

***„Sozialökonomische Steuerung der betrieblichen
Altersversorgung“***

Statement

anlässlich der gemeinsamen Tagung von
Hans Böckler-Stiftung

Max Planck Institut für ausländisches und internationales Sozialrecht

Institut de l'Ouest Droit et Europe/IODE

Universität Rennes 1

Friedrich Ebert-Stiftung

Neue Mälzerei

Berlin

28. Mai 2009

Prof. Dr. Diether Döring

Holzhausenstraße 15

60322 Frankfurt

Telefon: 069/97097845

Telefax: 069/7073469

Mobiltelefon: 0173/6722111

D.Doering@em.uni-frankfurt.de

Handout

„Sozialökonomische Steuerung der betrieblichen Altersversorgung“

Gliederung

1. Herausbildung verschiedener Konzepte der Staat-Privat-Arbeitsteilung in Europa
2. Interdependenzen von Staatssystem und Rolle der betrieblichen Altersversorgung
3. Einige vergleichende Betrachtungen zur personellen Reichweite und zur Vermögensposition ausgewählter betrieblicher Altersversorgungssysteme in Europa
4. Anmerkungen zu den (möglichen) Rückschlagswirkungen der Finanz- und Wirtschaftskrise auf die Leistungskraft der Hauptsäulen der Alterssicherung

Übersicht 1:

Schematische Darstellung der Wirkungen des Kernsystemprofils auf den Verpflichtungsgrad der betrieblichen Zusatzsicherung

Ausrichtung des Kernsystems	Niveau der Lebensstandard- sicherung	Verpflichtungsgrad der Zusatzsicherung (Tendenz)
Lebensstandardsicherung	niedrig	obligatorisch
	hoch	freiwillig
„gemischte“ Orientierung (Kombination Lebensstandard- orientierung /bedarfsunabhängige Mindestregeln)	niedrig*	obligatorisch
	hoch*	freiwillig
Basisorientierung	-	obligatorisch
	-	obligatorisch

Quelle: Döring 2009

* Gilt für Lebensstandardkomponente

Übersicht 2:

Alterssicherungsprofile

Land	Typus des Wohlfahrtsstaates	Rentensystemtypus	Zusatzsicherung (Verpflichtungsgrad)	Vermögen Pensionsfonds 2006
DK	B	BRV (GRV)	F (mit hoher Reichweite)	32 %
D	S	ERV	F	4 %
F	S (G)	ERV (GRV)	O	1 %
GB	B	BRV (GRV)	OW	77 %
NL	B	BRV	(O)	130 %
CH	G/B	GRV	O	122 %

BRV = Basisrentenversicherung bzw. -versorgung

ERV = einkommensbezogene Rentenversicherung

GRV = einkommensbezogene Rentenversicherung mit eingebauter Mindestrentenregelung

O = Obligatorium BAV

(O) = Quasi-Obligatorium BAV (Tarifverträge mit Allgemeinverbindlichkeit)

F = freiwillig

OW = Obligatorium mit Wahlfreiheit

Quellen: Döring 2008 unter Verwendung von Daten der OECD 2008; vgl. a. OECD 2008: Complementary and Privat Pensions throughout the World, Paris

Tabelle 1:

Bruttoersatzraten der Alterssicherungssysteme ausgewählter europäischer Länder im Vergleich (Rechtsstand 2004) - obligatorischer Bereich¹

Arbeitseinkommen im Verhältnis zum Durchschnittsentgelt ²	50 %	100 %	150 %
DK	119,6	75,8	61,3
D	39,9	39,9	39,9
F	62,8	51,2	46,9
GB	53,4	30,8	22,6
NL	80,6	81,9	82,4
CH	62,5	58,4	40,7

Quelle: OECD 2007: Pensions at a Glance: Public Policies across OECD-Countries, Paris

¹ erste Säule und Zusatzsicherung, soweit verpflichtend; 45 Erwerbsjahre zugrundegelegt; Zusatzsysteme der BAV einberechnet, wenn mind. 90 % der Beschäftigten der Privatwirtschaft einbezogen sind

² durchschnittlicher nationaler Arbeitsverdienst der OECD-Statistikreihe für „Average Production Worker“ (APW)

