

Inhalt

Verzeichnis der Tabellen	vi
Verzeichnis der Abbildungen	ix
Verzeichnis der Abkürzungen	xii
Vorwort des Herausgebers	xiii
Vorwort des Verfassers	xvii
1. Einleitung	1
1.1. Hintergrund der Arbeit	1
1.2. Zielsetzung der Arbeit	4
1.3. Vorgehensweise	7
2. Theoretische Grundlagen	11
2.1. Ziele von Alterssicherungssystemen	11
2.2. Optionen bei der Ausgestaltung von Alterssicherungssystemen	12
2.2.1. Finanzierungsform	15
2.2.2. Freiwillige Sicherung oder Zwangssicherung	33
2.2.3. Risikoausgleich	39
2.2.4. Intragenerative Umverteilung	40
2.2.5. Verwaltungsform	40
2.3. Systemsuche und der "Drei-Säulen-Ansatz"	42
2.4. Die chilenische Rentenreform 1981 als Modellfall?	48
2.5. Gewichtsumverteilung von Staat zu Privatsektor	54
2.6. Zusammenfassung	55
3. Wirtschaftliche, demographische und gesellschaftliche Rahmenbedingungen	57
3.1. Wirtschaftliche Rahmenbedingungen	57
3.1.1. Wirtschaftswachstum, Lohnentwicklung und Inflation	57
3.1.2. Staatsverschuldung	59
3.1.3. Abgabenbelastung	62
3.1.4. Arbeitsmarkt	64
3.1.4.1. Erwerbstätigkeit nach Sektoren und Selbstständigenquote	64
3.1.4.2. Erwerbsquote der Älteren	65
3.1.4.3. Spezifische Ruhestandsregelungen und das japanische Unternehmenssystem	71
3.1.4.4. Altersarbeitslosigkeit	79
3.2. Demographische Rahmenbedingungen	81

3.2.1. Der Alterungsprozeß der Gesellschaft	81
3.2.2. Einfluß auf die öffentliche Rentenversicherung	83
3.3. Wandel in der Haushaltsstruktur	85
3.4. Fazit	87
4. Historische Entwicklung der japanischen Sozialleistungssysteme unter besonderer Berücksichtigung der öffentlichen Rentenversicherung	89
4.1. Überblick über die allgemeine Entwicklung der Sozialleistungssysteme bis heute	89
4.2. Problemorientierte Darstellung der Entwicklung der öffentlichen Rentenversicherung bis heute	96
4.2.1. Meiji-Zeit bis 1954	96
4.2.2. 1954 bis zur Gegenwart	97
4.2.2.1. Reform der Arbeitnehmerrentenversicherung 1954	97
4.2.2.2. Einführung der Volksrentenversicherung 1961	100
4.2.2.3. Leistungsverbesserungen der 60erJahre	104
4.2.2.4. Rentenreform 1973	107
4.2.2.5. Rentenreform 1985	112
4.2.2.6. Rentenreform 1994	123
4.2.2.7. Das heutige Rentensystem im Überblick	129
4.2.2.8. Diskussionen im Vorfeld der Rentenreform 1999	134
4.3. Analyse der Einflußfaktoren auf die Ausgabenentwicklung bei den Altersrenten	143
4.4. Die Entwicklungsphasen der öffentlichen Rentenversicherung	150
4.5. Die Entwicklung der Finanzen der Arbeitnehmerrentenversicherung	155
5. Besondere Problembereiche der öffentlichen Rentenversicherung	163
5.1. Die finanzielle Tragfähigkeit des gegenwärtigen Systems	163
5.1.1. Vorbemerkung zum Datenproblem	163
5.1.2. Die "Grundsätze" des Rentenfinanzberechnungen	164
5.1.3. Die offiziellen Berechnungen zur Entwicklung der Rentenfinanzen	166
5.1.4. Kritik der offiziellen Berechnungen	170
5.1.5. Die inoffiziellen Berechnungen zur Entwicklung der Rentenfinanzen	173
5.1.6. Kritik der inoffiziellen Berechnungen	187
5.1.7. Vergleich mit den Ergebnissen einer international vergleichenden Studie	191
5.1.8. Zur Möglichkeit eines Systemwechsels	197
5.1.9. Fazit	205
5.2. Probleme der Rentenfinanzverwaltung	208

5.2.1. Grundzüge der derzeitigen Rentenfinanzverwaltung	208
5.2.2. Kritik der Rentenfinanzverwaltung	210
5.2.3. Künftige Änderungen bei der Rentenfinanzverwaltung	216
5.2.4. Fazit	218
5.3. Intergenerative Umverteilungswirkungen	220
5.3.1. Ergebnisse bisheriger Forschungen im Überblick	220
5.3.2. Veränderungen der intergenerativen Umverteilung bei verschiedenen Reformmaßnahmen	226
5.3.3. Fazit	230
5.4. Grundrentendiskussion	232
5.4.1. Beiträge und Leistungen der Grundrente	232
5.4.2. Sicherungsniveau der Grundrente	235
5.4.3. Versicherungsverweigerungen	238
5.4.4. Umverteilungswirkungen der Grundrente	240
5.4.5. Reformvorschläge	246
5.4.6. Fazit	250
6. Die Rolle der Betriebsrentensysteme im Rahmen der japanischen Alters- sicherung	253
6.1. Arten und Verbreitung der Betriebsrentensysteme	254
6.1.1. Einführung der wichtigsten Betriebsrentensysteme 1962 und 1966	254
6.1.2. Betriebsgrößen- und geschlechtsspezifische Unter- schiede bei der Verbreitung der Betriebsrentensysteme	259
6.2. Besondere Problembereiche der Betriebsrentensysteme	265
6.2.1. Probleme im Finanzbereich	265
6.2.1.1. Aktuelle Finanzierungsprobleme	265
6.2.1.2. Deregulierungen bei den Anlagevorschriften	268
6.2.2. Probleme im rechtlichen Bereich	270
6.3. Fazit	275
7. Zusammenfassung der Ergebnisse und Ausblick	277
Literaturverzeichnis	287

Verzeichnis der Tabellen

Tab. 2.1:	Der Übergang vom Umlageverfahren zum Kapitaldeckungsverfahren nach dem Feldstein-Modell	31
Tab. 4.1:	Übersicht zur Geschichte der sozialen Sicherung	90
Tab. 4.2:	Freibeträge bei der Besteuerung des Renteneinkommens (1.1.1997)	132
Tab. 4.3:	Entwicklung der Einflußfaktoren auf die Altersrentenausgaben in Japan und der Bundesrepublik Deutschland	145
Tab. 4.4:	Entwicklung der Einflußfaktoren auf die Rentenreserven der Arbeitnehmerrentenversicherung	158
Tab. 5.1:	Die bis zum Jahr 2050 erforderlichen Höchstbeiträge zur Arbeitnehmer- und Volksrentenversicherung bei verschiedenen Reformmaßnahmen auf Basis der mittleren Bevölkerungsprognose vom Januar 1997	184
Tab. 5.2:	Die bis zum Jahr 2050 erforderlichen Höchstbeiträge zur Arbeitnehmer- und Volksrentenversicherung bei verschiedenen Reformmaßnahmen auf Basis der unteren Bevölkerungsprognose vom Januar 1997	185
Tab. 5.3:	Veränderung makroökonomischer Größen nach Referenz- und Reformfall unter Annahme der mittleren Bevölkerungsprognose vom Januar 1997	186
Tab. 5.4:	Nettorentenverbindlichkeiten und die Tragfähigkeit der öffentlichen Finanzen in % des Bruttoinlandsprodukts	193
Tab. 5.5:	Die Wirkungen verschiedener Reformmaßnahmen auf die "Beitragslücke" in % des Bruttoinlandsprodukts	195
Tab. 5.6:	Die bei stufenweiser Teilprivatisierung der Arbeitnehmerrentenversicherung im Durchschnitt nötigen Beitragssätze in %	204

Tab. 5.7:	Durchschnittliche jährliche Rendite verschiedener Anlageformen in %	214
Tab. 5.8:	Entwicklung des Leistungsbeitragsquotienten bei der Arbeit- nehmerrentenversicherung gemäß unterschiedlicher Berechnungen	222
Tab. 5.9:	Entwicklung der Transfersalden bei der Arbeitnehmerrenten- versicherung in Abhängigkeit von Haushaltstyp, Geburtsjahrgang und Einkommensgruppe (in 10.000 Yen)	225
Tab. 5.10:	Längerfristige Prognose zur Entwicklung von Leistungen und Beitragslasten zur Finanzierung der Grundrente für die verschiedenen Versicherungen (in Bio. Yen)	241
Tab. 5.11:	Längerfristige Prognose zur Entwicklung der monatl. Pro-Kopf- Belastung der Versichertengruppen 1 und 2 durch Beiträge zur Grundrentenversicherung (in Yen)	242
Tab. 5.12:	Vergleich der Entwicklung der monatlichen Pro-Kopf-Belastung bei Fortführung der heutigen Altersgrundrente und bei Einführung einer einheitlichen, steuerfinanzierten und preisindexierten Alters- grundrente in Höhe von 65.000 Yen (in Yen)	248
Tab. 5.13:	Entwicklung der monatlichen Pro-Kopf-Belastung in Abhängig- keit von der Höhe der steuerfinanzierten Altersgrundrente (in Yen)	249
Tab. 6.1:	Kennzahlen zu den japanischen Betriebsrentensystemen bzw. einmaligen Ruhestandsgeldern (März 1996)	259
Tab. 6.2:	Die Verbreitung von Betriebsrentensystemen nach Betriebsgröße (in % aller Betriebe)	260
Tab. 6.3:	Anteil der Betriebsrentenbezieher zwischen 60 und 64 nach Betriebsgröße (1992) (in % derer, die mit 55 Jahren im gleichen Betrieb beschäftigt waren)	261
Tab. 6.4:	Der Anteil von Arbeitnehmerrenten- und Betriebsrentenbeziehern nach Altersgruppen	264

Tab. 6.5: Wichtige Finanzderegulierungen bei den Arbeitnehmerpensionsfonds seit dem Zusammenbruch der Bubble-Economy	269
---	------------

Verzeichnis der Abbildungen

Abb. 3.1: Wachstumsrate des Bruttosozialprodukts, Lohnsteigerungsrate und Anstieg des Konsumentenpreisindex (in %)	58
Abb. 3.2: Schuldenstand in % des Bruttoinlandsproduktes	60
Abb. 3.3: Nationale und kommunale Steuern sowie Sozialabgaben in % des Volkseinkommens	62
Abb. 3.4: Prognose zur Entwicklung von Sozialabgaben und Steuerbelastung (bei Unterlassung von Reformen)	64
Abb. 3.5: Erwerbsquoten in % nach Altersgruppen und Geschlecht	66
Abb. 3.6: Befragung zu Arbeitsmotiven von älteren Arbeitnehmern	68
Abb. 3.7: Entwicklung der betrieblichen Altersgrenze im Zeitablauf und in Abhängigkeit von der Betriebsgröße	73
Abb. 3.8: Anteil der Betriebe mit betriebl. Altersgrenze, die System der Weiterbeschäftigung bzw. Wiedereinstellung haben (1996)	76
Abb. 3.9: Arten des Betriebsausscheidens der 50-69-Jährigen in Betrieben mit Altersgrenzsystem (1996)	77
Abb. 3.10: Arbeitslosenquote insgesamt und nach Altersgruppen	80
Abb. 3.11: Anteil der über 65-Jährigen an der Gesamtbevölkerung	82
Abb. 3.12: Altersstrukturveränderung (mittlere Prognose)	84
Abb. 3.13: Haushalte mit über 65-Jährigen nach Haushaltstypen	86
Abb. 4.1: Sozialausgaben in % des japanischen Volkseinkommens	92
Abb. 4.2: Anteil der Rentenversicherten an den 20-59-Jährigen	101
Abb. 4.3: Struktur des öffentlichen Rentensystems vor und nach der Rentenreform 1985	115

Abb. 4.4: Die Berechnung der Modellrente vor und nach der Rentenreform 1985	118
Abb. 4.5: Graphische Darstellung der Einführung einer Teilrente ab dem Fiskaljahr 2001	125
Abb. 4.6: Die Struktur des Rentensystems (März 1997)	130
Abb. 4.7a: Berechnung der Altersrente bei der Volksrentenversicherung (März 1997)	132
Abb. 4.7b: Berechnung der Altersrente bei der Arbeitnehmerrentenversicherung (März 1997)	133
Abb. 4.8: Wachstum der Einflußkomponenten auf die Altersrentenausgaben in Japan	148
Abb. 4.9: Wachstum der Einflußkomponenten auf die Altersrentenausgaben in der Bundesrepublik Deutschland	149
Abb. 4.10: Entwicklung des Verhältnisses von Rentenreserven zu Rentenausgaben bei der Arbeitnehmerrentenversicherung	156
Abb. 5.1: Entwicklung der Finanzen der Arbeitnehmerrentenversicherung gemäß offizieller Prognose (auf Grundlage der Rentenreform 1994)	168
Abb. 5.2: Entwicklung der Finanzen der Volksrentenversicherung gemäß offizieller Prognose (auf Grundlage der Rentenreform 1994)	169
Abb. 5.3: Offizielle längerfristige Prognosen zur Entwicklung der Beitragsätze der Arbeitnehmerrentenversicherung	172
Abb. 5.4: Entwicklung der Jahresüberschüsse bzw. Defizite der Arbeitnehmerrentenversicherung unter verschiedenen Annahmen	176
Abb. 5.5: Entwicklung der Jahresüberschüsse bzw. Defizite der Volksrentenversicherung unter verschiedenen Annahmen	177
Abb. 5.6: Entwicklung der Jahresüberschüsse bzw. Defizite der Arbeitnehmerrentenversicherung bei verschiedenen Reformalternativen	180

Abb. 5.7: Entwicklung der Jahresüberschüsse bzw. Defizite der Volksrentenversicherung bei Abschaffung der Lohnanpassung	181
Abb. 5.8: Entwicklung der Beitragssätze für verschiedene Geburtsjahrgänge bei Fortführung des Umlageverfahrens und bei Teilprivatisierung der Arbeitnehmerrente	203
Abb. 5.9: Entwicklung der Renteneinkommensferrate bei verschiedenen Reformmaßnahmen	228
Abb. 6.1: Der Aufbau der Arbeitnehmerpensionsfonds	257