

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

Vorwort	7
0. Einführung und Überblick	13
1. Die Bürgerrente nach Biedenkopf	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
2. Grundtypen der Alterssicherung – Allgemeine Aussagen aus der Theorie	27
2.1 Umlage- versus Kapitaldeckungsverfahren	27
2.2 Möglichkeiten eines pareto-effizienten Systemübergangs.....	30
2.3 Zusammenfassung.....	32
3. Die Kosten einer Bürgerrente	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
4.	Die Einkommen der Altersrentner.....	71
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.....	137
4.2.5	Zusammenfassung.....	138

5. Kostenprojektion und Überführung der Rentensysteme ...	139
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
6. Schlussbetrachtung.....	161
7. Anhang.....	165
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