

# **Steuerliche Förderung von Rürup-Renten. Erste empirische Ergebnisse auf Basis der amtlichen Lohn- und Einkommensteuerstatistik**

*Swen Kuper*

## **Zusammenfassung:**

Die private zusätzliche Altersvorsorge gewann infolge der vergangenen Rentenreformen an Bedeutung. Während die Riester-Rente in der wissenschaftlichen Literatur eine breite Berücksichtigung gefunden hat, liegen für die Rürup-Rente praktisch keine Ergebnisse vor. Der vorliegende Beitrag schließt diese Lücke und liefert erste empirische Ergebnisse auf Basis der Lohn- und Einkommensteuerstatistik. Dabei stehen soziodemographische Merkmale und die Einkommenssituation der Rürup-Sparer sowie die Aufkommenswirkung der steuerlichen Förderung der Rürup-Rente im Mittelpunkt der Untersuchung. Es konnten erste Hinweise geliefert werden, dass Beitragsfreistellungen bei Rürup-Renten große Relevanz besitzen. Für Selbständige hat die Rürup-Rente besondere individuelle Relevanz, da sie regelmäßig die einzige steuerlich geförderte Form der Altersvorsorge darstellt. Der vorliegende Beitrag zeigt aber auch die große Bedeutung der Rürup-Rente für Arbeitnehmer.

*Abstract: Tax Incentives for Rürup-Pensions. First Empirical Results Based on the Wage and Income Tax Statistic*

Private pension schemes got more important because of recent pension reforms. While the Riester pension has been widely considered in the scientific literature, there are no results for the Rürup pension scheme. This paper analyses the Rürup pension scheme and provides first empirical results based on the wage and income tax statistic. The sociodemographic characteristics, the income situation of Rürup depositors and the overall tax benefits of the Rürup pension are central to the investigation. It was shown that no contributions are made for a large part of Rürup contracts. For self-employed, the Rürup pension has particular individual relevance, because it is the only subsidized old-age provision. This paper also shows the great importance of the Rürup pension for workers.

*JEL-Klassifizierung: D91, H24, H31*