

Universität
Rostock



Traditio et Innovatio

(Sozio-)Ökonomische Relevanz der Hinzuverdienstgrenze
im Rentenalter

FNA Graduiertenkolloquium 2017

Alexander Just

14. Juli 2017

Thema – Hinzuverdienstgrenze

Grundsätzliches

- ▶ Renteneintritt variiert nach Leistungsart
- ▶ Anspruch auf eine Rente wegen Alters besteht vor Erreichen der Regelaltersgrenze nur, wenn die Hinzuverdienstgrenze nicht überschritten wird
- ▶ Hinzuverdienstgrenze betrug monatlich 450€
- ▶ Erhöhung des Hinzuverdienstes möglich bei Verzicht von Rentenleistungen (Teilrente)
- ▶ Änderungen des Hinzuverdienstes durch Flexirentengesetz

Wieso gibt es eine Hinzuverdienstgrenze?

- ▶ Intergenerative und innergenerative Aspekte
- ▶ Effiziente Politikmaßnahme?

Hinzuverdienstgrenze und Arbeitspartizipation

Datensatz

Modell und Schätzung

Vorläufige Ergebnisse & Erweiterungen

Hinzuverdienstgrenze – Ökonomische Relevanz

- ▶ Deckelung des Einkommens ab Renteneintritt
- ▶ Hinzuverdienstgrenze als Pendant zum Mindestlohn
- ▶ Ist die Hinzuverdienstgrenze bindend?
 - Kosten der Weiterarbeit
 - Auswirkungen auf die Arbeitspartizipation und den Arbeitsumfang

Forschungsfrage

Beeinflusst die Hinzuverdienstgrenze die Arbeitspartizipation?

SHARE-RV

- ▶ SHARE Datensatz mit den Wellen 1,2,3 und 5
- ▶ Rentenbestand des FDZ-RV
- ▶ 1868 Individuen
- ▶ 18604 Beobachtungen
- ▶ Zeitraum zwischen 1977 und 2014
- ▶ Anteil arbeitender Rentner: ca. 13%
- ▶ Anteil Personen mit Renteneintritt vor Regelaltersgrenze: ca. 75%
- ▶ Anteil Beobachtungen jener Personen während der Hinzuverdienstgrenze: ca. 36%

Modell

$$Work_{ist} = \beta_0 + \beta_1 EarlyRetired_s + \beta_2 TimeInRetirement_t + \beta_3 D_{st} + X'_{ist}\beta_4 + u_{ist}$$

- ▶ Arbeitspartizipation der Rententypen können variieren
- ▶ Personen *vor* und *nach* der Hinzuverdienstgrenze enthalten
- ▶ Identifizierende Annahme: *Gemeinsamer Trend* der Gruppen mit und ohne Hinzuverdienstgrenze über den beobachteten Zeitraum

Schätzung

- ▶ Lineares Wahrscheinlichkeitsmodell mit OLS schätzbar
- ▶ Anpassung der Gruppen durch Einschränkung über die Leistungsart
- ▶ Kontrolle systematischer Rententypmigration

Einfluss der Hinzuverdienstgrenze auf die Arbeitspartizipation

	OLS	
Early Retired	-0.031*** (0.006)	-0.049*** (0.012)
Time in Retirement	-0.008*** (0.001)	-0.009*** (0.001)
D _{st}	0.004 (0.009)	0.011 (0.010)
Rentenspezifische Trends	✗	✓
Adjusted R ²	0.025	0.025
Beobachtungen	10083	10083
Individuen	1011	1011

Hinweis:

Robuste Standardfehler in Klammern.

Personen mit Altersrente für schwerbehinderte Menschen oder mit einer Erwerbsminderungsrente sind nicht in der Stichprobe enthalten.

*** signifikant auf dem 1% Niveau.

Vorläufiges Modellergebnis

Hinzuverdienstgrenze hat keine Auswirkungen auf die Arbeitspartizipation

Aber

- ▶ Vergleichbarkeit der Gruppen
 - Kontrollvariablen
 - Altersunterschied von Treatment und Kontrollgruppe
 - Endogenität ($E(u_{ist}|EarlyRetired_s) = 0$)
- ▶ Methodisch
 - Zeitliche Heterogenität der Hinzuverdienstgrenze
 - Autokorrelation und Clustering

Weitere Vorgehensweise

- ▶ Bedeutung der Dauer der Hinzuverdienstgrenze
- ▶ Alterseffekte zwischen Treatment und Kontrollgruppe nivellieren
- ▶ Aggregation der Gruppen und Verkürzung des Analysezeitraumes
- ▶ Anpassung des Arbeitsumfangs
- ▶ Sozio-ökonomische Relevanz
- ▶ Teilrelevanz für Subpopulation überprüfen