

NETTOERSATZQUOTEN: GESETZLICH VORGESCHRIEBENE UND FREIWILLIGE SYSTEME

Wichtigste Ergebnisse

Die Nettoersatzquote beläuft sich für einen Durchschnittsverdiener im öffentlichen und gesetzlich vorgeschriebenen privaten Altersvorsorgesystem im OECD-Durchschnitt auf 63%. Bei Hinzurechnung der freiwilligen privaten Altersvorsorge beträgt die durchschnittliche Nettoersatzquote 69%. Wenn die freiwilligen privaten Systeme berücksichtigt werden, so liegt die durchschnittliche Nettoersatzquote für acht OECD-Länder, in denen solche Systeme weitverbreitet sind, bei 74%, im Vergleich zu 62% auf Bruttobasis.

Einkommensteuersysteme spielen eine wichtige Rolle bei der Einkommenssicherung im Alter. Rentner sind häufig von Sozialabgaben befreit. Da die Einkommensteuer progressiv ist und die Rentenbezüge im Allgemeinen geringer sind als das Erwerbseinkommen vor Renteneintritt, liegt der durchschnittliche Steuersatz auf Renteneinkommen in der Regel unter dem Satz, der auf Erwerbseinkommen zu entrichten ist. Zudem sehen die meisten Einkommensteuersysteme eine günstigere Behandlung der Renteneinkommen bzw. der Rentner vor, denen zusätzliche Steuerfreibeträge oder Steuergutschriften gewährt werden. Die Nettoersatzquoten sind daher gewöhnlich höher als die Bruttoersatzquoten.

Im Durchschnitt der 15 OECD-Länder, für die sich die Berechnungen nur auf die staatliche Rentenversicherung beziehen, beträgt die Nettoersatzquote für einen Durchschnittsverdiener 73%. In den 12 OECD-Ländern mit öffentlicher und gesetzlich vorgeschriebener privater Altersvorsorge liegt die durchschnittliche Nettoersatzquote für den Durchschnittsverdienst bei 61%. In den acht Ländern, in denen freiwillige Altersvorsorgesysteme modelliert wurden, beläuft sich die durchschnittliche Nettoersatzquote auf 74%.

Für alle 35 OECD-Länder beträgt die durchschnittliche Nettoersatzquote insgesamt – bei Berücksichtigung der öffentlichen, der gesetzlich vorgeschriebenen privaten und der freiwilligen privaten Altersvorsorge – 69%, gegenüber 59% auf Bruttobasis. Somit sind die Nettoersatzquoten im Durchschnitt über 10 Prozentpunkte höher als die entsprechenden Bruttoersatzquoten.

In den anderen großen Volkswirtschaften gibt es zwar große Unterschiede zwischen den einzelnen Ländern wie auch zwischen den Verdienststufen, doch ist die Differenz zwischen der Brutto- und der Nettoersatzquote geringer, da die Renten normalerweise nicht steuerpflichtig sind.

Gesetzlich vorgeschriebene private Altersvorsorge

Zwölf Länder haben gesetzlich vorgeschriebene private Altersvorsorgesysteme, darunter eine Untergruppe von drei Ländern – Dänemark, die Niederlande und Schweden –, die ein privates Altersvorsorgemodell mit einer fast universellen Abdeckung der Bevölkerung bieten, so dass von einer „quasi-vorgeschriebenen“ Alterssicherung gesprochen werden kann.

In Island, den Niederlanden und der Schweiz handelt es sich bei der privaten Altersvorsorge um leistungsbezogene Systeme, wohingegen in den anderen Ländern beitragsbezogene Systeme die Regel sind.

Freiwillige private Altersvorsorge

Die Ersatzquoten der freiwilligen privaten Altersvorsorge sind für die acht Länder dargestellt, in denen solche Systeme weitverbreitet sind (vgl. den Indikator „Erfassungsgrad der privaten Altersvorsorge“ in Kapitel 8). Unter den anderen Volkswirtschaften gibt es in Südafrika ebenfalls ein bedeutendes freiwilliges Vorsorgesystem. Für Arbeitskräfte mit freiwilliger privater Alterssicherung wird unterstellt, dass sie während ihrer gesamten beruflichen Laufbahn in diese Systeme einzahlen.

Die im Modell dargestellten Regeln sind den „Länderprofilen“ unter <http://oe.cd/pag> zu entnehmen. Für sechs der acht Länder wird ein beitragsbezogenes System modelliert, wobei in Kanada und Japan leistungsbezogene Systeme Anwendung finden.

In beitragsbezogenen wie auch in leistungsbezogenen Systemen ist die Bruttoersatzquote im Verhältnis zum Verdienst im Allgemeinen konstant. (Für die meisten Länder liegen keine nach Höhe des Verdiensts aufgeschlüsselten Daten zu den tatsächlichen Beitragsätzen vor, so dass ein durchschnittlicher bzw. Regelsatz für das gesamte Verdienstspektrum unterstellt wird.) Aufgrund progressiver Steuerregelungen ist die Nettoersatzquote im Verdienstspektrum jedoch unterschiedlich hoch. Während der Anstieg der Bruttoersatzquote innerhalb des Verdienstspektrums in der Regel konstant ist, erhöht sich die Nettoersatzquote tendenziell, da das frühere Erwerbseinkommen entsprechend dem Aufstieg der Einzelnen in der Gehaltsskala wesentlich höheren Steuersätzen unterliegt.

Definition und Messung

Die Nettoersatzquote ist definiert als individueller Nettorentenanspruch dividiert durch das Nettoarbeitsentgelt vor dem Renteneintritt, unter Berücksichtigung der von Erwerbstätigen und Rentnern zu entrichtenden Einkommensteuern und Sozialversicherungsbeiträge. Im Übrigen decken sich Definition und Messung der Nettoersatzquote mit denen der Bruttoersatzquote. Einzelheiten zu den Regelungen, die in den nationalen Steuersystemen für Rentner gelten, können der Online-Fassung der „Länderprofile“ unter <http://oe.cd/pag> entnommen werden.

4.11 Brutto- und Nettoersatzquoten in den gesetzlich vorgeschriebenen (öffentlichen und privaten) und den freiwilligen Altersvorsorgesystemen

In Prozent des individuellen Arbeitsentgelts

| | Bruttoersatzquote im gesetzlich vorgeschriebenen öffentlichen und privaten System | | | Nettoersatzquote im gesetzlich vorgeschriebenen öffentlichen und privaten System | | | Bruttoersatzquote insgesamt einschl. freiwillig | | | Nettoersatzquote insgesamt einschl. freiwillig | | |
|------------------|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|---|-------------|-------------|--|-------------|-------------|
| | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 | 0.5 | 1 | 1.5 |
| Australien | 82.8 | 32.2 | 32.1 | 95.0 | 42.6 | 45.4 | 82.8 | 32.2 | 32.1 | 95.0 | 42.6 | 45.4 |
| Österreich | 78.4 | 78.4 | 78.4 | 92.2 | 91.8 | 90.9 | 78.4 | 78.4 | 78.4 | 92.2 | 91.8 | 90.9 |
| Belgien | 47.7 | 46.7 | 36.4 | 62.6 | 66.1 | 50.1 | 61.8 | 60.8 | 47.5 | 81.3 | 72.7 | 60.5 |
| Kanada | 54.1 | 41.0 | 28.5 | 62.2 | 53.4 | 38.5 | 82.9 | 75.2 | 72.6 | 95.3 | 98.0 | 98.5 |
| Chile | 39.1 | 33.5 | 33.6 | 48.3 | 40.1 | 40.6 | 39.1 | 33.5 | 33.6 | 48.3 | 40.1 | 40.6 |
| Tschech. Rep. | 74.1 | 45.8 | 36.4 | 88.3 | 60.0 | 48.7 | 74.1 | 45.8 | 36.4 | 88.3 | 60.0 | 48.7 |
| Dänemark | 123.4 | 86.4 | 79.5 | 110.3 | 80.2 | 76.2 | 123.4 | 86.4 | 79.5 | 110.3 | 80.2 | 76.2 |
| Estland | 62.0 | 49.7 | 45.6 | 73.7 | 57.4 | 51.1 | 62.0 | 49.7 | 45.6 | 73.7 | 57.4 | 51.1 |
| Finnland | 56.6 | 56.6 | 56.6 | 66.9 | 65.0 | 65.1 | 56.6 | 56.6 | 56.6 | 66.9 | 65.0 | 65.1 |
| Frankreich | 60.5 | 60.5 | 54.8 | 70.4 | 74.5 | 70.3 | 60.5 | 60.5 | 54.8 | 70.4 | 74.5 | 70.3 |
| Deutschland | 38.2 | 38.2 | 38.2 | 54.7 | 50.5 | 49.8 | 50.9 | 50.9 | 50.9 | 66.5 | 65.4 | 64.6 |
| Griechenland | 67.4 | 53.7 | 49.2 | 60.7 | 53.7 | 54.1 | 67.4 | 53.7 | 49.2 | 60.7 | 53.7 | 54.1 |
| Ungarn | 58.7 | 58.7 | 58.7 | 89.6 | 89.6 | 89.6 | 58.7 | 58.7 | 58.7 | 89.6 | 89.6 | 89.6 |
| Island | 77.6 | 69.0 | 67.9 | 85.5 | 75.7 | 77.8 | 77.6 | 69.0 | 67.9 | 85.5 | 75.7 | 77.8 |
| Irland | 68.2 | 34.1 | 22.7 | 70.0 | 42.3 | 32.4 | 106.2 | 72.1 | 60.7 | 106.2 | 77.2 | 72.2 |
| Israel | 99.4 | 67.8 | 45.2 | 100.4 | 75.1 | 54.9 | 99.4 | 67.8 | 45.2 | 100.4 | 75.1 | 54.9 |
| Italien | 83.1 | 83.1 | 83.1 | 93.0 | 93.2 | 93.8 | 83.1 | 83.1 | 83.1 | 93.0 | 93.2 | 93.8 |
| Japan | 47.8 | 34.6 | 30.2 | 52.6 | 40.0 | 35.3 | 71.0 | 57.7 | 53.3 | 79.4 | 63.7 | 60.7 |
| Korea | 58.5 | 39.3 | 28.7 | 63.8 | 45.1 | 33.7 | 58.5 | 39.3 | 28.7 | 63.8 | 45.1 | 33.7 |
| Lettland | 47.5 | 47.5 | 47.5 | 55.7 | 59.5 | 59.0 | 47.5 | 47.5 | 47.5 | 55.7 | 59.5 | 59.0 |
| Luxemburg | 89.5 | 76.7 | 72.5 | 98.3 | 88.4 | 83.6 | 89.5 | 76.7 | 72.5 | 98.3 | 88.4 | 83.6 |
| Mexiko | 34.7 | 26.4 | 25.1 | 35.1 | 29.6 | 29.3 | 34.7 | 26.4 | 25.1 | 35.1 | 29.6 | 29.3 |
| Niederlande | 98.1 | 96.9 | 96.5 | 105.1 | 100.6 | 100.2 | 98.1 | 96.9 | 96.5 | 105.1 | 100.6 | 100.2 |
| Neuseeland | 80.0 | 40.0 | 26.7 | 80.7 | 43.2 | 30.5 | 98.8 | 58.8 | 45.4 | 100.8 | 63.5 | 51.8 |
| Norwegen | 63.6 | 45.1 | 36.5 | 64.8 | 48.8 | 41.3 | 63.6 | 45.1 | 36.5 | 64.8 | 48.8 | 41.3 |
| Polen | 31.6 | 31.6 | 31.6 | 37.2 | 38.6 | 37.9 | 31.6 | 31.6 | 31.6 | 37.2 | 38.6 | 37.9 |
| Portugal | 75.5 | 74.0 | 72.6 | 92.9 | 94.9 | 93.1 | 75.5 | 74.0 | 72.6 | 92.9 | 94.9 | 93.1 |
| Slowak. Rep. | 72.3 | 64.3 | 62.2 | 85.0 | 83.8 | 83.5 | 72.3 | 64.3 | 62.2 | 85.0 | 83.8 | 83.5 |
| Slowenien | 44.0 | 38.1 | 36.3 | 57.3 | 56.7 | 54.1 | 44.0 | 38.1 | 36.3 | 57.3 | 56.7 | 54.1 |
| Spanien | 72.3 | 72.3 | 72.3 | 79.3 | 81.8 | 81.7 | 72.3 | 72.3 | 72.3 | 79.3 | 81.8 | 81.7 |
| Schweden | 55.8 | 55.8 | 64.5 | 62.4 | 54.9 | 67.6 | 55.8 | 55.8 | 64.5 | 62.4 | 54.9 | 67.6 |
| Schweiz | 56.0 | 42.1 | 28.5 | 57.4 | 44.9 | 31.5 | 56.0 | 42.1 | 28.5 | 57.4 | 44.9 | 31.5 |
| Türkei | 69.9 | 69.9 | 69.9 | 99.1 | 102.1 | 105.8 | 69.9 | 69.9 | 69.9 | 99.1 | 102.1 | 105.8 |
| Ver. Königreich | 44.3 | 22.1 | 14.8 | 52.1 | 29.0 | 20.7 | 74.3 | 52.2 | 44.8 | 83.7 | 62.2 | 55.6 |
| Ver. Staaten | 48.3 | 38.3 | 31.7 | 59.9 | 49.1 | 42.4 | 81.3 | 71.3 | 64.7 | 97.1 | 87.1 | 82.2 |
| OECD | 64.6 | 52.9 | 48.4 | 73.2 | 62.9 | 58.9 | 70.3 | 58.7 | 54.4 | 79.4 | 69.1 | 65.9 |
| Argentinien | 81.7 | 71.6 | 68.2 | 98.9 | 91.0 | 89.3 | 81.7 | 71.6 | 68.2 | 98.9 | 91.0 | 89.3 |
| Brasilien | 85.0 | 69.5 | 69.5 | 92.4 | 76.4 | 76.4 | 85.0 | 69.5 | 69.5 | 92.4 | 76.4 | 76.4 |
| China | 96.0 | 76.0 | 69.4 | 104.4 | 83.0 | 77.0 | 96.0 | 76.0 | 69.4 | 104.4 | 83.0 | 77.0 |
| Indien | 87.4 | 87.4 | 87.4 | 99.3 | 99.3 | 99.3 | 87.4 | 87.4 | 87.4 | 99.3 | 99.3 | 99.3 |
| Indonesien | 62.1 | 62.1 | 62.1 | 65.4 | 65.5 | 66.1 | 62.1 | 62.1 | 62.1 | 65.4 | 65.5 | 66.1 |
| Russ. Föderation | 46.1 | 33.7 | 29.1 | 53.0 | 38.8 | 33.5 | 46.1 | 33.7 | 29.1 | 53.0 | 38.8 | 33.5 |
| Saudi-Arabien | 59.6 | 59.6 | 59.6 | 65.4 | 65.4 | 65.4 | 59.6 | 59.6 | 59.6 | 65.4 | 65.4 | 65.4 |
| Südafrika | 32.1 | 16.0 | 10.7 | 32.1 | 17.1 | 11.9 | 48.8 | 48.8 | 48.8 | 48.8 | 52.0 | 54.3 |
| EU28 | 69.6 | 58.3 | 54.5 | 79.7 | 70.6 | 66.8 | 73.0 | 61.7 | 57.8 | 83.2 | 73.8 | 70.4 |

Quelle: OECD-Rentenmodelle.

StatLink  <http://dx.doi.org/10.1787/888933634059>



From:
Pensions at a Glance 2017
OECD and G20 Indicators

Access the complete publication at:
https://doi.org/10.1787/pension_glance-2017-en

Please cite this chapter as:

OECD (2018), "Nettoersatzquoten: gesetzlich vorgeschriebene und freiwillige systeme", in *Pensions at a Glance 2017: OECD and G20 Indicators*, OECD Publishing, Paris.

DOI: https://doi.org/10.1787/pension_glance-2017-16-de

Das vorliegende Dokument wird unter der Verantwortung des Generalsekretärs der OECD veröffentlicht. Die darin zum Ausdruck gebrachten Meinungen und Argumente spiegeln nicht zwangsläufig die offizielle Einstellung der OECD-Mitgliedstaaten wider.

This document and any map included herein are without prejudice to the status of or sovereignty over any territory, to the delimitation of international frontiers and boundaries and to the name of any territory, city or area.

You can copy, download or print OECD content for your own use, and you can include excerpts from OECD publications, databases and multimedia products in your own documents, presentations, blogs, websites and teaching materials, provided that suitable acknowledgment of OECD as source and copyright owner is given. All requests for public or commercial use and translation rights should be submitted to rights@oecd.org. Requests for permission to photocopy portions of this material for public or commercial use shall be addressed directly to the Copyright Clearance Center (CCC) at info@copyright.com or the Centre français d'exploitation du droit de copie (CFC) at contact@cfcopies.com.