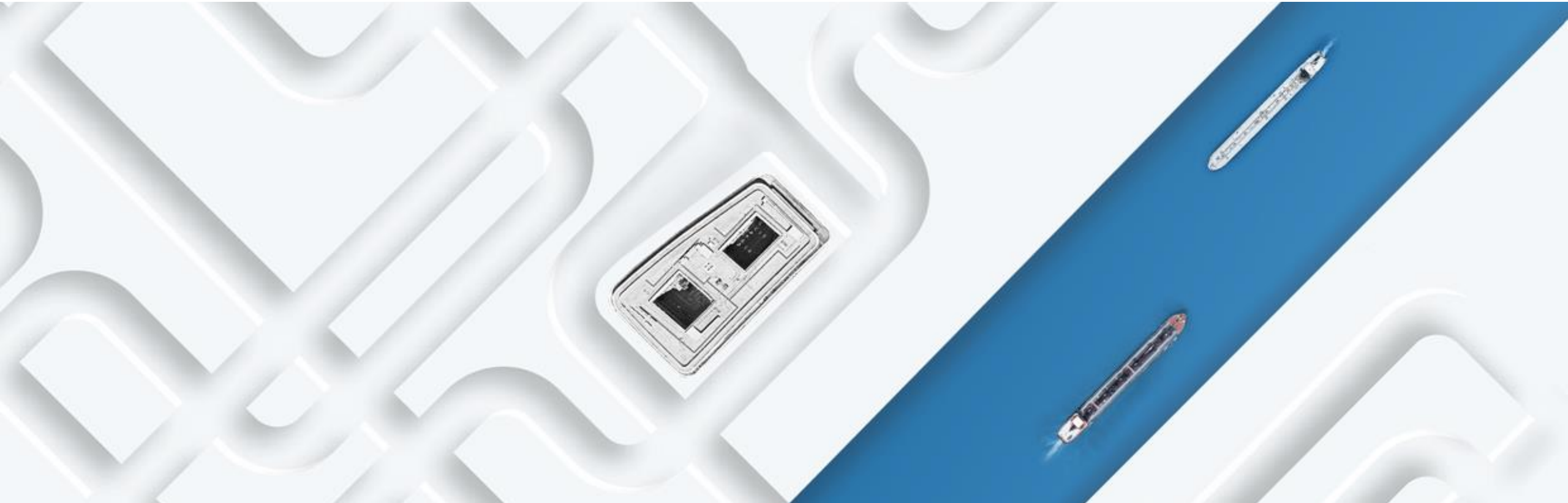


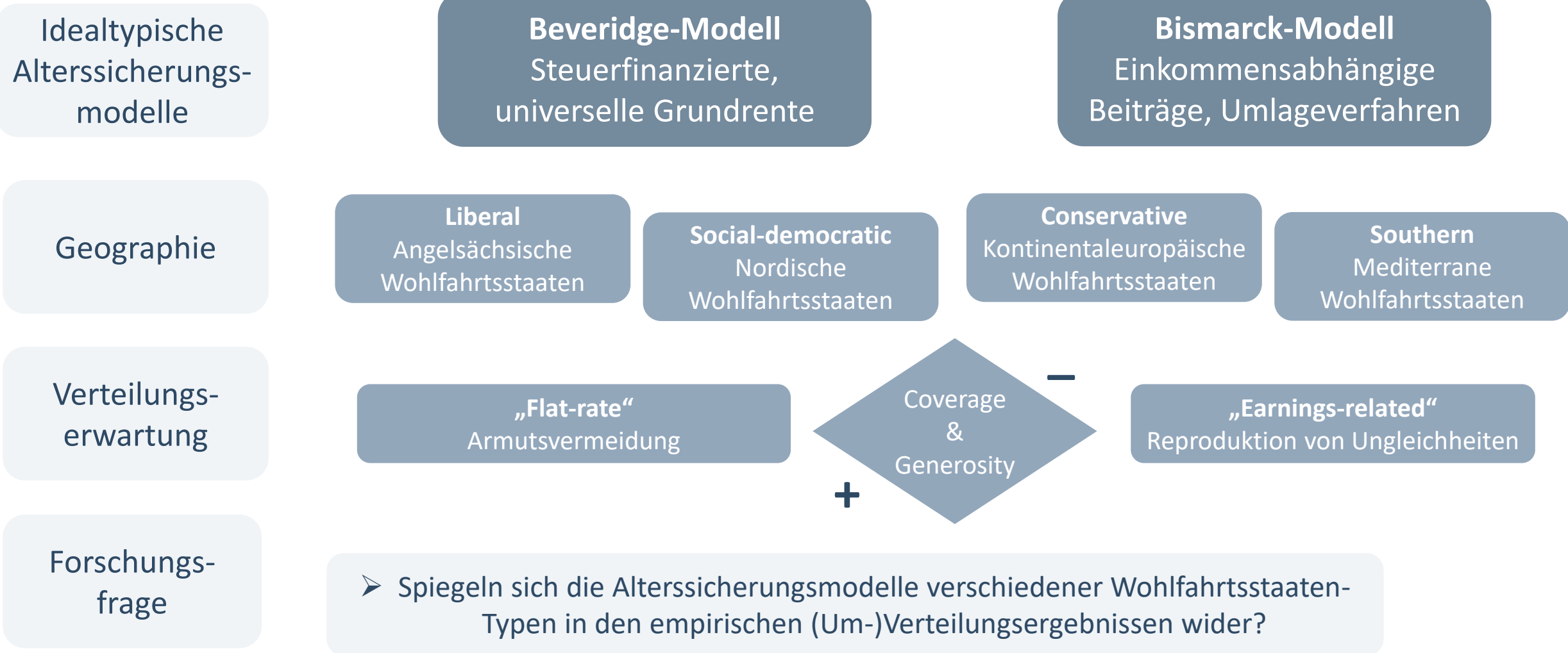
Vergleich der Umverteilungswirkung der Alterssicherung europäischer Wohlfahrtsstaaten



1

Hypothesen und
Forschungsfrage

Wohlfahrtsstaaten-Typologie, Alterssicherung und Verteilung



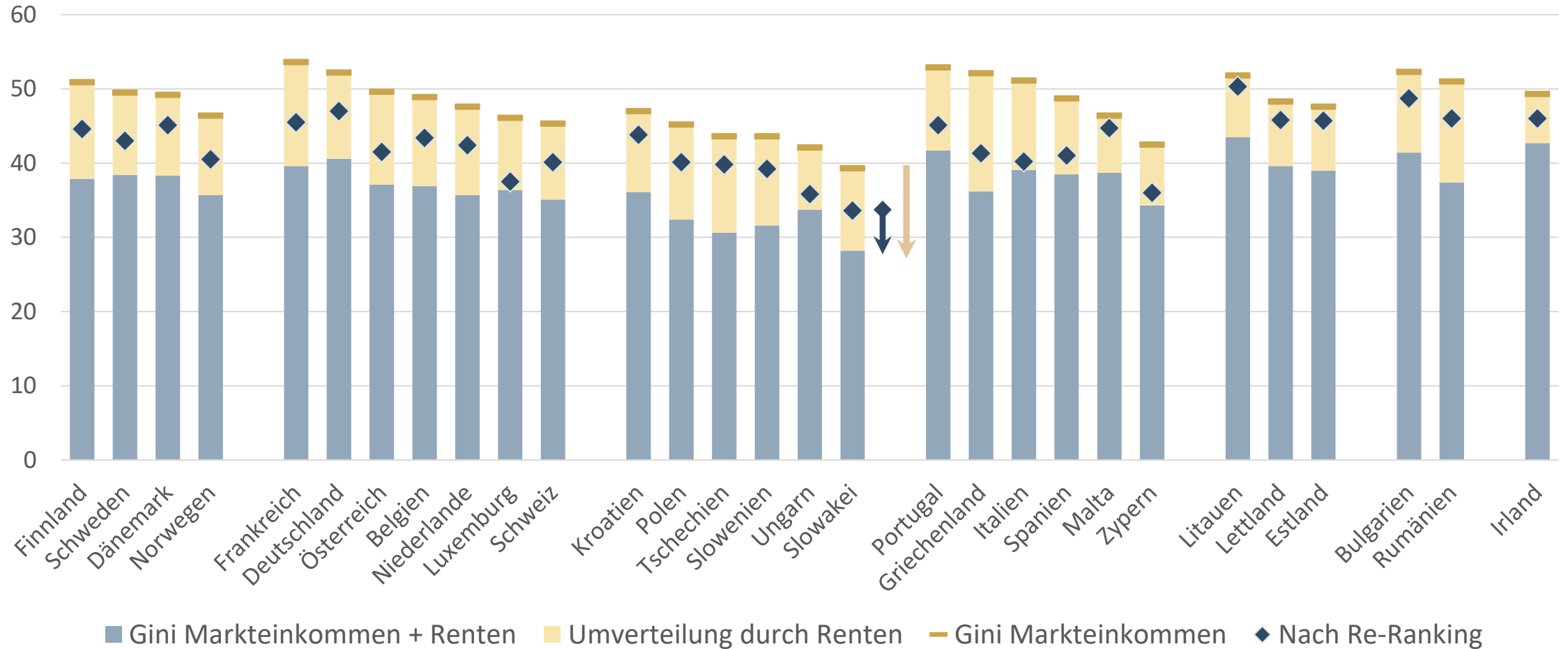
In Anlehnung an Kammer/Niehues/Peichl, 2012, JESP

2

(Um-)Verteilungsergebnisse
der Alterssicherungssysteme

Umverteilungswirkung von Renten im europäischen Vergleich

Gini-Koeffizienten mit und ohne Rentenzahlungen, 2022/2023

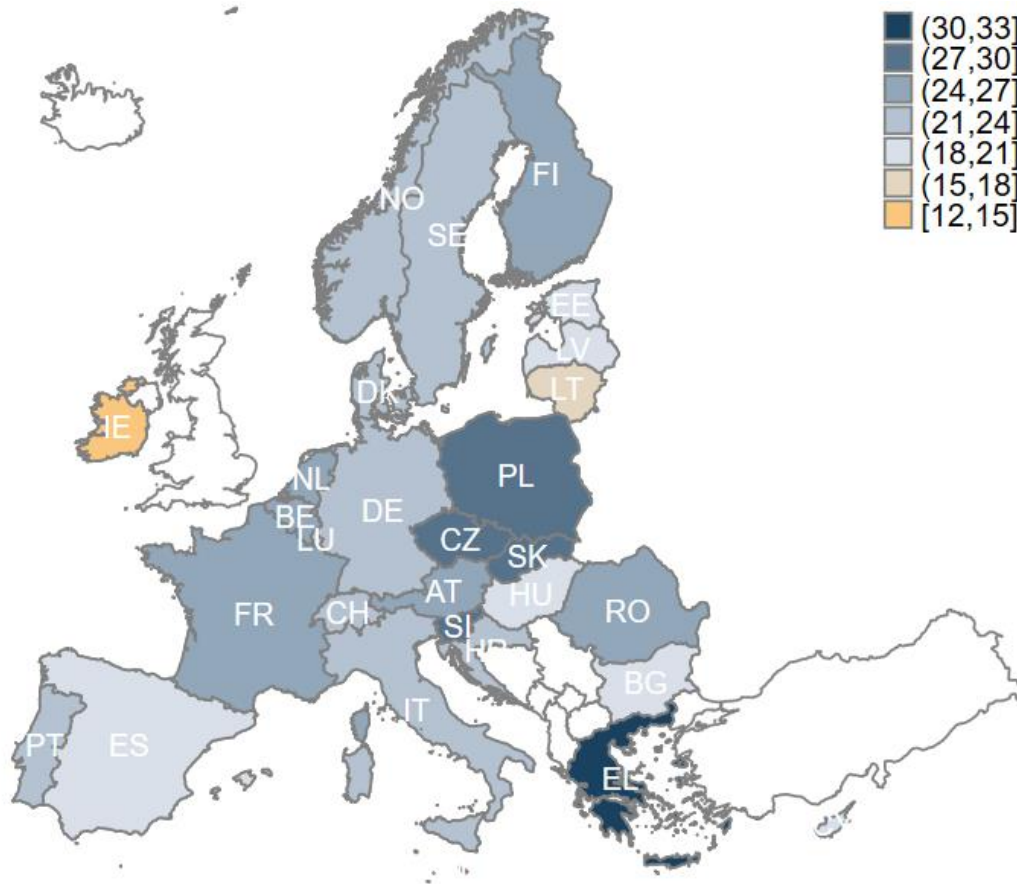


Renten gemäß EU-SILC py100g (old-age benefits, gross), inkl. mandatory employer-based schemes, exkl. voluntary pensions from individual private plans; bedarfsgewichtete Einkommen.
Quelle: EU-SILC 2023 (Version Oktober 2024); eigene Berechnungen

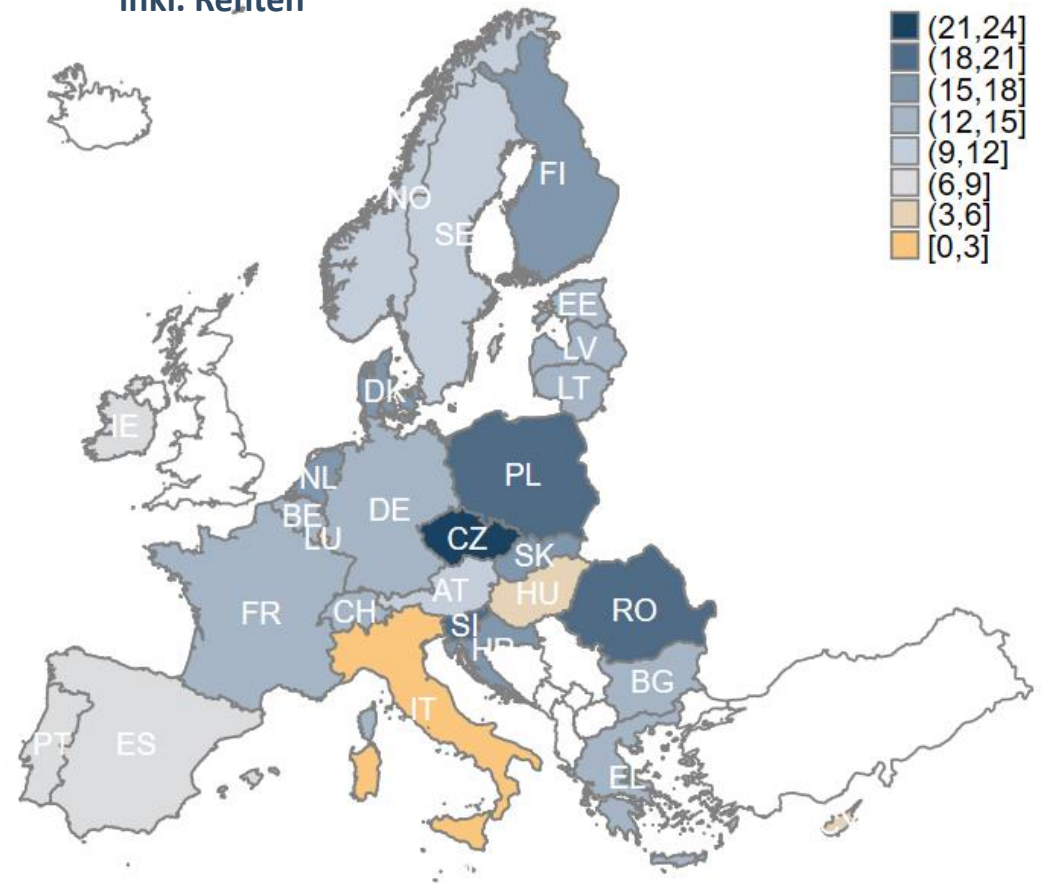
Relative Ungleichheitsreduktion durch Rentenzahlungen

Unterschied Gini Markteinkommen/ Gini Markteinkommen inkl. Renten, in Prozent

Ausgangspunkt Sortierung Markteinkommen



Ausgangspunkt Sortierung Markteinkommen inkl. Renten

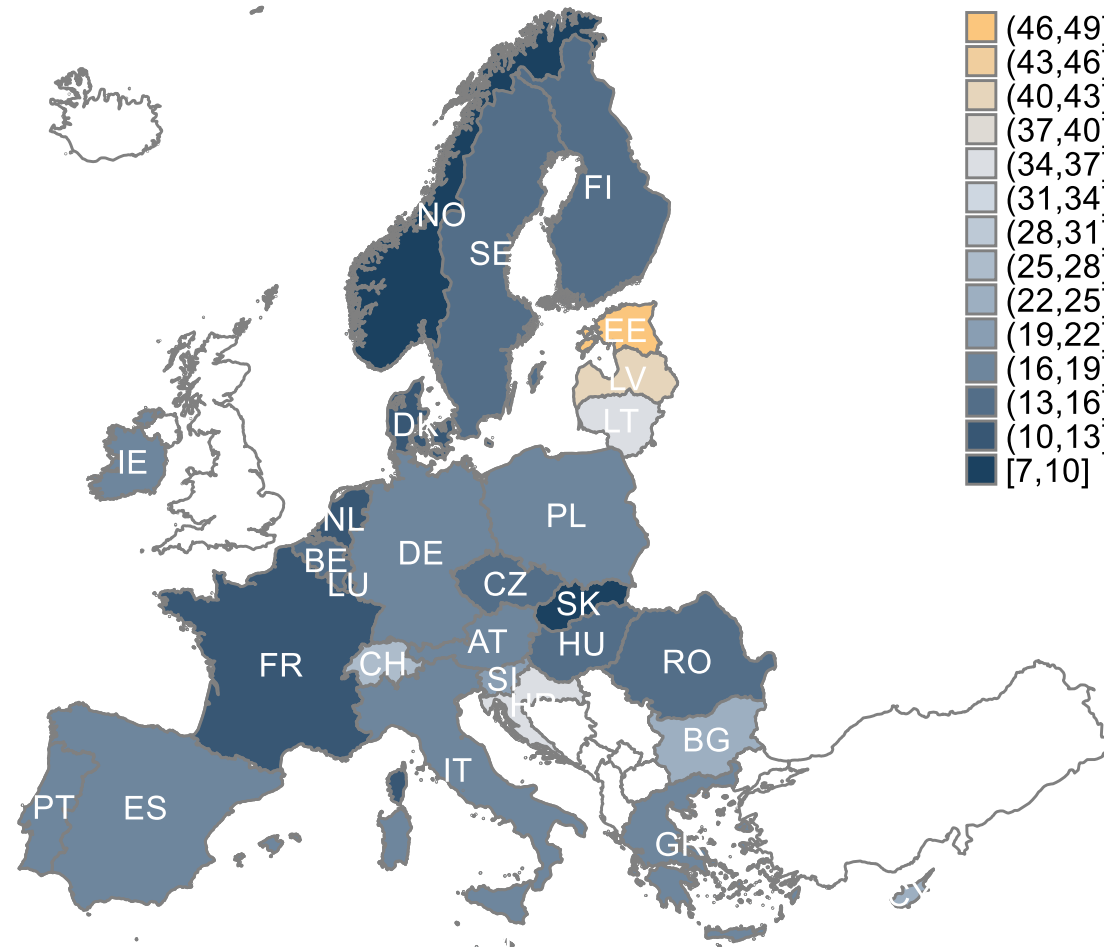


Alle Einkommen sind bedarfsgewichtet.

Quelle: EU-SILC 2023 (Version Oktober 2024); eigene Berechnungen

Altersarmutsgefährdung im europäischen Vergleich

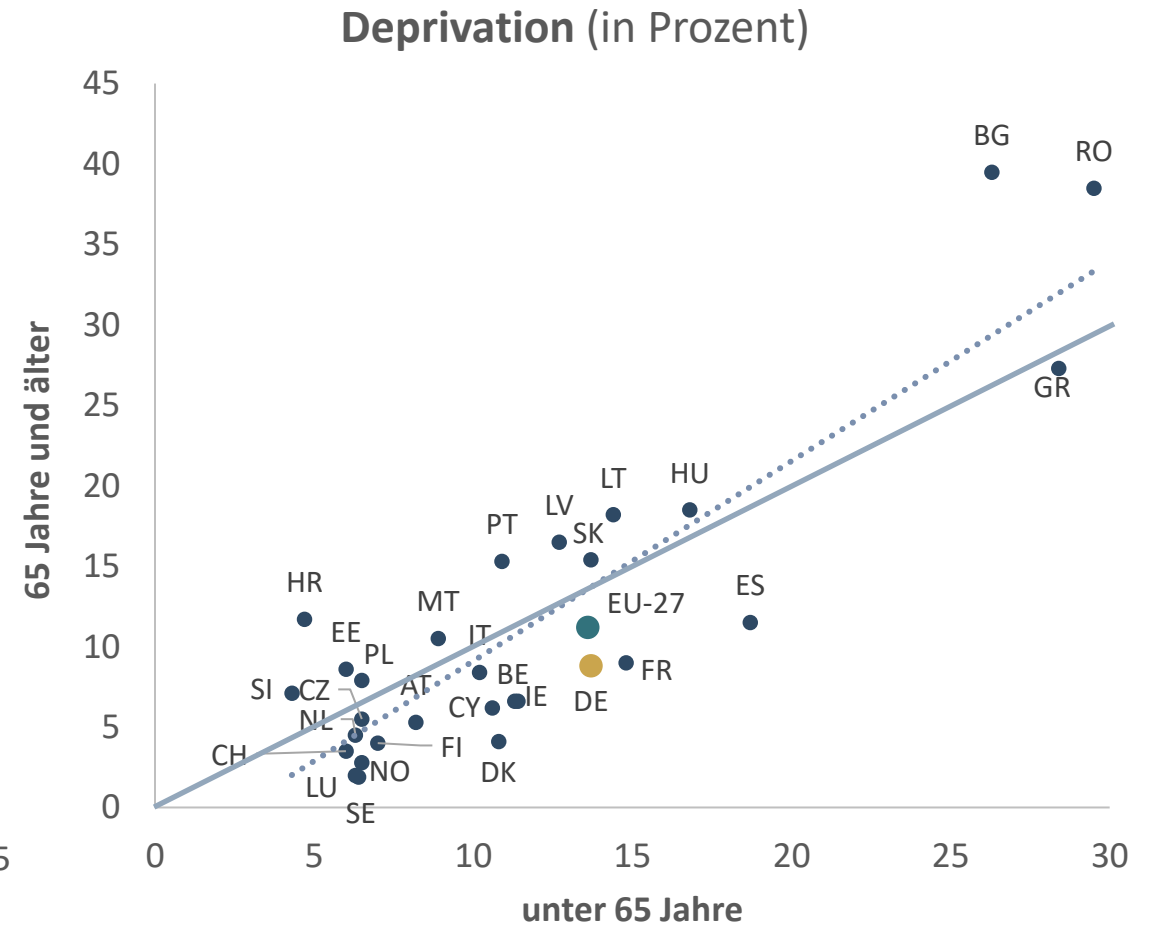
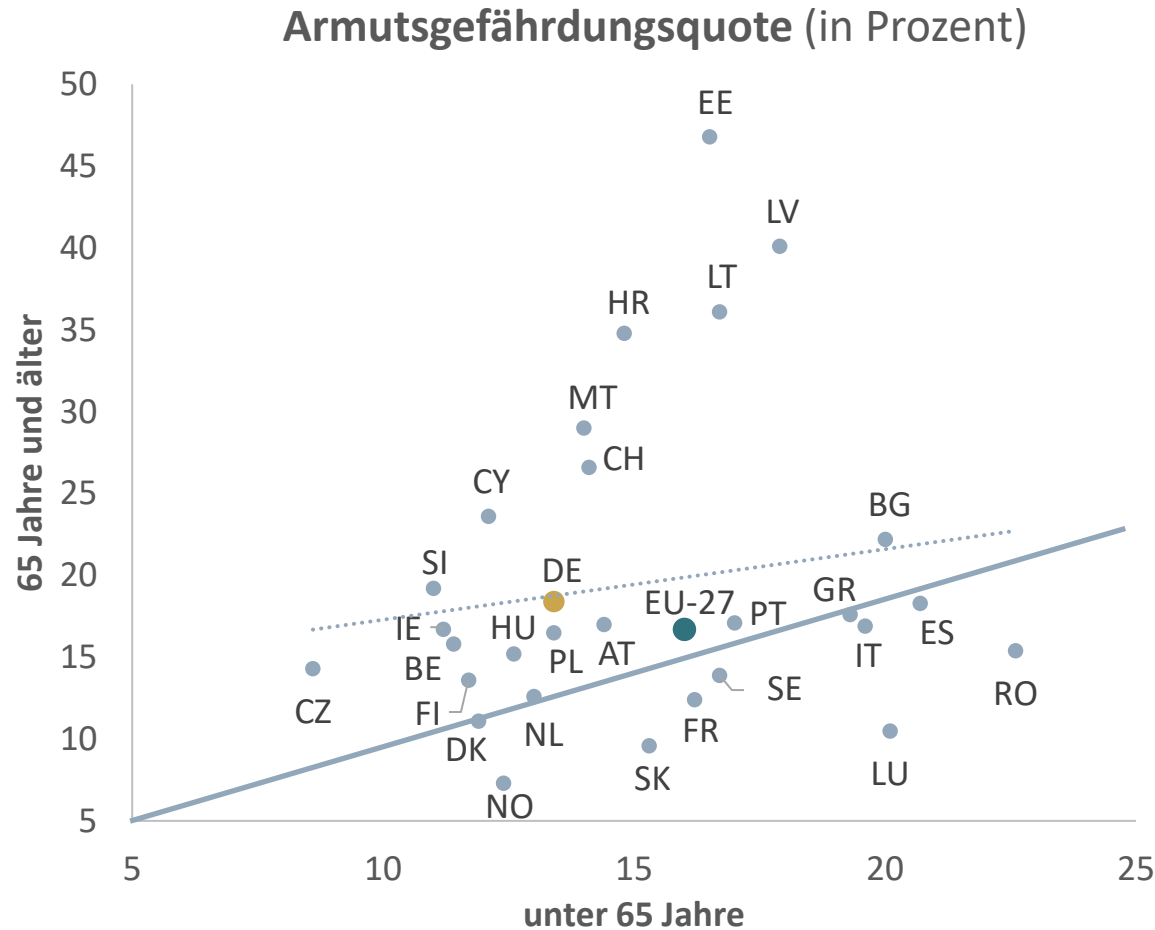
Anteil Armutsgefährdung in der Altersgruppe ab 65 Jahren



Armutsgefährdung: Einkommen von weniger als 60 Prozent des Median der Nettoäquivalenzeinkommen der Gesamtbevölkerung
Quelle: Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023 (Eurostat ilc_li02)

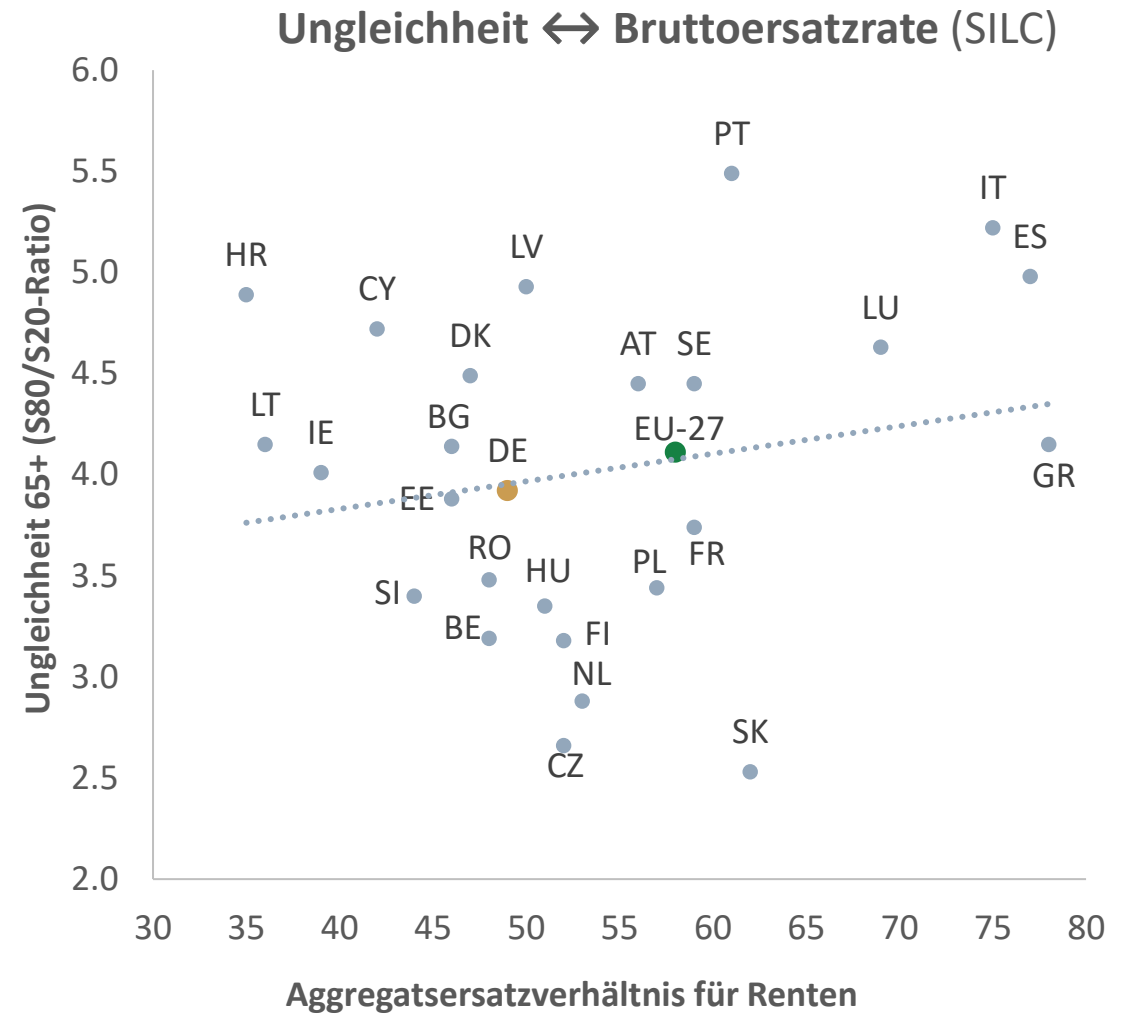
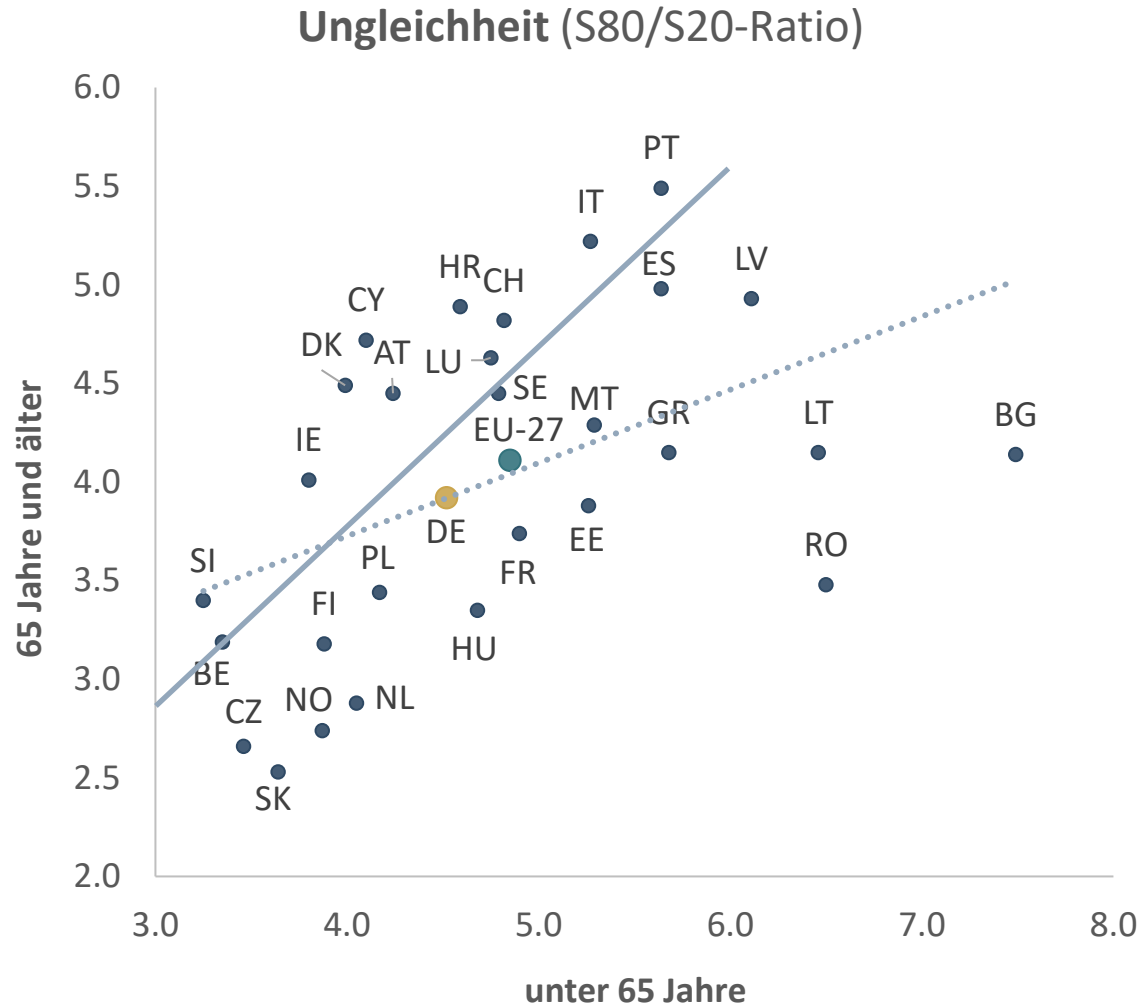
Armutgefährdung und Deprivation nach Altersgruppen

Altersgruppe ab 65 Jahre vs. Altersgruppe unter 65 Jahre



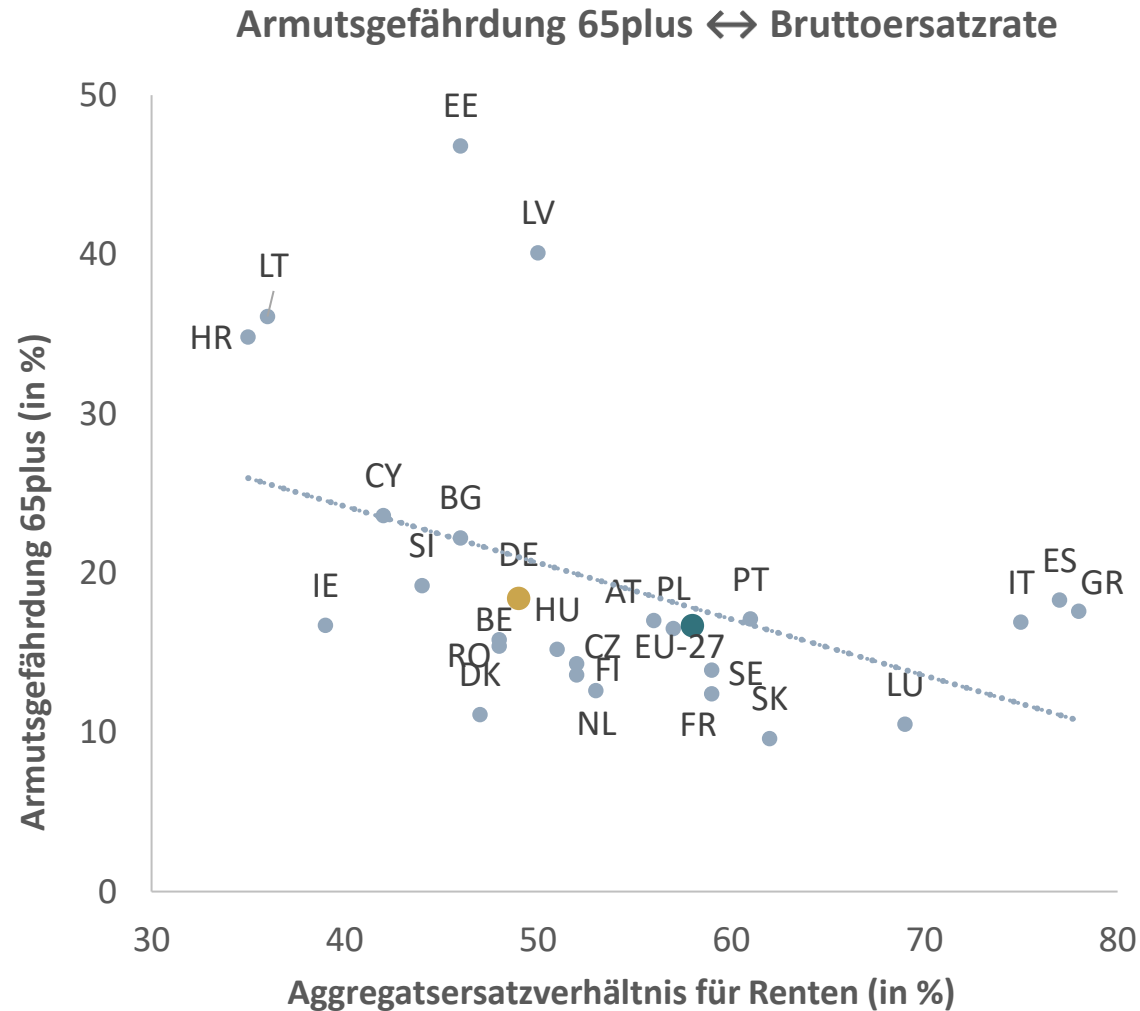
Linke Grafik: Armutgefährdung = Anteil der Bevölkerung mit einem Einkommen von weniger als 60 Prozent des Median der Nettoäquivalenzeinkommen der Gesamtbevölkerung (Eurostat ilc_li02); Grafik Ausmaß materieller und sozialer Deprivation (Eurostat ilc_md07); ; durchgezogene Linie = 45-Grad-Diagonale, gestrichelte Linie = linearer Trend;
Quelle: Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023; Darstellung links in Anlehnung an Abb. 1 in Ebbinghaus (2021, Social Policy & Administration)

Ungleichheit nach Lebensphasen ↔ Alterssicherungssystematik



Linke Grafik: Einkommensquintilverhältnis S80/S20 für das verfügbare Einkommen (Eurostat ilc_di11); rechte Grafik: Bruttoersatzrate = Verhältnis des Medians der Bruttorenten der Altersklasse 65-74 zu dem Median-Bruttoeinkommen der Altersklasse 50-59, unter Ausschluss anderer Sozialleistung (Eurostat tespn070); durchgezogene Linie = 45-Grad-Diagonale, gestrichelte Linie = linearer Trend
 Quelle: Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023; Darstellung links in Anlehnung an Abb. 2 in Ebbinghaus (2021, Social Policy & Administration)

Armutsgefährdung im Alter ↔ Alterssicherungssystematik



Armutsgefährdung: Einkommen von weniger als 60 Prozent des Median der Nettoäquivalenzeinkommen der Gesamtbevölkerung (Eurostat ilc_li02); Bruttoersatzrate: Verhältnis des Medians der Bruttorenten der Altersklasse 65-74 zu dem Median-Bruttoeinkommens der Altersklasse 50-59 (Eurostat tesp070)

Quelle: Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023, Darstellung links in Anlehnung an Abb. 3 in Ebbinghaus (2021, Social Policy & Administration)

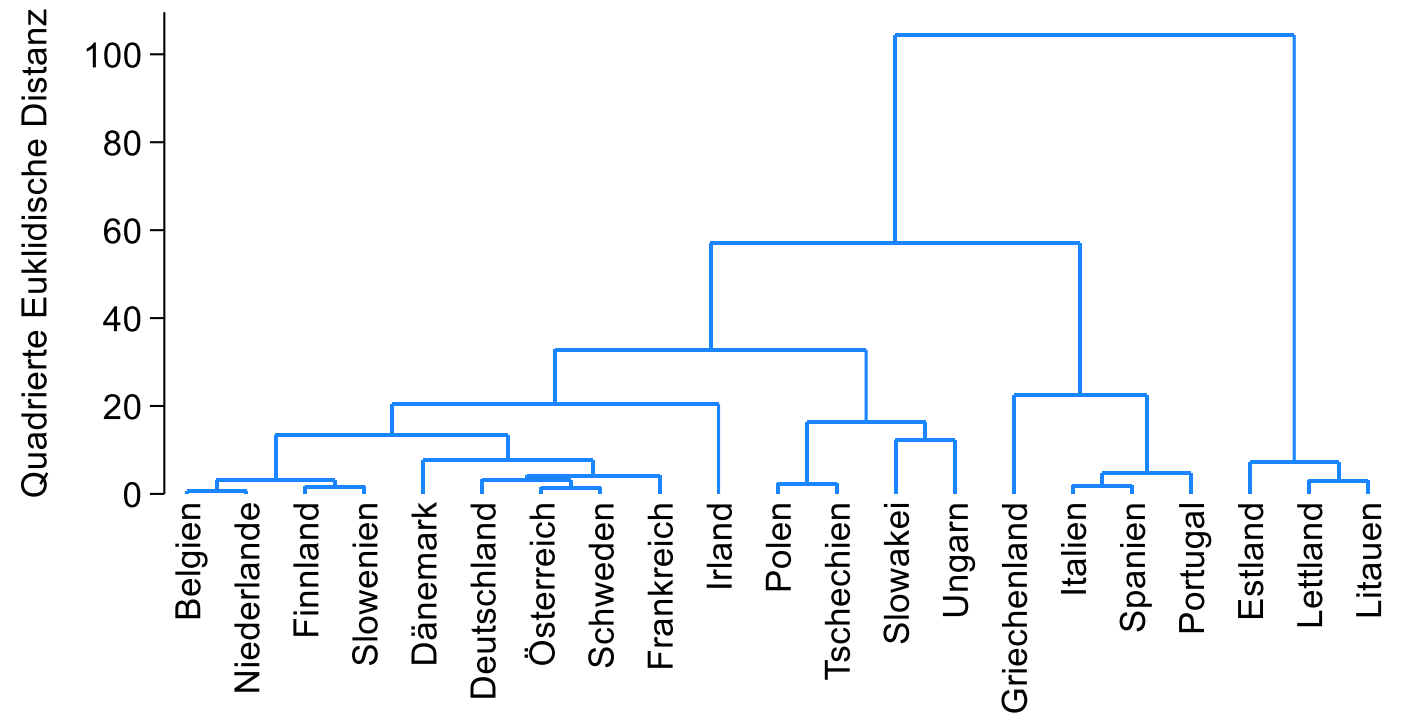
3

Clusteranalyse

Clusteranalyse

	Variable	Ø
Ab 65 Jahre	Anteil Deprivation 65+ (%)	10,1
	Ungleichheit 65+ (S80/S20-Ratio)	3,9
	Armutgefährdungsquote 65+ (%)	19,0
Gesamtbevölkerung	Bruttoersatzrate (Eurostat, %)	54,8
	Bedarfsorientierte Transfers in % des Einkommens (OECD)	19,4
Gesamtbevölkerung	Umverteilungswirkung Renten (%)	23,3
	Anteil Renten ärmstes Fünftel (%)	34,2
	Medianeinkommen u65 / 65+ (%)	83,2

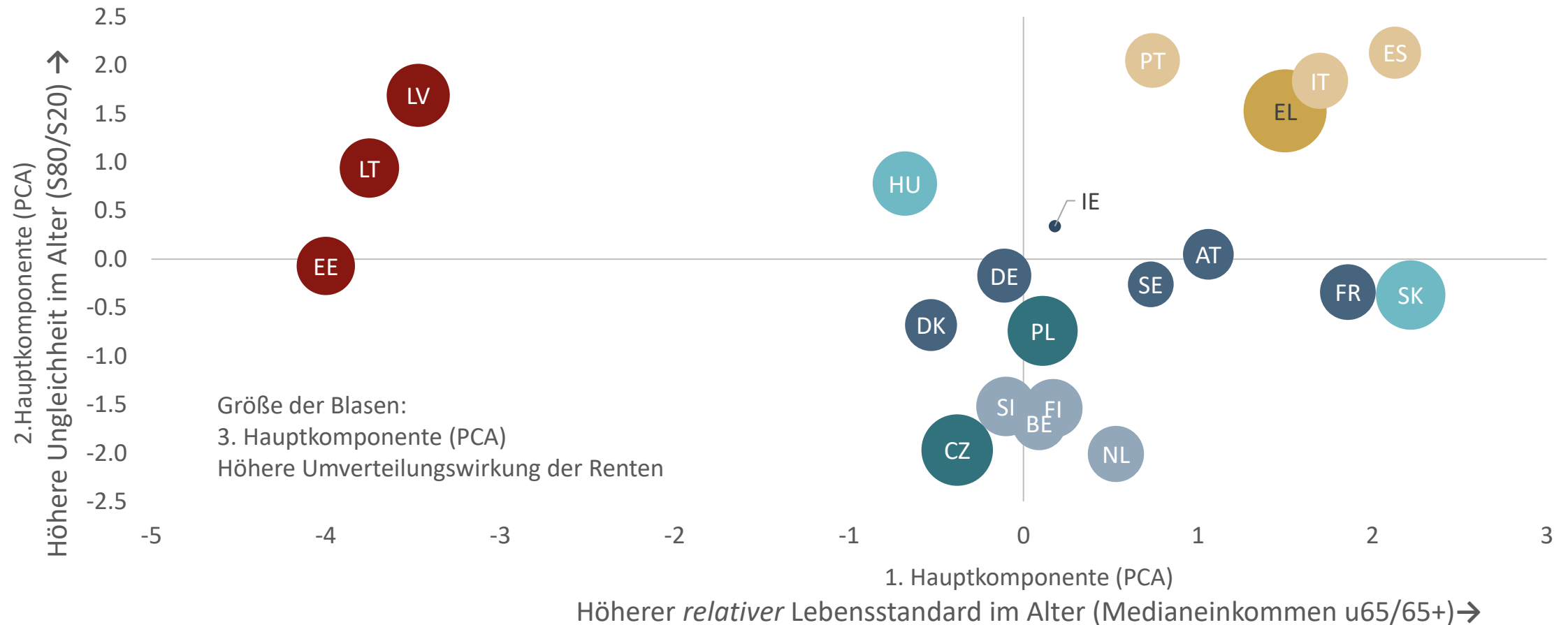
Dendrogramm der hierarchischen Clusteranalyse



Begrenzung der Länderauswahl auf EU-Staaten (ohne Luxemburg) und nach Datenverfügbarkeit "Bedarfsorientierte Transfers"
 Quelle: SUF EU-SILC 2023 (Version Oktober 2024); Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023, OECD; eigene Berechnungen

Charakteristika der Cluster

Einsortierung gemäß der ersten drei Dimensionen einer Hauptkomponentenanalyse



Quelle: EU-SILC 2023 (Version Oktober 2024); Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023, OECD; eigene Berechnungen

Zusammenfassung der Ergebnisse

- Kaum systematische Heterogenität in den (Um-)Verteilungsergebnissen der Alterssicherung unter den *etablierten Wohlfahrtsstaaten* (+ Slowenien), in *Irland* (idealtypisch „Liberal“) ist jedoch die Umverteilungswirkung der Renten sowie die Bruttoersatzrate (Eurostat) niedriger
→ zunehmend Mischformen der idealtypischen Modelle
- Die *Visegrád-Gruppe* (PL, CZ, SK, HU) nähert sich zunehmend den etablierten Wohlfahrtsstaaten an und ist insbesondere durch vergleichsweise homogene Verteilungen geprägt, sowie einer hohen Ungleichheitsreduktion durch Rentenzahlungen; in Ungarn und der Slowakei ist die Deprivation im Alter jedoch (noch) merkbar überdurchschnittlich
- Die *baltischen* Staaten stechen demgegenüber mit einem geringen relativen Lebensstandard im Alter und einer hohen Altersarmutsgefährdung hervor; die *südeuropäischen* Staaten mit hohen Bruttoersatzraten und hohem relativen Lebensstandard der ab 65jährigen – aber überdurchschnittlicher Deprivation (insbesondere in Griechenland)

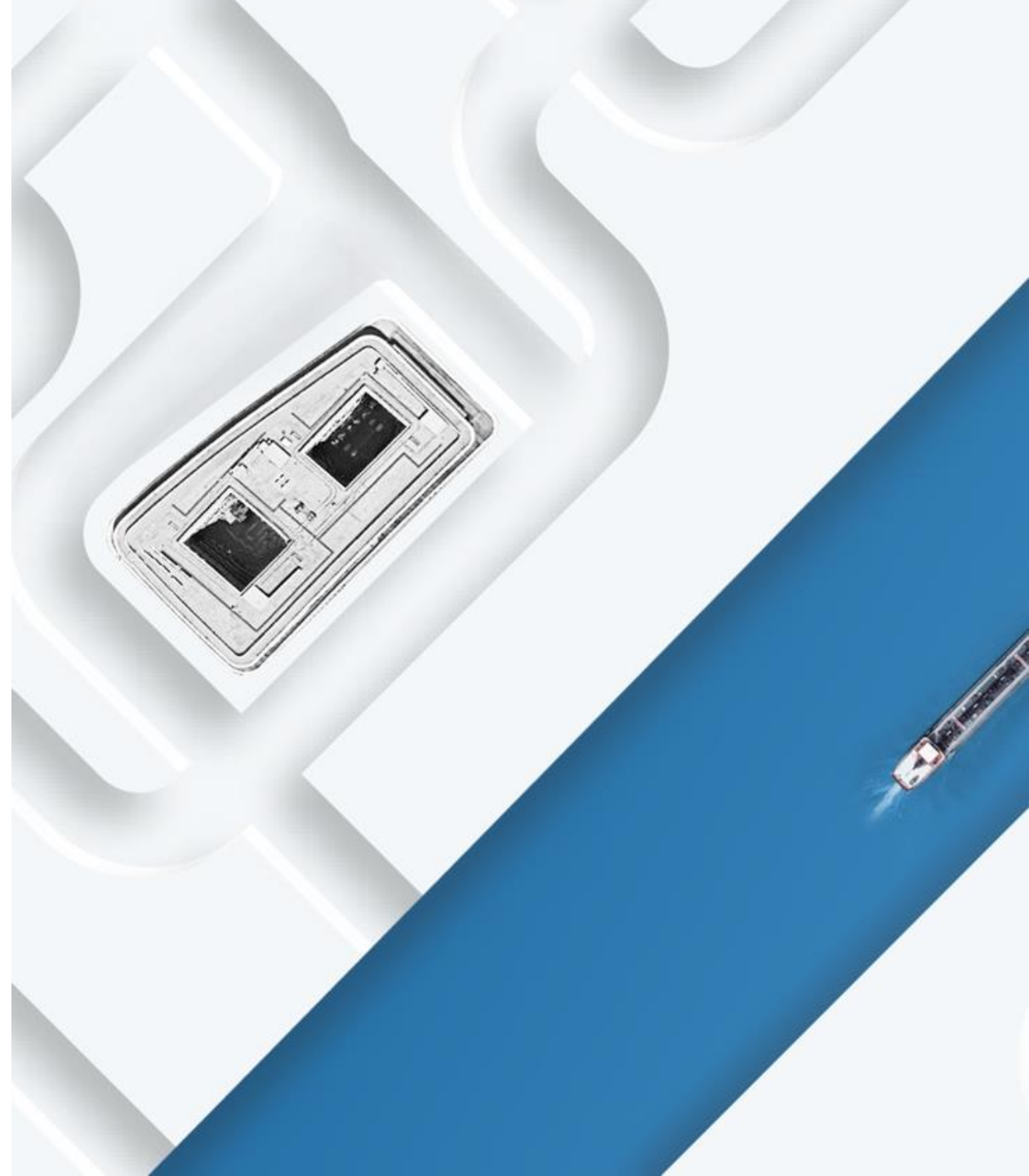
Dr. Judith Niehues

Leiterin Kooperationscluster Mikrodaten und
Verteilung

0221 4981-768

niehues@iwkoeln.de

iwkoeln.de



Charakteristika der Cluster

	Anteil Deprivation 65+ (%)	Ungleichheit (S80/S20) 65+	Armutsgefährdung 65+ (%)	Aggregate Repl. Rate (Eurostat)	Targeted Rate in % des Eink. (OECD)	Umverteilung Renten (%)	Anteil Renten ärmeres Fünftel	Medianeinkommen u65/ 65+ (%)
Nordic/Continental I (BE, NL, FI, SI)	5,6	3,2	15,3	49,2	25,7	25,7	37,6	78,2
Nordic/Continental II (DK, DE, AT, SE, FR)	5,8	4,2	14,6	54,0	22,3	23,6	31,9	85,6
Anglo-Saxon (IE)	6,6	4,0	16,7	39,0	23,0	13,4	18,3	91,6
Central Eastern I (PL, CZ)	6,7	3,1	15,4	54,5	12,3	29,1	41,2	81,5
Central Eastern II (SK, HU)	17,0	2,9	12,4	56,5	12,3	24,1	24,2	90,1
Southern I (GR)	27,3	4,2	17,6	78,0	23,1	30,5	41,5	94,2
Southern II (IT, ES, PT)	11,7	5,2	17,4	71,0	20,8	21,9	26,4	98,0
Baltic (EE, LV, LT)	14,4	4,3	41,0	44,0	11,9	17,4	46,3	60,8

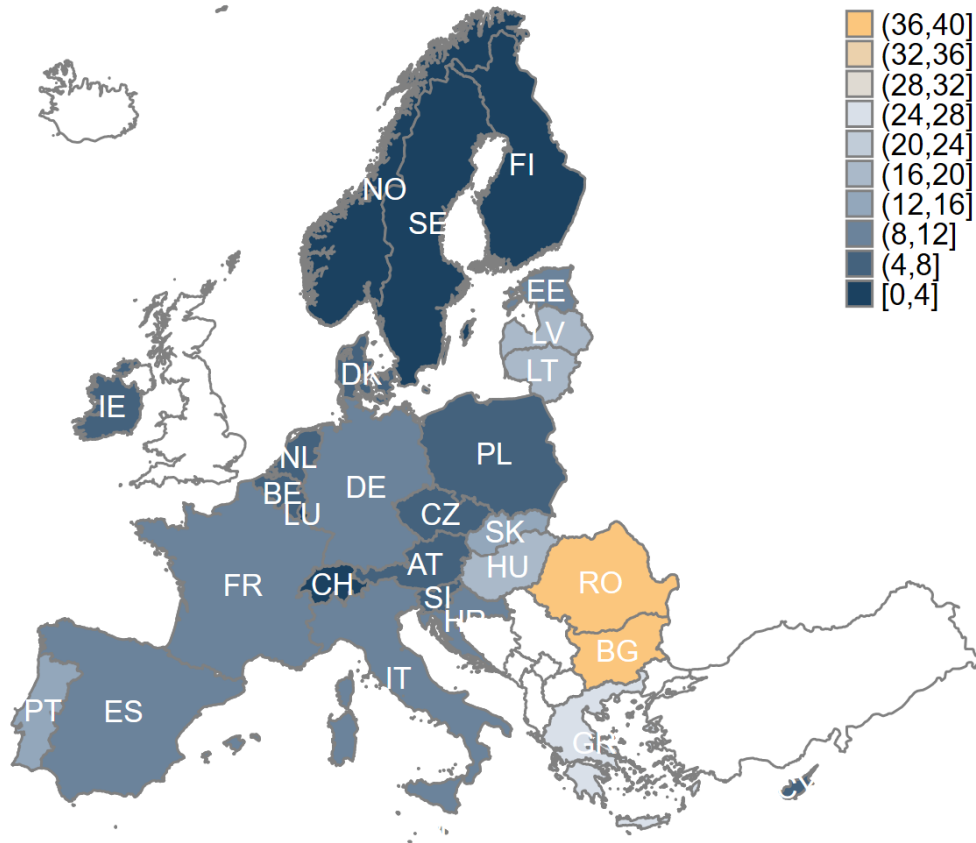
Begrenzung der Länderauswahl auf EU-Staaten (ohne Luxemburg) und nach Datenverfügbarkeit "Bedarfsorientierte Transfers" (OECD Pensions at a Glance, 2023)

Quelle: SUF EU-SILC 2023 (Version Oktober 2024); Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023, OECD; eigene Berechnungen

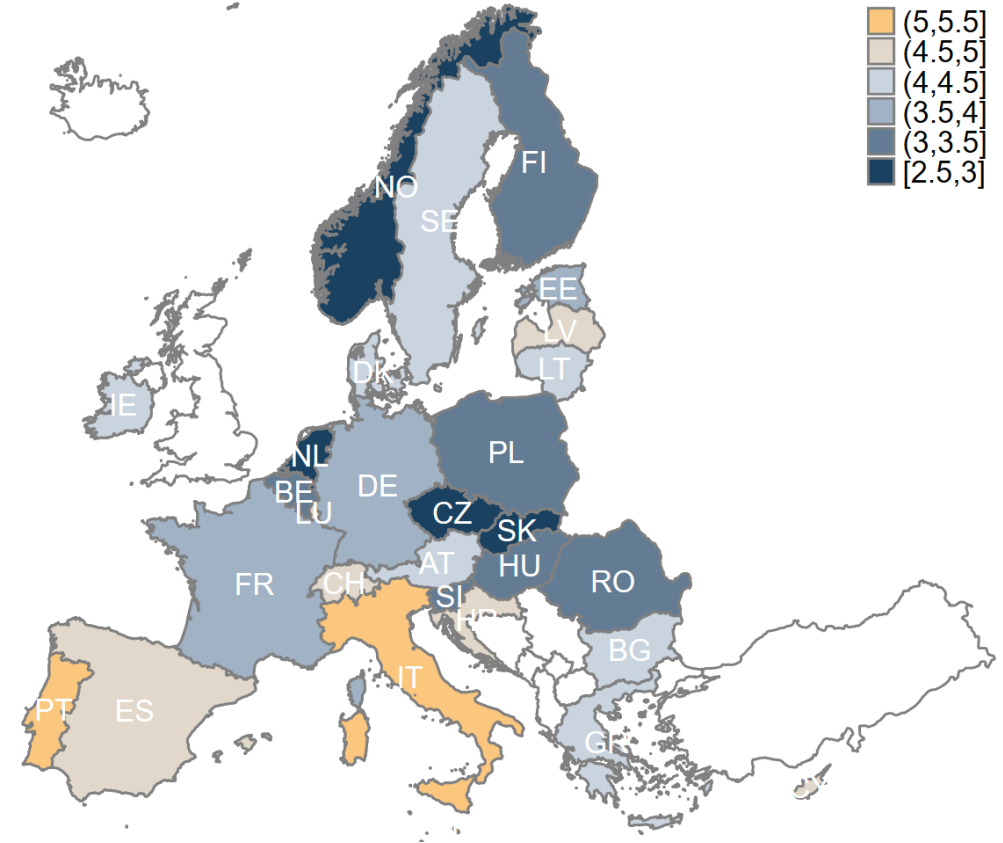
Armut und Ungleichheit in der Altersgruppe ab 65 Jahre

Auf Basis EU-SILC 2023 (Einkommensreferenzperiode 2022)

Deprivation Altersgruppe 65plus (in Prozent)



Ungleichheit Altersgruppe 65plus (S80/S20-Ratio)



Linke Grafik: Ausmaß materieller und sozialer Deprivation (Eurostat ilc_md07); Rechte Grafik: Einkommensquintilverhältnis S80/S20 für das verfügbare Einkommen (Eurostat ilc_di11)
Quelle: Eurostat auf Basis EU-SILC 2022/2023