

Inhaltsverzeichnis

1	Einleitung	31
2	Grundbegriffe und Theoretische Grundlagen	35
2.1	Sozialpolitik, Soziale Sicherung und Sozialrecht	35
2.1.1	Sozialpolitik	35
2.1.1.1	<i>Soziale Sicherung</i>	37
2.1.1.2	<i>Organisation der sozialen Sicherung</i>	38
2.1.1.3	<i>Gestaltungsprinzipien und Strukturmerkmale der sozialen Sicherung</i>	38
2.1.1.4	<i>Anspruchsberechtigung</i>	41
2.1.1.5	<i>Umfang des Systems</i>	41
2.1.1.6	<i>Finanzierung</i>	42
2.1.2	Rentensysteme: Sozialer Schutz für Alte, Invalide und Hinterbliebene	43
2.1.2.1	<i>Grundlagen und Ziele von Rentensystemen</i>	44
2.1.2.2	<i>Besteuerung von Renten: vorgelagerte versus nachgelagerte Besteuerung</i>	46
2.1.3	Allgemeine Bestimmungsfaktoren der finanziellen Entwicklung von Rentensystemen	47
2.1.3.1	<i>Reaktionsgeschwindigkeit von Veränderung von Einflussfaktoren</i>	47
2.1.3.2	<i>Das Ausmaß der politischen Beeinflussbarkeit der Rentenfinanzen</i>	50
2.1.3.3	<i>Wirkungszusammenhänge der Einflussfaktoren</i>	52
2.1.3.4	<i>Ursachen und Auswirkungen von Veränderungen der demographische Rahmenbedingungen</i>	54
2.1.3.5	<i>Die Bedeutung der Inflation für Rentensysteme</i>	58
2.2	Transformation	59
2.2.1	Transformation: Definition und Abgrenzung	59
2.2.2	Die Ausgangssituation: Defizite des Wirtschaftssystems im Kommunismus	60
2.2.3	Beginn des Transformationsprozesses	61
2.2.4	Strategien der Transformation: Schocktherapie versus Gradualismus	62
2.2.5	Die Kosten des Transformationsprozesses	63
2.2.6	Die staatlichen Rentensysteme als Verursacher von Transformationskosten	64
2.2.7	Die Transformation der Sozialpolitik	65
2.2.7.1	<i>Sozialpolitik im Kommunismus</i>	65
2.2.7.2	<i>Allgemeines Anforderungsprofil an die Sozialpolitik nach 1989</i>	67
2.2.7.3	<i>Anpassung der Institutionen an veränderte Rahmenbedingungen nach 1989</i>	67
2.2.8	Transformation des Sozialrechts	68

2.2.9	Anpassung der Rentensysteme an veränderte Rahmenbedingungen nach 1989	70
2.2.9.1	<i>Merkmale und Defizite des Rentensystems aus der Zeit des Kommunismus</i>	70
2.2.9.2	<i>Die Ansätze zur Reform der Rentensysteme nach 1989</i>	73
2.2.10	Zusammenfassung und kritische Würdigung	74
2.3	Die Europäische Union, Sozialpolitik der EU und die EU-Osterweiterung	75
2.3.1	Die Europäische Union (EU)	76
2.3.2	Die Osterweiterung der Europäischen Union	76
2.3.2.1	<i>Der Prozess der EU-Osterweiterung</i>	77
2.3.2.2	<i>Die wirtschaftliche Beitrittsreife</i>	80
2.3.2.3	<i>Chancen und Risiken der EU-Osterweiterung: Die Öffnung der Arbeitsmärkte</i>	82
2.3.3	Sozialpolitik und Sozialrecht in der Europäischen Union	85
2.3.3.1	<i>Die Grundlage der EU-Sozialpolitik: Die Römischen Verträge von 1957</i>	85
2.3.3.2	<i>Die Grundlage des EU-Sozialversicherungsrechts: die Verordnungen 1408/71 und 574/72 (EWG)</i>	87
2.3.3.3	<i>Vom Mittel zum Zweck: Die Weiterentwicklung der EU-Sozialpolitik</i>	88
2.3.3.4	<i>Die EU-Sozialpolitik in der Praxis und Zukunft der EU-Sozialpolitik</i>	91
2.3.3.5	<i>Die Methode der offenen Koordinierung</i>	92
2.3.4	Der Einfluss der EU auf den Transformationsprozess der mittel- und osteuropäischen Beitrittskandidaten	94
2.3.4.1	<i>Allgemeine Einflusskanäle der Europäischen Union</i>	94
2.3.4.2	<i>Direkte und indirekte Einflussnahme der EU auf die Sozialpolitiken in Polen und Ungarn</i>	95
2.3.5	Mögliche Rückwirkungen der EU-Osterweiterung auf die Sozialpolitik der EU	99
2.3.6	Zusammenfassung und kritische Würdigung	99
3	Vergleichende empirische Analyse der Rentensysteme in Polen und Ungarn	101
3.1	Rahmenbedingungen für die Entwicklung der Rentensysteme in Polen und Ungarn	101
3.1.1	Demographische Rahmenbedingungen	101
3.1.1.1	<i>Veränderung des Bevölkerungszuwachses</i>	101
3.1.1.2	<i>Veränderung des Geburtenverhaltens</i>	108
3.1.1.3	<i>Veränderung der Lebensdauer</i>	110

3.1.1.4	<i>Der Alterungsprozess der Bevölkerung</i>	113
3.1.1.5	<i>Zusammenfassung und kritische Würdigung</i>	117
3.1.2	Institutionelle Rahmenbedingungen	118
3.1.2.1	<i>Das polnische Rentensystem</i>	118
3.1.2.2	<i>Das ungarische Rentensystem</i>	151
3.1.3	Wirtschaftliche Rahmenbedingungen	186
3.1.3.1	<i>Wirtschaftswachstum und Inflation im Transformationsprozess</i>	187
3.1.3.2	<i>Zusammenhang von Bruttoinlandsprodukt, demographischen Rahmenbedingungen und Arbeitsmarkt</i>	191
3.1.3.3	<i>Beurteilung aktueller wirtschaftlicher Entwicklungen in Polen und Ungarn durch die EU-Kommission</i>	193
3.1.3.4	<i>Erwerbsbeteiligung</i>	194
3.1.3.5	<i>Beschäftigung</i>	202
3.1.3.6	<i>Arbeitslosigkeit</i>	213
3.1.3.7	<i>Löhne</i>	217
3.1.3.8	<i>Zusammenfassung und kritische Würdigung</i>	218
3.1.4	Synthese der Einflussfaktoren	219
3.1.4.1	<i>Versicherte und Beitragszahler</i>	219
3.1.4.2	<i>Die relative Höhe der Renten (Renten-Lohn-Verhältnis)</i>	235
3.1.4.3	<i>Der Realwert der Rente</i>	237
3.1.4.4	<i>Zusammenfassung und kritische Würdigung</i>	239
3.1.5	Der Staatshaushalt nach Beginn des Transformationsprozesses	240
3.1.5.1	<i>Die Einnahmenseite: Die Steuer- und Abgabenquote</i>	240
3.1.5.2	<i>Die Entwicklung des Haushaltsdefizits und der Staatsverschuldung</i>	241
3.1.5.3	<i>Der polnische Staatshaushalt</i>	243
3.1.5.4	<i>Der ungarische Staatshaushalt</i>	247
3.1.5.5	<i>Schlussfolgerund und kritische Würdigung</i>	248
3.2	Entwicklung der Rentenfinanzen in Polen und Ungarn nach Beginn des Transformationsprozesses	249
3.2.1	Einnahmen und Ausgaben der Gesetzlichen Rentenversicherung	249
3.2.1.1	<i>Die Einnahmenseite:</i>	250
3.2.1.2	<i>Die Ausgabenseite</i>	262
3.2.1.3	<i>Bilanz: Einnahmen und Ausgaben der Sozialversicherungsfonds in Polen und Ungarn</i>	268
3.2.1.4	<i>Rentenausgaben im internationalen Vergleich</i>	271

3.2.1.5	<i>Zusammenfassung und kritische Würdigung</i>	273
3.2.2	Ursachen der Ausgabenentwicklung in der gesetzlichen Rentenversicherung	275
3.2.2.1	<i>Grundlage der Berechnung</i>	275
3.2.2.2	<i>Ergebnisse der Berechnung</i>	277
3.2.2.3	<i>Die Veränderungen der Bestimmungsfaktoren</i>	278
3.2.2.4	<i>Einfluss der Bestimmungsfaktoren auf die Rentenausgaben in Relation zum BIP</i>	297
3.2.2.5	<i>Zusammenfassung und kritische Würdigung</i>	303
3.3	Bedeutung der Rentenfinanzierung innerhalb des Staatshaushalts	306
3.3.1	Die Sozialausgaben des Staates im Transformationsprozess	306
3.3.1.1	<i>Sozialausgaben des Staates in Polen</i>	307
3.3.1.2	<i>Sozialausgaben des Staates in Ungarn</i>	312
3.3.2	Die Finanzierung der Reformen der Alterssicherung in Polen und Ungarn	316
3.3.3	Zusammenfassung und kritische Würdigung	316
3.4	Empirische Analyse der Situation der Rentner und Alten im Transformationsprozess	318
3.4.1	Allgemeine theoretischen und methodischen Grundlagen	319
3.4.1.1	<i>Allgemeine Bestimmungsfaktoren der Einkommen von Rentnern und Alten</i>	319
3.4.1.2	<i>Daten und Methodik</i>	320
3.4.1.3	<i>Begriffsbestimmung</i>	320
3.4.1.4	<i>Die Daten</i>	321
3.4.1.5	<i>Äquivalenzskalen</i>	322
3.4.1.6	<i>Maßzahlen der Einkommens-Ungleichheit</i>	322
3.4.1.7	<i>Armutsgrenzen</i>	323
3.4.2	Die Einkommensstruktur der Rentnerhaushalte	324
3.4.3	Ungleichheit	329
3.4.4	Armut	332
3.4.5	Verteilung der Netto-Äquivalenzhaushaltseinkommen nach Haushaltstyp	340
3.4.6	Verteilung der Netto-Äquivalenzeinkommen zwischen den Haushaltstypen	344
3.4.7	Verteilung der Einkommen innerhalb der Altersgruppen der Altenbevölkerung	349
3.4.8	Verteilung der Einkommen zwischen der Altenbevölkerung und anderen Altersgruppen	352
3.4.9	Andere Faktoren, die das relative Einkommen bestimmen	353
3.4.10	Lebensumstände in Polen und Ungarn im Transformationsprozess	353
3.4.11	Zusammenfassung und kritische Würdigung	356

4	Prognose der Entwicklung der Rentenfinanzierung in Polen und Ungarn	358
4.1	Prognosen der demographischen Rahmenbedingungen in Polen und Ungarn bis 2050	358
4.1.1	Veränderung des Bevölkerungszuwachses	359
4.1.2	Fertilitätsraten	364
4.1.3	Lebenserwartung ab Geburt	367
4.1.4	Die Bevölkerungsstruktur	369
4.1.5	Zusammenfassung und kritische Würdigung	375
4.2	Prognose der Rentenausgaben	376
4.2.1	Vergleichende Prognose der relativen staatlichen Rentenausgaben durch die OECD	377
4.2.1.1	<i>Annahmen der OECD-Projektionen</i>	378
4.2.1.2	<i>OECD-Prognosen der am Bruttoinlandsprodukt (BIP) gemessenen Rentenausgaben</i>	382
4.2.1.3	<i>OECD-Sensitivitätsanalyse</i>	387
4.2.2	Nationale Prognose der Entwicklung der Rentenfinanzierung in Polen	390
4.2.2.1	<i>Annahmen zu den wirtschaftlichen und institutionellen Rahmenbedingungen</i>	391
4.2.2.2	<i>Prognose der Entwicklung von Einnahmen und Ausgaben des staatlichen Rentenfonds</i>	392
4.2.2.3	<i>Sensitivitätsanalyse</i>	398
4.2.3	Nationale Prognose der Rentenfinanzierung in Ungarn	401
4.2.3.1	<i>Annahmen der nationalen Prognose von Ungarn zwischen 2000 und 2050</i>	403
4.2.3.2	<i>Prognose der Einnahmen und Ausgaben des staatlichen Rentenfonds (PIF) und der obligatorischen Privatrentenfonds (PPF) zwischen 2000 und 2050</i>	410
4.2.3.3	<i>Prognose des Renten-Lohn-Verhältnisses (Ersatzrate) zwischen 2000 und 2050</i>	415
4.2.4	Vergleich der Ausgabenprognosen	420
4.2.5	Zusammenfassung und kritische Würdigung	423
5	Fazit, Stellungnahme und Ausblick	424
6	Literatur	438