

# **Inhaltsübersicht**

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

<b>Dritter Teil: Modellvergleich der Altersvorsorge von abhängig Erwerbstätigen</b>	<b>95</b>
<b>I. Darstellung des Modellvergleichs</b>	<b>95</b>
<b>II. Durchführung des Modellvergleichs</b>	<b>122</b>
<b>III. Interpretation der Ergebnisse</b>	<b>133</b>
<b>Vierter Teil: Reformvorschläge zur Altersversorgung</b>	<b>145</b>
<b>I. Vorbemerkung</b>	<b>145</b>
<b>II. Bundesverfassungsurteil vom 26.03.1980</b>	<b>146</b>
<b>III. Prinzipien der Besteuerung und der gesetzlichen Rentenversicherung</b>	<b>150</b>
<b>IV. Sachverständigenkommission Alterssicherungssysteme</b>	<b>168</b>
<b>V. Wissenschaftlicher Beirat beim Bundesministerium der Finanzen</b>	<b>177</b>
<b>VI. Kronberger Kreis</b>	<b>182</b>
<b>VII. Institut für Wirtschafts- und Gesellschaftspolitik</b>	<b>185</b>
<b>VIII. Grundrentenmodell der „GRÜNEN“ und des Seniorenschutzbundes „Graue Panther“</b>	<b>189</b>
<b>IX. Zwischenergebnis</b>	<b>192</b>
<b>Fünfter Teil: Reformvorschlag</b>	<b>193</b>
<b>I. Notwendigkeit einer integrierten Reform von Sozialrecht und Steuerrecht</b>	<b>193</b>
<b>II. Darstellung des Reformvorschlages</b>	<b>200</b>
<b>III. Umsetzungsprobleme</b>	<b>216</b>
<b>Abschließende Bemerkungen</b>	<b>219</b>

# Inhaltsverzeichnis

	Seite
<b>Inhaltsübersicht</b>	<b>VII</b>
<b>Abbildungsverzeichnis</b>	<b>XVII</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b>	<b>XIX</b>
<b>Einführung</b>	<b>1</b>
<b>I. Problemstellung</b>	<b>1</b>
<b>II. Ziel und Vorgehensweise der Untersuchung</b>	<b>2</b>
<b>Erster Teil: Definitorische Abgrenzungen und Grundlagen</b>	<b>9</b>
<b>I. Begriff der Altersvorsorge</b>	<b>9</b>
<b>II. Begriff des „abhängig“ Erwerbstätigen</b>	<b>11</b>
A. Überblick	11
B. Arbeitgeber „Privatwirtschaft“	12
C. Arbeitgeber „Staat“	13
1. Beamte	13
2. Angestellte und Arbeiter im öffentlichen Dienst	15
<b>Zweiter Teil: „Drei-Säulen-System“ der Altersvorsorge</b>	<b>19</b>
<b>I. Bedeutung und Inhalt des „Drei-Säulen-Systems“</b>	<b>19</b>
<b>II. Einkommensteuerliche Grundlagen im Zusammenhang mit der Altersvorsorge</b>	<b>23</b>

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
<b>III.</b>	<b>Ausprägung des „Drei-Säulen-Systems“ bei abhängig Erwerbstätigen</b>	<b>34</b>
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
<i>Exkurs:</i>	Neuregelung der Besteuerung im Rahmen des Jahressteuergesetzes 1996	69

	XI
2. Beamtenrechtliche 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
<b>IV. Zusammenfassung</b>	<b>93</b>

<b>Dritter Teil: Modellvergleich der Altersvorsorge von abhängig Erwerbstätigen</b>	<b>95</b>
<b>I. Darstellung des Modellvergleichs</b>	<b>95</b>
<b>A. Ausgangsbasis</b>	<b>96</b>
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>B. Aufbau des Rechenmodells</b>	<b>109</b>
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
<b>II. Durchführung des Modellvergleichs</b>	<b>122</b>
<b>A. Vorteilhaftigkeit der Investition „Altersvorsorge“</b>	<b>123</b>
1. Arbeitnehmer in der Privatwirtschaft	123
2. Arbeitnehmer im öffentlichen Dienst	126
3. Beamte	127

	XIII
B. Vergleich zwischen den verschiedenen Typen von Erwerbstätigen	129
<b>III. Interpretation der Ergebnisse</b>	<b>133</b>
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 Nettosition	137
2. Auswirkungen bei Veränderung verschiedener exogener Modelldaten	139
3. Einbezug weiterer Größen in die Modellrechnung	142
D. Zwischenergebnis	143
<b>Vierter Teil: Reformvorschläge zur Altersversorgung</b>	<b>145</b>
<b>I. Vorbemerkung</b>	<b>145</b>
<b>II. Bundesverfassungsgerichtsurteil vom 26.03.1980</b>	<b>146</b>
A. Leitsätze des Urteils	147
B. Konsequenzen des Urteils	148
<b>III. Prinzipien der Besteuerung und der gesetzlichen Rentenversicherung</b>	<b>150</b>
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

## XIV

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

<b>VIII. Grundrentenmodell der „GRÜNEN“ und des Seniorenschutzbundes „Graue Panther“</b>	<b>189</b>
A. Darstellung des Reformvorschlags	189
B. Bewertung des Reformvorschlags	191
<b>IX. Zwischenergebnis</b>	<b>192</b>
<b>Fünfter Teil: Reformvorschlag</b>	<b>193</b>
<b>I. Notwendigkeit einer integrierten Reform von Sozialrecht und Steuerrecht</b>	<b>193</b>
A. Problembereiche des Steuerrechts	193
1. Nichtbeachtung des Leistungsfähigkeitsprinzips	194
2. Nichtbeachtung des intertemporalen Korrespondenzprinzips	195
B. Problembereiche des Sozialrechts	197
C. Zwischenergebnis	199
<b>II. Darstellung des Reformvorschlags</b>	<b>200</b>
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
<b>III. Umsetzungsprobleme</b>	<b>216</b>
A. Sicherung von Altansprüchen	216
B. Versicherten-Kreis der gesetzlichen Grundsicherung	216
C. Reform der einkommensteuerlichen Vorschriften	217

XVI

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 Abzugsfähigkeit 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

# XVIII

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