

Karsten J. Adamski

**Mikroanalyse eines  
Grundrentenkonzeptes  
der Alterssicherung**

Eine empirische Studie  
zur Wirkung einer Grundrente  
auf Basis des  
Sozioökonomischen Panels



**PETER LANG**

Europäischer Verlag der Wissenschaften

**Index**

<b>Vorwort</b> .....	7
<b>0. Einführung und Überblick</b> .....	13
<b>1. Die Bürgerrente nach Biedenkopf</b> .....	19
1.1 Die Grundgedanken .....	19
1.2 Leistungen und Anspruchsvoraussetzungen .....	20
1.3 Finanzierung.....	23
1.4 Der Systemübergang .....	24
1.5 Zusammenfassung.....	25
<b>2. Grundtypen der Alterssicherung – Allgemeine Aussagen aus der Theorie</b> .....	27
2.1 Umlage- versus Kapitaldeckungsverfahren .....	27
2.2 Möglichkeiten eines pareto-effizienten Systemübergangs.....	30
2.3 Zusammenfassung.....	32
<b>3. Die Kosten einer Bürgerrente</b> .....	35
3.1 Vorhandene Berechnungen – Ein Literaturüberblick.....	35
3.1.1 Vorbemerkungen.....	35
3.1.2 Schmähl.....	35
3.1.3 Buttler, Jäger, Rappl.....	36
3.1.4 Müller, Tautz.....	37
3.1.5 Besendorfer, Borgmann, Raffelhüschen .....	40
3.1.6 Burgert, Dicke, Glismann, Horn .....	41
3.1.7 Miegel, Wahl.....	42
3.1.8 Zusammenfassung.....	44
3.1.8.1 Wesentliche Ergebnisse der Modellrechnungen .....	44
3.1.8.2 Implikationen der Modellgestaltung .....	45
3.2 Kosten einer Bürgerrente: Eine neue Berechnung auf der Grundlage von Mikrodaten .....	52
3.2.1 Vorbemerkungen.....	52
3.2.2 Die Modelldarstellung.....	53
3.2.2.1 Bürgerrente wegen Alters .....	55
3.2.2.2 Bürgerrente wegen Todes .....	55
3.2.2.3 Bürgerrente wegen einer Erwerbsminderung.....	56
3.2.2.4 Die Leistungshöhe.....	56

3.2.2.5	Das lebenslauf- und altersbezogene Territorialprinzip.....	58
3.2.3	Ein Kostenvergleich: Bestehende Systeme und Bürgerrente .....	60
3.2.4	Die Kostensensitivität einzelner Größen .....	61
3.2.4.1	Die Regelaltersgrenze.....	61
3.2.4.2	Die Einschränkungen bei der Hinterbliebenenversorgung .....	61
3.2.4.3	Das lebenslauf- und altersbezogene Territorialprinzip.....	61
3.2.4.4	Das Leistungsniveau.....	61
3.3	Zusammenfassung.....	68
<b>4.</b>	<b>Die Einkommen der Altersrentner.....</b>	<b>71</b>
4.1	Die Identifikation repräsentativer Erwerbsbiographien .....	71
4.1.1	Ermittlung individueller Tätigkeitsprofile.....	71
4.1.2	Optimal Matching Analysis – Eine Einführung .....	74
4.1.3	Ermittlung typischer Verlaufsmuster .....	78
4.1.3.1	Gruppierung der individuellen Tätigkeitsprofile.....	78
4.1.3.2	Reduktion auf einen typischen Verlauf.....	81
4.1.4	Darstellung ausgewählter Ergebnisse.....	84
4.1.5	Zusammenfassung .....	87
4.2	Ein Einkommensvergleich – GRV vs. BR.....	88
4.2.1	Die Altersrente in der GRV.....	88
4.2.2	Die Einkommen der Altersrentner in einer Bürgerrente .....	91
4.2.2.1	Die Beitragssätze in einem Grundrentensystem.....	91
4.2.2.2	Die vollständige Erwerbsbiographie .....	91
4.2.2.3	Die unvollständige Erwerbsbiographie .....	100
4.2.2.4	Abweichen von einer Normalerwerbsbiographie... ..	103
4.2.3	Untersuchungsergebnisse .....	111
4.2.3.1	Analyse der typischen Personen.....	111
4.2.3.2	Gewinner und Verlierer eines Systemwechsels .....	121
4.2.4	Umverteilungen in den Rentensystemen.....	129
4.2.4.1	Intragenerationale Umverteilungen.....	134
4.2.4.2	Intergenerationale Umverteilungen.....	133
4.2.5	Zusammenfassung .....	136

<b>5. Kostenprojektion und Überführung der Rentensysteme ...</b>	<b>139</b>
5.1 Annahmen zur Projektion: Ökonomische und demographische Entwicklung bis 2040.....	140
5.2 Kostenentwicklung einer eingeführten Bürgerrente – Eine Vor- ausberechnung bis zum Jahr 2040.....	142
5.3 Zusammenfassung.....	147
5.4 Die Modellierung eines Systemübergangs.....	148
5.4.1 Der Modellaufbau.....	149
5.4.1.1 Die Umstellung der gesetzlichen Rentenver- sicherung .....	149
5.4.1.2 Die Überführung der sonstigen Systeme.....	153
5.4.2 Die Mehrbelastung im Übergang.....	155
5.5 Zusammenfassung.....	159
<b>6. Schlussbetrachtung.....</b>	<b>161</b>
<b>7. Anhang.....</b>	<b>165</b>
7.1 Tabellen und Abbildungen.....	165
7.2 Überblick über ausgewählte Algorithmen .....	171
7.4 Abkürzungsverzeichnis.....	180
7.5 Symbolverzeichnis .....	181
7.6 Tabellen- und Abbildungsverzeichnis.....	185
7.7 Literaturverzeichnis.....	188