

27. Juli 2005

Etienne Deshoulières

Sonnenallee 116 12045 Berlin

edeshoulieres@hotmail.com

10. Semester, ausländischer Student

Humboldt Universität zu Berlin

Mat.: 404 116

Folgen des demographischen Wandels für die Rentenversicherung

Hausarbeit in Rahmen des Seminars über die

Politische und rechtliche Herausforderungen des demographischen Wandels

Philosophische Fakultät III: **PD Dr. Karsten Fischer**

Juristische Fakultät: **PD Dr. Jens Kersten**

Sommersemester 2006

Inhaltsverzeichnis

Einleitung	1
I. Grundsatz der deutschen gesetzlichen Rentenversicherung	3
a. Bismarksystem.....	3
b. Finanzierung des Umlageverfahrens.....	4
II. Relevanz des demographischen Faktors für das Umlageverfahren	6
a. Demographie als Grundelement der Rentenfinanzierung.....	6
i. Geburtsanteil	
ii. Babyboomphänomen	
iii. Erhöhte Lebenserwartung	
iv. Zuwanderung	
b. Demographie als Nebenelement der Rentenfinanzierung.....	10
i. Mehrwertsverteilung	
ii. Produktionssteigerung	
III. Zukünftige Finanzierungsprobleme der Renten	13
a. Einnahmeproblem: Rückläufigkeit der Erwerbstätigen.....	13
b. Ausgabenproblem: Vermehrung der älteren Altersgruppe.....	14
c. Zusammenfassung: Erhöhung der Altersquotient.....	15
IV. Gesetzliche Reformen	15
a. Reformen innerhalb des Umlagesystems.....	16
i. Einhaltung der Beitragssatz	
ii. Reduzierung des Rentenniveaus	
iii. Nachhaltigkeitsfaktor	
iv. Ad hoc Reformen	
b. Reformen außerhalb des Umlagesystems.....	20
i. Förderung des fakultativen Altersicherungssystems	
ii. Demographie und kapitalgedeckte Altersicherung	
Zusammenfassung	23

Literaturverzeichnis

1. Monographien

- Avenarius, Moritz
Demographie. Bewegungen einer Gesellschaft im
Ruhestand. Multidisziplinäre Perspektiven zur
Demographiefolgenforschung
"Der Sozialstaat im demographischen Wandel –
Ergebnisse einer Szenario-Konferenz zur Zukunft des
Sozialstaates"
VS Verlag, Wiesbaden, November 2005
(Zitiert als: Avenarius 2005)
- Birg, Herwig
Demographische Entwicklung und gesellschaftliche
Planung
"Anpassungs- und Entlassungsstrategien zur Lösung des
demographisch bedingten Rentenproblems"
Campus Verlag, Bielefeld, 1983
(Zitiert als: Birg 1983)
- Bonin, Holger
Arbeit in einer alternden Gesellschaft, Problembereiche
und Entwicklungstendenzen der Erwerbsbeteiligung
Älterer
"Die demographische Entwicklung in Deutschland:
Rückblick und Ausblick"
Drück Partner Rübelmann, Hemsbach, 2003
(Zitiert als: Bonin 2003)
- Grohmann, Heinz
Auswirkungen der Demographischen Alterung und der
Bevölkerungsschrumpfung auf Wirtschaft, Staat und
Gesellschaft
"Alterssicherung im Wechsel der Generationen"
Lit Verlag, Münster, 2005
(Zitiert als: Grohmann 2005)
- Harribey, Jean-Marie
Travail, droits fondamentaux et mondialisation
"Mondialisation capitaliste, démographie et protection
sociale: le cas des retraites soumises à la logique
financière"
LGDJ, Paris, 2005
(Zitiert als: Harribey 2005)
- Herfeld, Anna-Maria
Reformansätze zur Alterssicherung in Deutschland und
intergenerationelle Gerechtigkeit
Peter Lang Verlag, Frankfurt am Main, 2001
(Zitiert als: Herfeld 2001)

3. Offizielle Veröffentlichungen

Bundesministerium für Bildung	"Bevölkerung in Europa: Fragen und Prioritäten" In: Zukunft der Arbeit in einer alternden Gesellschaft Bundesministerin für Bildung, Stuttgart, 2001
Bundesministerium für Gesundheit und soziale Sicherung	Nationaler Strategiebericht Alterssicherung 2005 Berlin, 2005 (Zitiert als: Strategiebericht Alterssicherung 2005)
Conseil d'analyse économique	Retraites et épargne (Olivier Davanne, Jean-Hervé Lorenzi, François Morin) Bericht n° 7 des Conseil d'Analyse Economique La Documentation Française, Paris, 1998 (Zitiert als: Conseil d'Analyse Economique 1998)
Conseil d'Analyse Economique	Démographie et économie (Aglietta Michel) Bericht n° 35 des Conseil d'Analyse Economique La Documentation Française, Paris, 2002 (Zitiert als: Conseil d'Analyse Economique 2002)
Conseil d'Orientation des Retraites	Quelques réformes récentes à l'étranger: Suède, Allemagne et Italie. Premiers Bilans Bericht des Secrétariat Général du Conseil d'Orientation des Retraites Paris, Dezember 2002 (Zitiert als: Bericht des Conseil d'Orientation des Retraites 2002)
Conseil d'Orientation des Retraites	Retraites : les réformes en France et à l'étranger, le droit à l'information Zweiter Bericht des Conseil d'orientation des retraites Inserm, Paris, Mai 2004 (Zitiert als: Bericht des Conseil d'Orientation des Retraites 2004)
Deutsche Regierung	Die Renten in Deutschland und Frankreich Bericht der Bundesversicherungsanstalt für Angestellte Buck, Berlin, Januar 2003
Europäische Kommission und Rat	Angemessene und nachhaltige Renten Gemeinsamer Bericht der Kommission und des Rates EuroKom, Brüssel, September 2003 (Zitiert als: Bericht der Kommission und des Rates 2003)

DREES	<p>Les systèmes de retraite en Europe à l'épreuve des changements démographiques Bericht der Direction de la Recherche, des Études, de l'Évaluation et des Statistiques (Laurent Caussat) DREES, Paris, Oktober 2003 (Zitiert: Bericht der DRESS 2003)</p>
DREES	<p>Viellissement et protection social : une projection comparée pour six pays de l'Union européenne (E. Algava und M. Plane) Bericht der Direction de la Recherche, des Études, de l'Évaluation et des Statistiques DREES, Paris, September 2001 (Zitiert: Bericht der DRESS 2001)</p>
Observatoire des Retraites	<p>Le dossier retraite (Arnauld d'Yvoire) Bericht des Observatoire des Retraites Paris, November 2001 (Zitiert als: Bericht des Observatoire des Retraites 2001)</p>
OECD	<p>Microeconomic analysis of the retirement decision in Germany, Economics Department working papers n° 204 (Pablo Antolin) Bericht der Organisation for Economic Co-operation and Development, Economics Department OECD, July 1998</p>
OECD	<p>Maintaining prosperity in an ageing society Bericht der Organisation for Economic Co-Operation and Development, General Economics & Future Studies OECD, 1998</p>
Sénat Français	<p>Quelles politiques de l'emploi pour la zone euro (Jean-Pierre Fourcade) Rapport d'information 388 (98-99) - Délégation du Sénat pour l'Union européenne Paris, 1999</p>
Statistisches Bundesamt	<p>Erwerbstätigkeit auf höherem Niveau Mitteilung für die Presse Statistisches Bundesamt, August 2000 (Zitiert als: Statistisches Bundesamt 2000)</p>
United Nation	<p>Population Bulletin of the United Nations n° 44/45 2002: Policy Responses to Population Decline and Ageing "Demographic Ageing and population decline in twenty-first-century Germany: Consequences for the systems of social insurance" (Herwig Birg) United Nation, New York, 2004 (Zitiert als: United Nation, Birg 2004)</p>

United Nations
Demographic Yearbook, Special Issue: Population Ageing and the Situation of Elderly Persons
United Nation, New York, 1993
(Zitiert als: Demographic Yearbook, UNO, 1993)

4. Veröffentlichungen im Internet

Amable, Bruno
La "Françallemagne" et le modèle européen
Université de Paris X et CEPREMAP
Paris, Dezember 2004
(Zitiert als: Amable 2004)

www.jourdan.ens.fr/amable/France-Allemagne.pdf

Börsch-Supan, Axel
Kann die Finanz- und Sozialpolitik die Auswirkungen der Bevölkerungs-Alterung auf dem Arbeitsmarkt lindern?
Mannheimer Forschungsinstitut Ökonomie und Demographischer Wandel
Mannheim, Januar 2002
(Zitiert als: Börsch-Supan 2002)

www.mea.uni-mannheim.de/mea_neu/pages/files/nopage_pubs/dp12.pdf

Husson, Michel
Viabilité de la retraite par répartition
Paris, Februar 2002
(Zitiert als: Husson 2002)

<http://husonet.free.fr/viabilite-retraite-repartition>

Christlich Demokratische Union
Deutschlands Chancen nutzen. Wachstum. Arbeit. Sicherheit. Regierungsprogramm der CDU 2005-2009
Berlin, Juli 2005
(Zitiert als: Regierungsprogramm CDU)

<http://www.regierungsprogramm.cdu.de/download/regierungsprogramm-05-09-cducsu.pdf>

Dressler, Tobias
Die gesetzliche Rentenversicherung
Wehlau, April 2006
(Zitiert als: Dressler 2006)

<http://www.beamte4u.de/2669.htmlv>

Bundeszentrale für politische Bildung
"Benchmarking Deutschland" - Wo stehen wir im internationalen Vergleich? (Werner Eichhorst)
BpB, Berlin, 2002

http://www.bpb.de/publikationen/85BN76,1,0,Benchmarking_Deutschland_Wo_stehen_wir_im_internationalen_Vergleich.html

Europäische Kommission
Eurostat - Ausführliche Statistiken über die EU- und Bewerberländer

<http://europa.eu.int/comm/eurostat/>

- Hochschul-Informations-System Social and economic conditions of student life in Europe
Hannover, 2005
(Zitiert als: Eurostudent 2005)
<http://www.his.de/Eurostudent/report2005.pdf>
- Kohl, Jürgen Gesicherter Lebensstandard im Alter?
Pressestelle der Universität Heidelberg, Institut für
Soziologie
Heidelberg, 1999
(Zitiert als: Kohl 1999)
http://www.uni-heidelberg.de/uni/presse/RuCa1_99/kohl.htm
- Lars, Kühn Neuregelungen in der gesetzlichen Rentenversicherung
Veröffentlichung der SPD
Berlin, 2006
(Zitiert als: Archiv SPD im Internet)
<http://archiv.spd.de/servlet/PB/menu/1033961/index.html>
- Motel-Klingebiel, Andreas Alterseinkommen der Zukunft - eine szenarische Skizze
Diskussionspapier Nr. 43 des Deutschen Zentrums für
Altersfragen (DZA)
Berlin, August 2004
(Zitiert als: Diskussionspapier Nr. 43 des Deutsches
Zentrums für Altersfragen)
http://www.dza.de/download/DP_43_Alterseinkommen.pdf
- Sesselmeier, Werner Aus Politik und Zeitgeschichte, Reformen des
Sozialstaates (APuZ 8-9/2006)
"Die demographische Herausforderung der
Alterssicherung"
(Zitiert als: APuZ 8-9/2006)
www.bpb.de/publikationen/DP2OF7,0,0,Die_demographische_Herausforderung_der_Alterssicherung.html
- Wilke, Christina Benita Rates of Return of the German PAYG System - How
they can be measured and how they will develop
Mannheimer Forschungsinstitut Ökonomie und
Demographischer Wandel
Mannheim, July 2005
http://www.mea.unimannheim.de/mea_neu/pages/files/nopage_pubs/tkc4bhmvdct9ahcz_97-2005_Korrektur.pdf
- Bäcker, Gerhard Internet-Portal des Lehr- und Studienbuchs "Sozialpolitik
und soziale Lage in Deutschland" (Westdeutscher
Verlag, Wiesbaden 2000)
Institut für Soziologie der Universität Duisburg-Essen
Duisburg-Essen, 2006
(Zitiert als: www.sozialpolitik-aktuell.de)
<http://www.sozialpolitik-aktuell.de>

Einleitung

Die Reform des Sozialstaates ist eines der zentralen gesellschaftspolitischen Themen in Deutschland. Die Debatte über den Erhalt der gesetzlichen Rentenversicherung erscheint als eine der umstrittensten sozialpolitischen Fragen unserer Epoche.¹ Die Bedeutung der Auseinandersetzung wird ersichtlich, wenn man folgende Zahlen zur Kenntnis nimmt: rund 31% der deutschen Bevölkerung leben in Haushalten², die Pensionen erhalten.³ Außerdem machen die Pensionen, die durch die gesetzliche Rentenversicherung gezahlt werden, im Durchschnitt 80% des Einkommens der Bevölkerung über 65 Jahren aus.⁴

Die langfristige Funktionsfähigkeit des Rentensystems ist also wesentlich, um den sozialen Status älterer Menschen zu erhalten.⁵ Der nationale Strategiebericht über die Altersicherung von 2005 formuliert als wichtigstes Ziel, "dass ältere Menschen nicht von Armut bedroht sind und in den Genuss eines angemessenen Lebensstandards gelangen, am wirtschaftlichen Wohlstand ihres Landes teilhaben und dementsprechend aktiv am öffentlichen, sozialen und kulturellen Leben teilnehmen können".⁶ Das deutsche Umlagesystem zeigt sich angesichts dieses Vorhabens relativ effizient: 6% der Bevölkerung über 65 Jahren leben unterhalb der Armutsgrenze, was in etwa dem Verhältnis anderer Bevölkerungsgruppen entspricht.⁷ Ferner ist die Sicherung der Lebensstandards nahezu garantiert: Einerseits wird nach der

¹ Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.23.

² Die Situation in Italien ist besonders besorgniserregend: 45% der Haushalte erhalten eine Rente: Bericht der DRESS 2003, S.40.

³ Bericht der DRESS 2003, S.140.

⁴ APuZ 8-9/2006, S.27.

⁵ Jackson, S.121.

⁶ Strategiebericht Altersicherung 2005, S.14. Die Verringerung von Einkommens- und Versorgungsungleichheiten kann auch als Ziel der Altersicherung bezeichnet werden. Im schweizerischen System sind z.B. eine Mindest- und Höchstrente vorgesehen: Kohl 1999.

⁷ Eurostat.

Rentenformel die Höhe der Rente individuell im Verhältnis zum Gehalt berechnet, andererseits ist das gesamte Einkommen der Älteren vergleichbar mit dem Einkommen der restlichen Bevölkerung.⁸

Seit einigen Jahren bedrohen demographische Entwicklungen die Nachhaltigkeit dieser Leistungen.⁹ Der Rückgang der Erwerbstätigenanzahl als Folge der niedrigen Fertilitätsrate der baldige Eintritt ins Rentenalter zahlreicher Generationen, die nach dem zweiten Weltkrieg geboren sind, und die Verlängerung der Lebensdauer stellen eine Herausforderung für die Rentensysteme dar.¹⁰

Um einen Ausgleich zwischen Einnahmen und Ausgaben zu garantieren, war eine Anpassung an die Veränderungen in der Bevölkerungsstruktur unvermeidbar.¹¹ Sehr umstritten war allerdings die *Verträglichkeit* der für die Rentenfinanzierung notwendigen Abgaben. Wenn man der Ansicht ist, dass es keine feste Grenze für die Steigerung des Beitragssatzes gibt, erscheint der Bevölkerungswandel nicht als Problem. Wenn man aber von einer solchen Grenze ausgeht, wird der demographische Wandel zur Bedrohung für die Finanzierung des Umlagesystems.¹²

Warum sind die demographischen Faktoren bedeutend für die Finanzierung der Renten? In welche Richtungen orientiert sich die aktuelle Rentenpolitik? Dies sind die Fragen, die zu beantworten diese bescheidene Studie versuchen wird. Nach einer kurzen Beschreibung der Grundlagen des deutschen Rentensystems (I), wird aufgezeigt werden, inwiefern der demographischen Wandel

⁸ Im Durchschnitt verdient die Bevölkerung über 65 Jahren 97 % des Gehaltes der restlichen Bevölkerung. Dieser nahezu gleiche Prozentsatz spiegelt zwar das Lebensniveau der Bevölkerung wider, verdeckt aber relativ große Unterschiede: Das Lebensniveau der Älteren ist 42% niedriger als das unabhängiger Arbeiter (Eurostat), aber 79% höher als das der Studenten (Eurostudent 2005).

⁹ Avenarius 2005, S.145.

¹⁰ Bericht der DRESS 2003, S.139.

¹¹ Trotz der verschiedenen Ansichten über die notwendige Anpassung der Rentenversicherung sind sich alle Autoren darin einig, dass eine Anpassung an die demographischen Entwicklungen notwendig ist.

¹² Didier Blancher, "Retraite et croissance à long terme : un essai de simulation", *Economie et Prévision* n°105, 1992, zitiert von Husson 2002.

bedeutend für die Finanzierung des Umlageverfahrens ist (II). Zunächst werden die praktischen Auswirkungen der neuen Alterstruktur für die Einnahmen und Ausgaben der deutschen Renten dargestellt werden (III), letztendlich werden die neuen Reformen vorgestellt (IV).

I. Grundsatz der deutschen gesetzlichen Rentenversicherung

a. Bismarcksystem

Altersicherung bedeutet, dass eine Hilfe geleistet wird, um den Lebensunterhalt von Individuen sicherzustellen, die aufgrund ihres Alters nicht mehr am Erwerbsleben teilnehmen.¹³ Die Alterssicherung kann unterschiedlich strukturiert sein: Zu unterscheiden sind Umlageverfahren¹⁴ und Kapitaldeckungsverfahren.¹⁵ Während im Umlageverfahren die Beiträge der heutigen Erwerbstätigen die heutigen Renten finanzieren, bilden im Kapitaldeckungsverfahren die während des Erwerbslebens geleisteten Beiträge ein individuelles Deckungskapital, das zur Finanzierung der Renten dient.¹⁶ Das deutsche Bismarcksystem basiert auf dem Umlageprinzip.¹⁷

Mit der Industrialisierung und der damit verbundenen Verschiebung der Familienstrukturen entstand ein staatlicher Handlungsbedarf in der Altersversorgung.¹⁸ Deutschland war das erste europäische Land,

¹³ Sudhoff 1995, S.6

¹⁴ Nicht jedes staatliche Verfahren ist gleich organisiert. Das Bismarcksystem entspricht nicht dem nordeuropäischen, dem niederländischen und dem britischen System, die den Betrag der Pensionen unabhängig vom Einkommen, das im Laufe der beruflichen Karriere empfangen wurde, berechnen. Die Berechnungen berücksichtigen im Allgemeinen die anderen Einkommen der Person: Bericht der DRESS 2003, S.145.

¹⁵ Über die These, die realwirtschaftlich keinen Unterschied zwischen Umlage- und Kapitaldeckungsverfahren annimmt: Herfeld 2001, S.37-40.

¹⁶ Sudhoff, S.6.

¹⁷ Das Kapitaldeckungsverfahren wird nur als Teil der neuen Reformen erwähnt.

¹⁸ Herfeld 2001, S.32.

das 1891 eine staatliche Altersversicherung eingeführt hat.¹⁹ Trotz einer Vielzahl von Gesetzesänderungen blieb die Grundstruktur bis heute erhalten.²⁰ Die gesetzliche Rentenversicherung wird finanziert durch die Arbeitnehmer- und Arbeitgeberbeiträge, durch staatliche Unterstützungen und andere Einnahmen des Rententrägers.²¹ Arbeitnehmer und Arbeitgeber finanzieren jeweils die Hälfte des Beitragssatzes (19,5%).²² Die Beitragshöhe richtet sich bis zur Beitragsbemessungsgrenze am beitragspflichtigen Einkommen des Versicherten.²³ Die staatliche Unterschätzung zielt darauf ab, die Leistungen zu finanzieren, die nicht dem Versicherungsprinzip folgen²⁴. Die allgemeine Altersversicherung stellt mit 75 %igem Anteil der Gesamtausgaben der gesetzlichen Rentenversicherung den wesentlichen Teil dar.²⁵ Zunächst soll dieses Verfahren – wegen seiner Bedeutung und seiner Sensibilität für den demographischen Wandel - fokussiert werden.

b. Finanzierung des Umlageverfahrens

Die Rentenausgaben²⁶ entsprechen der Gesamtzahl der gezahlten Pensionen. Diese können sich zwischen der Anzahl der Rentner und der durchschnittlichen Pension aufteilen.²⁷ Die Einnahmen²⁸ werden erzielt, indem man einen durchschnittlichen Beitragssatz von der Lohnsumme abzieht. Dieser verteilt sich seinerseits zwischen der Anzahl der Lohnempfänger und dem durchschnittlichen Gehalt.²⁹

¹⁹ Questions Retraite n°2000-32, S.1.

²⁰ Pelikan 2002, S.1.

²¹ Bericht des COR 2004, S.184.

²² Deutscher Rentenversicherungsbund, zitiert von Dressler 2006.

²³ Dressler 2006

²⁴ Bericht des COR 2004, S.184.

²⁵ Bericht des COR 2004, S.181.

²⁶ Die Rentenausgaben erreichten 2004 235,49 Milliarden Euros: www.sozialpolitik-aktuell.de.

²⁷ Husson 2002, S.13.

²⁸ Die Renteneinnahmen erreichten 2004 232,47 Milliarden Euros: www.sozialpolitik-aktuell.de.

²⁹ Husson 2002, S.14.

Die folgende Gleichung stellt das Gleichgewicht zwischen Einnahmen und Ausgaben (Einnahmen = Ausgaben) dar³⁰:

Mit **L = Anzahl der Lohnempfänger**
 G = durchschnittlichen Gehalt
 B = Beitragssatz
 R = Anzahl der Rentner
 P = durchschnittlicher Pension

Dann: **$L * G * B$ (Einnahmen) = $R * P$ (Ausgaben)**

So dass: **$B = R/L * P/G$**

Der Quotient zwischen der Anzahl der Rentner und der Anzahl der Lohnempfänger ist der rentenversicherungsrelevante Altersquotient (AQ)³¹. Der Quotient zwischen der durchschnittlichen Pension und dem durchschnittlichen Gehalt ist das Rentenniveau (RN)³².

Mit **$AQ = R/L$ und $RN = P/G$**

Dann **$B = AQ * RN$ ³³**

³⁰ Diese Gleichung berücksichtigt nicht den Verwaltungsaufwand der Pensionen, die sich auf ungefähr 2% belaufen: Husson 2002.

³¹ Der Altersquotient wird als der Quotient zwischen der Anzahl von Lohnempfänger und Rentenempfänger bezeichnet. Die junge Bevölkerung, die noch nicht erwerbstätig ist, wird in diesen Quotienten nicht eingerechnet. Es ist aber anzumerken, dass ein Abhängigkeitsquotient, der die junge Bevölkerung einbeziehen würde, sich nur leicht erhöhen würde, da die Anzahl von Jugendlichen ebenfalls sinkt. Diese rückläufige Entwicklung der Anzahl jüngerer Menschen bedeutet, dass die Löhne dadurch weniger belastet werden: Conseil d'Analyse Economique 2002, S.78.

³² Im folgenden wird das Nettorentenniveau behandelt. Ausnahmen sind gekennzeichnet.

³³ Diese drei Gleichungen werden von Husson 2002, Birg 1983 und Jackson als Grundsatz der Rentenfinanzierung angesehen.

II. Relevanz des demographischen Faktors für das Umlageverfahren

Demographische Grunddaten bestimmen weitgehend die Anzahl der Lohnempfänger sowie die Anzahl der Rentner. Deswegen ist das Rentensystem von der Struktur der Bevölkerung abhängig (a). Die oberen Gleichungen beweisen aber, dass auch wirtschaftlichen Faktoren eine wesentliche Rolle zukommt (b).

a. Demographie als Grundelement der Rentenfinanzierung

In Deutschland hat sich der demographische Wandel schon vollzogen. Der Wandel charakterisierte sich durch eine Entwicklung zu einer niedrigen Sterblichkeits- und Geburtenrate. Eine ältere Bevölkerung nimmt progressiv den Platz der ursprünglich durchschnittlich jüngeren Bevölkerung ein.³⁴

Fertilitätsrate – Während sich die Zahl von Geburten in Westdeutschland seit 30 Jahren stabilisiert hat, hat sich die ostdeutsche Fertilitätsrate noch nicht eingependelt.³⁵ Es ist davon auszugehen, dass sich die ostdeutsche Geburtenrate bald der westdeutschen angleicht.³⁶ Vermutlich pendelt sich die Geburtenziffer auf 1,4 ein.

Der Geburtanteil ist der wichtigste Faktor angesichts der langfristigen Rentenfinanzierung. Die Tatsache, dass der Geburtenanteil langfristig unter der Erneuerungsquote (2,1) bleibt, prägt die demographischen Verhältnisse.³⁷ Die Alterspyramide nimmt langsam die Gestalt einer Urne an,³⁸ deren Umfang jedes Jahr

³⁴ Demographic Yearbook, ONU, 1993, S. 6.

³⁵ In Ostdeutschland fiel direkt nach der Wende die Geburtenziffer stark ab. Der Abfall erklärt sich durch die plötzliche Erhöhung des Durchschnittsalters ostdeutscher Mütter.

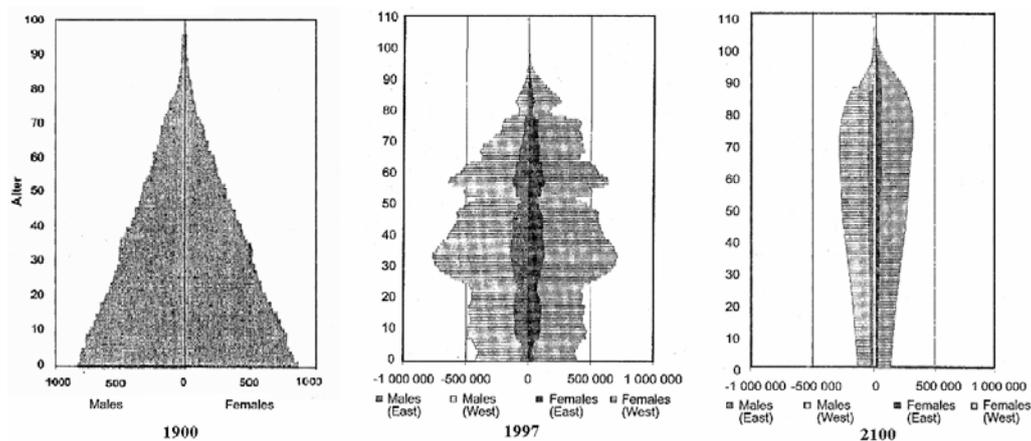
³⁶ Bonin 2003, S.31.

³⁷ Bonin 2003, S.30.

³⁸ APuZ 8-9/2006, S.25.

kleiner wird.³⁹ Bis 2005 wird die gesamtdeutsche Bevölkerung um 7 Millionen Bewohner abgenommen haben.⁴⁰ Die Gesamtzahl der Einwohner allerdings ist für den Ausgleich von Ausgaben und Einnahmen nicht bedeutend, sondern die Struktur des Altersaufbaus. Die Minderung der Geburtenrate bringt eine kontinuierliche Alterung der Bevölkerung und eine Erhöhung der Quote der älteren Altersgruppe mit sich.⁴¹ Die Verteilung zwischen arbeitender und verrenteter Bevölkerung wird dieser Entwicklung folgen, so dass sich der rentenversicherungsrelevante Altersquotient wesentlich erhöht.

Graph 1: Langfristige Bestimmung der Alterstruktur durch Geburtsanteil

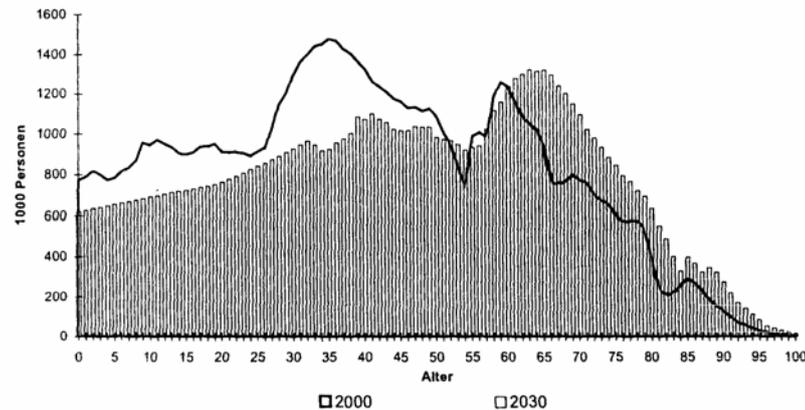


Quelle: Graph 1900: Bonin 2003, S. 22.. Graph 1997 und 2100: United Nation, Birg 2004, S.112.

³⁹ Grohmann 2005, S.5.
⁴⁰ APuZ 8-9/2006, S.28.
⁴¹ Grohmann 2005, S.5.

Babyboomphänomen – In den nächsten 20 Jahren werden die geburtenstarken Jahrgänge der Nachkriegszeit das Rentenalter erreichen. Dies heißt, dass sich die Zahl der Rentner in den kommenden 30 Jahren besonders schnell erhöhen wird.⁴²

Graph 2: Einkommen der Babyboomers im Rentenalter



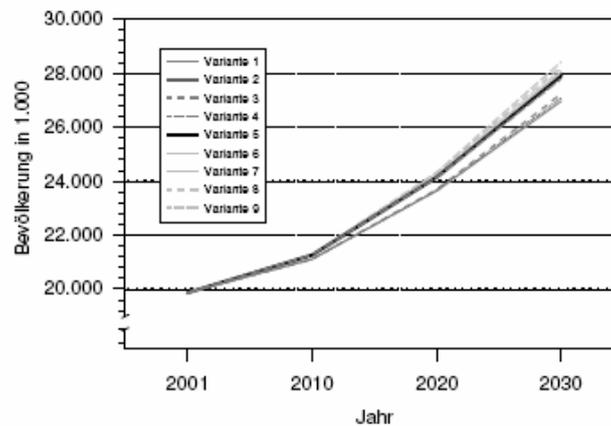
Quelle: Quelle: Statistisches Jahrbuch für die Bundesrepublik, in Bonin 2003, S.32.

Erhöhte Lebenserwartung – Die durchschnittliche Lebenserwartung wird voraussichtlich um etwa ein Jahr pro Jahrzehnt zunehmen. Diese Verlängerung der Lebensdauer trägt sowohl zur Steigerung der Anzahl der Rentner als auch zu Verlängerung der Rentenbezugsdauer bei.⁴³ Die Zunahme der Lebenserwartung impliziert allerdings nicht nur, dass die älteren Altersklassen länger leben werden, sondern auch, dass die Säuglings- und Kindersterblichkeit abnehmen wird, was die Zahl der Erwerbsfähigen beeinflussen wird.

⁴² Bonin 2003, S.32.

⁴³ Seit 1980 hat sich die Rentenbezugsdauer um 5,1 Jahre bei Frauen, um 3,8 Jahre bei Männern verlängert: <http://www.sozialpolitik-aktuell.de/datensammlung/8/ab/abbVIII17.pdf>.

Graph 3: Entwicklung der Zahl der 60-Jährigen und Älteren



Quelle: Schätzwerte der 10. Bevölkerungsvorausberechnung des Statistischen Bundesamtes (2003).

Die kombinierte Wirkung des Babyboomphänomens und der Steigerung der Lebenserwartung werden dazu führen, dass die Anzahl der Rentner bis 2030 auf 8 Million steigen wird.⁴⁴ Die Uno schätzt, dass der Anteil der Bevölkerung über 60 bis 2050 noch um 80% ansteigen und damit 37,8 Millionen erreichen haben wird.⁴⁵

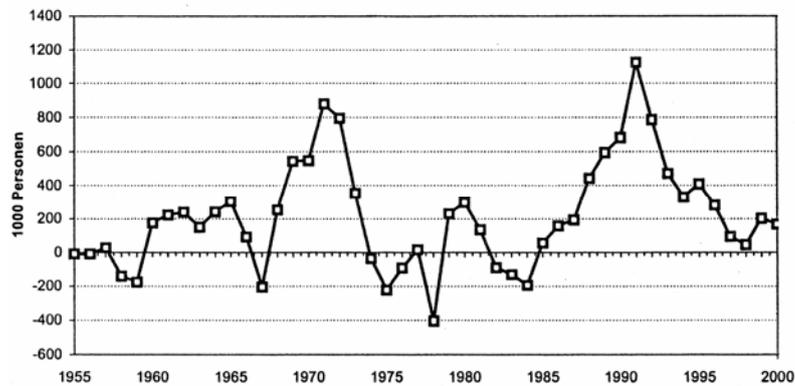
Zuwanderung - Die Bedeutung der Zuwanderung für die Rentenfinanzierung kommt daher, dass der durchschnittliche Zuwanderer jünger als der durchschnittliche Deutsche ist. Mehr als 50% der Einwanderer sind zwischen 18 und 35 Jahren alt, während diese Altersklasse bei der übrigen Bevölkerung nur 24% ausmacht. Der durchschnittliche Zuwanderer ist nur 29 Jahre alt, etwa 10 Jahre jünger als der durchschnittliche Einheimische.⁴⁶ Zuwanderung kann folglich eine positive Wirkung auf die Zahl von Lohnempfänger haben, und damit auf die Renteneinnahmen.

⁴⁴ Hier ist fingiert, dass die gesamte Bevölkerung über 60 Rente bezieht, da der durchschnittliche Rentenanstritt etwa mit 60 Jahren erfolgt.

⁴⁵ United Nations, Birg 2004, S.115.

⁴⁶ Bonin 2003, S.29.

Graph 4: Saldo der Wanderung über die Grenzen Deutschlands – inklusive Ostdeutschland ab 1991



Quelle: Statistisches Jahrbuch für die Bundesrepublik, in Bonin 2003, S.26.

Die Zuwanderung ist ein sehr unsicherer demografischer Faktor. Die Diskontinuität zeigt auf, wie abhängig das Wanderungssaldo von ökonomischen, politischen und institutionellen Bedingungen ist.⁴⁷ Im Durchschnitt sind seit 1955 jedes Jahr 700.000 Menschen zugewandert und 500.000 ausgewandert. Mehrere Prognosen, die den Anspruch haben, die Wirkung der Zuwanderung auf die Renten vorherzusagen, basieren also auf einem Saldo von 200.000 Menschen.⁴⁸

b. Demographie als Nebenelement der Rentenfinanzierung

Wie die obigen Gleichungen zeigen, hat die Lohnhöhe eine besonders große Bedeutung in einem staatlich geregelten System. Da *Mehrwertsverteilung* und die *Produktionssteigerung* die durchschnittliche Lohnhöhe beeinflussen, gelten diese beiden Elemente als erhebliche Faktoren neben der demographischen Entwicklung.⁴⁹

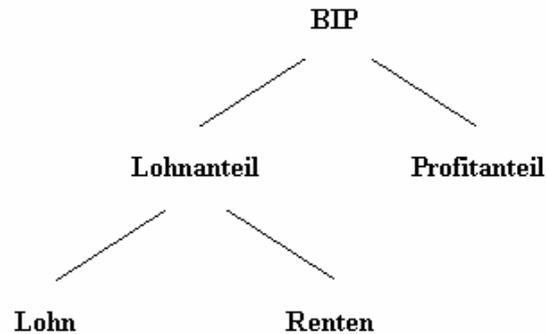
⁴⁷ Bonin 2003, S.28.

⁴⁸ Bonin 2003, S.26.

⁴⁹ Conseil d'Analyse Economique 2002, S.84.

Mehrwertsverteilung – Das BIP teilt sich in einen Lohnanteil und einen Profitanteil auf. Der Lohnanteil teilt sich seinerseits zwischen Lohn und Renten auf. In dieser Hinsicht bezeichnet der Beitragssatz den Koeffizienten des Reichtumstransfers von den Erwerbstätigen zu den Rentnern.

Schema 1: Teilung des Mehrwerts und Alterssicherung



Quelle : Harribey 2005, S. 14.

Die erste Teilung des BIP hat keine Wirkung auf den Beitragssatz, sondern auf die Menge, die die Rentner und Erwerbstätigen empfangen.⁵⁰ Während 1975 74,5% des BIP auf den Lohnanteil entfiel, waren es 2000 nur 66%.⁵¹ Diese Differenz kann mit der zukünftigen Steigerung der Rentenausgaben verglichen werden: Die deutsche Regierung schätzt, dass die Rentenausgabenquote im BIP um 4,1% steigern wird. Dies ist zwei Mal weniger als die seit 1975 gegebene Umleitung von 8,5% des BIP zugunsten des Profitanteils.

Produktionssteigerung – Wenn das BIP pro Einwohner steigt, ist die demographische Alterung grundsätzlich kein Problem, weil sich der Reichtum pro Einwohner erhöht. Da die Produktion von drei grundlegender Ursachen (Produktivität, Arbeitszeit und Beschäftigungsquote⁵²) abhängig ist, kann die Bedingung

⁵⁰ Harribey, S. 7.

⁵¹ Eurostat.

⁵² Als Beschäftigungsquote wird der Anteil der Bevölkerung bezeichnet, der einer vertraglich geregelten Erwerbstätigkeit nachgeht (Wikipedia). Die Beschäftigungsquote ist umgekehrt proportional zur Arbeitslosenquote.

folgendermaßen zusammengefasst werden: Das Ergebnis der Multiplikation der Koeffizienten dieser drei Ursachen muss höher als der Variationskoeffizient der Bevölkerung sein.

Mit **p = Variationsgrad der Produktivität**
 a = Variationsgrad der Arbeitszeit
 b = Variationsgrad der Beschäftigungsquote
 B = Variationsgrad der Bevölkerung:

Dann $(1 + p) (1 + a) (1 + b) \geq (1 + B)$

Tatsächlich verringert sich heute die Bevölkerung, während die Produktionssteigerung (während der vergangenen 10 Jahren durchschnittlich 1,52%⁵³) mittelfristig vermutlich positiv bleiben wird⁵⁴. Die Wahrscheinlichkeit, dass diese Gleichung Bestand hat, ist dann quasi sicher. Wenn sich Lohn- und Profitanteil stabilisieren, dann ist eine gleichzeitige absolute Erhöhung von Lohn und Renten möglich.⁵⁵ Das heutige Problem ist ein anderes: auch wenn die Gesamtproduktion steigt, sobald der Altersquotient wächst, besteht immer noch die Notwendigkeit, die Verteilung innerhalb der Lohnmasse anzupassen (in anderen Worten: den Beitragssatz zu erhöhen).⁵⁶

⁵³ Eurostat.

⁵⁴ Auch wenn die Erwerbsfähigengruppe kleiner wird. Eurostat nimmt ein Wachstum von 1% im Jahre 2007 an.

⁵⁵ Harribey 2005, S. 7.

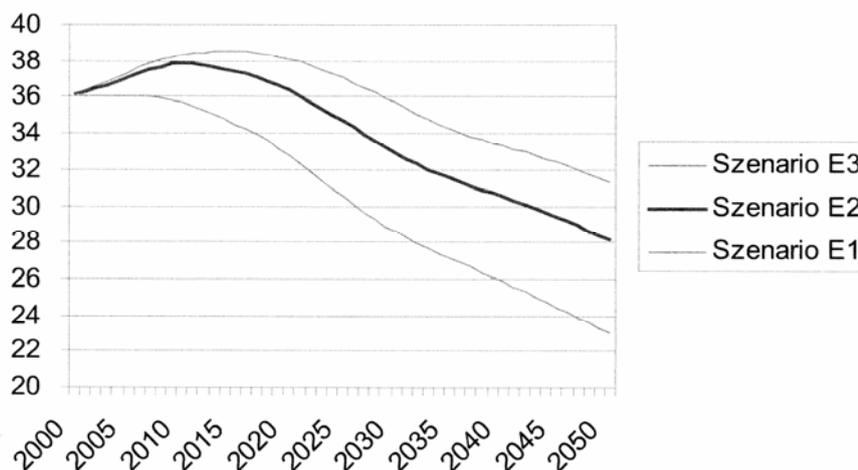
⁵⁶ Jackson, S.131.

III. Zukünftige Finanzierungsprobleme der Renten

a. Einnahmeproblem: Rückläufigkeit der Erwerbstätigen

Wie Graph 5 zeigt, wird die Gruppe der Erwerbstätigen bis 2050 auf etwa 28% schrumpfen.⁵⁷ Diese Minderung der Zahl der Erwerbstätigen wird zu einer Reduzierung des Renteneinkommens auf 0,8% des BIP führen.⁵⁸

Graph 5: Auswirkungen der demographischen Entwicklung auf die Erwerbsbevölkerung



Quelle: Börsch-Supan 2002, S.7.

⁵⁷ Durchschnittliche Berechnung von Börsch-Supan 2002, S.7 aus Eurostat. Die Schätzungen variieren zwischen 15% und 30%: APuZ 8-9 2006, S.25. Die deutsche Regierung zeigt sich aber zunehmend optimistisch. Sie sieht für die nächsten Jahre einen Anstieg der Beschäftigungsquote voraus, der sich auf den Rückgang der Arbeitslosigkeit und eine stärkere Einbindung älterer Erwerbstätiger in das Erwerbsleben gründet: Questions Retraite n°2001-41, S.12. Eine Studie der OECD nimmt an, dass eine progressive Erhöhung des Beschäftigungssatzes der Erwerbsfähigen von 5% eine Erhöhung der Renteneinnahmen von etwa 0,5% des BIP erwarten lässt: Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.49.

⁵⁸ Comité de politique économique, Budgetary challenges posed by populations, 24. Oktober 2001, zitiert von Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.120.

b. Ausgabenproblem: Vermehrung der älteren Altersgruppe

Die Bevölkerung über 60 wird sich vermutlich bis 2050 um das 1,8fache vermehren.⁵⁹ Die Tabelle 1 zeigt die Vorhersagen von der europäischen Kommission vor und nach der Reform 2004. Wegen des Wachstums des Sozialprodukts und der Minderung des Rentenniveaus⁶⁰ wird die Rentenquote im BIP nur um 4,1% ansteigen.⁶¹

Tabelle 1: Variation der Rentenquote im BIP, vor Steuern, Prozent vom BIP

Variation den Rentenquote im BIP	2000	2020	2050	Variation
Rentenausgaben in % BIP vor der Reform	11,8	12,6	16,9	5,1
Rentenausgaben in % BIP nach der Reform	10,8	12,1	14,9	4,1

Quelle: Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.62.

c. Zusammenfassung: Erhöhung des Altersquotienten

Die Alterung der Bevölkerung verursacht gleichzeitig eine Abnahme der Erwerbstätigen und eine Zunahme der Rentneranzahl.⁶² Der relevante Altersquotient wird deswegen voraussichtlich – von 2000 bis 2050 – von 0,58 auf 1,35 steigen.⁶³ Konkret heißt das: Während

⁵⁹ United Nation, Birg 2004, S.115. Dieses bedeutet aber nicht, dass die Rentenquote im BIP sich auch mit 1,8 multipliziert wird. Wie oben gesehen, hängt die Rentenquote in BIP von zusätzlichen Faktoren ab.

⁶⁰ Die verschiedenen Anpassungen werden im folgenden behandelt.

⁶¹ Deutschland weist im Vergleich der OECD-Länder ein besonders hohes Ausgabenniveau auf.

⁶² Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.48. Jackson kritisiert die Bedeutung, die dem Altersquotienten häufig beigemessen wird: "Treating population ageing as if it tightens a binding demographic constraint on the economy is an oversimplification that denies the social determination of dependency [...]. The link between age and work is due largely to formal retirement policy", Jackson, S.199.

⁶³ United Nation, Birg 2004, S.115. und Börsch-Supan 2002, S.7. Oft wird der Altersquotient aus der Dividierung der Zahl von Menschen über 65 durch die Zahl von Menschen zwischen 15 und 65 ermittelt (z.B. Bericht der Kommission und

2000 eine Rente von 1,72 Erwerbstätigen finanziert wurde, stehen dafür 2050 nur noch 0,74 Erwerbstätige zur Verfügung.

Tabelle 2: Relevanter Altersquotient

	2000	2050
Zahl der Rentner ¹ (in Millionen)	20,90	37,80
Zahl der Lohnempfänger ² (in Millionen)	36,00	28,00
Relevanter Altersquotient ³	0,58	1,35
Anzahl Erwerbstätiger pro Rentner ³	1,72	0,74

¹ Quelle: United Nation, Birg 2004, S.115.

² Quelle: Börsch-Supan 2002, S.7.

³ Quelle: Eigene Berechnung.

IV. Gesetzliche Reformen

Wie oben gezeigt: $B = AQ * RN$. Da der Altersquotient durch demographische Daten determiniert ist⁶⁴, sind die Reformmöglichkeiten des Umlagesystems grundsätzlich auf eine Anpassung des Beitragssatzes oder des Rentenniveaus begrenzt.⁶⁵ Bis vor kurzem bevorzugte man in Deutschland zur Stabilisierung des Rentenniveaus die seit 1957 praktizierte Lösung: eine Erhöhung des Beitragssatzes.⁶⁶ Durch eine parallele Steigerung des Beitragssatzes und des Altersquotienten⁶⁷ sollten die Renten in ein festes Verhältnis zu den Löhnen gesetzt werden.⁶⁸

des Rates 2003). Dieses Berechnungsmodell berücksichtigt aber nicht die Erwerbstätigenquote und das tatsächliche durchschnittliche Renteneintrittsalter.

⁶⁴ Jedoch wäre eine Zuwanderungspolitik zugunsten eines langfristigen Zuwanderungsüberschusses denkbar. Ob die Einwanderer einen Platz auf den Arbeitsmarkt finden können, um die Erwerbstätigenquote zu erhöhen, ist aber fraglich: Birg 1983, S.34. und Jackson, S.199.

⁶⁵ Jackson, S.131-132 und Conseil d'Analyse Economique 2002, S.81. Trotz einiger technischer Unterschiede zwischen den verschiedenen gesetzlichen Anpassungen, sind die wesentlichen Reformen entweder eine Anpassung des Beitragssatzes, oder eine Anpassung des Rentenniveaus. Gewisse Autoren sehen jedoch andere Möglichkeiten vor (z.B. Birg 1983, S. 30).

⁶⁶ Die französische Politik folgte den gleichen Grundsätzen, so dass sich die Rentenquote im BIP auf etwa 6% innerhalb der letzten 30 Jahre erhöht hat.

⁶⁷ Husson 2002, S.16.

⁶⁸ Grohmann 2005, S.12.

Es wird aber heute oft behauptet, dass eine zusätzliche Erhöhung des Beitragssatzes unhaltbar wäre.⁶⁹ Ein solcher Anstieg würde zu einer Zunahme von Arbeitskosten führen, die einen Nachteil für deutsche Unternehmen auf dem internationalen Markt darstellen würde.⁷⁰ Aus diesem Grund haben sich die neuen Reformen⁷¹ in Richtung einer *Reduzierung des Rentenniveaus zur Stabilisierung des Beitragssatzes* entwickelt.⁷² Ein Paradigmenwechsel fand statt: eine ausgabenorientierten Einnahmenpolitik löste eine einnahmenorientierte Ausgabenpolitik ab.⁷³

a. Reformen innerhalb des Umlagesystems

Erhalt des Beitragssatzes – Weil eine Erhöhung des Beitragssatzes und eine damit verbundene Zunahme von Lohnnebenkosten dem Gesetzgeber unverträglich erscheint, wurde mit der Reform von 2001 festgelegt, die Erhöhung des – heute bei 19,5% liegenden – Beitragssatzes zu begrenzen. Der Prozentsatz soll 2020 nicht über 20 %, und 2030 nicht über 22 % liegen.⁷⁴ Angesichts der Prognosen des Mannheimer Forschungsinstituts erscheinen diese Vorgaben schwer einzuhalten. Es bleibt anzumerken, dass unter Berücksichtigung der privaten Beiträge der Realbeitragssatz (d.h. die Summe der privaten und öffentlichen Altersversorgungsbeiträge), die Abgaben um etwa 10% steigen.⁷⁵ Da die Steigerung der Einnahmen begrenzt wurde, war eine Reduzierung des Rentenniveaus erforderlich.⁷⁶

⁶⁹ z.B. in Frankreich: Didier Blanchet, "Retraites et croissance à long terme : un essai de simulation", *Economie et Prévision* n°105, 1992.

⁷⁰ Diese vermeintliche Wettbewerbsunfähigkeit ist von mehreren Wirtschaftlern kritisiert worden, siehe z.B.: "Globalisation et sécurité sociale", *reflet et perspectives de la vie économique*, n°2, tome XLI und "Comprendre comment les gains de productivité peuvent financer les retraites", in Pascal Combemale, *Nouveau Manuel de Sciences Economiques et Sociales*, La Découverte, Paris, 2003, S.732-737. Andere Autoren sehen einen Konflikt zwischen Arbeitern und Rentnern, um die Verteilung der Lohnmasse: APuZ 8-9/2006, S.26.

⁷¹ Siehe Anhang 1.

⁷² Dieser Ausdruck wurde von Herfeld 2001 benutzt.

⁷³ APuZ 8-9/2006, S.27.

⁷⁴ APuZ 8-9/2006, S.27.

⁷⁵ *Questions Retraite* n°2001-41, S.5.

⁷⁶ Jackson, S.131-132.

Reduzierung des Rentenniveaus – Das individuelle Rentenniveau ist durch die Anwendung der Rentenformel⁷⁷ an die durch die Erwerbsphase erhaltenen Entgeltpunkte gegeben.⁷⁸ 2001 betrug das Standardrentenniveau 69,1%.⁷⁹ Dieser Standard bezieht sich auf ein 45 Jahre währendes Erwerbsleben bei durchschnittlichem Gehalt. Der tatsächlich an die Rentner ausgezahlte Betrag ist wesentlich niedriger: 40 % der Standardrente für Frauen und 85% für Männer.⁸⁰

Modifizierte Bruttoanpassung: Zuvor war der Wert den Bruttorenten proportional zum Wert der Bruttolöhne. Um diese Verhältnismäßigkeit zu garantieren, war vorgesehen, die in der Rentenformel entscheidenden Entgeltpunkt auf den Bruttolohn zu verrechnen.⁸¹ Diese Punkte werden jetzt mit dem Nettolohn verrechnet, nicht nur abzüglich der Sozialversicherungsbeiträge,⁸² sondern auch der Leistungen für Privatversicherungen.⁸³ Diese Anpassung hat die Wirkung, dass eine Erhöhung von Sozialversicherung- oder Privatversicherungsabgaben zu einer Abbremsung des Entgeldpunktwerts und *in fine* zu einer Minderung des Rentenniveaus führt.⁸⁴

*Riester-Treppe:*⁸⁵ Die Riester-Treppe besteht in einer progressiven Minderung des Rentenniveaus. Bis 2010 werden jährlich die Pensionen um 0,6% gekürzt werden.⁸⁶ Der Gesetzgeber hat sich das Ziel gesetzt, das Bruttorentenniveau von derzeit 48 bis 2030 auf unter 40 Prozent zu senken.⁸⁷

*Erhöhung des Standardrentenalters:*⁸⁸ Eine andere Neuerung besteht darin, das Standardrentenalter ab 2012 von 65 auf 67 Jahre im Jahre

⁷⁷ Präzisierungen zu dieser Formel: Questions Retraite n°2001-41, S.3.

⁷⁸ Die Rentenpunkte hängen nicht notwendig mit der Erwerbstätigkeit zusammen: Sie werden auch während eines Zeitraums der Krankheit, der Arbeitslosigkeit oder des Studiums (ab dem 17. Lebensjahr) angerechnet.

⁷⁹ Bericht des COR 2004, S.183.

⁸⁰ Bericht des COR 2004, S.183.

⁸¹ Bericht des COR 2004, S.183 und 187.

⁸² Reform von 1992.

⁸³ Reform von 2001.

⁸⁴ Bericht des COR 2004, S.187.

⁸⁵ Reform von 2001.

⁸⁶ APuZ 8-9/2006, S.28.

⁸⁷ APuZ 8-9/2006, S.28.

⁸⁸ Reform von 2004.

2035 zu heben.⁸⁹ Ziel dieser Maßnahme ist es, die Beschäftigungsquote zu erhöhen (Einnahmenvorteil)⁹⁰ und die Rentenbezugsdauer zu verkürzen (Ausgabenvorteil).⁹¹ Das durchschnittliche Alter des Eintritts in den Ruhestand ist aber immer niedriger als das gesetzliche Verrentungsalter und seit Anfang des 20. Jahrhunderts ständig rückläufig.⁹² Das Durchschnittsalter bei Beendigung des Erwerbslebens lag im Jahr 2000 bei 62,2 Jahren⁹³. Die neuen Reformen lassen den Erwerbstätigen die Möglichkeit, ihre Tätigkeit vor dem gesetzlichen Rentenalter einzustellen, mit der Wirkung, dass jedes nicht gearbeitete Jahr zu einer Minderung von 3,6% der Renten führt.⁹⁴ Eine OECD-Studie zeigt, dass das Eintrittsalter in den Ruhestand nur in einem begrenzten Umfang vom gesetzlichen Rentenalter determiniert ist.⁹⁵ Dies ist besonders in Deutschland der Fall, wo sich weniger als 20% der Deutschen für die Erhöhung des gesetzlichen Rentenalters ausgesprochen haben.⁹⁶ Diese Maßnahme bewirkt eine Minderung des Rentenniveaus, da das durchschnittliche Arbeitsaustrittsalter sich nicht an das gesetzliche Rentenalter anpassen wird.⁹⁷

Nachhaltigkeitsfaktor⁹⁸ - Der Grundsatz dieser Neuregelung ist es, den Altersquotienten in der Rentenformel zu berücksichtigen: eine

⁸⁹ Diese Maßnahme wurde von verschiedenen Autoren angesichts der hohen Arbeitslosenquote kritisiert. Z.B.: Khalfa 2000, S.140 und Jackson, S.199.

⁹⁰ Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.78.

⁹¹ APuZ 8-9/2006, S.28.

⁹² Die Ausnahme ist der weibliche Teil der Bevölkerung in den Jahren 1917 bis 1926: <http://www.sozialpolitik-aktuell.de/datensammlung/8/ab/abbVIII19.pdf>.

⁹³ Diese Ziffer beinhaltet die Verrentung wegen Erwerbsminderung. Ohne diesen Faktor zu beachten, beträgt das durchschnittliche Rentenalter 63 Jahren: <http://www.sozialpolitik-aktuell.de/datensammlung/8/ab/abbVIII11.pdf>.

⁹⁴ Im Gegenteil dazu erhält der zukünftige Rentner nach dem 65. Lebensjahr eine Erhöhung von 6% pro Arbeitsjahr: Die Renten in Deutschland und Frankreich, Bundesversicherungsanstalt für Angestellte, Buck, Berlin, Januar 2003, S.8.

⁹⁵ Microeconomic analysis of the retirement decision in Germany, Economics Department working papers n° 204, Pablo Antolin and Stefano Scarpetta, OECD, July 1998: [http://www.oilis.oecd.org/oilis/1998doc.nsf/linkto/eco-wkp\(98\)17](http://www.oilis.oecd.org/oilis/1998doc.nsf/linkto/eco-wkp(98)17).

⁹⁶ Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.18. Trotz eines vergleichbaren Satzes zugunsten der Erhöhung des Rentenalters in den anderen Ländern der Europäischen Union ist die Erhöhung des Eintrittsalters im Ruhestand eine Priorität für die Kommission und den Rat.

⁹⁷ Khalfa 2000, S.153.

⁹⁸ Reform von 2004.

Erhöhung des Altersquotienten wirkt sich zu 25% auf die Minderung des Rentenniveaus und zu 75% auf die Erhöhung der Beitragssatzes aus.⁹⁹ Weil der Altersquotient in den nächsten Jahren ansteigen wird, wird diese neue Maßnahme automatisch zur Minderung des Rentenniveaus und zur Erhöhung des Beitragssatzes führen.¹⁰⁰

Ad hoc Reformen – Einige Reformen wurden als Notaktion eingeführt, um auf der Stelle über Geld verfügen zu können.¹⁰¹ Zweimal wurde die *Mindestreserve* abgesenkt, so dass die Reserven von einem Monat auf heute 0,2 Monate der Rentenausgaben abgenommen haben. Trotz der in den neunziger Jahren maximal vorgesehenen Erhöhung um 3 % ist die Beitragsbemessungsgrenze um 13% erhöht worden. Schließlich wurde – seit April 2004 – die Zahlung der Pensionen für die neuen Rentner vom Beginn eines Monats auf das Monatsende verschoben.¹⁰²

Bewertung der Reformen – Eine Studie des Mannheimer Forschungsinstituts Ökonomie und Demographischer Wandel (Graph 6) berücksichtigt die oben beschriebenen Reformen, um die Entwicklung von Beitragssatz und Bruttorentenniveau zu berechnen. Sie veranschaulicht, dass sich das Rentenniveau seit 1960 um knapp 10% reduziert hat und dass sich der Beitragssatz um etwa 5% bis 2050 erhöhen wird¹⁰³. Sie beweist also, dass der politische Paradigmenwechsel vermutlich zu keinem radikalen neuen Entwicklungsverlauf des Beitragssatzes und des Rentenniveaus führen wird.

⁹⁹ Bericht des COR 2004, S.192.

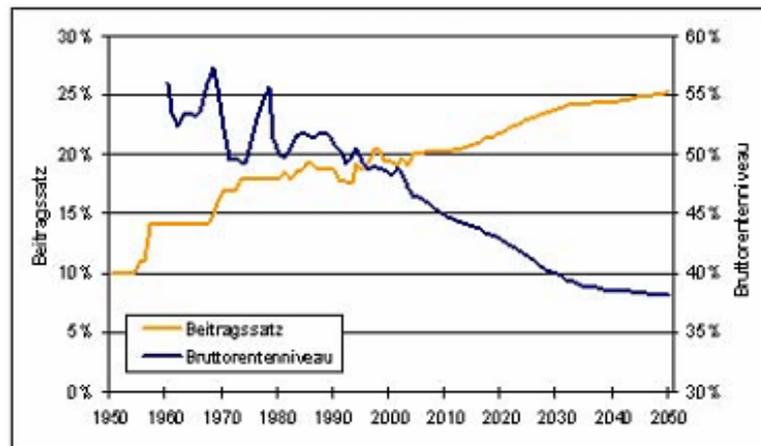
¹⁰⁰ APuZ 8-9/2006, S.28.

¹⁰¹ Solche Neuerungen sind nicht dazu geeignet, die Lebensfähigkeit des Rentensystems langfristig zu garantieren.

¹⁰² Amable 2004, S.21.

¹⁰³ Die Schätzungen von Heinz Grohmann stimmen mit dieser Ziffer überein: Grohmann 2005, S.12.

Graph 6: Voraussichtliche Entwicklung von Beitragssatz und Bruttorentenniveau im deutschen Umlageverfahren



Quelle: Christina Benita Wilke, "Rates of Return of the German PAYG System - How they can be measured and how they will develop", Mannheimer Forschungsinstitut Ökonomie und Demographischer Wandel, Mannheim, Juli 2005.

b. Reformen außerhalb des Umlagesystems

Das deutsche System entspricht grundsätzlich dem von der Weltbank geforderten Drei-Schichten-Modell. Als erste Schicht gilt das gesetzliche Umlageverfahren, als zweite die betriebliche Altersversorgung (es bestanden schon vor den Reformen vier verschiedene betrieblichen Altersversorgungssysteme) und als dritte die restlichen Quellen.¹⁰⁴ Allerdings sind die zweite (5 %) und dritte (1%) Schicht in Deutschland weniger entwickelt als in den anderen OECD-Ländern.¹⁰⁵

Förderung des fakultativen Alterssicherungssystems¹⁰⁶ – Die Förderung des fakultativen Alterssicherungssystems zielt darauf ab, die Reduzierung des Rentenniveaus auszugleichen. In Anbetracht der zweiten Schicht ist eine neue Kategorie betrieblicher Altersversorgung geschaffen worden: die Rentenfonds. Das sind

¹⁰⁴ APuZ 8-9/2006, S.27.

¹⁰⁵ Das Vermögen der im Zuge des vorherigen Systems schon investierten kapitalgedeckten Alterssicherung beträgt wiederum 16,3% des BIP. In den Niederlanden liegt dieser Wert bei 111,1%: Bericht der Kommission und des Rates 2003, S.78.

¹⁰⁶ Reform von 2001.

Finanzorgane, die – unabhängig vom Betrieb – die Beiträge verwalten. Diese Art des Sparens wird durch soziale und fiskalische Vorteile gestützt.¹⁰⁷

Angesichts der Dritten Schicht besteht eine Maximalleistung, die kontinuierlich erhöht wird, und im Jahr 2008 4% erreichen soll.¹⁰⁸ Das aufgebaute Kapital kann nur ab 60 Jahren in Anspruch genommen werden. Die Förderung zugunsten dieser dritten Säule der Rentenversicherung besteht darin, dass jeder Privatversicherte von einer pauschalen öffentlichen Unterstützung profitiert.¹⁰⁹

Demographie und kapitalgedeckte Alterssicherung – In einem umlagefinanzierten System werden die *heutigen* Renten direkt aus den *heute* gezahlten Löhnen finanziert.¹¹⁰ Im Gegensatz dazu gibt das im Laufe des Lebens Ersparte mit der kapitalgedeckten Alterssicherung einen Anspruch auf eine *zukünftige* Pension. Als Gegenleistung dieses Sparens überweist das Finanzorgan das Kapital plus angefallenen Zinsen (oder ein regelmäßiges Einkommen). Diese Zahlungsmittel werden aus dem Verkauf von Wertpapieren bezogen. Diesbezüglich befürchtet die OCDE eine Senkung des Marktpreises der Wertpapiere:

"Sobald die Mitglieder der Babyboom-Generation in 10 bis 20 Jahren in Rente gehen, werden sie sicherlich einen Teil ihrer während des Arbeitslebens angehäuften Wertpapiere verkaufen. [...] Es besteht also die Möglichkeit, dass die Mitglieder der Babyboom-Generation im Moment des Renteneintritts entdecken, dass der Wert der Rentenfonds niedriger ist, als zum aktuellen Zeitpunkt durch eine einfache Fortschreibung vorhergesehen wurde." ¹¹¹

¹⁰⁷ Bericht des COR 2004, S.189.

¹⁰⁸ <http://www.sozialpolitik-aktuell.de/datensammlung/8/tab/tabVIII12.pdf>.

¹⁰⁹ Bericht des COR 2004, S.188.

¹¹⁰ Laguérodie 2004, S.174.

¹¹¹ Maintaining prosperity in an ageing society, General Economics & Future Studies, Organisation for Economic Co-Operation and Development, 1998.

Der scheinbar grundlegende Unterschied zwischen kapitalgedeckter Alterssicherung und staatlich geregelter System führt also nicht zu einer verschiedenen Wirkung angesichts des demographischen Wandels.¹¹² Wenn der Altersquotient steigt, erhöht sich der Anteil, den die Erwerbstätigen beitragen müssen, um das Realrentenniveau zu erhalten.¹¹³ Ob die Altersvorsorge privater oder öffentlicher Natur ist, hat *wenig* Einfluss.¹¹⁴ Gerhard Mackenroth bemerkte bereits im Jahre 1952, *"dass aller Sozialaufwand immer aus dem Volkseinkommen der laufenden Periode gedeckt werden muss"*¹¹⁵. Der heutige Konsumverzicht der Erwerbstätigen gilt als ein Anspruch auf das von der nachfolgenden Generation erwirtschaftete Sozialprodukt.¹¹⁶ Im Endeffekt gilt die Gleichung $B = AQ * RN$ nicht nur für das öffentliche Rentensystem, sondern für das gesamte Realaltersvorsorgesystem.

¹¹² Laguérodié 2004, S.174. Andere Autoren sind aber damit nicht einverstanden: Der Vorteil des Kapitaldeckungssystems sei "seine weitestgehende Immunität gegenüber der Fertilität", APuZ 8-9/2006, S.30. Michael Wolgast sieht weder eine Äquivalenz der Systeme, noch eine Immunität des Kapitaldeckungsverfahrens, sondern schätzt, dass die private Vorsorgung resistenter gegenüber demographischer Veränderungen sein wird.

¹¹³ Laguérodié 2004, S.174.

¹¹⁴ Khalifa 2000, S.145. Jedoch kann man das Sinken der nationalen Erwerbstätigenzahl etwas abmildern, dadurch, dass man durch Anlagen am Finanzmarkt international diversifizieren kann: Conseil d'Analyse Economique 1998, S.13.

¹¹⁵ Gerhard Mackenroth: Die Reform der Sozialpolitik durch einen deutschen Sozialplan. in: Schriften des Vereins für Socialpolitik NF, Band 4, Berlin 1952, zitiert von Herfeld 2001, S.38.

¹¹⁶ Herfeld 2001, S.37.

Zusammenfassung

Die Erhöhung des versicherungsrelevanten Altersquotienten mündet zweifelsohne in einer Anpassung der gesetzlichen Rentenversicherung. Um die Alterung der Bevölkerung zu kompensieren, stellt die Regierung zwei komplementäre Lösungen zur Verfügung: Erhöhung des Beitragssatzes oder Minderung des Rentenniveaus.¹¹⁷ Diese technischen Reformenmöglichkeiten verweisen zurück zur politischen Frage. Hinter der Frage "Welchen Platz in der Gesellschaft weisen wir unseren Alten zu?" verbergen sich mehrere Probleme. Wettbewerbsfähigkeit der Betriebe, Arbeitslosigkeit, Teilung des Mehrwerts: Die Debatte trifft eine Vielfalt von Streitigkeiten, die die Auseinandersetzung über den Sozialstaat maßgeblich bestimmen.

Dementsprechend sind schon eine Vielzahl an gesellschaftlichen Lösungskonzepten vorgeschlagen worden, so dass einige der Auffassung sind, dass es zwar nicht an Lösungen mangelt, sondern am politischen Willen.¹¹⁸ Die Zurückhaltung ist motiviert durch die Befürchtung, dass, sollte der Beitragssatz endlos erhöht werden, die deutschen Unternehmen ihre internationale Wettbewerbsfähigkeit einbüßen.¹¹⁹ Die Rentenpolitik besteht deswegen heute grundsätzlich darin, das Rentenniveau zu reduzieren, um die Abgaben zu stabilisieren. Aber die Einführung des Nachhaltigkeitsfaktors zeigt, dass es sich um keine reine ausgabenorientierte Einnahmenpolitik handelt, da der Beitragssatz in Verhältnis zum Altersquotient gestellt wurde. Trotz dieser gemischten Lösung geben die *ad hoc* Reformen

¹¹⁷ Jackson, S.131-132 und Conseil d'Analyse Economique 2002, S.81.

¹¹⁸ Avenarius 2005, S.145.

¹¹⁹ Diese vermeintliche Wettbewerbsunfähigkeit ist von mehreren Wirtschaftlern kritisiert worden, siehe z.B.: "Globalisation et sécurité sociale", reflet et perspectives de la vie économique, n°2, tome XLI und "Comprendre comment les gains de productivité peuvent financer les retraites", in Pascal Combemale, Nouveau Manuel de Sciences Economiques et Sociales, La Découverte, Paris, 2003, S.732-737. Andere Autoren sehen einen Konflikt zwischen Arbeitern und Rentnern um die Verteilung der Lohnmasse: APuZ 8-9/2006, S.26.

einen Hinweis darauf, dass die erwarteten Ergebnisse der Reform nicht erreicht worden sind und dass die Herausforderung der Rentenfinanzierung gegenüber der Bevölkerungsalterung noch nicht nachhaltig gelöst wurde.