

# Inhaltsverzeichnis

|   |    |
|---|----|
| Vorwort   | 5  |
| Abkürzungsverzeichnis   | 13 |
| A. Einführung, Problemaufriss, Gang der Darstellung   | 15 |
| B. Generationen und Recht: Die verschiedenen Facetten der mit Generationen zusammenhängenden Probleme   | 20 |
| I. Begriff der Generation und der Kohorte   | 20 |
| II. Generation und Verfassungsrecht   | 22 |
| III. Lebenssachverhalte mit generationenübergreifenden Gerechtigkeitsbezügen und Ansätze von Generationengerechtigkeit in den Nachbarwissenschaften | 23 |
| 1.) Lebenssachverhalte mit generationenübergreifenden Gerechtigkeitsbezügen   | 23 |
| 2.) Ansätze von Generationengerechtigkeit in den Nachbarwissenschaften  | 24 |
| IV. Strukturproblem der Demokratie: Zukünftige Individuen haben keine Stimmen   | 27 |
| V. Haben zukünftige bzw. nachrückende Generationen überhaupt Rechte?  | 28 |
| C. Wirtschaftliche Grundfragen und die Krise der Rentenversicherung   | 30 |
| I. Wirtschaftliche Grundfragen: Alternative Umlageverfahren – Deckungsverfahren und deren Funktionsvoraussetzungen                                  | 30 |
| II. Die Krise der Rentenfinanzierung  | 33 |
| D. Wesentliche Grundprinzipien des deutschen Rentenrechts   | 38 |
| I. Bedeutung rechtlicher Grundprinzipien und rechtliche Grundprinzipien der gesetzlichen Rentenversicherung   | 38 |
| II. Renten im deutschen Rechtssystem  | 39 |
| 1.) Finanzierung  | 39 |
| 2.) Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung  | 40 |
| a) Systematik   | 40 |
| b) Rentenhöhe   | 40 |
| aa) Äquivalenz mit sozialem Ausgleich als Grundprinzip der Rentenformel   | 40 |
| bb) Die maßgeblichen Berechnungsfaktoren  | 41 |
| III. Äquivalenz, (Risiko-)Ausgleich, Umverteilung, Längs- und Querschnittsbetrachtung; Versicherungsprinzip   | 43 |
| 1.) Äquivalenz und Risikoausgleich  | 44 |
| 2.) Äquivalenz, Gerechtigkeit und Gleichheit  | 44 |
| 3.) Grundgedanken des Versicherungsprinzips und dessen  |    |

|      |  |    |
|------|--|----|
|      | Ausgestaltung in der gesetzlichen Rentenversicherung   | 45 |
| 4.)  | Umverteilungsarten in der gesetzlichen Rentenversicherung  | 48 |
|      | a) Allgemeines   | 48 |
|      | b) Intergenerative Umverteilung  | 49 |
|      | aa) Intergenerative Umverteilung in der Querschnittbetrachtung   | 49 |
|      | bb) Intergenerative Umverteilung in der Längsschnittbetrachtung  | 50 |
|      | c) Intragenerative Umverteilung  | 50 |
|      | aa) Intragenerative Umverteilung in der Querschnittbetrachtung   | 50 |
|      | bb) Intragenerative Umverteilung in der Längsschnittbetrachtung  | 51 |
|      | d) Ergebnis  | 51 |
| 5.)  | Echte und unechte Umverteilung   | 52 |
| 6.)  | Die sog. Rangstelle des Versicherten   | 52 |
| 7.)  | Zusammenfassung  | 55 |
| IV.  | Lohnersatzfunktion und Lebensstandardsicherung als Grundprinzipien der gesetzlichen Rentenversicherung?      | 55 |
| V.   | Der Sozialvertrag allgemein und der Generationenvertrag in der gesetzlichen Rentenversicherung insbesondere  | 57 |
|      | 1.) Der Sozialvertrag allgemein  | 57 |
|      | 2.) Der Generationenvertrag im Rentenrecht   | 57 |
|      | a) Umschreibung des Generationenvertrages  | 58 |
|      | b) Kein Vertrag im rechtstechnischen Sinn  | 58 |
|      | c) Rechtliche Qualität des Generationenvertrages;<br>Drei-Generationen-Solidarität und –einstandspflicht     | 59 |
|      | d) Ergebnis  | 62 |
| E.   | Wege aus der Krise: Reformmaßnahmen der letzten Zeit und Reformalternativen für die Zukunft                  | 64 |
|      | I. Rentenreform 1992   | 64 |
|      | II. Wachstums- und Beschäftigungsförderungsgesetz 1996   | 66 |
|      | III. Rentenreformgesetz 1999 (insbesondere: Demographischer Faktor)  | 66 |
|      | IV. Haushaltssanierungsgesetz 1999 (Inflationsausgleich)   | 68 |
|      | V. Rentenreformgesetze 2001 (AVmG und AVmEG)   | 69 |
|      | VI. Reformalternativen für die Zukunft   | 71 |
|      | 1.) (Wieder-)Einführung des demographischen Faktors?   | 71 |
|      | 2.) Weitere Reformvorschläge innerhalb des bestehenden Systems   | 72 |
|      | a) „Untertunnelung“ der Spitzenbelastung   | 72 |
|      | b) Anhebung der Regelaltersgrenze  | 73 |
|      | c) Rückkehr zur „Rente ab 60“  | 73 |
|      | d) Neufassung des Versichertenkreises, Senkung der Arbeitslosigkeit  | 74 |
|      | e) Erhöhung des Staatszuschusses   | 74 |
|      | 3.) Systemfrage: Umstellung vom Umlageverfahren auf ein Kapitaldeckungsverfahren?                            | 75 |
|      | 4.) Bürgerrente  | 77 |
|      | 5.) Bedarfsorientierte Grundsicherung  | 78 |
|      | 6.) Exkurs: Familienlastenausgleich  | 79 |
| VII. | Fazit und Ergebnis zu den Reformmöglichkeiten im Hinblick auf Herstellung von mehr Generationengerechtigkeit | 81 |

|  |     |
|--|-----|
| F. Verfassungsrecht  | 83  |
| I. Allgemeines   | 83  |
| 1.) Keine Überforderung des Sozialstaates durch die Verfassung, kein allgemeines verfassungsrechtliches Rückschrittsverbot   | 83  |
| 2.) Problem der legislativen Diagnose und Prognose (großzügiges Fehlerkalkül); Sozialversicherungsgesetze als Leistungsgesetze und daher mehr gesetzgeberischer Spielraum? | 85  |
| II. Sozialstaatsprinzip  | 86  |
| 1.) Allgemeines  | 86  |
| 2.) Soziale Sicherheit und soziale Gerechtigkeit   | 87  |
| 3.) Verbindung von Art. 20 I GG mit Art. 3 I GG und den sonstigen Grundrechten   | 87  |
| 4.) Schutzstandard von Leistungen, die über das Existenzminimum hinausgehen  | 88  |
| 5.) Sozialstaatsprinzip als normativ offene Verfassungsnorm  | 89  |
| 6.) Schaffung eines lückenlosen Sozialleistungssystems durch den Gesetzgeber in der Vergangenheit  | 89  |
| 7.) Intergenerationelle Belastungsgleichheit und Sozialstaatsprinzip   | 90  |
| 8.) Ergebnis und mögliche Stoßrichtung des Sozialstaatsprinzips  | 90  |
| III. Demokratieprinzip   | 91  |
| IV. Versicherungs- und Beitragspflicht als Freiheitsproblem von Art. 2 I GG  | 92  |
| V. Eigentumsschutz für rentenrechtliche Positionen (Art. 14 GG)  | 94  |
| 1.) Tauglichkeit von Art. 14 GG zur Herleitung eines Gebots der Generationengerechtigkeit  | 94  |
| 2.) Rentenrechtliche Rechtspositionen im Schutzbereich von Art. 14 GG  | 95  |
| a) Zuordnung als Ausschließlichkeitsrecht (= privatnützige Zuordnung)  | 97  |
| b) Nicht unerhebliche Eigenleistung  | 97  |
| c) Existenzsicherung   | 99  |
| d) Insbesondere: Die Anwartschaft  | 100 |
| e) Ergebnis  | 100 |
| 3.) Insbesondere: Schutz der Rangstelle und der Dynamisierung  | 100 |
| a) Kein Anspruch auf bestimmte Geldsumme   | 101 |
| b) Schutz der Dynamisierung  | 102 |
| aa) Ablehnung der Unterschutzstellung der Dynamisierung  | 102 |
| bb) Bejahung der Unterschutzstellung der Dynamisierung   | 103 |
| 4.) Rechtsänderungen als Eingriffe in den Schutzbereich und deren verfassungsrechtliche Rechtfertigung   | 104 |
| a) Inhalts- und Schrankenbestimmung  | 104 |
| b) Enger personaler Bezug als Abwägungskriterium?  | 104 |
| c) Große Gestaltungsfreiheit des Gesetzgebers bei Eingriffen   | 105 |
| aa) Ziel der Sicherung der Leistungs- und Funktionsfähigkeit der gesetzlichen Rentenversicherung als maßgeblicher Grund für die große Gestaltungsfreiheit                  | 106 |
| bb) Leerformel des Bundesverfassungsgerichts?  | 107 |
| cc) Zwischenergebnis   | 108 |
| dd) Präzisierung des Rechtsguts der „Sicherstellung der Funktionsfähigkeit“ der gesetzlichen Rentenversicherung  | 109 |
| ee) Weite Eingriffsbefugnisse als Ausdruck eines neuen Grundrechtsverständnisses   | 110 |

|  |     |
|--|-----|
| d) Insbesondere: Eingriffe in die Rangstelle und die Dynamisierung   | 111 |
| aa) Eingriff in die Rangstelle   | 111 |
| bb) Eingriff in die Rentendynamisierung  | 112 |
| e) Absenkung der Rente auf Sozialhilfeniveau   | 113 |
| f) Insbesondere: Einführung des Demographiefaktors<br>im Rentenreformgesetz 1999 und höheres Renteneintrittsalter  | 113 |
| 5.) Verfassungsrechtlicher Vertrauensschutz und Art. 14 GG   | 114 |
| 6.) Art. 3 I GG statt Art. 14 GG als Schlüssel für ein verfassungsrechtliches Gebot der Generationengerechtigkeit  | 117 |
| VI. Gleichbehandlungsgebot (Art. 3 I GG)   | 120 |
| 1.) Gleichheit, Gerechtigkeit und Sozialrecht  | 120 |
| 2.) Befürworter einer Verletzung von Art. 3 I GG   | 121 |
| 3.) Gleichheit in der Zeit und Vergleichsgruppenbildung  | 123 |
| a) Argumente gegen eine Gleichheit in der Zeit   | 125 |
| aa) Unterschiedliche Entscheidungsträger   | 125 |
| bb) Lex posterior derogat legi priori  | 125 |
| cc) Gefahr der Reformunfähigkeit, Bevormundung<br>nachkommender Generationen   | 126 |
| dd) Vergleich von strukturell Unvergleichbarem   | 127 |
| ee) Ungleichheit in der Zeit als „alltäglicher“ Vorgang  | 127 |
| b) Argumente für eine Gleichheit in der Zeit   | 127 |
| aa) Auflösung des klassischen Grundrechtseingriffsbegriffs<br>als Ausdruck der Offenheit der Grundrechtsdogmatik<br>gegenüber neuen gesellschaftlichen Herausforderungen | 127 |
| bb) Art. 3 I GG als Norm, die offen ist für den Wandel<br>gesellschaftlicher Wertvorstellungen   | 128 |
| cc) „Staatstheoretischer“ Ansatz: Gegenseitigkeitsverhältnis<br>zwischen gegenwärtig Lebenden und künftigen Generationen   | 131 |
| dd) Das Grundgesetz als eine auf Ewigkeit angelegte Verfassung   | 132 |
| ee) Insbesondere: Das Finanzausgleichsurteil des Bundesverfassungsgerichts als allgemeingültiger Anknüpfungspunkt<br>für eine Gleichheit in der Zeit?                    | 133 |
| c) Erfordernis einer bereichsspezifischen Betrachtungsweise  | 133 |
| aa) Umweltrecht und intergenerative Geltung der Grundrechte  | 134 |
| bb) Finanzverfassungsrecht: Belastung zukünftiger Generationen<br>durch hohe Staatsverschuldung  | 137 |
| cc) Insbesondere: Intergenerative Geltung von Art. 3 I GG im<br>Recht der gesetzlichen Rentenversicherung  | 137 |
| aaa) Ausgestaltung der zu vergleichenden Sachverhalte<br>im Recht der gesetzlichen Rentenversicherung durch<br>den Gesetzgeber   | 138 |
| bbb) Systemgerechtigkeit als Determinante der<br>Vergleichsgruppenbildung  | 140 |
| ccc) Einschlägigkeit der allgemein gegen eine Gleichheit<br>in der Zeit vorgebrachten Argumente im Rentenrecht   | 142 |
| ddd) Zwischenergebnis  | 143 |
| 4.) Verfassungsrechtlich relevante Ungleichbehandlung und<br>deren verfassungsrechtliche Rechtfertigung  | 143 |
| a) Verfassungsrechtlich relevante Ungleichbehandlung   | 143 |
| b) Sachlicher Rechtfertigungsgrund   | 144 |

5.) Verfassungsrechtliche (Handlungs-)Direktiven für den  
Rentengesetzgeber aus Art. 3 I GG 147

G. Zusammenfassende Thesen 149

Literaturverzeichnis 153