

Inhalt

1. Einleitung	6
2. Altersversorgung in der Bundesrepublik Deutschland und die gegenwärtige steuerrechtliche Behandlung von Vorsorgeaufwendungen und Alterseinkünften	7
2.1 Das System der Alterssicherung in Deutschland	7
2.2 Gesetzliche Rentenversicherung	8
2.2.1 Überblick	8
2.2.2 Komponenten der Rentenzahlungen.....	9
2.2.3 Die steuerrechtliche Behandlung der Vorsorgeaufwendungen und Rentenleistungen.....	11
2.2.3.1 Vorsorgeaufwendungen.....	11
2.2.3.2 Steuerrechtliche Behandlung der Sozialversicherungsrenten.....	12
2.3 Beamtenversorgung	13
2.3.1 Allgemeines.....	13
2.3.2 Die steuerrechtliche Behandlung der Vorsorgeaufwendungen und der Alterseinkünfte	15
2.3.2.1 Vorsorgeaufwendungen.....	15
2.3.2.2 Alterseinkünfte.....	15
2.4 Privatvorsorge	16
2.4.1 Originäre Alterseinkünfte	16
2.4.2 Lebensversicherungen.....	16
2.5 Betriebliche Altersversorgung	18
2.5.1 Überblick	18
2.5.2 Formen der betrieblichen Altersversorgung und ihre steuerrechtliche Behandlung	19
2.5.2.1 Unmittelbare Versorgungszusage.....	20

2.5.2.2 Unterstützungskassen	21
2.5.2.3 Direktversicherungen	22
2.5.2.4 Pensionskassen	23
2.5.2.5 Zusatzversorgung im öffentlichen Dienst	24
2.5.3 Rechtliche Rahmenbedingungen (Gesetz zur Verbesserung der betrieblichen Altersversorgung)	24
2.5.4 Ökonomische Komponenten betrieblicher Versorgungsleistungen	25
3. Theoretische Aspekte zur Besteuerung von Alterseinkünften unter Berücksichtigung der steuersystematischen Unstimmigkeiten der geltenden Regelungen	26
3.1 Grundprinzipien der Einkommensbesteuerung	26
3.1.1 Das Leistungsfähigkeitsprinzip	26
3.1.2 Das Korrespondenzprinzip	28
3.1.3 Der Grundsatz der Gleichmäßigkeit der Besteuerung	29
3.2 Kritik der derzeitigen Besteuerung	30
3.2.1 Vorbemerkungen	30
3.2.2 Vorsorgeaufwendungen	32
3.2.2.1 Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung	33
3.2.2.2 Vorsorgeaufwendungen der Beamten	35
3.2.2.3 Private Vorsorgeaufwendungen	36
3.2.2.4 Beiträge zur betrieblichen Altersversorgung	36
3.2.3 Alterseinkünfte	37
3.2.3.1 Renten der gesetzlichen Rentenversicherung	38
3.2.3.1.1 Motivation und Konstruktion des Ertragsanteils	38
3.2.3.1.2 Kritik der Ertragsanteilsbesteuerung	40
3.2.3.2 Beamtenpensionen	45
3.2.3.3 Einkünfte infolge der privaten Vorsorge	46
3.2.3.3.1 originäre Alterseinkünfte	46

3.2.3.3.2 Lebensversicherungen	47
3.2.3.4 Leistungen aus der betrieblichen Altersversorgung	48
3.2.3.5 Zur Steuerfreistellung des Existenzminimums	48
4. Reformmodelle	55
4.1 Das Teilbesteuerungskonzept von Schmähl	55
4.2 Die Vorschläge des Wissenschaftlichen Beirats beim Bundes- ministerium der Finanzen	57
4.3 Bewertung der Reformvorschläge.....	59
5. Schlußbetrachtung.....	60
Literaturverzeichnis.....	62
Tabellenanhang.....	68