

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|----|
| I. Vorwort | 1 |
| II. Private Lebensökonomie – ein Politikfeld mit neuer Relevanz? . | 11 |
| 1. Lebensökonomie – Inhalt und neue Herausforderungen | 11 |
| 2. Zwei kritische gesamtwirtschaftliche Dimensionen der Veränderungen | 13 |
| 2.1 Einschränkung und Umbau der Staatsquote | 13 |
| 2.1.1 Steigende Staatsquote und Anpassungszwänge | 13 |
| 2.1.2 Umbau der staatlichen und privaten Budgets | 15 |
| 2.2 Zu wenig Kapitalbildung | 19 |
| 3. Bessere Altersvorsorge durch bessere Lebensökonomie ... | 21 |
| 3.1 Lebensökonomie und Staatssektor | 21 |
| 3.2 Die Wirkungsmacht einer besseren Lebensökonomie | 22 |
| 3.3 Neue Anreize für Langfristsparen und Familiengründung | 23 |
| 3.4 Die Interdependenz der Anpassungen | 23 |
| 4. Die Handlungsalternativen zur Veränderung der Lebens- ökonomie | 25 |
| 4.1 Überblick | 25 |
| 4.2 Veränderungen auf der Entstehungsseite der Einkommen | 29 |
| 4.2.1 Mehr arbeiten und bessere Ausbildung – die Logik | 29 |
| 4.2.2 Mehr arbeiten – die verschiedenen Möglichkeiten | 29 |
| 4.2.3 Höhere Produktivitätssteigerungen und Alterssicherung | 30 |
| 4.3 Veränderungen auf der Verwendungsseite der Einkommen | 32 |
| 4.3.1 Mehr Altersvorsorgesparen – die Revolution in der Einkommensverwendung | 32 |
| 4.3.2 Kürzere Ausbildungszeiten der Kinder – Entlastung für die Eltern | 32 |
| 4.3.3 Entlastung durch preiswertes Wohneigentum | 34 |

| | |
|---|----|
| III. Großvater und Enkel in Deutschland | |
| – zwei Beispiele privater Lebensökonomie | 35 |
| 1. Veränderungen über eine Generation | 35 |
| 2. Die Lebensökonomie von Meier Senior | 37 |
| 3. Die Lebensökonomie von Meier III, Enkel von Meier Senior ... | 40 |
| 4. Ein kommentierender Vergleich | 42 |
| 5. Exkurs: Die staatlichen Rahmenbedingungen | 44 |
| | |
| IV. Private Lebensökonomie | |
| – Methodik und Variationsrechnungen | 47 |
| | |
| 1. Annahmen und Eckdaten | 47 |
| | |
| 2. Das Basismodell | 48 |
| 2.1 Verhaltenstyp 1 | |
| „Mieterhaushalt, zwei Kinder, keine private Altersvorsorge“ ... | 49 |
| 2.2 Verhaltenstyp 2 | |
| „Mieterhaushalt, zwei Kinder, vier Prozent Riester sparen“ | 52 |
| 2.3 Verhaltenstyp 3 | |
| „Mieterhaushalt, zwei Kinder, vier Prozent Riester sparen | |
| und Extrasparen“ | 55 |
| 2.4 Verhaltenstyp 4 | |
| „Eigentümer, zwei Kinder, vier Prozent Riester sparen | |
| und Extrasparen“ | 59 |
| | |
| 3. Verschiedene Variationen der Lebensökonomie | 64 |
| 3.1 Stadien der Lebensökonomie | 64 |
| 3.2 Angemessene Riester sparquote zur Kompensation | |
| künftig sinkender Rentenansprüche | 64 |
| 3.3 Kürzere Ausbildungszeiten und frühere Familienplanung | 66 |
| 3.4 Späterer Rentenbeginn | 69 |
| 3.5 Wohneigentümer plus flexibleres Riester sparen: | |
| modifizierte Entnahme und steuerliche Vorträge | 71 |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 3.6 | Preiswerteres Wohnneigentum | 74 |
| 3.7 | Zeitliche Entwicklung der Konsumpotenziale – eine Übersicht .. | 78 |
| 4. | Fazit | 81 |
| V. | Reformoptionen und Kostenschätzungen | 85 |
| 1. | Mehr Spielraum und mehr Flexibilität für das Vorsorgesparen .. | 85 |
| 1.1 | Angleichung und Verdoppelung der Maximalbeträge für nachgelagerte Besteuerung | 85 |
| 1.2 | Geringverdiener sitzen in der Sparfalle – Riesterzulage schafft falsche Anreize | 89 |
| 1.3 | Steuerliche Vorträge nicht ausgeschöpfter Sparbeträge statt Riesterzulage | 92 |
| 1.4 | Kosten der Reformoptionen | 93 |
| 1.5 | Exkurs: Einbeziehung des Bausparens | 94 |
| 2. | Die Zwischenentnahme für den Erwerb von selbstgenutztem Wohneigentum | 95 |
| 2.1 | Einbeziehung der Immobilie – eine Doppelförderung? | 95 |
| 2.2 | Reformoptionen innerhalb des Status quo | 96 |
| 2.3 | Weitergehende Reformen: Vollständige Einbeziehung durch Entnahme von Eigenkapital ... | 97 |
| | Entnahme mit sofortiger Besteuerung | 98 |
| | Entnahme mit Besteuerung zu einem späteren Zeitpunkt | 99 |
| | Entnahme ist keine Entnahme – eine radikale Interpretation .. | 100 |
| 2.4 | Förderung von Tilgungsleistungen | 100 |
| 2.5 | Kosten der Reformoptionen | 101 |
| 3. | Politik preiswerteren Wohneigentums | 103 |
| 4. | Kaum Übergangsprobleme für einzelne Generationen | 105 |

| | |
|--|-----|
| VI. Politische Folgerungen und Empfehlungen | 109 |
| 1. Lebensökonomie als politisches Instrument | 109 |
| 2. Faustregeln für die Lebensökonomie | 109 |
| 3. Mehr Transparenz (realistische Grundlagen für Privathaushalte) . | 110 |
| 4. Mehr Sparen (Privathaushalte) | 111 |
| 5. Mehr arbeiten (Privathaushalte) | 111 |
| 6. Senkung der Kinderkosten (Staat und Unternehmen) | 113 |
| 7. Mehr Flexibilität des Altersvorsorgesparens (Staat) | 114 |
| 8. Höheres Riestersparen sowie Finanzierungsvorschläge | 115 |
| 9. Gleichstellung von Wohneigentum (Staat) | 116 |
| 10. Senkung der Kosten für Wohneigentum (Staat) | 118 |
| 11. Ein Fazit | 119 |
| 12. Zur Erinnerung: Umschichtungen in der Förderung seit langem im Gang | 121 |
| VI. Anhang | 123 |
| 1. Eckdaten zu den Modellrechnungen der Lebensökonomie .. | 123 |
| 2. Lebensökonomie-Effekte bei verschiedenen Haushaltstypen .. | 126 |
| 3. Das Grundproblem der Zwischenentnahme für den Erwerb selbst genutzter Immobilien | 133 |
| 4. Steuerliche Neutralität bei der Altersvorsorge | 135 |
| Literaturverzeichnis | 139 |
| Das Deutsche Institut für Altersvorsorge | 141 |