequivalenz	222
7.2.2.1.1	Datengeleitete Analyse	233
7.2.2.2	Strukturelle Aequivalenz fuer sozio-oekonomische Gruppen der simulierten Kohorte	238
7.3	Sensitivitaetsanalysen	242
7.3.1	Der Einfluss der Untersuchungseinheit, der Elemente des Risikoausgleichs und der Verteilungsmasse auf die Indikatoren der strukturellen Beitragsaequivalenz	245
7.3.2	Der Einfluss der Diskontierung auf die Indikatoren der Beitragsaequivalenz	249
7.3.3	Der Einfluss der Lebenserwartung als Element des Risikoausgleichs auf die Indikatoren der strukturellen Beitragsaequivalenz	254
7.3.4	Der Einfluss der sozio-oekonomischen Struktur der Kohorte auf die Indikatoren der strukturellen Beitragsaequivalenz	260
7.4	Zusammenfassung	268

	Seite
8	UMVERTEILUNG IN ALTERNATIVEN RENTENSYSTEMEN 270
8.1	Darstellung der Teilhabmodelle und des Voll Eigenstaendigen Systems 271
8.1.1	Wuerdigung der Kindererziehung 271
8.1.2	Des Voll Eigenstaendige System 274
8.1.3	Die Teilhaberente 277
8.2	Verteilungswirkungen der Teilhabe und des Voll Eigenstaendigen Systems im Vergleich zum geltenden Recht 278
8.2.1	Indikatoren zur Beurteilung der Beitragsaequivalenz 279
8.2.2	Globalaequivalenz 284
8.2.3	Strukturelle Beitragsaequivalenz 285
8.2.4	Der Einfluss der Bewertung der Kindererziehung auf die strukturelle Beitragsaequivalenz 292
8.3	Versuch einer Wuerdigung des Voll Eigenstaendigen Systems und der Teilhaberente 294
9	ZUSAMMENFASSUNG UND SCHLUSSFOLGERUNGEN 298
9.1	Zur Aussagefaehigkeit des Versicherungsprinzips 298
9.2	Konzept der empirischen Untersuchung 299
9.2.1	Methodische Probleme 300
9.3	Ergebnisse der empirischen Untersuchungen 303
9.4	Schlussfolgerungen 305
ANMERKUNGEN	
	zu Kapitel 1 310
	zu Kapitel 2 311
	zu Kapitel 3 322
	zu Kapitel 4 329
	zu Kapitel 5 344
	zu Kapitel 6 354
	zu Kapitel 7 367
	zu Kapitel 8 371
	ABKUERZUNGSVERZEICHNIS 374
	LITERATUR 375