

Risikotragung in Betriebspensionssystemen Österreichische Pensionskassen im internationalen Vergleich

(Quelle: G.Klec, Sicherungssysteme und Risikoverteilung bei Betriebspensionssystemen - Ländervergleich, 2009, Studie im Auftrag der AK-Wien)

| | Art der Zusagen (dominante Varianten) | Risikotragung Anwartschaftsphase | Risikotragung Phase des Pensionsbezugs | Anmerkungen |
|----------------|--|---|---|--|
| Deutschland | Direktzusagen (Leistungszusagen) Beitragszusagen bzw Leistungszusagen über Versicherungen/“Pensionskassen“ | Arbeitgeber (+ volle Insolvenzversicherung) Arbeitgeber bzw Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich Gewinnbeteiligung | Arbeitgeber (+ volle Insolvenzversicherung) Arbeitgeber bzw Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich Gewinnbeteiligung bzw Pensionsanpassung | Die neuen Pensionsfonds haben (noch) wenig Bedeutung – bei den dort gegebenen Beitragszusagen muss der AG eine Nominalwertgarantie übernehmen |
| Niederlande | Leistungszusagen über Pensionsfonds | Vorrangig Arbeitgeber (variable Beiträge) – ca 75 % AG-Beitrag | Vorrangig Arbeitgeber (variable Beiträge) – ca 75 % AG-Beitrag | Tendenz zu stärkerer Risikobeteiligung der Anwartschafts- und Leistungsberechtigten insbesondere durch variable Pensionsanpassung |
| Großbritannien | Leistungszusagen über Pensionsfonds Neuzusagen im privaten Sektor: zumeist Beitragszusagen über Pensionsfonds | Arbeitgeber (variable Beiträge) Arbeitnehmer | Arbeitgeber (variable Beiträge) Pensioninstitut (meist Umwandlung in garantierte Annuität) und Arbeitnehmer hinsichtlich Gewinnbeteiligung bzw Pensionsanpassung | Die Zahl der Aktiven im privaten Sektor mit Betriebspensionszusagen ist deutlich rückläufig, viele Pensionspläne mit Leistungszusage wurden geschlossen, bei Neuzusagen im privaten Sektor überwiegen Beitragszusagen. |

| | Art der Zusagen (dominante Varianten) | Risikotragung Anwartschaftsphase | Risikotragung Phase des Pensionsbezugs | Anmerkungen |
|------------|---|---|---|--|
| Schweden | Direktzusagen (Leistungszusagen - für Angestellte) Beitragszusagen über Versicherungen bzw Pensionsfonds | Arbeitgeber (+ volle Insolvenzversicherung) Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich der Gewinnbeteiligung | Arbeitgeber (+ volle Insolvenzversicherung) Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich der Gewinnbeteiligung bzw der Pensionsanpassung | Für jüngere Angestellte erfolgte vor kurzem eine Systemumstellung von Direktzusagen auf Beitragszusagen über Versicherungen oder Pensionsfonds (zumindest 50 % der Beiträge müssen „sicher“ veranlagt werden - klassische Versicherung). Für Arbeiter gab es schon immer Beitragszusagen (weitgehende Wahlfreiheit des Risikos – zumeist Garantieprodukte) |
| Dänemark | Beitragszusagen über Versicherungen | Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich der Gewinnbeteiligung | Pensionsinstitut (Garantieleistung) und Arbeitnehmer hinsichtlich der Gewinnbeteiligung bzw der Pensionsanpassung | Die jährlichen Beiträge werden sofort in Annuitäten umgerechnet (Garantiewert auch während der Anwartschaftsphase) |
| Belgien | Beitragszusagen über Versicherungen und Pensionsfonds | Arbeitgeber (Garantie einer Mindestverzinsung) | Je nach Wahl des Arbeitnehmers (oft Einmalauszahlung) | |
| Österreich | Beitragszusagen über Pensionskassen | Arbeitnehmer | Arbeitnehmer | Seit Wegfall der Mindestvertragsgarantie liegen alle Risiken bei den Anwartschafts- und Leistungsberechtigten |