

Ungleichheit im Alter

11. März 2021

Schweizerische Vereinigung für Sozialpolitik
Sozialpolitik-Talk 1/21

Ursina Kuhn

Ursina.kuhn1@fors.unil.ch

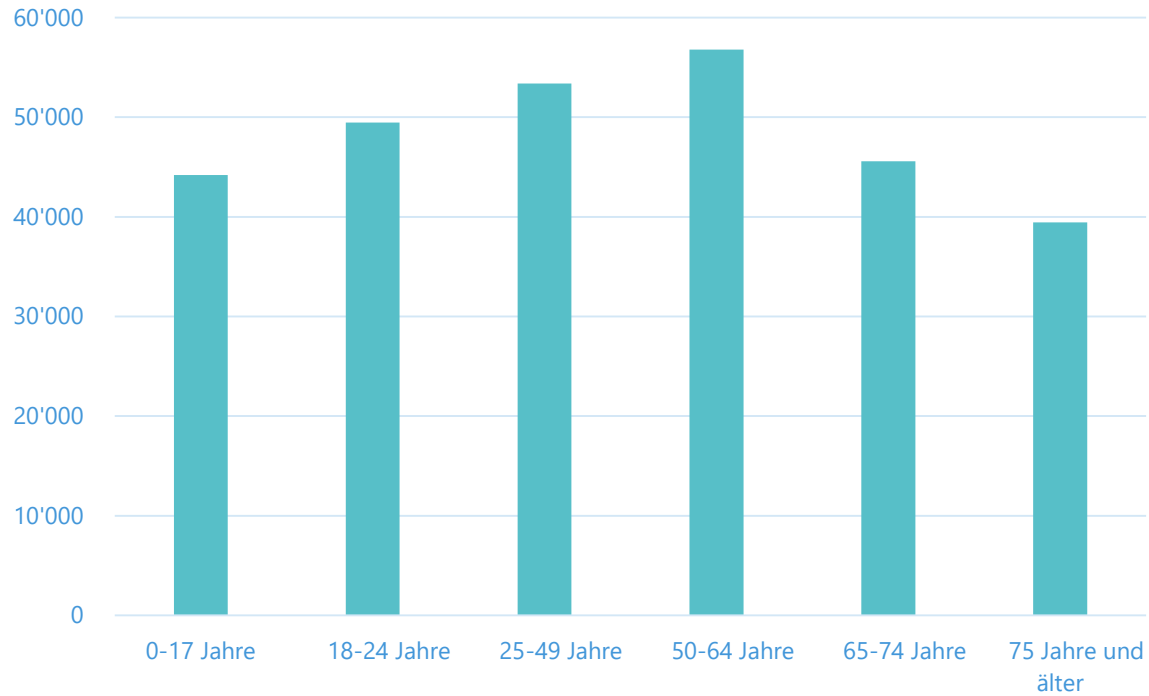
Themen

1. Ungleichheit zwischen Altersgruppen:
Einkommen, Vermögen
2. Ungleichheit innerhalb der Altersgruppen
Messung der Ungleichheit, Armut
3. Renten:
Bedeutung der 3 Säulen für die Ungleichheit
Geschlechterunterschiede

Vergleich von Altersgruppen

Einkommen nach Altersgruppe

Verfügbares Haushaltseinkommen, äquivalenzgewichtet, Median

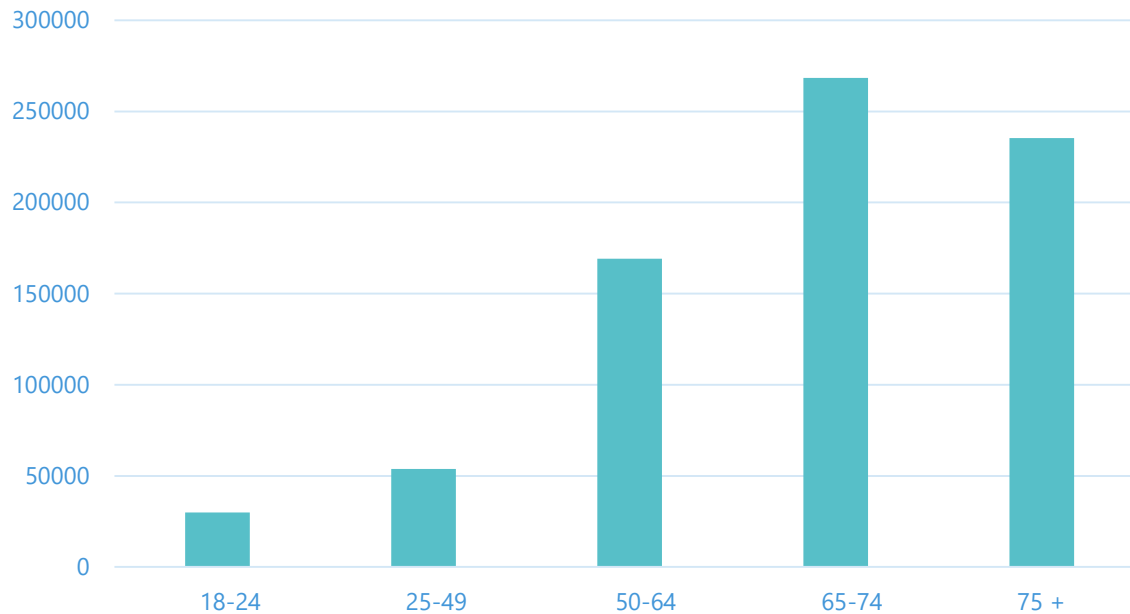


Quelle: SILC 2019 (BFS)

-> Mittleres Einkommen sinkt im Pensionsalter

Vermögen nach Altersgruppe

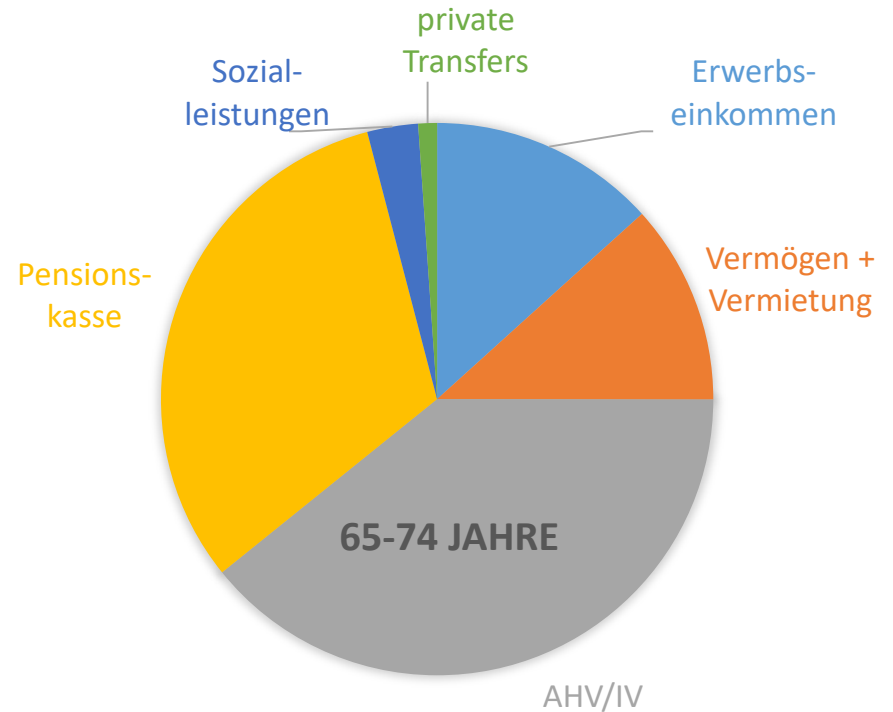
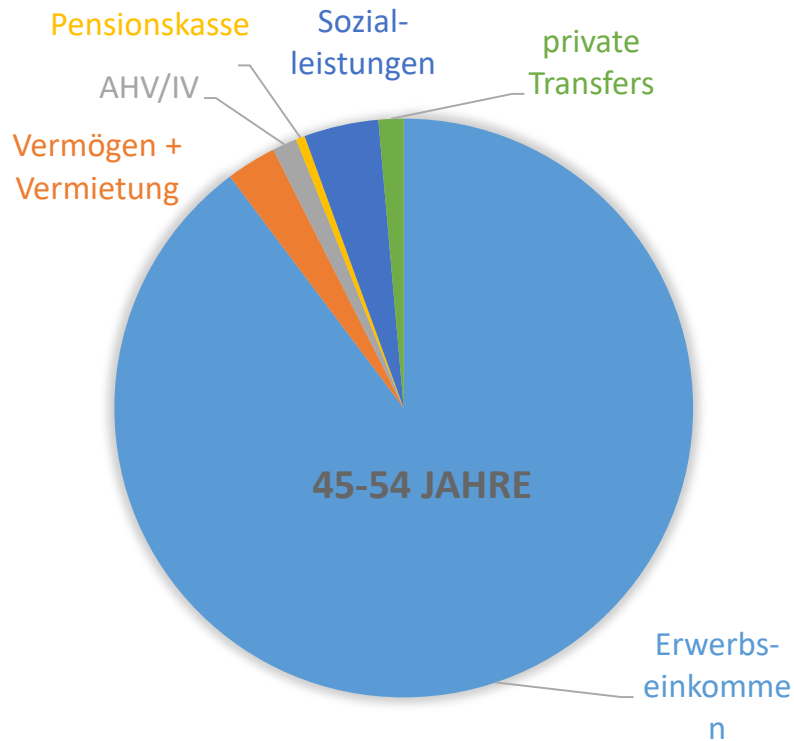
Median 2015 (Haushaltsvermögen pro Person)



Quelle: SILC 2015 (eigene Auswertung)

-> Mittleres Vermögen steigt auch nach Pensionsalter

Zusammensetzung des Haushaltseinkommens



Quelle: BFS HABE 2015-2017

Ungleichheit innerhalb der Altersgruppen

Unterschiede bei Älteren Einkommen - Ausgaben

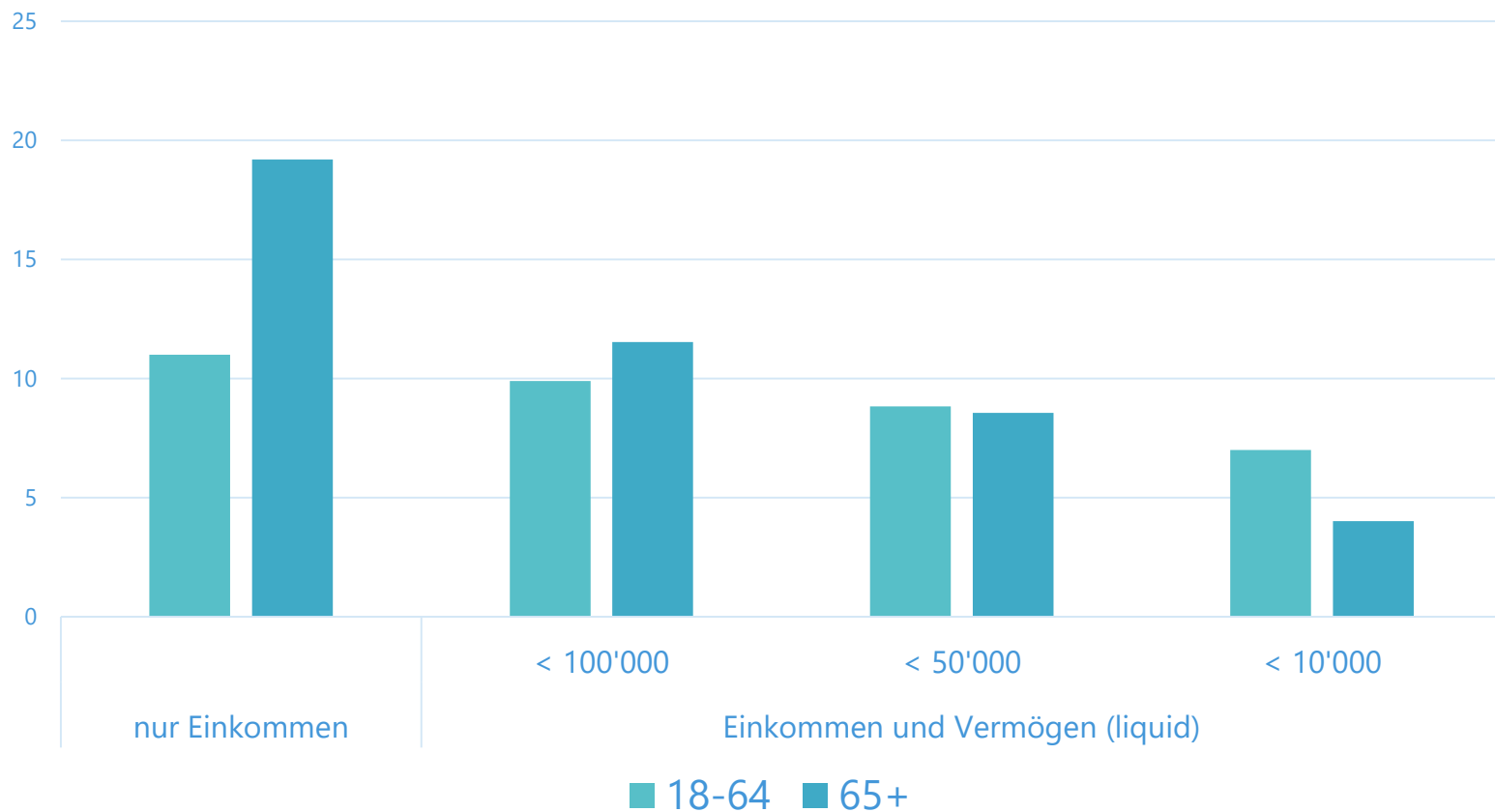
	65-74	75 +
Haushalt kann sparen	46 %	37 %
Haushalt gibt aus was hereinkommt	35 %	43 %
Haushalt greift auf Reserven zu / Schulden	19 %	20 %

Quelle: Schweizer Haushalt-Panel 2019

Ungleichheitsmessung

- Je nach Perspektive unterschiedliche Indikatoren und Erkenntnisse
 1. Fokus auf die Top-Einkommen oder Top-Vermögen
 - Z.B. Anteil der Top Einkommen am Gesamteinkommen
 - *Zunahme der Ungleichheit in der Schweiz*
 2. Fokus auf die Mitte der Einkommensverteilung
 - Z. B. Gini Index (0: völlige Gleichheit, 1: völlige Ungleichheit)
 - *Stabile Ungleichheit in der Schweiz beim Einkommen*
 - *Keine Hinweise auf eine höhere Ungleichheit bei Älteren*
 3. Fokus auf unteres Ende der Einkommensverteilung
 - Z. B. Armut, Armutsgefährdung (% der Haushalte unter einer Einkommens- oder Vermögensschwelle)
 - *leichter Anstieg seit 2014*

Relative Armut nach Alter



Quelle: BFS-SILC 2019 (Armut im Alter 2020)

- Personen im Rentenalter sind nicht stärker von Armut betroffen als Jüngere
- Aber: Armut im Alter ist dauerhaft

Armutrisiko bei Personen über 65 Jahre

Niedriges Einkommen

- Über 75 Jahre
- Frauen
- Tiefe Bildung
- Allein lebend

Kein (liquides) Vermögen

- Ausländer*innen
- Tiefe Bildung
- Alleinlebende Männer

Quelle: BFS-SILC 2019 (Armut im Alter 2020)

Renten

Altersvorsorge

1. AHV

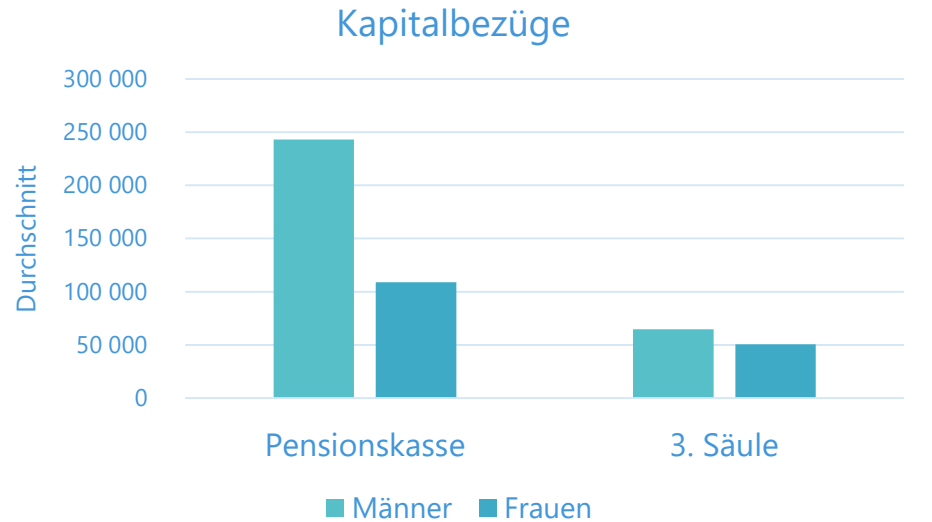
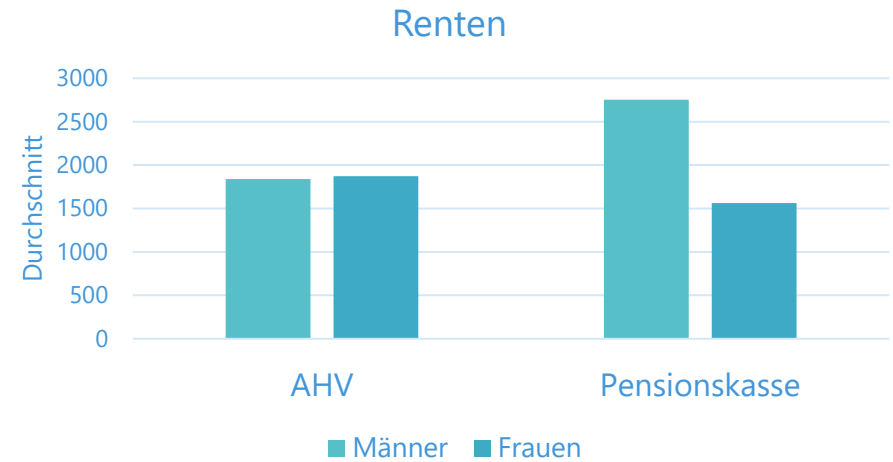
- 98% Bezugsquote

2. Pensionskasse (2. Säule)

- 76 % Bezugsquote
(Männer: 83%
Frauen: 70%)

3. 3. Säule (3a)

- 40 % Bezugsquote
(Männer: 45 %
Frauen: 35 %)



Altersvorsorge und ökonomische Ungleichheit

AHV

- Geringe Ungleichheit
Gini: 0.14 (Renten)
- Starke Umverteilung von hohen zu tiefen Einkommen

Berufliche Vorsorge

- Grosse Ungleichheit
Gini: 0.41 (Renten)
0.71 (inkl. 0)
- Positiver Zusammenhang mit Vermögen
- Starker Einfluss auf Frühpensionierung

Säule 3a

- Sehr grosse Ungleichheit
- Starker Zusammenhang mit Vermögen

Zusammenfassung

- Vergleich von Altersgruppen

- Einkommen sinkt nach Pensionsalter
- Vermögen steigt nach Pensionsalter weiter an (Erschaften, Bezug von Kapital aus beruflicher Vorsorge, Sparen)
- Armut ist kein Armutsrisiko mehr

- Ungleichheiten bei Älteren

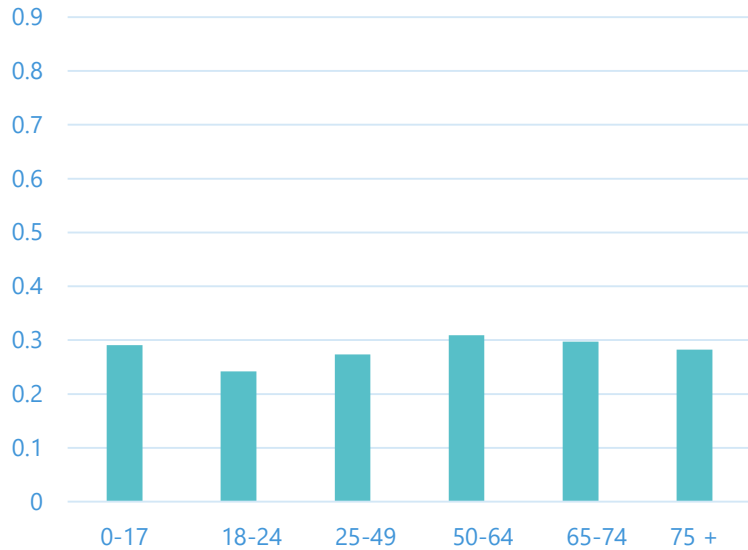
- Vermögen: grosse Ungleichheit
- AHV: grosse Umverteilungswirkung: von hohen zu tiefen Einkommen, von Männern zu Frauen
- Pensionskasse: widerspiegelt das Erwerbsleben, grosse Ungleichheit bei Rentenhöhe und zwischen Männern und Frauen
- Auswirkungen der unterschiedlichen Lebenserwartung auf die Ungleichheit

FORS 

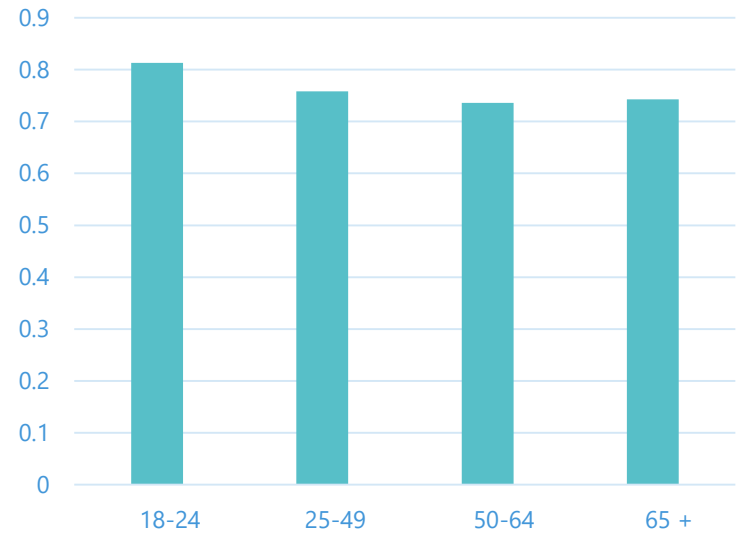
explore.understand.share.

Ungleichheit innerhalb von Altersgruppen (Gini)

Einkommen

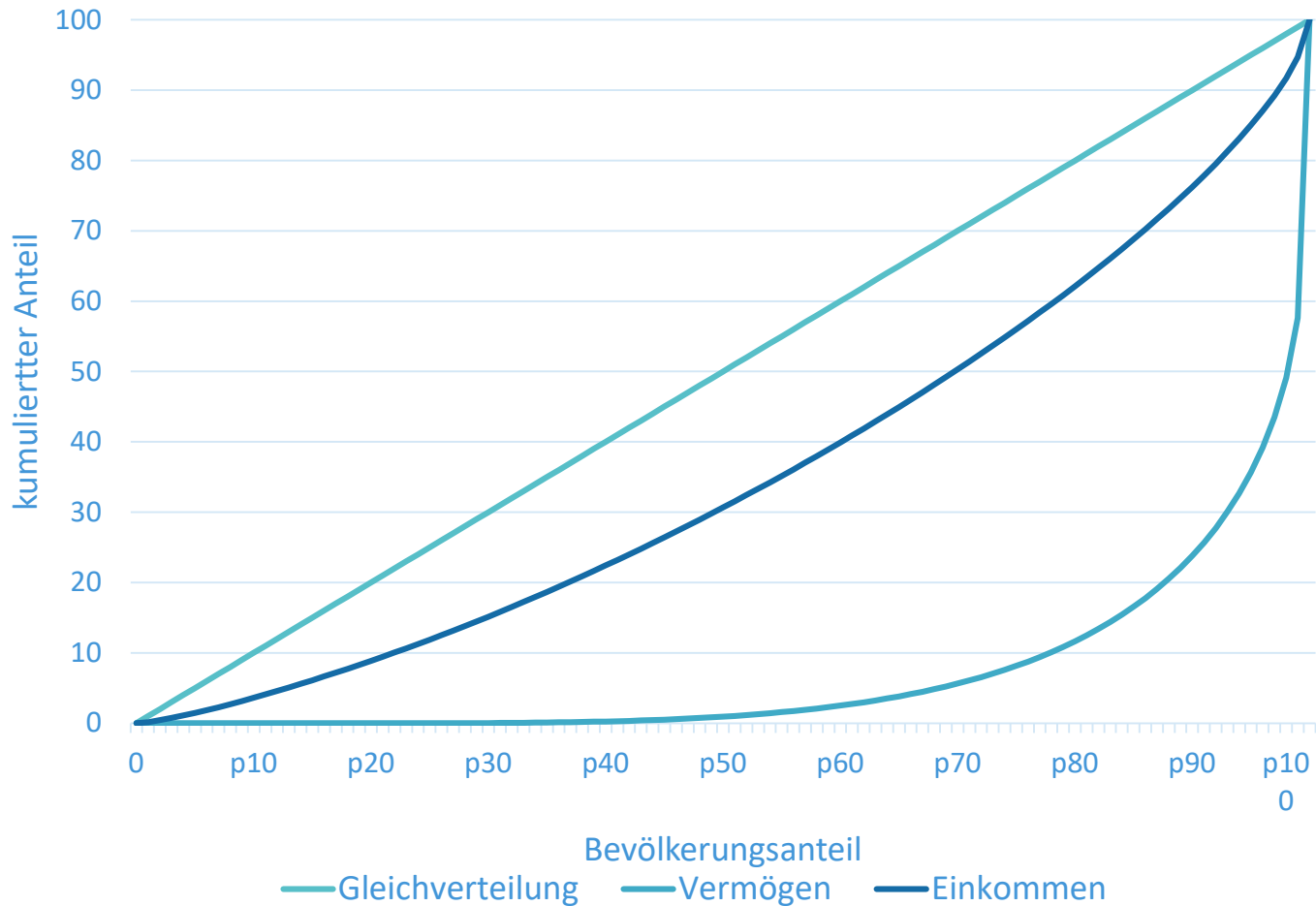


Vermögen



Quelle: SHP 2016 (eigene Berechnung)

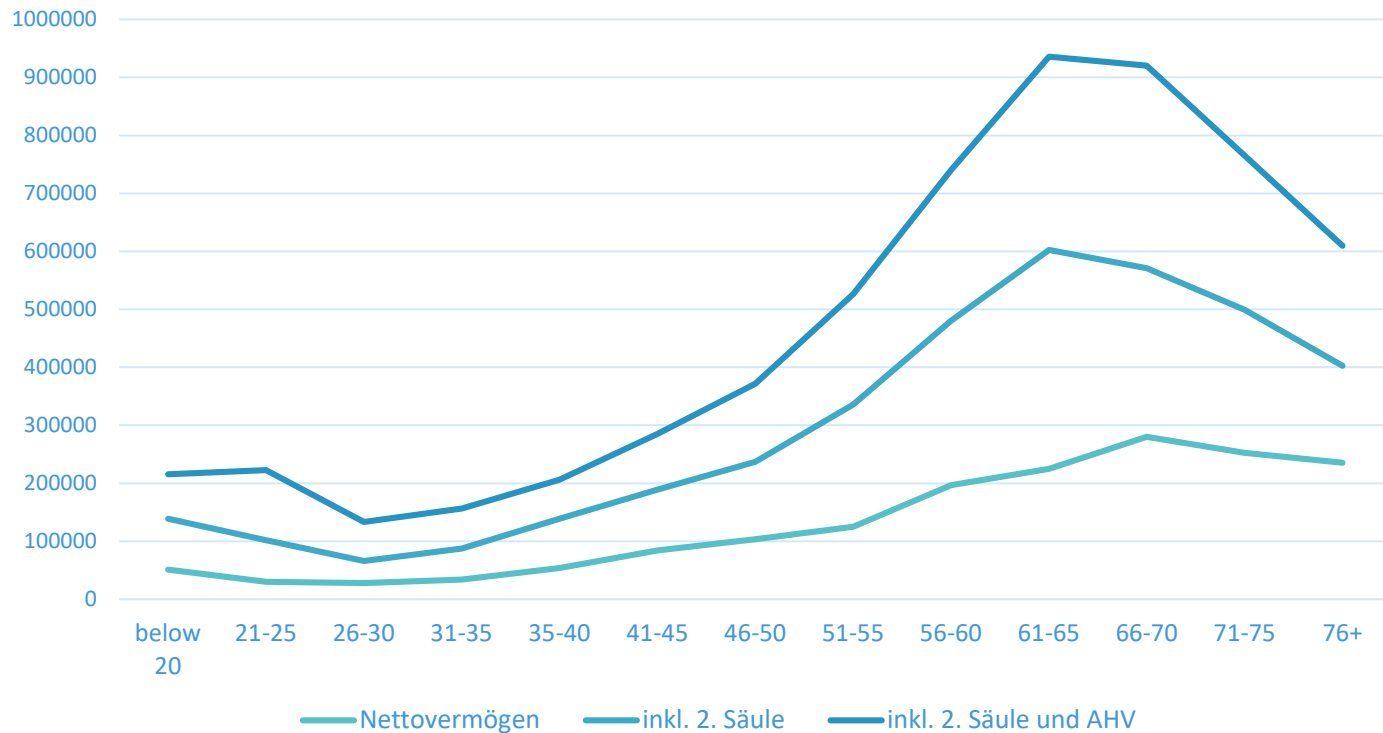
Lorenzkurve Einkommen & Vermögen



Quelle: SILC 2015 (Einkommen), Eidg. Steuerverwaltung (Vermögen)

Vermögen inklusive Altersvorsorge

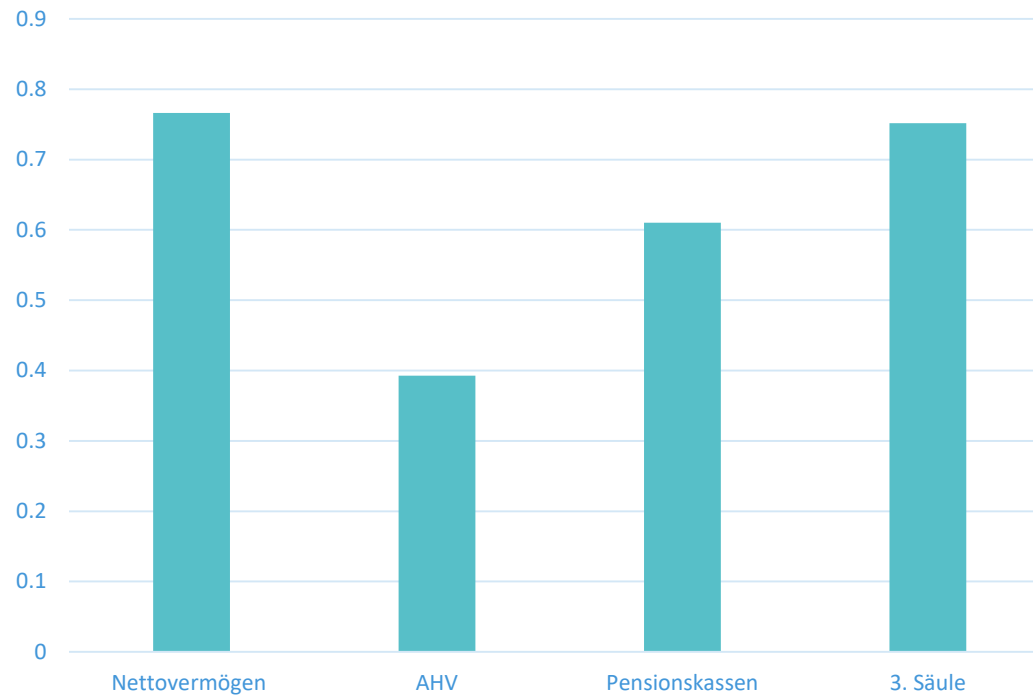
Median 2015, Barwert



Kuhn, Ursina. 'Augmented Wealth in Switzerland: The Influence of Pension Wealth on Wealth Inequality'. *Swiss Journal of Economics and Statistics* 156(5 November 2020): 19.

<https://doi.org/10.1186/s41937-020-00063-9>.

Gini



Zukünftige Renten als Vermögen (Berücksichtigung von Lebenserwartung, Barwert)

Kuhn, Ursina. 'Augmented Wealth in Switzerland: The Influence of Pension Wealth on Wealth Inequality'. *Swiss Journal of Economics and Statistics* 156(5 November 2020): 19.

<https://doi.org/10.1186/s41937-020-00063-9>.