

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	I
Abbildungsverzeichnis	V
Tabellenverzeichnis	VI
Abkürzungsverzeichnis	VIII
Zusammenfassung	X
1 Einführung: Wandel und neue Herausforderungen für staatliche Rentensysteme.....	1
2 Das Altersvorsorgesystem in Großbritannien	2
2.1 Die aktuelle Situation	2
2.2 Die Ursprünge der Altersvorsorge.....	3
2.3 Grundlagen	4
2.3.1 Die Sozialversicherung - National Insurance	4
2.3.1.1 Versicherungspflicht und Beitragsgrenzen	5
2.3.1.2 Beitragsklassen und -sätze	6
2.3.1.3 National Insurance credits	7
2.3.2 Das Rentenalter – State Pension Age (SPA)	8
2.4 Die gesetzliche Altersvorsorge – State Pension	9
2.4.1 Die Basic State Pension (BSP)	10
2.4.1.1 Qualifizierende Jahre – Qualifying years.....	10
2.4.1.2 Basic State Pension der Kategorie A	11
2.4.1.3 Basic State Pension der Kategorie B	12
2.4.1.4 Basic State Pension der Kategorie D	13
2.4.1.5 Steigerung der Basic State Pension-Uprating	14
2.4.1.6 Berechnungsbeispiel: Anspruch auf BSP, 35-Jähriger, ledig.....	15

2.4.1.7	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf BSP, 45-Jähriger, ledig.....	16
2.4.1.8	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf BSP, 55-Jähriger, ledig.....	17
2.4.2	Die Additional State Pension (ASP).....	17
2.4.2.1	Graduated Retirement Benefit (GRB)	18
2.4.2.2	State Earnings Related Pension Scheme – SERPS	19
2.4.2.3	State Second Pension – S2P	22
2.4.2.4	Übertragung von Ansprüchen.....	26
2.4.2.5	Steigerung der Additional State Pension - Uprating	26
2.4.2.6	Ausstieg aus der gesetzlichen Zusatzrente - contracting out	27
2.4.2.7	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf SERPS, 35-Jähriger, ledig	29
2.4.2.8	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf SERPS, 45-Jähriger, ledig	29
2.4.2.9	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf SERPS, 55-Jähriger, ledig	30
2.4.2.10	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf S2P, 35-Jähriger, ledig	30
2.4.2.11	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf S2P, 45-Jähriger, ledig	31
2.4.2.12	Berechnungsbeispiel: Anspruch auf S2P, 55-Jähriger, ledig	31
2.4.3	Aufschub der Rentenbeantragung – Deferring State Pension	32
2.4.4	Zusatzversorgung: bedarfsorientierte Leistungen – Pension Credit.....	33
2.5	Steuerlich geförderte Altersvorsorge	34
2.5.1	Betriebliche Altersvorsorgesysteme - Occupational Pension Schemes	34
2.5.1.1	Systeme mit festgelegter Leistungshöhe – defined benefit oder salary-related schemes.....	35
2.5.1.2	Systeme mit festgelegter Beitragshöhe – defined contribution oder money-purchase schemes	36
2.5.1.3	Workplace Pension Reform und auto enrolment	38
2.5.2	Personal Pension Schemes	40

2.6	Besteuerung der Rente	41
2.6.1	Grundlagen der Einkommensteuer	41
2.6.1.1	Persönliche Freibeträge	42
2.6.1.2	Steuersätze und Einkommensschichten	43
2.6.1.3	Das Lohnabzugsverfahren – Pay As You Earn (PAYE)	44
2.6.2	Besteuerung der Beiträge.....	45
2.6.3	Besteuerung des Kapitalzuwachses	47
2.6.4	Begrenzung der Steuererleichterungen	47
2.6.5	Besteuerung in der Rentenphase	48
2.6.6	Berechnungsbeispiel Steuern, Sozialversicherung und Versorgungslücke John	49
2.6.7	Berechnungsbeispiel Steuern, Sozialversicherung und Versorgungslücke Paul	50
2.6.8	Berechnungsbeispiel Steuern, Sozialversicherung und Versorgungslücke Jack	51
2.7	Blick in die Zukunft – Pensions Bill 2013-14	52
2.7.1	Wichtigste Änderungen	53
2.7.2	Profiteure des neuen Systems.....	54
2.7.3	Umstellung auf das neue System und Berücksichtigung alter Ansprüche.....	54
2.7.4	Langfristige Auswirkungen	54
3	Grundzüge der Altersvorsorge in Deutschland	55
3.1	Die aktuelle Situation	55
3.2	Die Regelaltersgrenze	59
3.3	Das Schichtensystem in Deutschland	60
3.3.1	Gesetzliche Rente	60
3.3.1.1	Berechnungsbeispiel gesetzliche Rente 35-Jähriger, ledig	62
3.3.1.2	Berechnungsbeispiel gesetzliche Rente 45-Jähriger, ledig	63
3.3.1.3	Berechnungsbeispiel gesetzliche Rente 55-Jähriger, ledig	64

3.3.2	Betriebliche Altersvorsorge und Riester	65
3.3.3	Private Vorsorge	66
4	Deutschland und Großbritannien im Vergleich	67
4.1	Verfügbares Einkommen im Alter	67
4.2	Altersarmut	67
4.3	Nachhaltigkeit der Systeme	68
4.4	Versorgung aus gesetzlicher Rente	69
4.4.1	Nettoersatzquoten aus gesetzlicher Rente	69
4.4.2	Vergleich der Versorgungssituation zukünftiger Rentner anhand der berechneten Beispiele in den beiden Ländern	71
4.5	Anteil privater und betrieblicher Altersvorsorge	74
4.6	Ansätze zur Verbesserung der Altersvorsorgesysteme in beiden Ländern	75
5	Die Übertragbarkeit von Rentenansprüchen zwischen Deutschland und Großbritannien	77
5.1	Rentantrag und Berechnung der Rente	78
5.1.1	Berechnung der anteiligen Leistung	79
5.1.2	Berechnung der autonomen Leistung	80
5.2	Kontenklärung	80
6	Fazit	81
	Literaturverzeichnis	XII
	Anhang	X