

Der Unterschied (Überschuss) zwischen dem für den Fonds aufgenommenen Schuldenstand (Zinsrückzahlungen) und dem Fondsvermögen (Kapitalrenditen) soll als Rentenzuschuss an Rentenempfänger ausgezahlt werden. Die Idee der Einrichtung eines auf Kapitalwerten basierenden Pensionsfonds wird in verschiedenen Varianten vom ifo Institut⁴, dem Wirtschaftsbeirat Bayern⁵, dem Deutschen Aktieninstitut⁶ und dem Wirtschaftsunioren Bayern e. V.⁷ unterstützt. Je nach Renditeszenario könnten die monatlichen Rentenzuschüsse an Rentenempfänger im Jahr 2035 zwischen 60 und 115 Euro betragen.

⁴ Fuest C., Chr. Hainz, V. Meier und M. Werding (2019). Das Konzept eines deutschen Bürgerfonds. ifo Institut. URL: <https://www.ifo.de/DocDL/ifo-studie-2019-fuest-et-al-buergerfonds.pdf>

⁵ Bortenlänger C. et al. (2020). Stabile Altersvorsorge trotz demographischem Wandel und Niedrigzinsen. Wirtschaftsbeirat Bayern. URL: https://www.wbu.de/media/news/positionen/positionspapiere/20200302_Positionpapier-Altersvorsorge_%C3%BCberarbeitete-finale-Fassung.pdf

⁶ Deutsches Aktieninstitut (2019). Altersvorsorge mit Aktien zukunftsfest machen. Was Deutschland von anderen Ländern lernen kann. URL: https://www.dai.de/files/dai_usercontent/dokumente/studien/190730_Studie_Altersvorsorge.pdf

⁷ Wirtschaftsunioren Bayern e.V. (2021, Projekt). Moderner und generationengerechter Sozialstaat.