

Demografie und Rentenversicherung: Seit Jahrzehnten auf der Agenda

Dr. Hans J. Barth

Ehemaliger geschäftsführender Direktor der

PROGNOS AG

Fasanenweg 10

79540 Lörrach

- I. Die ersten Nachkriegsjahrzehnte: Vom Lebensunterhaltszuschuss zum Lohnersatz
 - Rentenreform 1957
 - Rentenreform 1972

- II. Das Prognos-Gutachten 1987 im Vorlauf zur Rentenreform 1992
 - Auftrag und methodisches Vorgehen
 - Ergebnisse Status-quo und potentielle Reformvarianten
 - Rentenreform 1992

- III. Weiterer Reformbedarf aufgrund veränderter Rahmenbedingungen
 - Wiedervereinigung Deutschlands und Grenzabbau in Europa
 - das Prognos-Gutachten 1995
 - neuer Handlungsdruck, die Rentenreform 1999, das Prognos-Gutachten 1998
 - Rentenreform 2001, das Prognos-Gutachten 2003, Maßnahmen danach

- IV. Vor einem Rückfall in alte Fehler

Tabelle 1

Demografische Entwicklung 1984 - 2040

	1984	2000	2015	2030	2040
Oberes Szenario					
Einwohner (Mio.)	61,0	59,8	55,6	50,1	45,5
Altersgruppe 0 – 14	9,3	9,4	7,1	6,8	5,8
15 – 59	39,3	36,0	33,6	26,5	25,0
60 +	12,4	14,4	14,9	16,8	14,7
Altersquotient ¹⁾ (%)	31,2	40,0	44,3	63,4	58,8
Erwerbspersonenpotenzial (Mio.)	29,0	27,5	25,6	20,8	19,2
Erwerbsquote ²⁾ (%)	73,8	76,4	74,4	78,5	76,8
Unteres Szenario					
Einwohner (Mio.)	61,0	58,8	53,3	46,5	41,1
Altersgruppe 0 – 14	9,3	9,2	6,6	6,2	5,1
15 – 59	39,3	35,3	32,1	24,1	22,3
60 +	12,4	14,3	14,6	16,2	13,7
Altersquotient ¹⁾ (%)	31,2	40,1	45,5	67,2	61,4
Erwerbspersonenpotenzial (Mio.)	29,0	26,9	24,4	19,0	17,1
Erwerbsquote ²⁾ (%)	73,8	76,2	76,0	78,8	76,7

¹⁾ Einwohner im Alter von 60 + zu Einwohnern im Alter von 15 – 59

²⁾ Erwerbspersonenpotenzial in Prozent der Einwohner im Alter von 15 - 59

Tabelle 2

Wirtschaftliche Entwicklung 1984 - 2040

	1984/2000	2000/2015	2015/2030	2030/2040	
	Wachstumsraten in % p.a.				
Oberes Szenario					
BSP real	2,7	2,3	1,6	1,4	
Arbeitsproduktivität	2,4	2,6	2,9	2,3	
Erwerbstätige	0,3	- 0,3	- 1,3	- 0,9	
Unteres Szenario					
BSP real	1,7	1,2	0,5	0,2	
Arbeitsproduktivität	1,9	1,5	1,9	1,6	
Erwerbstätige	- 0,2	- 0,3	- 1,4	- 1,4	
	1984	2000	2015	2030	2040
	absolut in Mio.				
Erwerbstätige oberes Szenario	25,3	26,6	25,3	20,7	19,0
unteres Szenario	25,3	24,5	23,3	18,8	16,4

Quelle: Prognos AG (1987), Tabellen 3-8 und 3-9

Tabelle 3

Arbeitsmarktbilanz 1984 - 2040

	1984	2000	2015	2030	2040
	Mio. Personen				
Oberes Szenario					
Erwerbspersonenpotenzial	28,9	27,5	25,7	20,9	19,3
Erwerbstätige	25,3	26,6	25,3	20,7	19,0
Erwerbslose	3,55	0,96	0,36	0,26	0,24
davon: registrierte Arbeitslose	2,27	0,77	0,36	0,26	0,24
stille Reserve	1,28	0,19	-	-	-
Unteres Szenario					
Erwerbspersonenpotenzial	28,9	27,0	24,5	19,2	17,2
Erwerbstätige	25,3	24,5	23,3	18,8	16,4
Erwerbslose	3,55	2,51	1,25	0,40	0,78
davon: registrierte Arbeitslose	2,27	1,76	1,13	0,38	0,70
stille Reserve	1,28	0,75	0,12	0,02	0,08

Quelle: Prognos AG (1987), Tabelle 3-9

Tabelle 4

Einkommensentwicklung 1984 - 2040

	1984/2000	2000/2015	2015/2030	2030/2040
	Wachstumsraten in % p.a.			
Oberes Szenario				
Volkseinkommen	5,3	5,0	4,3	4,1
Bruttoeink. aus unselbständ. Arbeit	5,2	5,1	4,6	3,9
Nettolohn- und -gehaltssumme	5,0	4,7	3,7	4,0
Unteres Szenario				
Volkseinkommen	4,4	4,2	3,6	3,5
Bruttoeink. aus unselbständ. Arbeit	4,5	4,3	3,9	3,5
Nettolohn- und -gehaltssumme	4,0	3,7	2,6	2,9

Quelle: Prognos AG (1987), Tabellen 4-4 und 4-6

Abgabenbelastung der Lohneinkommen 1984 – 2040

in %

	1984	2000	2015	2030	2040
Oberes Szenario					
Belastung d. Bruttoeink. aus unselbst.Arbeit ¹⁾	45,1	46,5	49,5	55,4	55,1
Belastung d. Bruttolohn- u. -gehaltssumme	32,0	33,2	35,4	39,5	39,4
darunter: Belastung mit Lohnsteuer	17,6	18,1	18,8	19,1	19,2
Belastung mit Sozialbeiträgen	14,5	15,1	16,6	20,4	20,1
Unteres Szenario					
Belastung d. Bruttoeink. aus unselbst. Arbeit ¹⁾	45,1	49,5	54,2	62,0	64,4
Belastung d. Bruttolohn- u. –gehaltssumme	32,0	35,3	39,0	45,2	47,4
darunter: Belastung mit Lohnsteuer	17,6	18,0	19,0	19,5	20,2
Belastung mit Sozialbeiträgen	14,5	17,3	20,0	25,7	27,2

¹⁾ Einschließlich des Arbeitgeberanteils an den Beiträgen zur Sozialversicherung

Quelle: Prognos AG (1987), Tabellen 4-4 und 4-5

Ausgaben und Einnahmen der GRV (ArV, AnV)¹⁾ 1984 – 2000

	1984	2000	2015	2030	2040
	Mrd. DM				
Oberes Szenario					
Ausgaben insgesamt	157,2	386,3	925,8	2.247,9	3.321,8
darunter Rentenausgaben	148,4	367,7	886,2	2.158,7	3.179,0
Einnahmen insgesamt	156,2	390,7	934,6	2.270,2	3.350,1
darunter Beiträge	129,9	334,6	813,9	2.007,1	2.926,9
Beitragssatz (%)	18,5	22,2	27,0	36,6	36,3
Unteres Szenario					
Ausgaben insgesamt	157,2	374,9	817,5	1.812,9	2.630,8
darunter Rentenausgaben	148,4	357,0	783,1	1.742,5	2.519,6
Einnahmen insgesamt	156,2	380,3	826,8	1.833,0	2.659,2
darunter Beiträge	129,9	326,1	721,0	1.624,3	2.331,2
Beitragssatz (%)	18,5	24,0	29,6	41,7	43,4

1) In der Abgrenzung der Volkswirtschaftlichen Gesamtrechnung

Quelle: Prognos AG (1987), Tabelle 5-2

Tabelle 7

Auswirkungen alternativer Reformmaßnahmen auf den GRV-Beitragssatz (%)

		2030	2040	2030	2040
		Oberes Szenario		Unteres Szenario	
Status-quo		36,6	36,3	41,7	43,4
Reformalternative	1	27,6	27,5	30,1	30,1
	2	26,4	26,4	28,7	29,3
	3	27,2	27,3	29,7	30,5
	4	26,1	26,2	28,3	28,3
	5	27,3	27,4	29,8	30,5
	6	27,4	27,6	30,0	30,0
	7	28,0	28,1	31,3	32,0
	8	28,1	28,1	31,3	32,1
	9	27,6	27,8	30,0	30,6
	10	28,4	28,3		

Quelle: Prognos AG (1987), Tabellen 6-6 bis 6-24

Bevölkerung 2000 und 2040

Vergleich der Status-quo-Projektionen 1987 und 1995

	2000	2040	2000	2040
	Oberes Szenario		Unteres Szenario	
Einwohner (Mio.)				
Projektion 1987	59,8	45,5	58,8	41,1
1995	82,3	77,6	82,0	66,8
Altersquotient (%)				
Projektion 1987 ¹⁾	40,0	58,8	40,1	61,4
1995 ²⁾	23,8	42,3	23,9	46,7
Erwerbspersonenpotenzial (Mio.)				
Projektion 1987	27,5	19,2	26,9	17,1
1995	40,7	34,8	40,4	29,2

¹⁾ Bevölkerung im Alter von 60 + zur Bevölkerung im Alter von 15 - 59

²⁾ Bevölkerung im Alter von 65 + zur Bevölkerung im Alter von 15 - 64

Quelle: Prognos AG (1987), Tabellen 3-1 und 3-3 sowie Prognos AG (1995), Tabelle 3.1-1 und Text S. 44 ff.

Tabelle 9

Arbeitsmarktbilanz 2000 und 2040

Vergleich der Status-quo-Projektionen 1987 und 1995
Mio. Personen

	2000	2040	2000	2040
	Oberes Szenario		Unteres Szenario	
Erwerbspersonenpotenzial				
Projektion 1987	27,5	19,2	26,9	17,1
1995	40,7	34,8	40,4	29,2
Erwerbstätige				
Projektion 1987	26,6	19,0	24,5	16,4
1995	35,6	32,5	35,6	26,2
Erwerbslose				
Projektion 1987	0,9	0,2	2,4	0,7
1995	5,1	2,3	4,8	3,0

Quelle: Prognos AG (1987), Tabelle 3-9 sowie Prognos AG (1995), Tabelle 4.3-2

Rentenausgaben und Beitragssatz 2000 und 2040

Vergleich der Projektionen 1987 und 1995

	2000	2040	2000/2040
	Absolutwerte		Veränderung in % p.a.
Oberes Szenario			
Rentenausgaben ArV u. AnV (Mrd. DM)			
Reformvariante 4, 1987	361	2.820	5,3
Projektion 1995	463	4.479	5,8
Beitragssatz (%)			
Reformvariante 4, 1987	20,3	26,2	
Projektion 1995	20,0	26,3	
Unteres Szenario			
Rentenausgaben ArV u. AnV (Mrd. DM)			
Reformvariante 4, 1987	342	2.136	4,7
Projektion 1995	457	3.121	4,9
Beitragssatz (%)			
Reformvariante 4, 1987	20,5	29,0	
Projektion 1995	20,0	28,7	

Vergleich der Projektionen 1995 und 1998

Ergebnisse für ausgewählte Größen

	2010	2040	2010	2040
	Oberes Szenario		Unteres Szenario	
Einwohner (Mio.)				
Projektion 1995	82,3	77,6	80,0	66,8
1998	82,7	72,0	82,7	72,0
Altersquotient (%)				
Projektion 1995	29,1	42,3	29,8	46,7
1998	29,9	49,8	29,9	49,8
Beitragssatz GRV (%)				
Projektion 1995	22,4	26,3	23,0	28,7
Projektion 1998 alter Rechtsstand	21,4	26,7	21,6	27,4
neuer Rechtsstand	19,4	24,3	19,6	24,5
Nettorentenniveau ¹⁾ (%)				
Projektion 1995		68,3		67,8
Projektion 1998 alter Rechtsstand	69,1	67,9	69,2	69,9
neuer Rechtsstand	65,6	63,8	65,8	64,6

¹⁾ Alte Bundesländer, nach Steuern

Quelle: Prognos AG (1995), Tabellen 3.1-1, 5.2-4 und 5.2-7 sowie Barth, H.J.(1998), Abbildungen 2 und 12

Beitragssatz 2010 – 2050

Vergleichende Übersicht

	2010	2020	2030	2040	2050
Regierungserwartung ¹⁾ (%)	18,3	19,4	21,8		
Referenzszenario (%)	19,2	20,8	23,6	24,7	24,9
Varianten (Abweich. z. Referenzszen., Prozentpunkte)					
Mehr Zuwanderung	0,0	- 0,1	- 0,3	- 0,5	- 0,6
Mehr Geburten	- 0,1	- 0,2	- 0,3	- 0,7	- 1,2
Höhere Lebenserwartung	0,1	0,2	0,5	0,6	0,8
Höheres Wirtschaftswachstum	- 0,1	- 0,2	- 0,2	- 0,1	0,0
Geringeres Wirtschaftswachstum	0,1	0,2	0,3	0,4	0,5
Erhöhte Erwerbsbeteiligung Jüngere	0,0	- 0,1	- 0,3	- 0,3	- 0,3
Erhöhte Erwerbsbeteiligung Ältere	0,0	- 0,7	- 0,8	0,1	0,2
Höhere GKV-Ausgaben	0,0	0,1	0,2	0,3	0,4
Nachgelagerte Besteuerung der Renten	-	-	-	-	-

¹⁾ Siehe Sachverständigenrat (2001), Tabelle 22

Tabelle 13

Nettorentenniveau 2010 – 2050

Vergleichende Übersicht

	2010	2020	2030	2040	2050
Regierungserwartung ¹⁾ (%)	69,0	69,2	68,0		
Referenzszenario (%)	66,8	66,1	64,3	64,2	63,8
Varianten (Abweich. z. Referenzszen., Prozentpunkte)					
Mehr Zuwanderung	0,0	0,1	0,1	0,3	0,5
Mehr Geburten	- 0,1	- 0,3	0,4	1,0	1,5
Höhere Lebenserwartung	0,0	- 0,1	- 0,1	- 0,2	- 0,1
Höheres Wirtschaftswachstum	- 0,6	- 1,3	- 1,6	-1,5	- 1,1
Geringeres Wirtschaftswachstum	0,6	1,0	0,9	1,4	2,0
Erhöhte Erwerbsbeteiligung Jüngere	0,0	0,2	0,3	0,3	0,4
Erhöhte Erwerbsbeteiligung Ältere	0,0	0,8	0,9	0,2	0,2
Höhere GKV-Ausgaben	- 0,1	- 0,1	0,0	0,1	0,2
Nachgelagerte Besteuerung der Renten	- 2,0	- 3,6	- 5,5	- 7,2	- 8,7

¹⁾ Siehe Sachverständigenrat (2001), Tabelle 22