

Internationale Unterschiede bei der Dynamisierung von Alterseinkünften in staatlichen Regelsystemen

Bert Rürup
Berlin, 27.01.2011

Rentenfestsetzungsformel

ab 1957

$$R = [(P \times ABG) / 100] \times [(Vj \times St) / 100] \times \frac{1}{12}$$

mit

R Monatsrente

P persönlicher Vomhundertsatz

ABG allgemeine Bemessungsgrundlage

Vj Versicherungsjahre

St Steigerungssatz



Rentenfestsetzungsformel

ab 1992

$$R_t = AR_t \times RAF \times \underbrace{ZF \times EP}_{\text{Persönliche Entgeltpunkte}}$$

Persönliche Entgeltpunkte

mit

R_t Monatsrente zum Zeitpunkt t

AR_t Aktueller Rentenwert zum Zeitpunkt t (ab 1.7.2010: 27,20 / 24,13 €)

RAF Rentenartfaktor, z. B.

- Rente wegen Alters 1,0
- Rente wegen teilweiser Erwerbsminderung 0,5 ...

ZF Zugangsfaktor (Wert = 1 bei Erreichen der jeweils maßgeblichen Altersgrenze; Verringerung um 0,003 Punkte (3%) für jeden Monat vorzeitiger Inanspruchnahme)

EP Entgeltpunkte (Beitragsbemessungsgrenze ab 2010: 66.000 / 55.800 €)



Rentenreformgesetz 1999

Rentenanpassungsformel mit Demografischem Faktor

$$AR_t = AR_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{NQ_{t-1}}{NQ_{t-2}} \times \frac{RNQ_{t-2}}{RNQ_{t-1}} \times \underbrace{\left[\left(\frac{LEB_{t-9}}{LEB_{t-8}} - 1 \right) / 2 + 1 \right]}_{\text{Demografischer Faktor}}$$

- mit
- AR Aktueller Rentenwert
 - NQ Nettoquote des VGR-Arbeitsentgelts
 - RNQ Rentennettoquote
 - LEB durchschnittliche Lebenserwartung eines 65-Jährigen
 - BE Bruttolohn- und gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer



Verteilungskompromiss

Renten Anpassungsformel seit 2005

$$AR_t = AR_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{100 - AVA_{t-1} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{t-2} - RVB_{t-2}} \times \left[\left(1 - \frac{RQ_{t-1}}{RQ_{t-2}} \right) \times \alpha + 1 \right]$$

- mit
- AR Aktueller Rentenwert
 - BE_{t-1} Bruttolohn- und -Gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer im vergangenen Kalenderjahr
 - BE_{t-2} Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer im vorvergangenen Kalenderjahr unter Berücksichtigung der Veränderung der beitragspflichtigen Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Arbeitslosengeld
 - AVA Altersvorsorgeanteil
 - RVB durchschnittlicher Beitragssatz in der Rentenversicherung der Arbeiter und der Angestellten
 - RQ Rentnerquotient (Äquivalenzrentner zu Äquivalenzbeitragszahler)
 - α Sensitivitätsparameter (=0,25)



Deutsche Rentenanpassungsformel im Wandel der Zeit I

Rentenanpassungsformel 1957-1992

1957-1983: Bruttolohnbez. Anpassung
auf Basis gleitender
Drei-Jahres-Durchschnitte

$$ABG_t = \frac{BE_{t-2} + BE_{t-3} + BE_{t-4}}{3}$$

1983-1992: Bruttolohnbez. Anpassung
auf Basis der Bruttolohn-
veränderungen der beiden
vorhergehenden Jahre

$$ABG_t = ABG_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}}$$

mit

- t Jahresindex
- ABG allgemeine Bemessungsgrundlage
- BE Bruttolöhne und -gehälter je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer



Deutsche Rentenanpassungsformel im Wandel der Zeit II

Rentenanpassungsformel 1992-2005

1992-2001: Nettolohnbez. Anpassung

$$AR_t = AR_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{NQ_{t-1}}{NQ_{t-2}} \times \frac{RNQ_{t-2}}{RNQ_{t-1}}$$

2001-2005: Modifizierte Bruttolohnanpassung

$$AR_t = AR_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{100 - AVA_{t-1} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{t-2} - RVB_{t-2}}$$

mit

- AR Aktueller Rentenwert
- BE Bruttolöhne und -gehälter je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer
- NQ Nettoquote des VGR-Arbeitsentgelts
- RNQ Rentennettoquote
- RVB GRV-Beitragssatz
- AVA Altersvorsorgeanteil



Verteilungskompromiss

Renten Anpassungsformel seit 2005

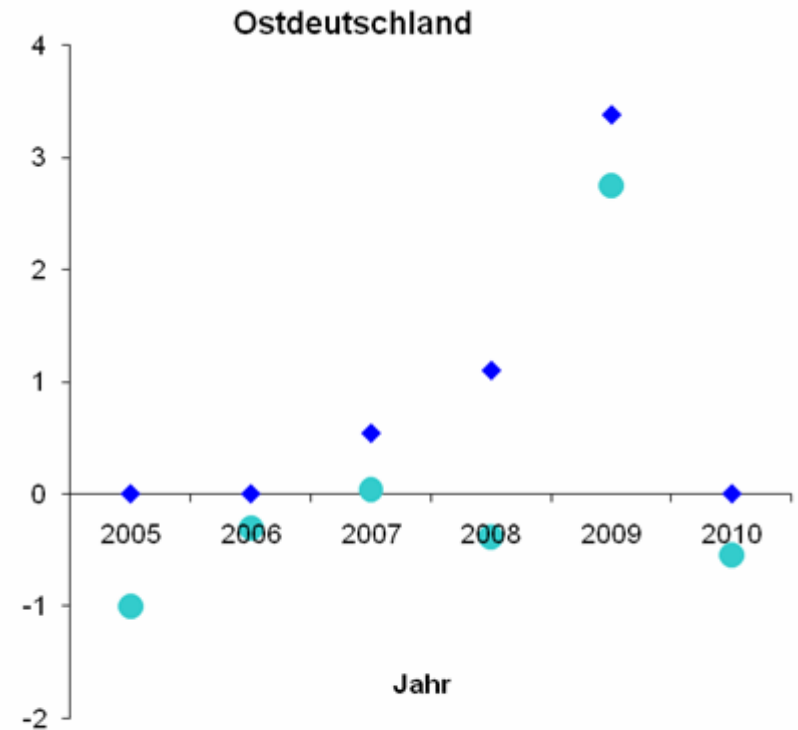
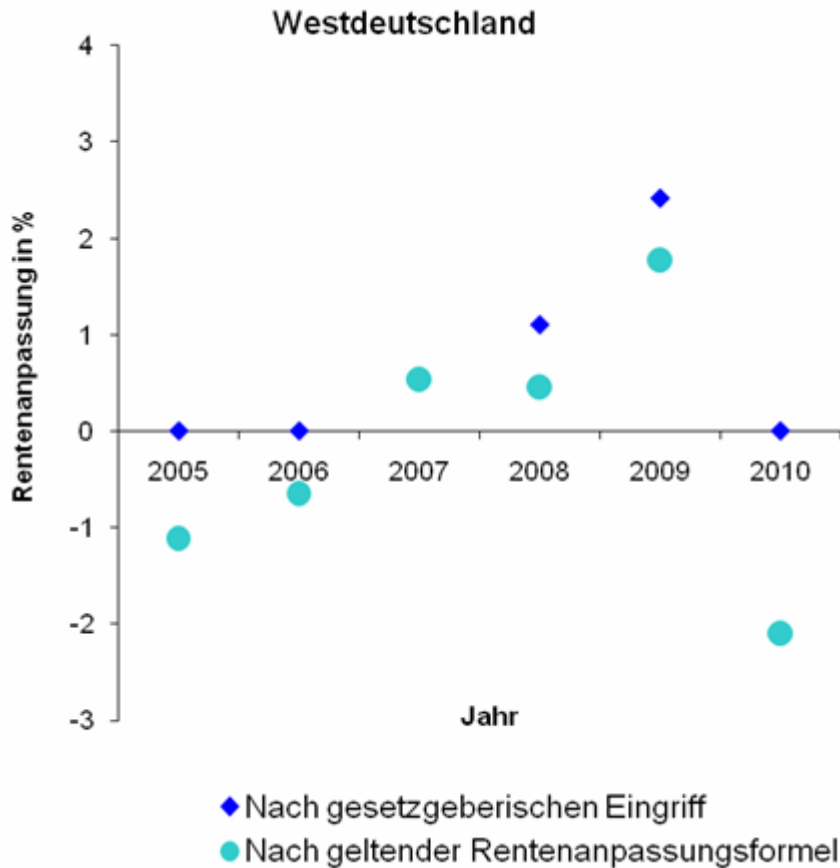
$$AR_t = AR_{t-1} \times \frac{BE_{t-1}}{BE_{t-2}} \times \frac{100 - AVA_{t-1} - RVB_{t-1}}{100 - AVA_{t-2} - RVB_{t-2}} \times \left[\left(1 - \frac{RQ_{t-1}}{RQ_{t-2}} \right) \times \alpha + 1 \right]$$

- mit
- AR Aktueller Rentenwert
 - BE_{t-1} Bruttolohn- und -Gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer im vergangenen Kalenderjahr
 - BE_{t-2} Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer im vorvergangenen Kalenderjahr unter Berücksichtigung der Veränderung der beitragspflichtigen Bruttolohn- und -gehaltssumme je durchschnittlich beschäftigten Arbeitnehmer ohne Beamte einschließlich der Bezieher von Arbeitslosengeld
 - AVA Altersvorsorgeanteil
 - RVB durchschnittlicher Beitragssatz in der Rentenversicherung der Arbeiter und der Angestellten
 - RQ Rentnerquotient (Äquivalenzrentner zu Äquivalenzbeitragszahler)
 - α Sensitivitätsparameter (=0,25)



Mangelnde rentenpolitische Standhaftigkeit

Die wirkungslose Renten Anpassungsformel



Quelle: DRV Bund, Rentenwertbestimmungsverordnungen



Rentenanpassungsverfahren

Gängige Praxis in ausgewählten Ländern

Diskretionäre Anpassung

Österreich

Griechenland

Irland

Lohnanpassung

Deutschland

Dänemark

Niederlande

Slowenien

Inflationsanpassung

Belgien

Großbritannien

Spanien

Italien

Frankreich

Polen

Finnland (Volksrente)

Mischsystem (Inflations- und Lohnanpassung)

Schweiz (1. Säule)

Tschechien

Island

Liechtenstein

Finnland (bei gesetzlich einkommensbez. Renten)

Slowakei

Schweden

Quelle: Eigene Zusammenstellung auf Basis des Mutual Information System on Social Protection in the Member States of the EU

