FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Von Schulden, die man sieht und solchen, die man nicht sieht: Eine Generationenbilanz

Prof. Dr. Bernd Raffelhüschen
Albert-Ludwigs-Universität Freiburg
Universität Bergen, Norwegen

Vortrag im Rahmen des Festaktes 20 Jahre Arbeitskreis Versicherungsvermittler am 5. April 2019 an der IHK Lippe zu Detmold

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

….. von Schulden, die man sieht …..

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Die Verschuldung beträgt laut Schuldenuhr des Bundes der Steuerzahler:

1.912.680.918.438 €

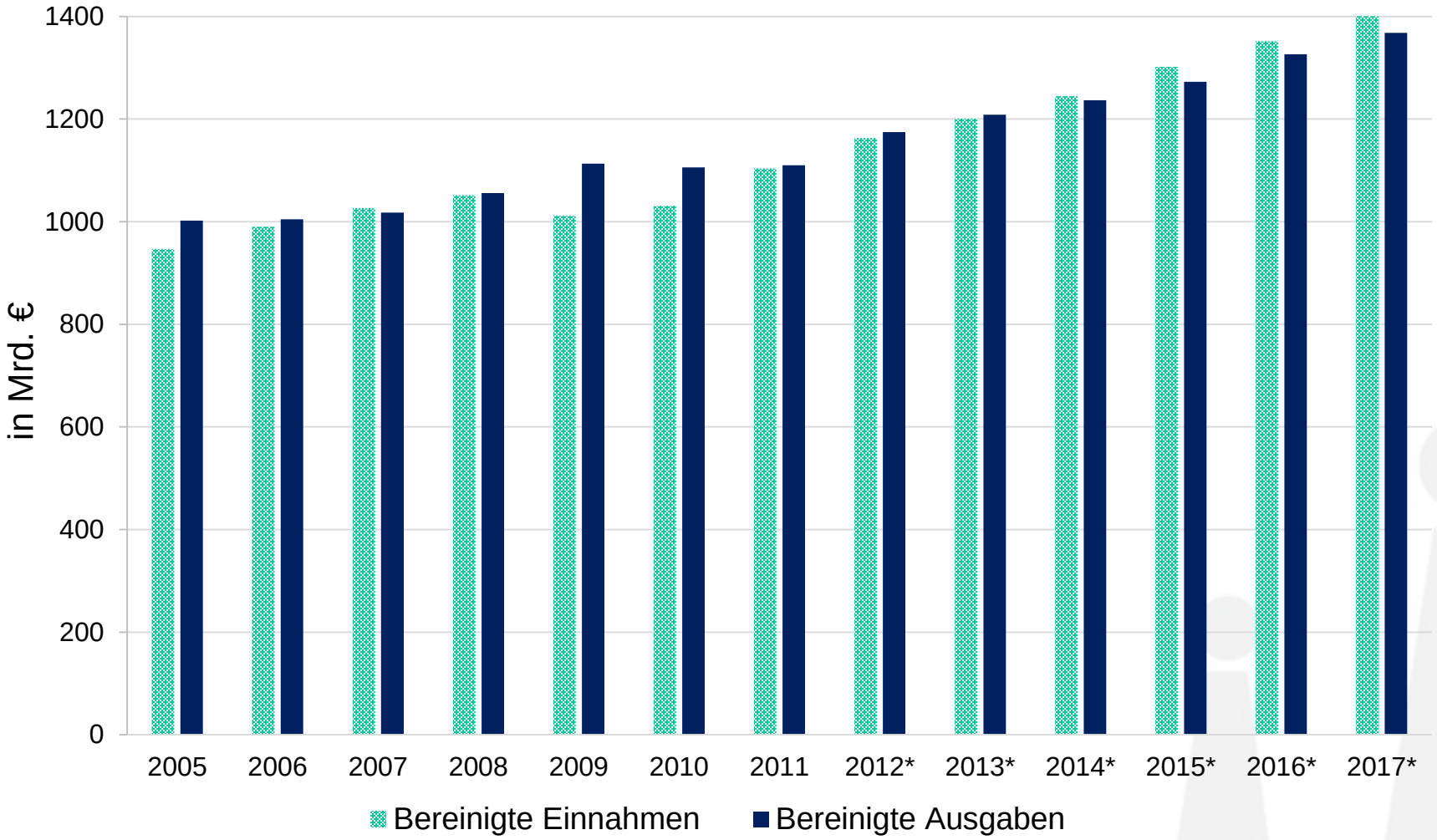
oder

59 % des BIP

= 23.000 Euro pro Kopf

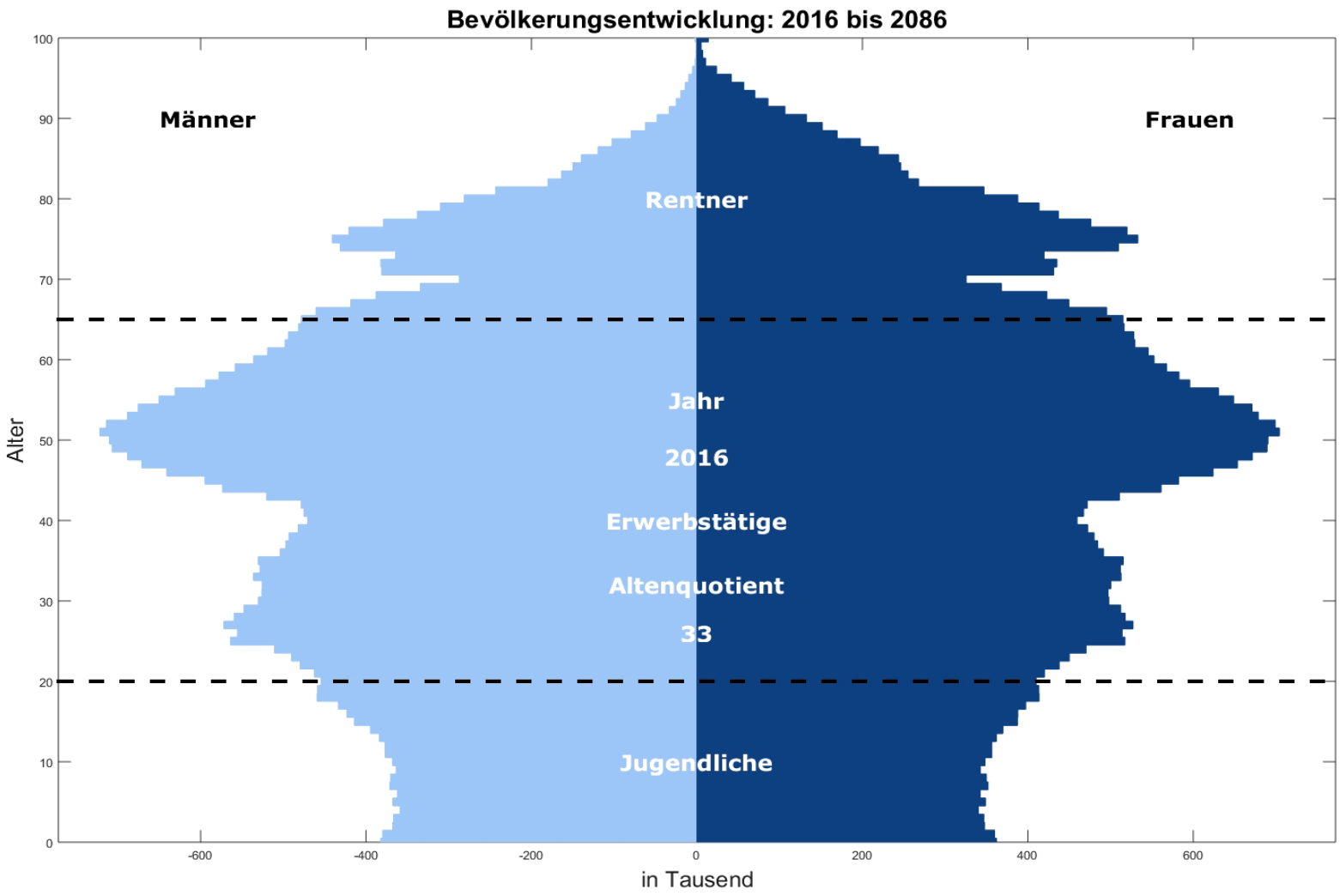
FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Entwicklung der deutschen Staatsfinanzen



FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

….. von Schulden, die man nicht sieht!


Bevölkerungsentwicklung: 2016 bis 2086
Männer
Frauen
Rentner
Jahr
2016
Erwerbstätige
Altenquotient
33
Jugendliche
Alter
in Tausend
100
90
80
70
60
50
40
30
20
10
0
-600
-400
-200
0
200
400
600

Gliederung

1	**Startpunkt:**	Die Steuerzahleruhr
2	**Baustelle I:**	Die Rente – war sicher, jetzt nicht mehr.
3	**Baustelle II:**	Die Beamtenversorgung – ohauahauaha!
4	**Baustelle III:**	Die Gesundheit - nichts bewegt sich ...
5	**Baustelle IV:**	Die Pflegeversicherung - alles läuft schief
6	**Baustelle V:**	Der Arbeitsmarkt

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Zunächst die Fakten:

1. Unsere Rente ist gerecht gewesen!

2. Individuell: Lebensleistungsprinzip – seit Nahles (abschlagsfreie Rente mit 63) oder Heil (Grundrente ohne Bedürftigkeitsprüfung) nicht mehr.

3. Generationengerecht: Verteilung der demographischen Lasten nach dem Verursacherprinzip – seit Heil`s doppelter Haltelinie nicht mehr.

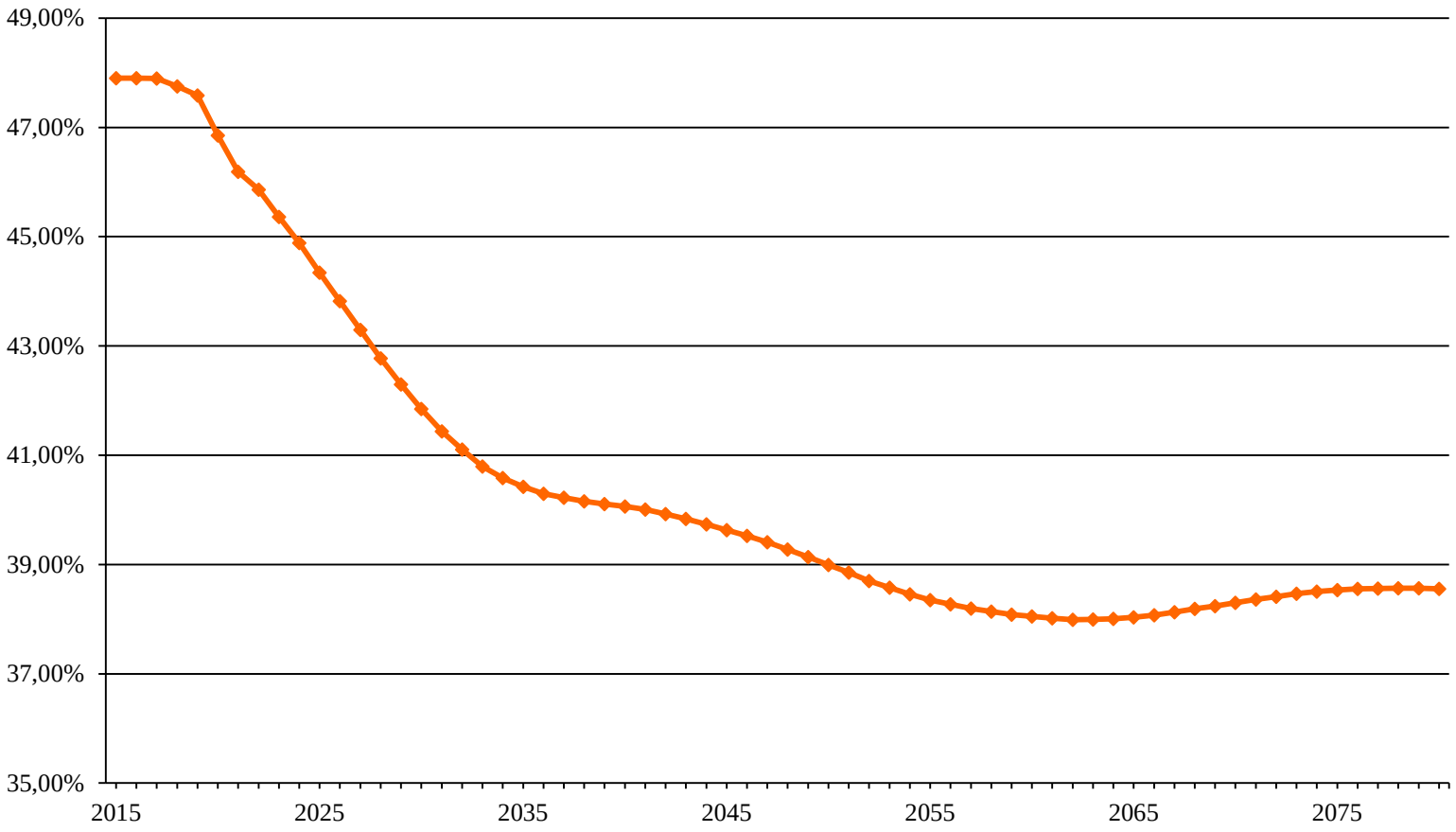
FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Oder kommt es doch eher so, wie

unsere Kinder es wollen?

Entwicklung des Bruttorentenniveaus der GRV

Basisjahr 2015, r=3% g=1,5%



FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Und dann haben Sie ein Problem,

das nicht Altersarmut heißt, sondern

Sicherung des Lebensstandards

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Und was kann man jetzt machen?

Länger arbeiten?

Ja was denn sonst!

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Mehr sparen?

Um ein Nettorentenniveau von 70 Prozent zu halten, muß man etwa 5-7 Prozent des Bruttoeinkommens sparen.

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Auch im Niedrigzinsumfeld?

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Welches Niedrigzinsumfeld?

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Kann es sein, dass wir da etwas verwechseln?

Zins auf Staatsanleihen

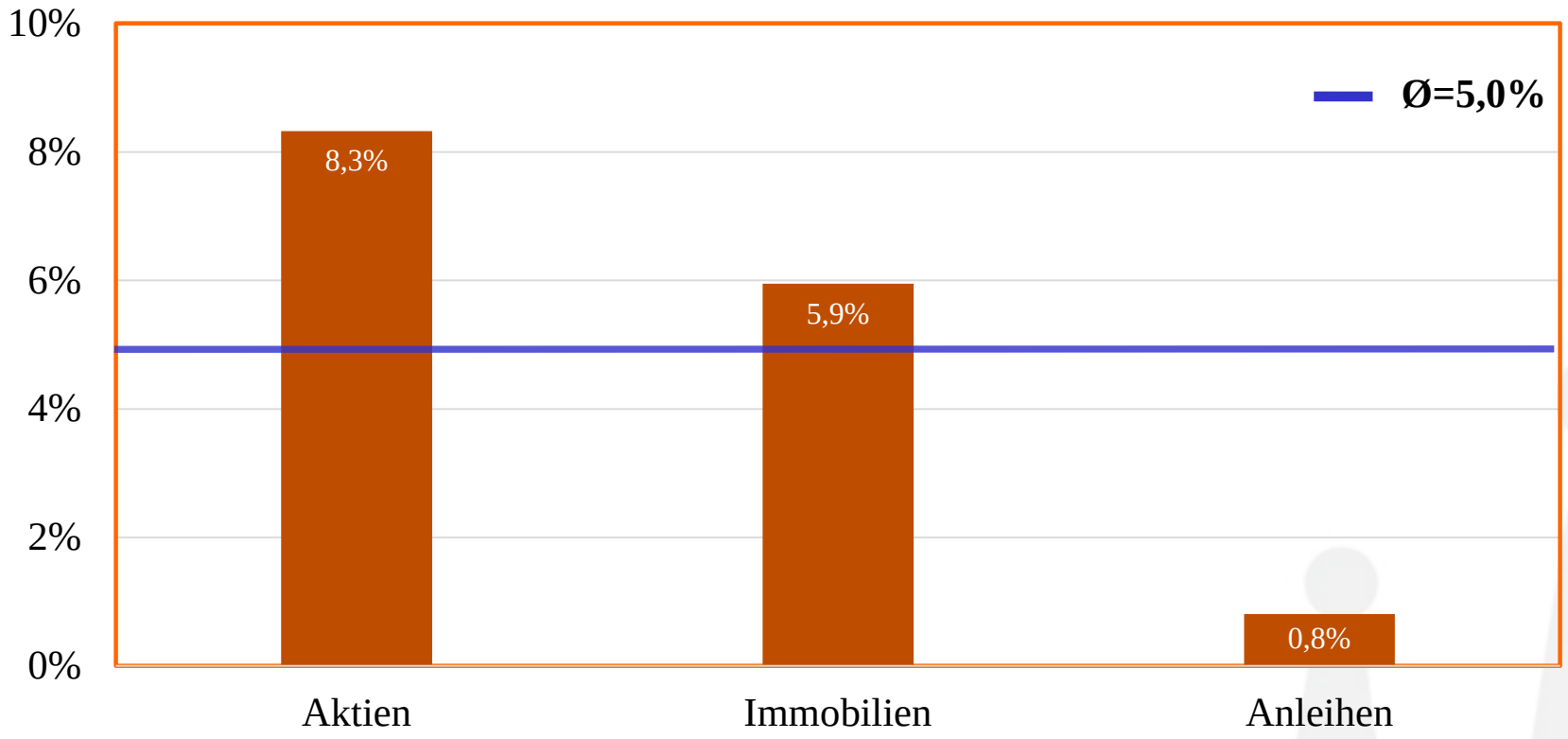
vs.

Ertrag auf Realkapital

= Beteiligungen am Produktivkapital (Immobilien, Aktien, etc.)

Kapitalerträge im Vergleich

Durationsgewichtete Durchschnitte bezogen auf Erträge 2016:



FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Wenn ich das Ausmaß der zu ersetzenden Altersvorsorge kenne, wie genau organisiere ich dann die private Altersvorsorge?

Kennt die Wissenschaft auch hier ein paar Faustformeln?

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Ein paar Faustformeln zur privaten Altersvorsorge:

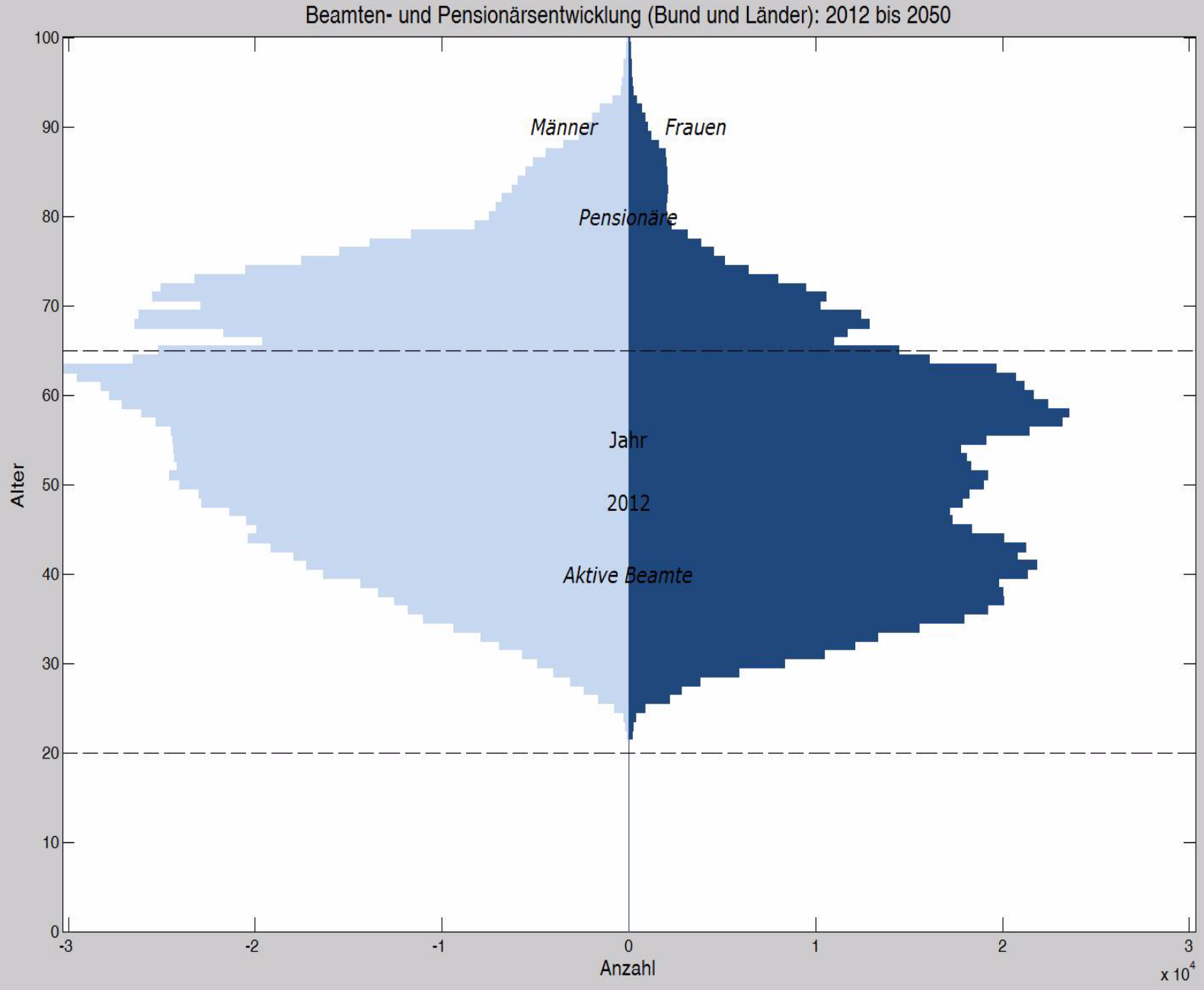
1. Lege nicht alle Eier in einen Korb !
2. Lege nicht alle Eier in einen Korb !!!!!
3. Lege nicht alle Eier in einen Korb !!!!!!!!!!
4. Lege nicht alle Eier in einen Korb !!!!!!!!!!!!!!!!

Tatsächliche Staatsverschuldung:

- 59 Prozent wg. verbriefter Staatsschuld
- + 200 Prozent wg. Rente (statt 30%, Agenda 2010)

Gliederung

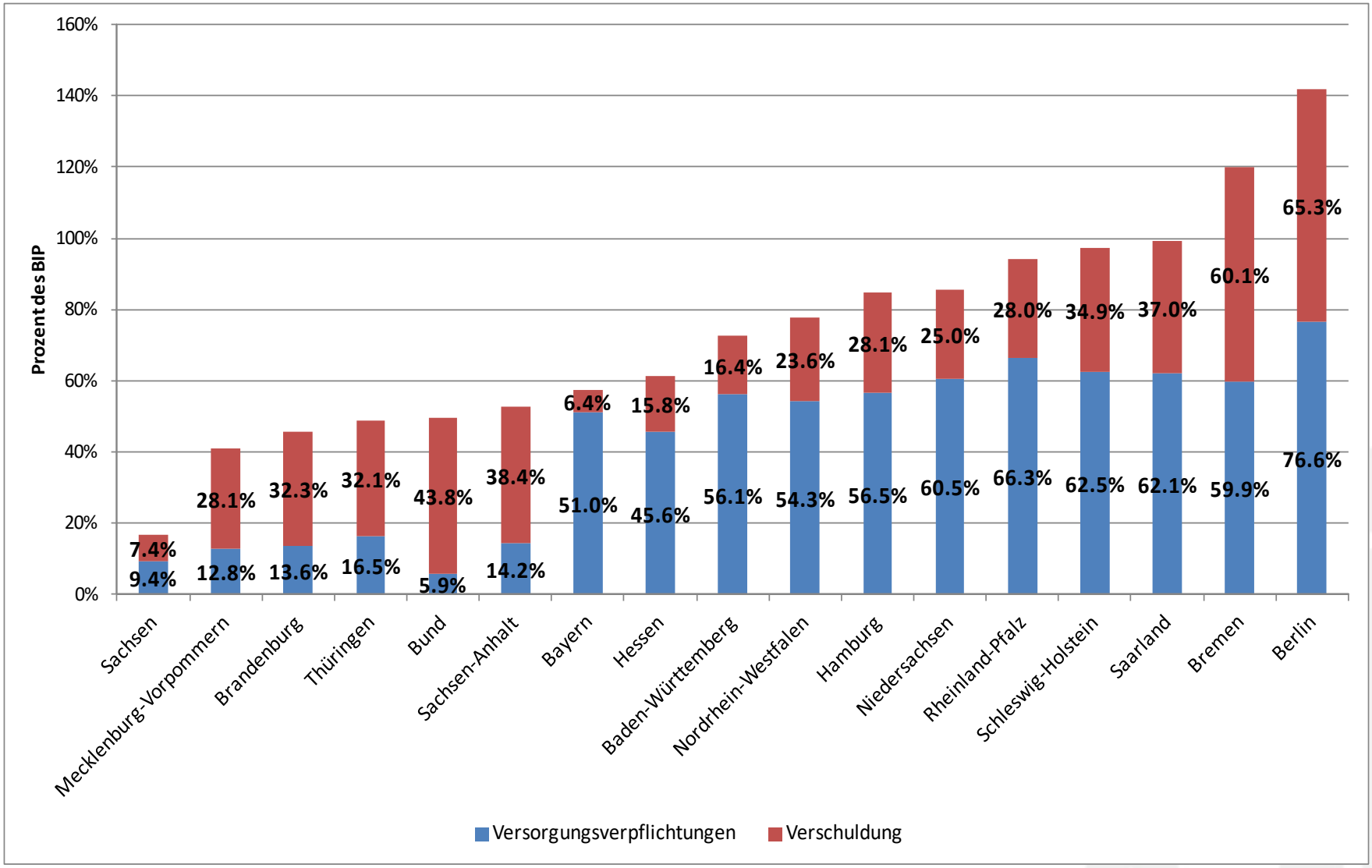
1	**Startpunkt:**	Die Steuerzahleruhr
2	**Baustelle I:**	Die Rente – war sicher, jetzt weniger!
3	**Baustelle II:**	Die Beamtenversorgung – ohauahauaha!
4	**Baustelle III:**	Die Gesundheit - nichts bewegt sich ...
5	**Baustelle IV:**	Die Pflegeversicherung - alles läuft schief


Beamten- und Pensionärsentwicklung (Bund und Länder): 2012 bis 2050
Männer
Frauen
Pensionäre
Jahr
2012
Aktive Beamte
Alter
Anzahl
x 10^4
100
90
80
70
60
50
40
30
20
10
0
-3
-2
-1
0
1
2
3

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Versorgungszusagen und Verschuldung des Bundes und der Bundesländer

in Prozent des jeweiligen BIP



FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Tatsächliche Staatsverschuldung:

- 59 Prozent wg. verbriefter Staatsschuld
- + 200 Prozent wg. Rente (statt 30%, Agenda 2010)
- + 30 bzw. 60 Prozent wg. Beamtenversorgung

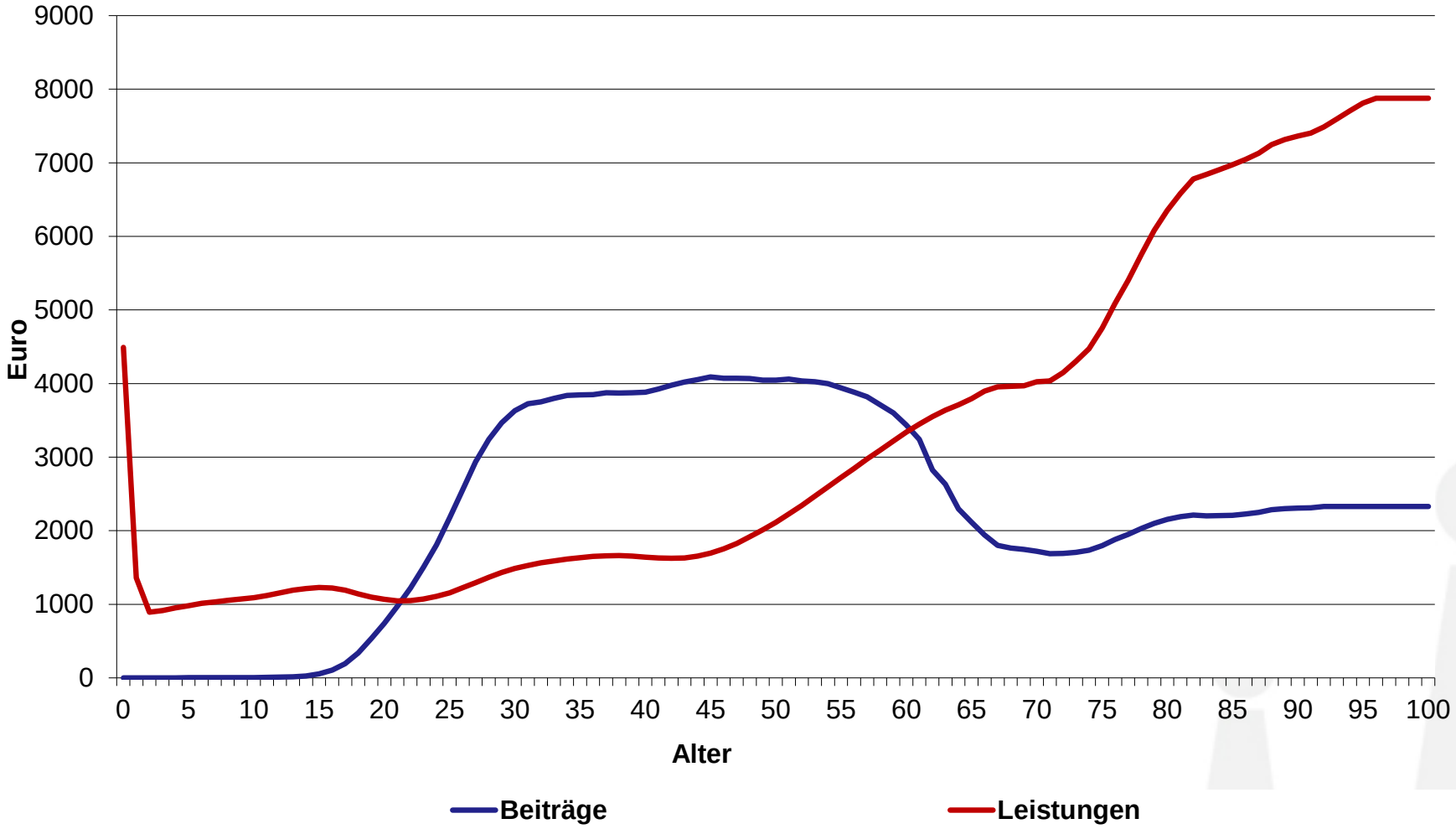
Gliederung

1	**Startpunkt:**	Die Steuerzahleruhr
2	**Baustelle I:**	Die Rente – war sicher, jetzt weniger!
3	**Baustelle II:**	Die Beamtenversorgung – ohauahauaha!
4	**Baustelle III:**	Die Gesundheit - nichts bewegt sich ...
5	**Baustelle IV:**	Die Pflegeversicherung - alles läuft schief

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Altersspezifische Beiträge und Leistungen der GKV

Basisjahr 2016

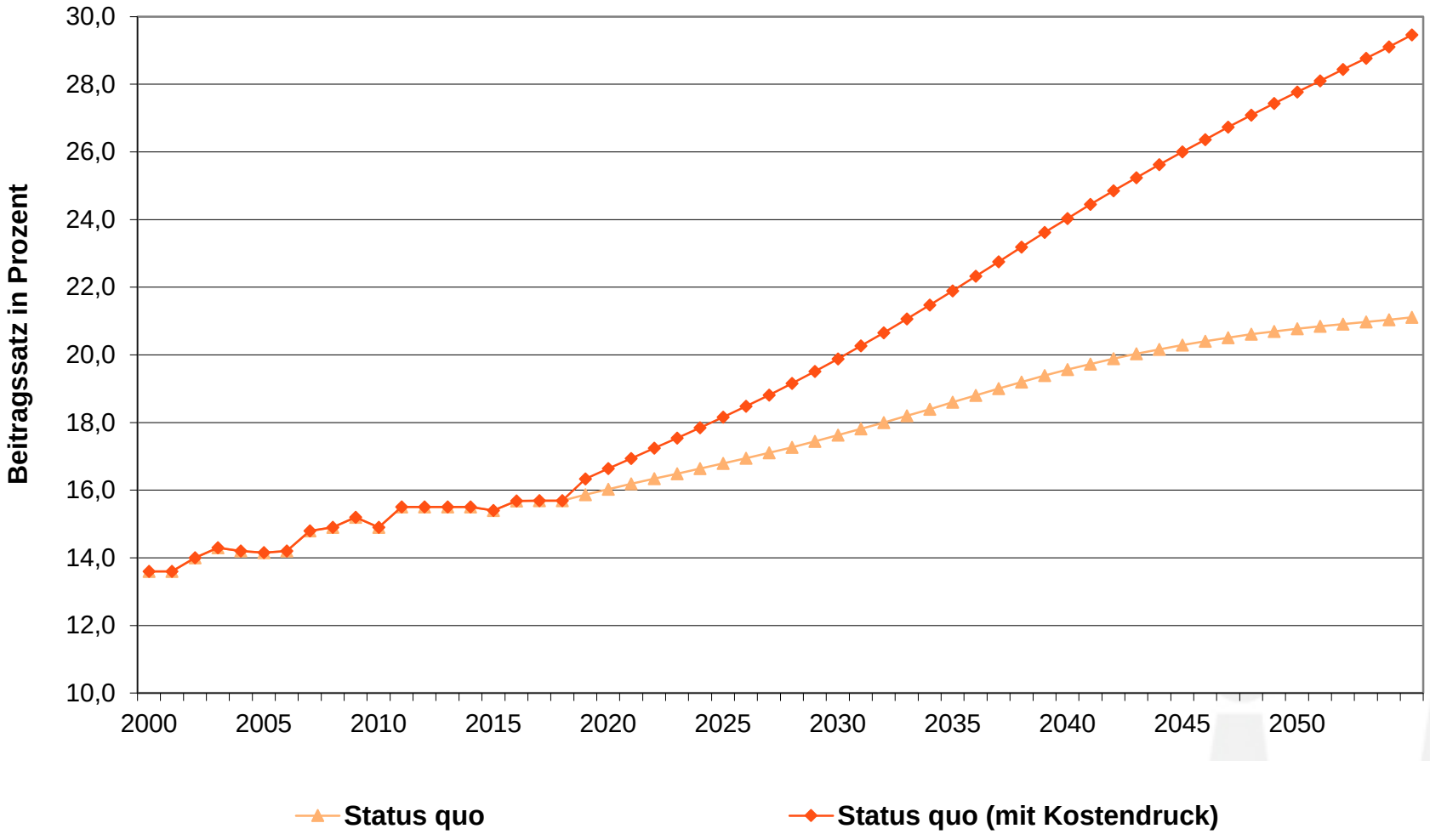


Quelle: Eigene Darstellung.

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Beitragssatzentwicklung der GKV im Status quo

Basisjahr 2016, r=3%, g=1,5%, 13. koord. Bevölkerungsvorausberechnung



Quelle: Eigene Darstellung.

Wie es zu schaffen ist:

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Die Freiburger Agenda zur GKV

1. Einführung einer sozial abgefederten Gesundheitsprämie

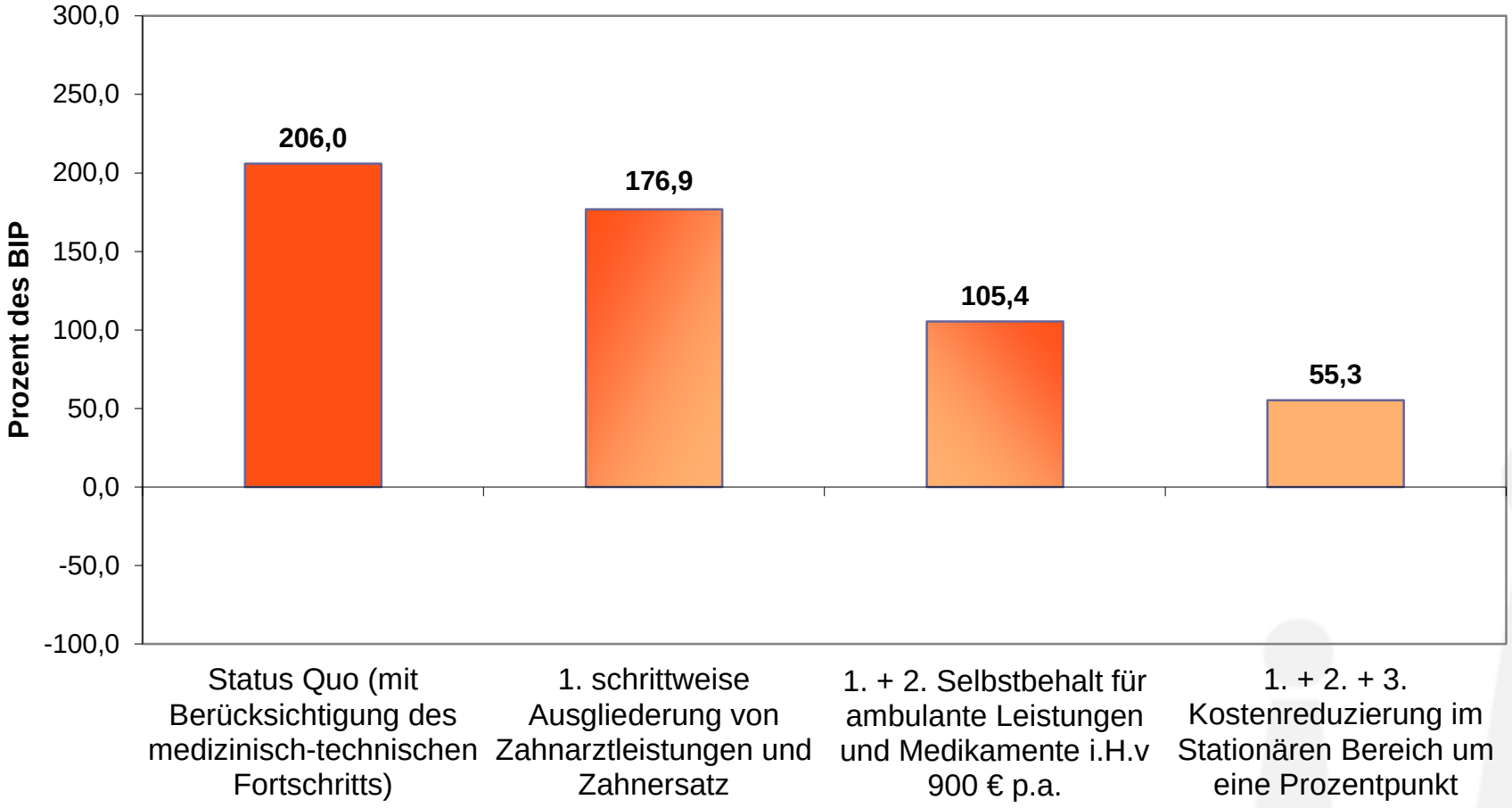
2. Vermeidung eines zusätzlichen Kostendrucks im stationären Bereich durch ordnungs- und wettbewerbspolitische Maßnahmen

3. Einführung eines Selbstbehalts von 800-1.000 € p.a. für ambulante Leistungen und Medikamente

4. Ausgliederung der zahnmedizinischen Leistungen

Nachhaltigkeitslücken der Komponenten der Freiburger Agenda

Basisjahr 2016, r=3%, g=1,5%, 13. koord. Bevölkerungsvorausberechnung



Quelle: Eigene Darstellung.

Tatsächliche Staatsverschuldung:

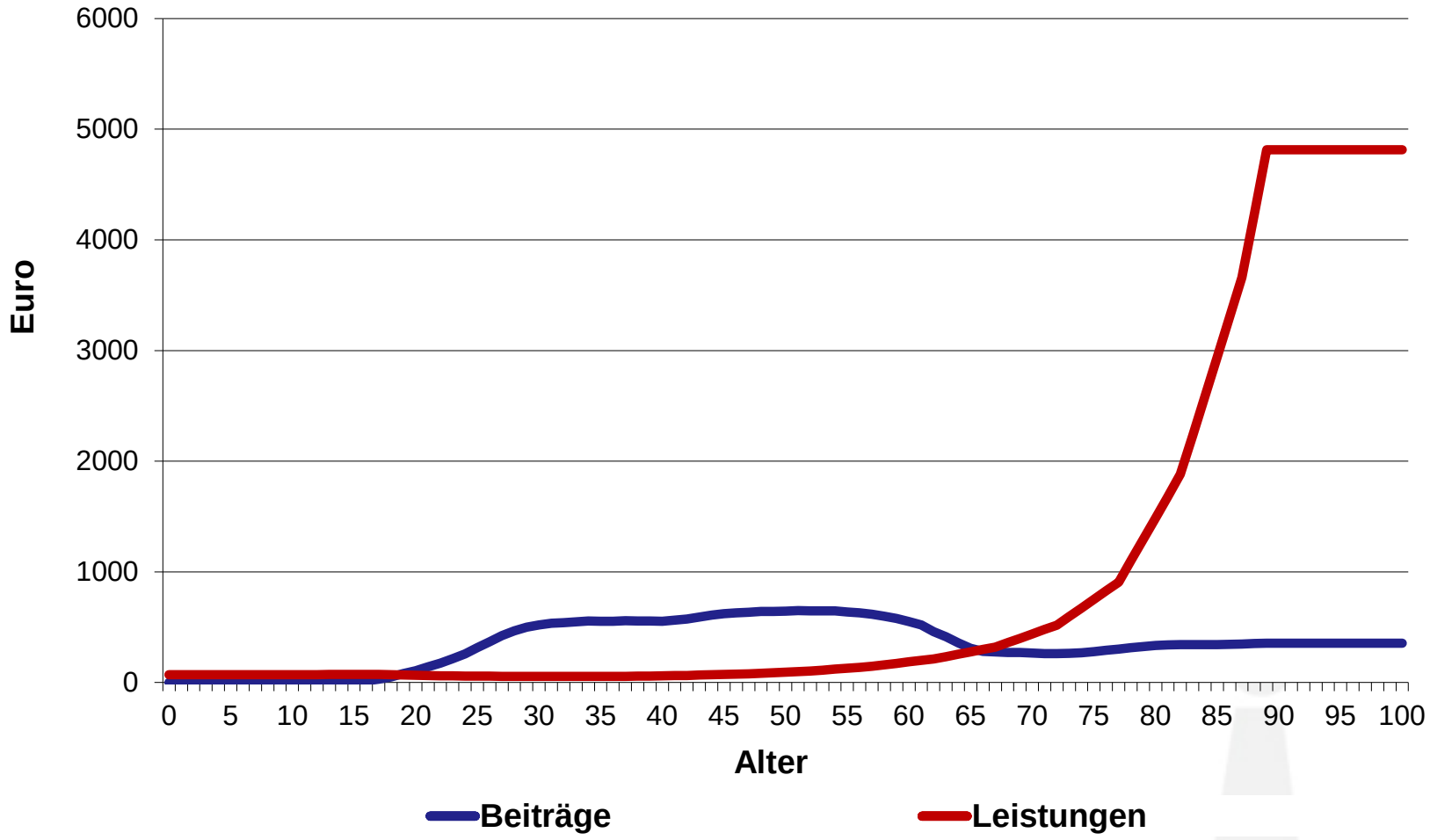
- 59 Prozent wg. verbriefter Staatsschuld
- + 200 Prozent wg. Rente (statt 30%, Agenda 2010)
- + 30 bzw. 60 Prozent wg. Beamtenversorgung
- + 80 bzw. 210 Prozent wg. Gesundheit

Gliederung

1	**Startpunkt:**	Die Steuerzahleruhr
2	**Baustelle I:**	Die Rente – war sicher, jetzt nichtmehr!
3	**Baustelle II:**	Die Beamtenversorgung – ohauahauaha!
4	**Baustelle III:**	Die Gesundheit - nichts bewegt sich ...
5	**Baustelle IV:**	Die Pflegeversicherung - alles läuft schief

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

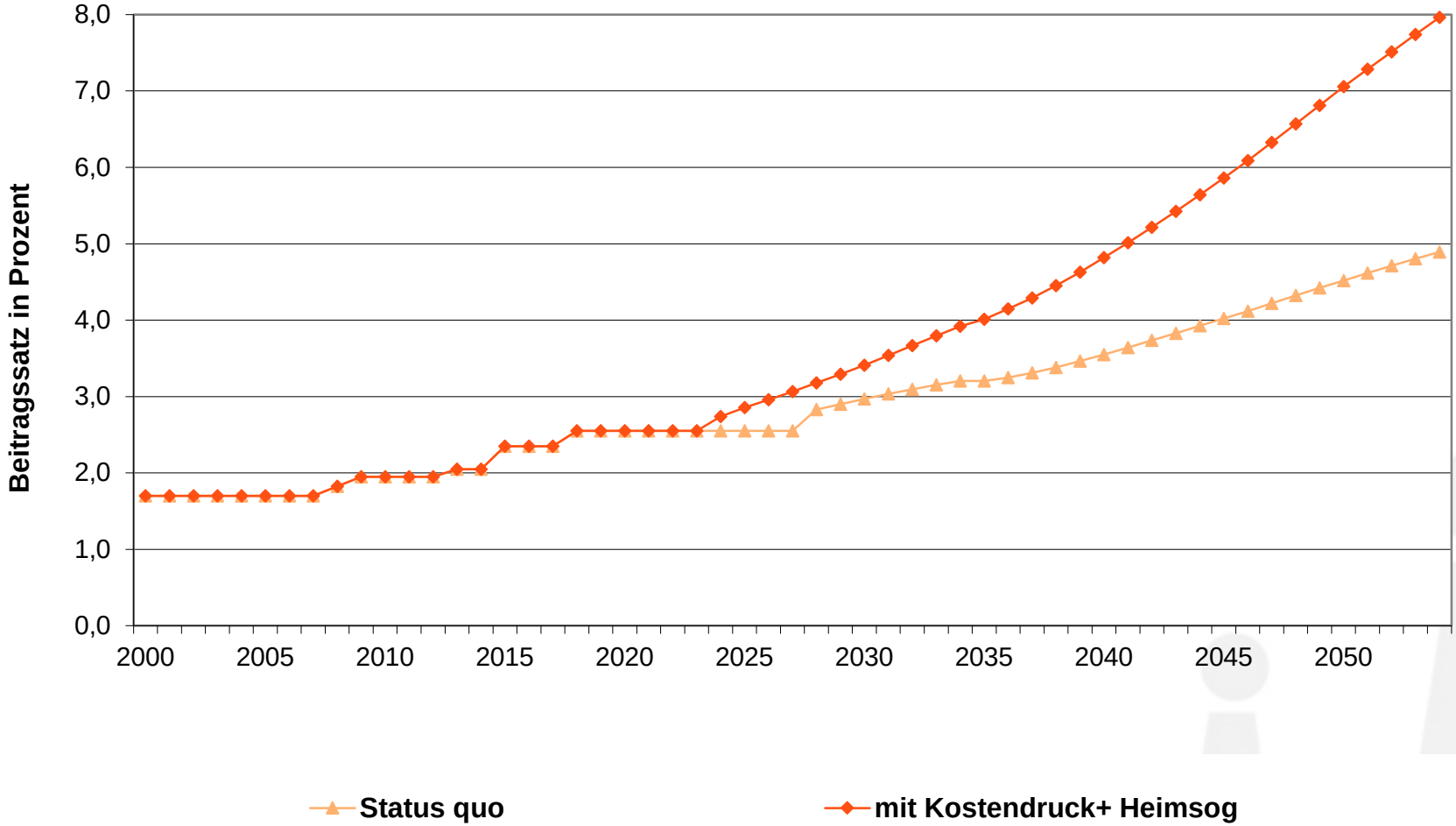
Altersspezifische Beiträge und Leistungen der SPV
Basisjahr 2016



Quelle: Eigene Darstellung.

Beitragssatzentwicklung der SPV im Status quo

Basisjahr 2016, r=3%, g=1,5%, 13. koord. Bevölkerungsvorausberechnung



Quelle: Eigene Darstellung.

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Schritt 1:

Entkoppelung der Beitragszahlung von den Löhnen und Einführung einer Pflegepauschale!

OBS!

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Schritt 2:

Einführung einer allgemeinen Karenzzeit!

Tatsächliche Staatsverschuldung:

- 59 Prozent wg. verbriefter Staatsschuld
- + 200 Prozent wg. Rente (statt 30%, Agenda 2010)
- + 30 bzw. 60 Prozent wg. Beamtenversorgung
- + 80 bzw. 210 Prozent wg. Gesundheit
- + 30 bzw. 80 Prozent wg. Pflege

... macht unterm Strich:

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Nicht

1.912.680.918.438 €

sondern im unrealistisch optimistischen Fall

8.000.000.000.000 €

oder im realistisch optimistischen Fall

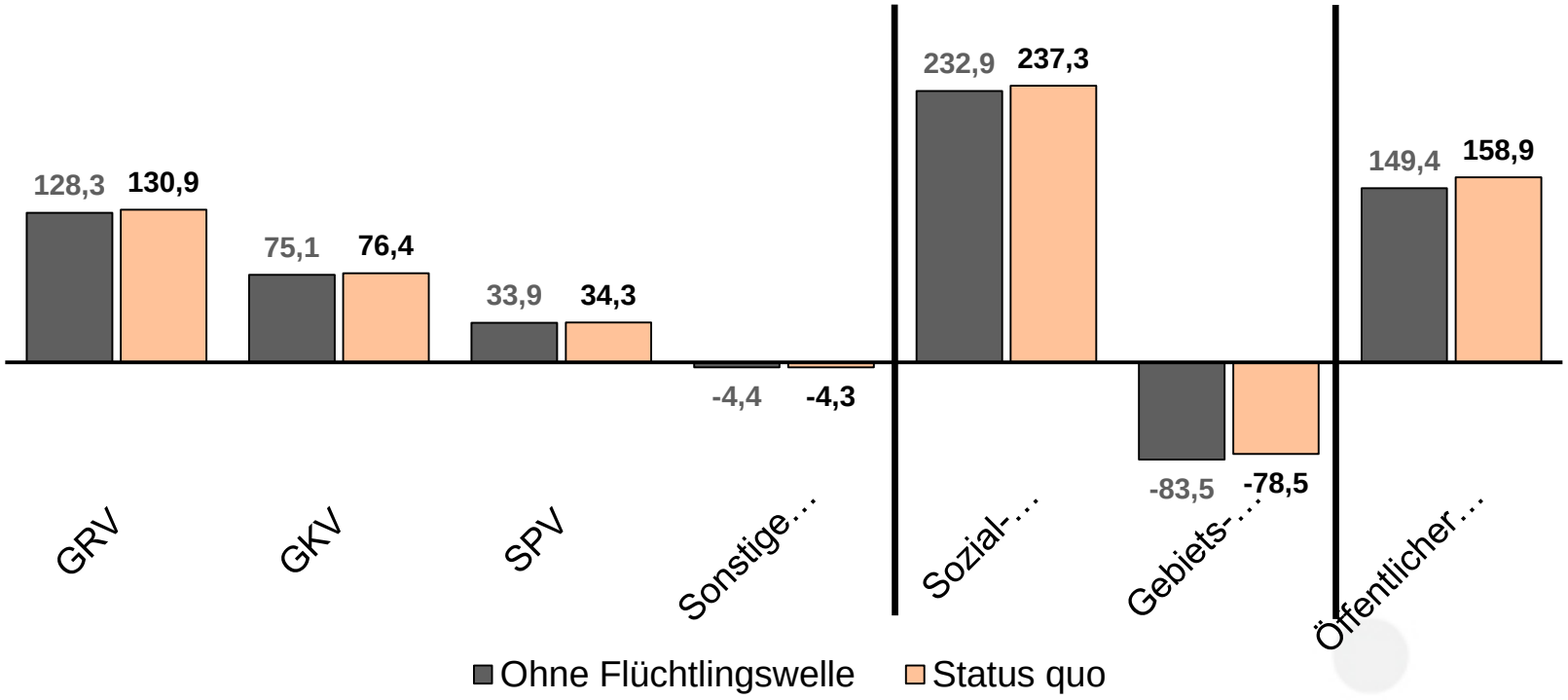
18.000.000.000.000 €

FORSCHUNGS
ZENTRUM
GENERATIONEN
VERTRÄGE

Hilft die Zuwanderung?

FORSCHUNGS ZENTRUM GENERATIONEN VERTRÄGE

Implizite Schuldenlast im Vergleich (Basis 2015)



Quelle: Eigene Berechnungen.