

## Inhaltsverzeichnis

1	Zum thematischen Schwerpunkt.....	1
2	Entwicklung der Regelungen für eine Entgeltumwandlung.....	6
3	Die derzeit bestehenden Regelungen zur Entgeltumwandlung .....	11
3.1	Wer ist von der Entgeltumwandlung rechtlich oder faktisch ausgeschlossen? .....	13
3.2	Worin besteht die „Subventionierung“ bei der Bruttoentgeltumwandlung?.....	14
4	Zur Begründung des neuen Rechtsanspruchs auf (geförderte) Entgeltumwandlung.....	16
5	Auswirkungen der Entgeltumwandlung auf Beitragseinnahmen und Finanzbedarf der Sozialversicherung sowie auf Sozialhilfe und Grundsicherung.....	17
5.1	Direkte Auswirkungen auf die Beitragseinnahmen der Sozialversicherungsträger.....	17
5.2	Auswirkungen der Entgeltumwandlung auf die Finanzlage der Sozialversicherungsträger (Einnahmen und Ausgaben) .....	23
5.2.1	Gesetzliche Kranken- und soziale Pflegeversicherung sowie Bundesagentur für Arbeit .....	23
5.2.2	Gesetzliche Rentenversicherung.....	25
5.3	Auswirkungen auf Sozialhilfe und Leistungen der Grundsicherung .....	32

6	Verteilungswirkungen der Entgeltumwandlung .....	33
6.1	Wer nutzt die Entgeltumwandlung und die damit verbundene Förderung und wer nutzt sie nicht? .....	33
6.2	Wer finanziert die im Rahmen der Entgeltumwandlung erfolgende Förderung? .....	39
6.3	Verteilungswirkungen der durch die Entgeltumwandlung ausgelösten Leistungsreduktion in der gesetzlichen Rentenversicherung.....	41
6.4	Worin unterscheiden sich Ansprüche aus Entgeltumwandlung von Ansprüchen aus Sozialversicherungsbeiträgen? .....	46
7	Abgabenrechtliche Behandlung staatlich geförderter (betrieblicher) Altersvorsorge.....	50
7.1	Förderformen in der betrieblichen Altersversorgung .....	50
7.2	Abgabenrechtliche Behandlung in der Ansparphase .....	51
7.2.1	Beitragszahlung aus dem Nettoentgelt .....	51
7.2.2	Beitragszahlung aus dem Bruttoentgelt (Entgeltumwandlung) .....	53
7.2.2.1	Steuerrechtliche Behandlung .....	54
7.2.2.2	Beitragsrechtliche Behandlung.....	57
7.2.3	Nutzung mehrerer Möglichkeiten.....	59
7.3	Abgabenrechtliche Behandlung in der Auszahlungsphase.....	60
7.4	Zwischenfazit.....	62
8	Wirtschaftliche Vorteilhaftigkeit der verschiedenen Förderformen aus Arbeitnehmersicht und daraus folgende Konsequenzen.....	64

9	Anforderungen an empirische Untersuchungen zur Ermittlung der Auswirkungen der Entgeltumwandlung.....	75
9.1	Verfügbare empirische Datenquellen zur Entgeltumwandlung.....	76
9.2	Die TNS Infratest Studie zur Situation und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung in den Jahren 2001 - 2006.....	78
9.2.1	Situation und Entwicklung der betrieblichen Altersversorgung 2001 - 2006 insgesamt .....	79
9.2.2	Daten zur Entgeltumwandlung in den Infratest-Studien .....	83
9.2.2.1	Verbreitung der Entgeltumwandlung nach Durchführungsweg .....	84
9.2.2.2	Höhe der umgewandelten Entgelte.....	87
9.3	Zwischenergebnis .....	88
9.4	Benötigtes empirisches Datenmaterial .....	89
9.4.1	Sozio-ökonomische Merkmale und „Rahmenbedingungen“ .....	91
9.4.2	Persönliche Gründe für die Inanspruchnahme oder Nichtinanspruchnahme .....	92
9.4.3	Umfang der Entgeltumwandlung/Andere Vorsorgeaktivitäten.....	93
10	Schlussbemerkungen .....	95
	Literatur .....	101