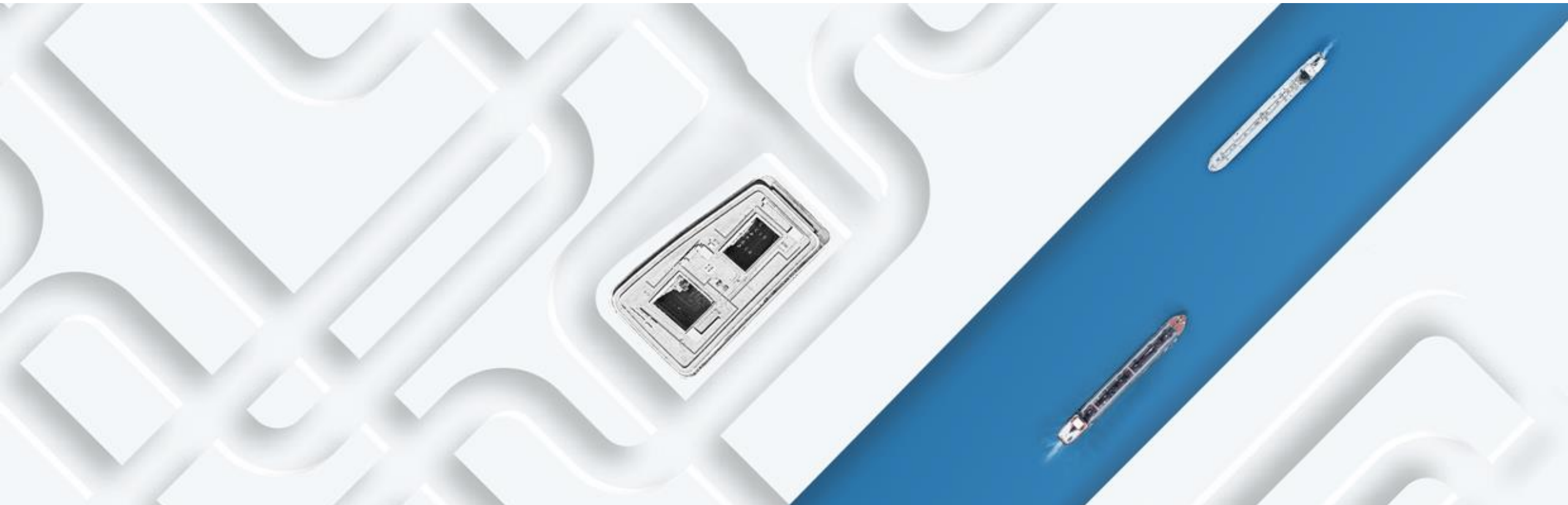


# Entwicklung der Inflationsrate für Rentnerhaushalte

Eine Analyse auf Basis der Mikrodaten der EVS 2018

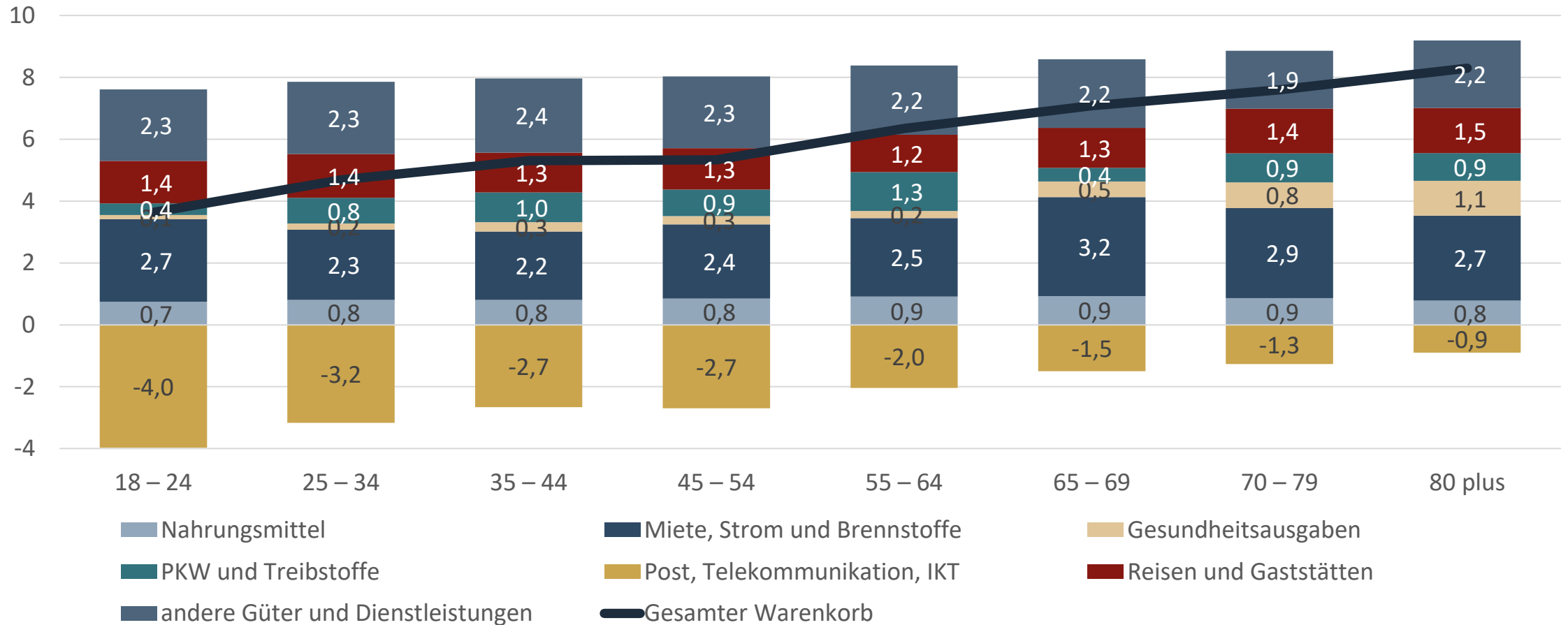


1

Motivation

# Inflation und Inflationsbeiträge nach Alter (Ø 1996 bis 2021)

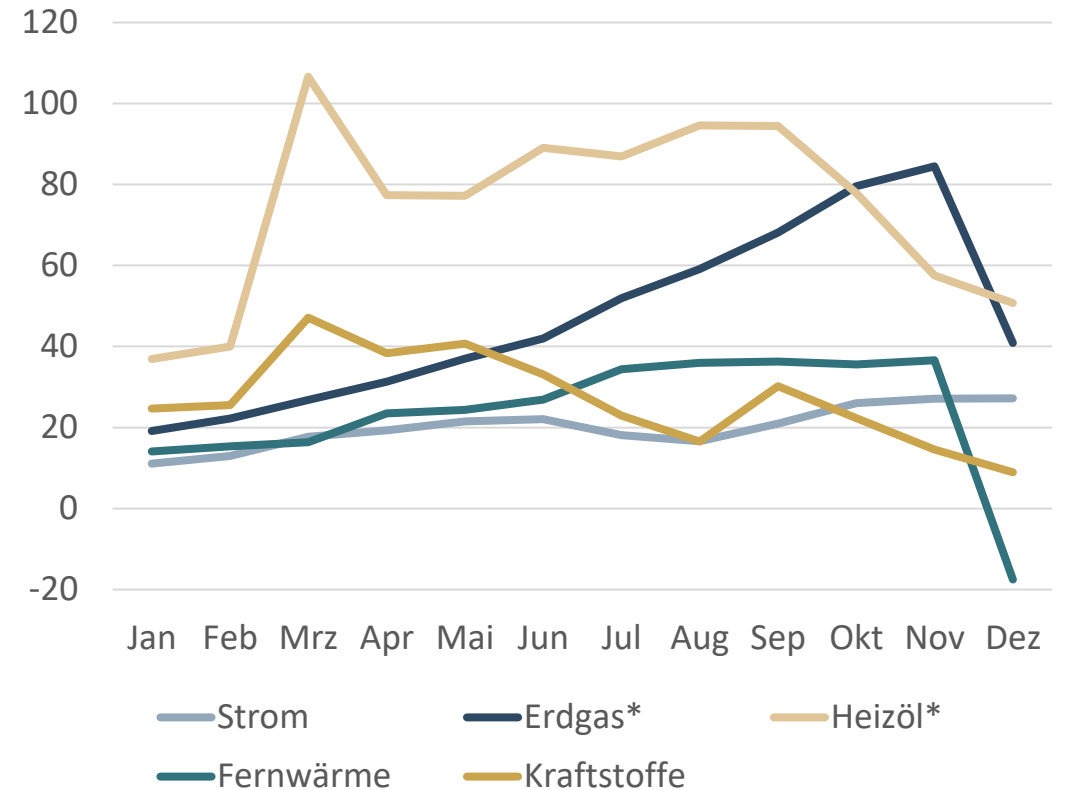
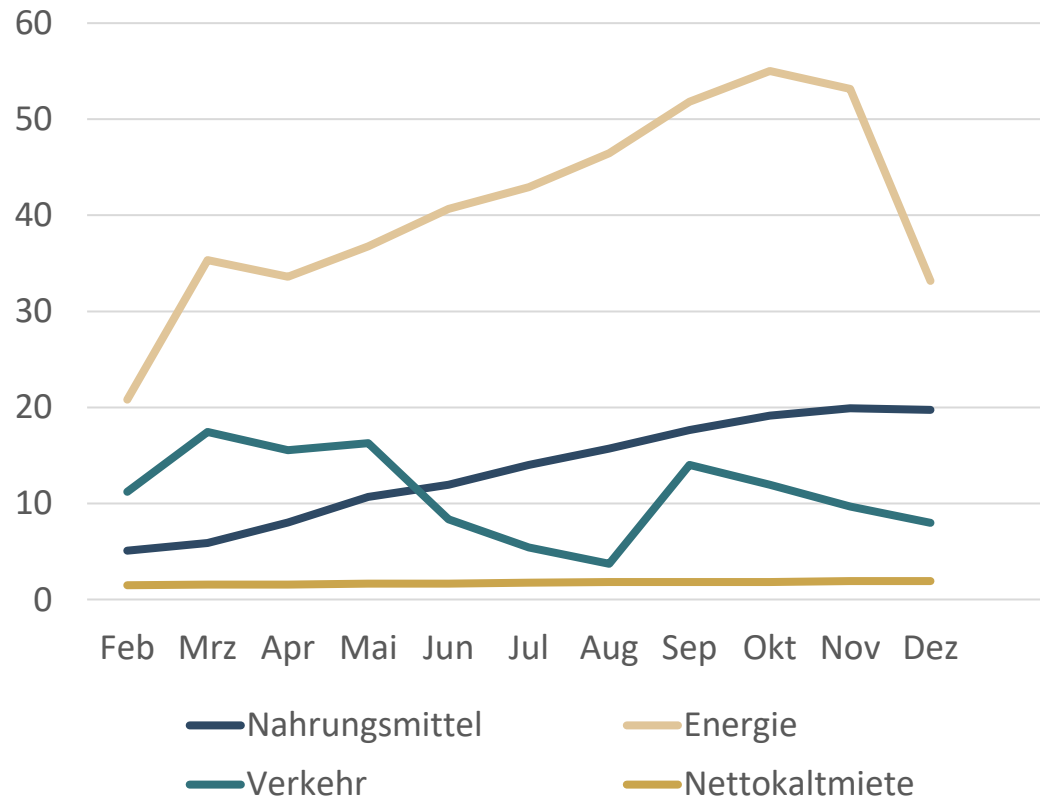
Inflationsraten und Beiträge der Warengruppen im Durchschnitt über fünf Jahre;  
Warenkörbe auf Basis der EVS-Wellen 2003, 2008, 2013 und 2018



Quelle: Demary/Kruse/Zdrzalek, 2021, Welche Inflationsunterschiede bestehen in der Bevölkerung?: [Welche Inflationsunterschiede bestehen in der Bevölkerung? - Institut der deutschen Wirtschaft \(IW\) \(iwkoeln.de\)](https://www.iwkoeln.de)

# Entwicklung der Verbraucherpreise im Jahr 2022

Veränderungen der Verbraucherpreisindizes ausgewählter Konsumgüter gegenüber dem Vorjahresmonat, in Prozent



\* einschließlich Umlage

Quelle: Statistisches Bundesamt, eigene Darstellung

# 2

## Daten und Methodik

# Daten

Kombination von Einkommens- und Verbrauchsstichprobe (EVS) & Verbraucherpreisindizes

## EVS 2018 Basis



- Haushalte werden unterjährig für drei Monate befragt und geben über ein Haushaltsbuch an, wofür sie wieviel Geld ausgeben
- Konsumausgaben werden gemäß SEA\* klassifiziert (bis zu 7 Gliederungsebenen, häufig 4-Steller)
- Vereinfachend wird angenommen, dass sich die Konsumausgaben auf Dezember 2018 beziehen

Anmerkung: Die allgemeine Verbraucherpreisentwicklung im Jahr 2018 lässt sich nur für einen Teil der EVS Haushalte korrekt abbilden; eine Abbildung für alle Haushalte ist erst ab 2019 möglich

## Monatliche Preisindizes Ergänzt um



- Abgebildet wird die monatliche Verbraucherpreisentwicklung von Januar 2019 bis Dezember 2022 (Quelle: Statistisches Bundesamt)
- Verwendet werden Informationen auf 2- bis 10-Steller-Ebene inkl. Sonderpositionen gemäß COICOP\*\*
- Die Gliederung der Konsumausgaben in der SEA 2013 entspricht bis zur 5-Stellerebene der COICOP 2012
- Vereinfacht Kombination beider Datensätze auf aggregierter Ebene

\* Systematisches Verzeichnis der Einnahmen und Ausgaben der privaten Haushalte  
\*\* Classification of individual consumption by purpose

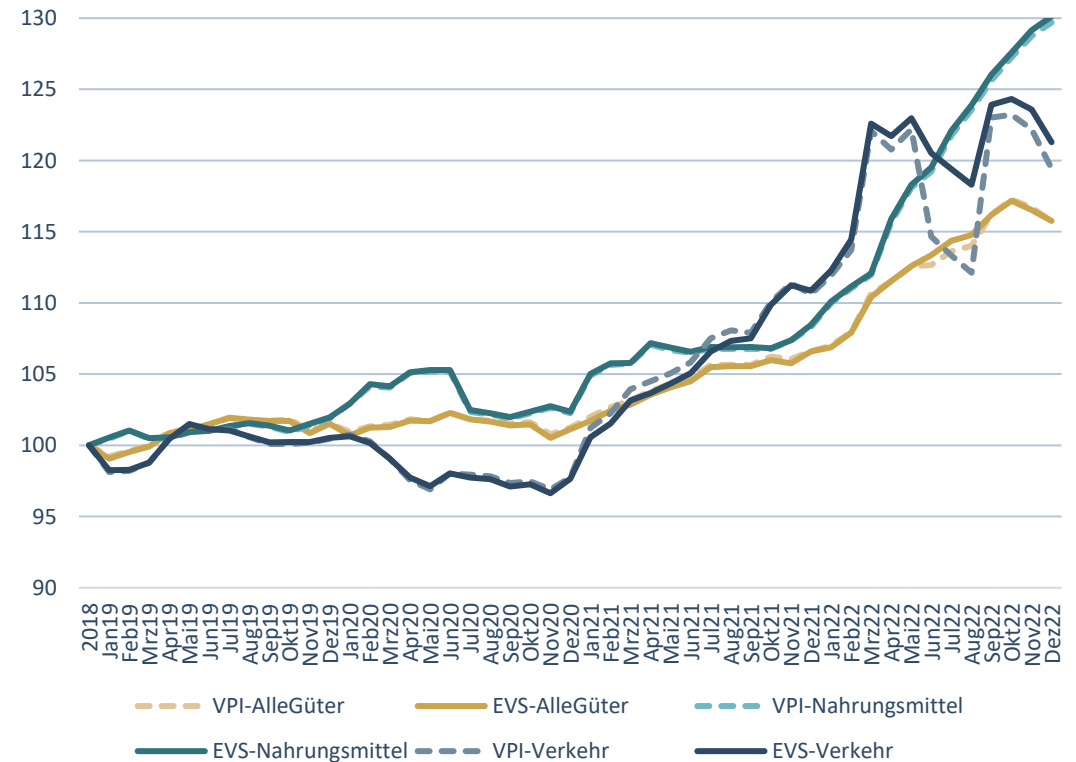
# Methodik

## Berechnung der gruppenspezifischen Inflationsraten

1. Bestimmung des **Wägungsschemas** auf Grundlage der Konsumausgaben im Jahr **2018**
  - › **Bildung der gesamten Konsumausgaben bzw. Ausgabenanteile** für jeden Ausgabenposten über alle Haushalte bzw. über alle Haushalte einer spezifischen Gruppe
2. **Monatliche Fortschreibung** der Konsumausgaben für jeweilige (aggregierte) Ausgabenposten
3. Berechnung der gruppenspezifischen **Laspeyres-Indizes**

**Einschränkung:** keine Anpassungen des Wägungsschemas aus 2018 mit Hilfe der Laufenden Wirtschaftsrechnungen (LWR)

Vergleich VPI und EVS – alle Haushalte  
(2018=100)



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

3

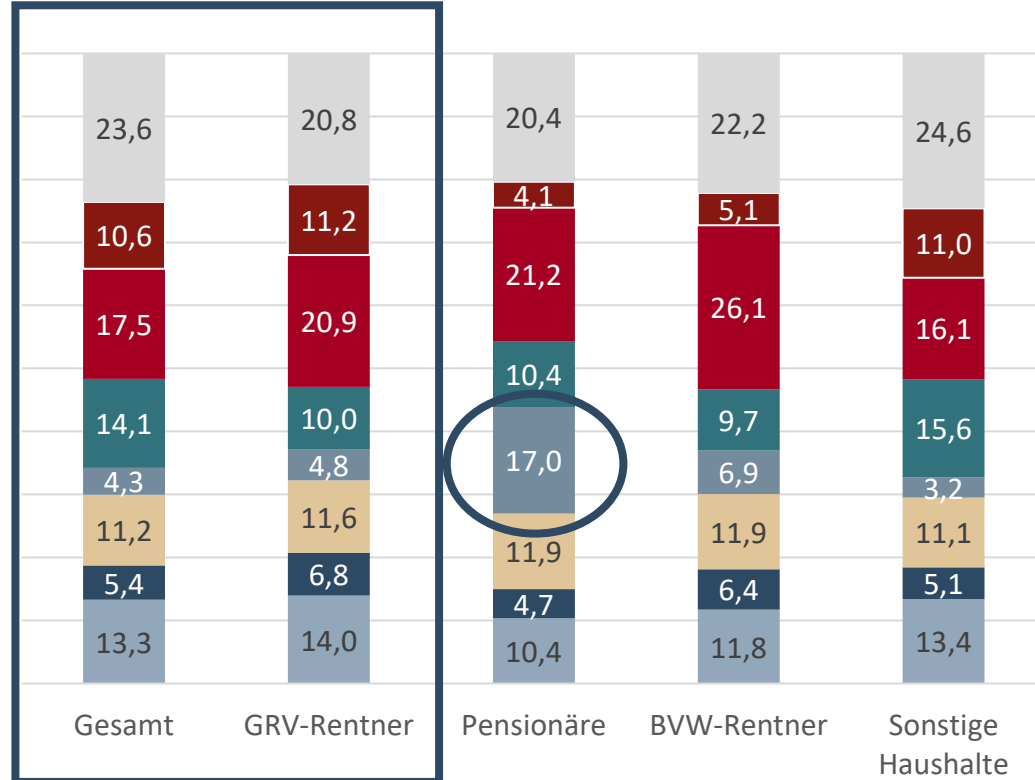
Ergebnisse



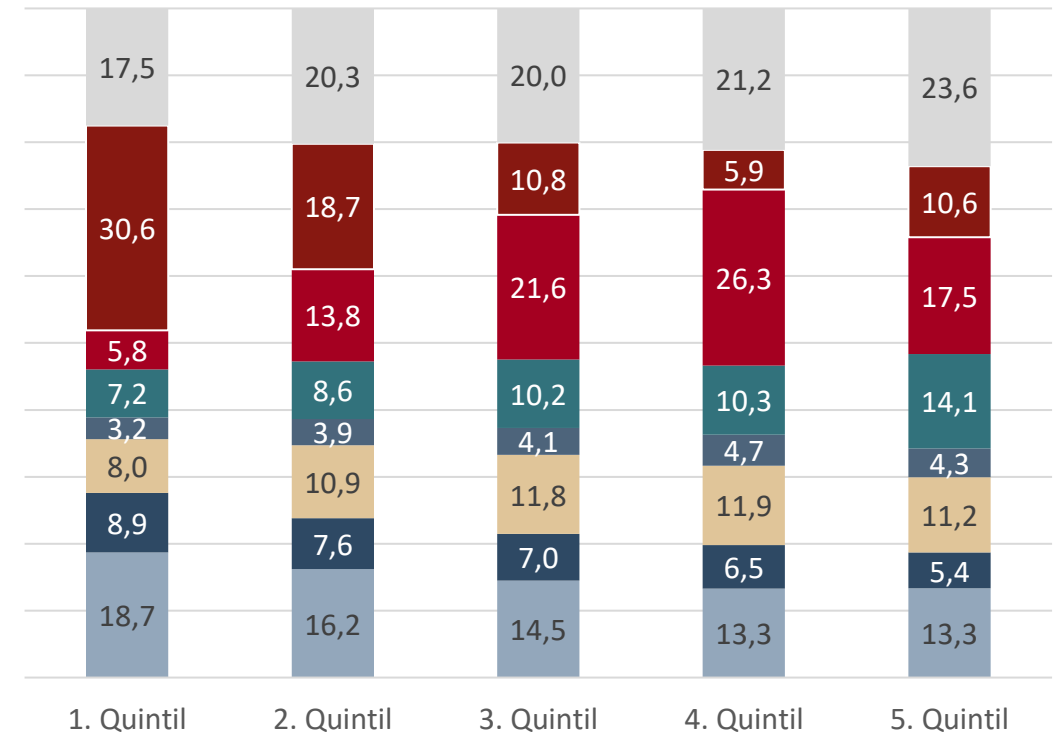
# Konsumstruktur nach soziodemografischen Merkmalen

Anteile am Gesamtkonsum im Jahr 2018, in Prozent

Zuordnung nach sozialer Stellung des Haupteinkommensbeziehers und Rentenbezug



GRV-Rentnerhaushalte nach Quintilen des bedarfsgewichteten Nettoeinkommens



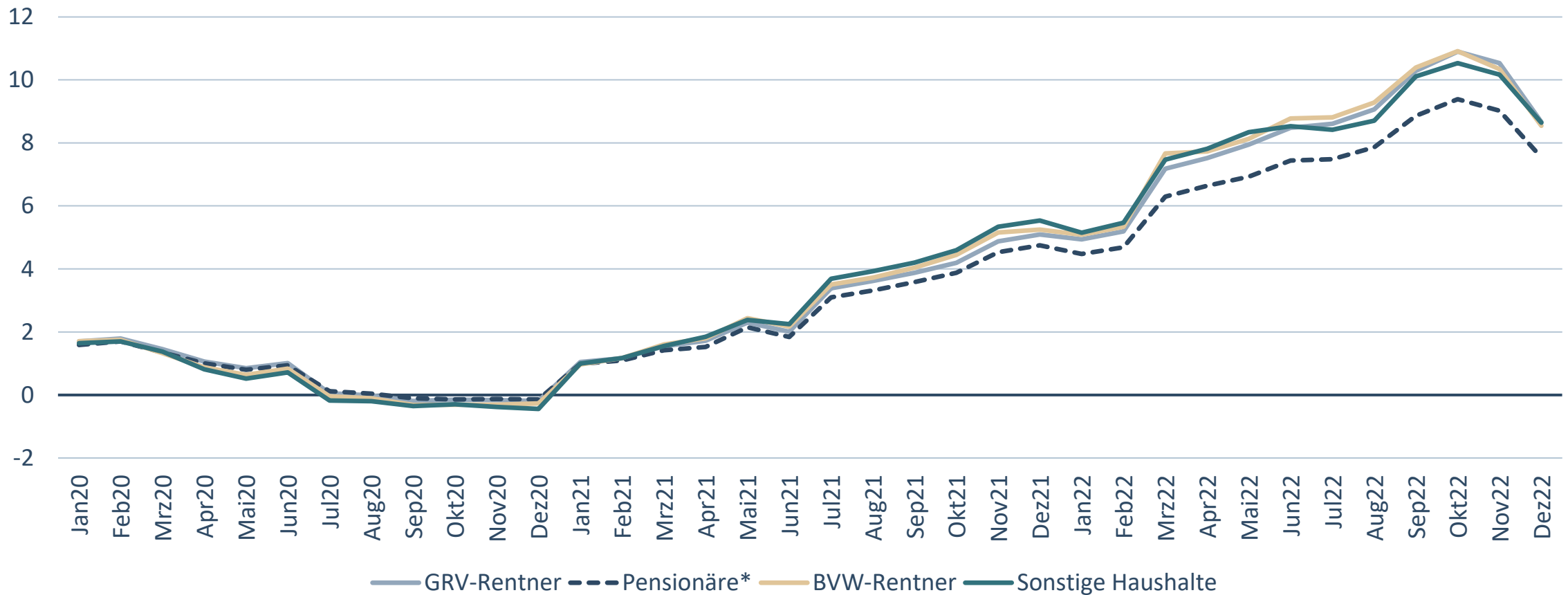
■ Nahrung ■ Energie ■ Freizeit, Unterhaltung und Kultur ■ Gesundheit ■ Verkehr ■ Unterstellte Miete + Instandh. ■ Miete ■ Sonstige

„Sonstige Haushalte“ = alle Haushalte ohne „GRV-Rentner“, „Pensionäre“ und „BVW-Rentner“ (Bezieher von Renten berufständischer Versorgungswerke).

Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Monatliche Inflationsraten für Rentnerhaushalte im Vergleich zu den sonstigen Haushalten

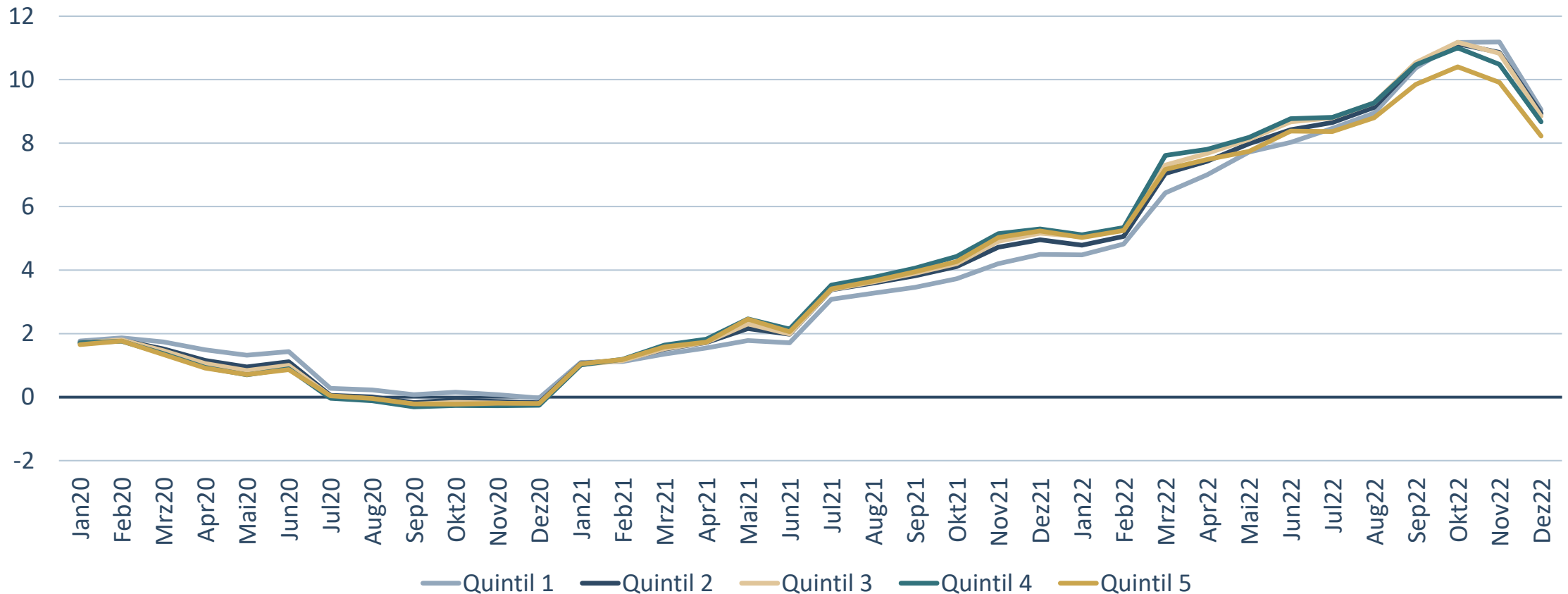
Veränderung des Verbraucherpreisindex im Vergleich zum Vorjahresmonat, in Prozent



\* Bei Berücksichtigung der Beihilferegulierung mittels eines Pauschalabzugs in Höhe von 70 % der beihilfefähigen Gesundheitsausgaben nähern sich die Inflationsraten der Pensionärshaushalte denen der GRV-Haushalte an; Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Monatliche Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV nach Quintilen der bedarfsgewichteten Nettoeinkommen

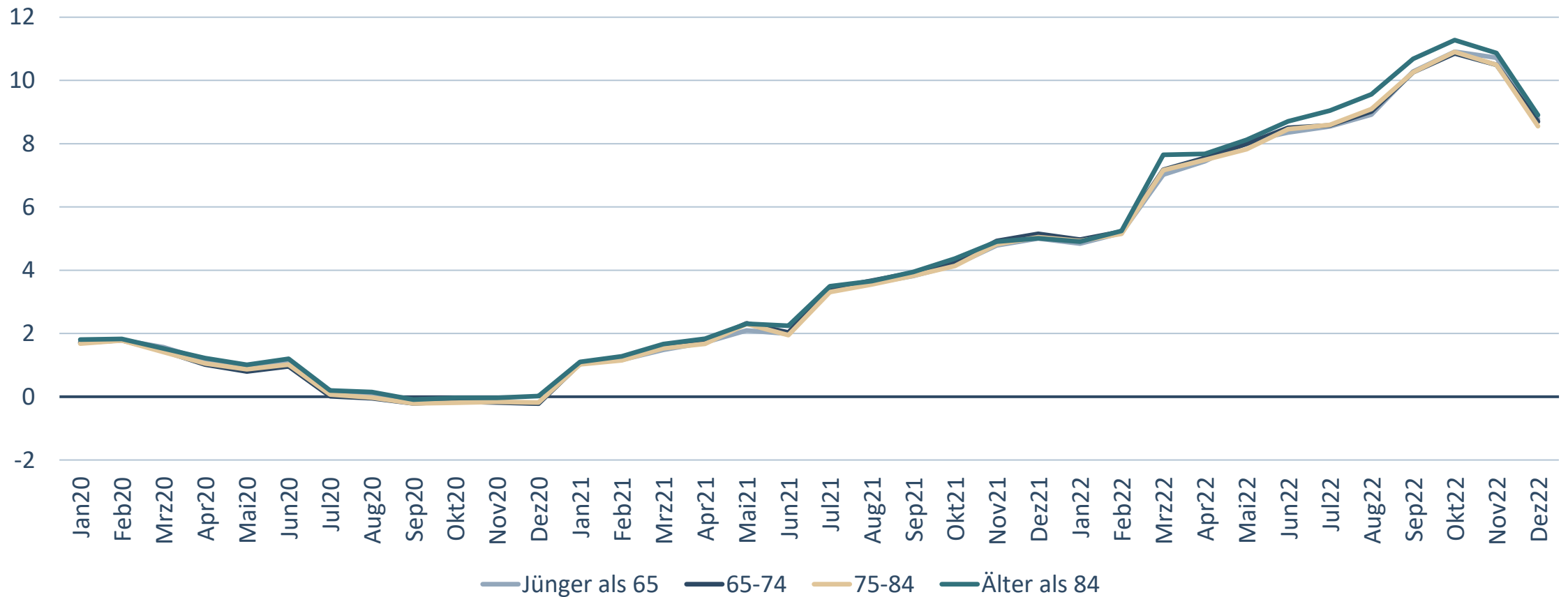
Veränderung des Verbraucherpreisindex im Vergleich zum Vorjahresmonat, in Prozent



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Monatliche Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV nach Altersgruppe

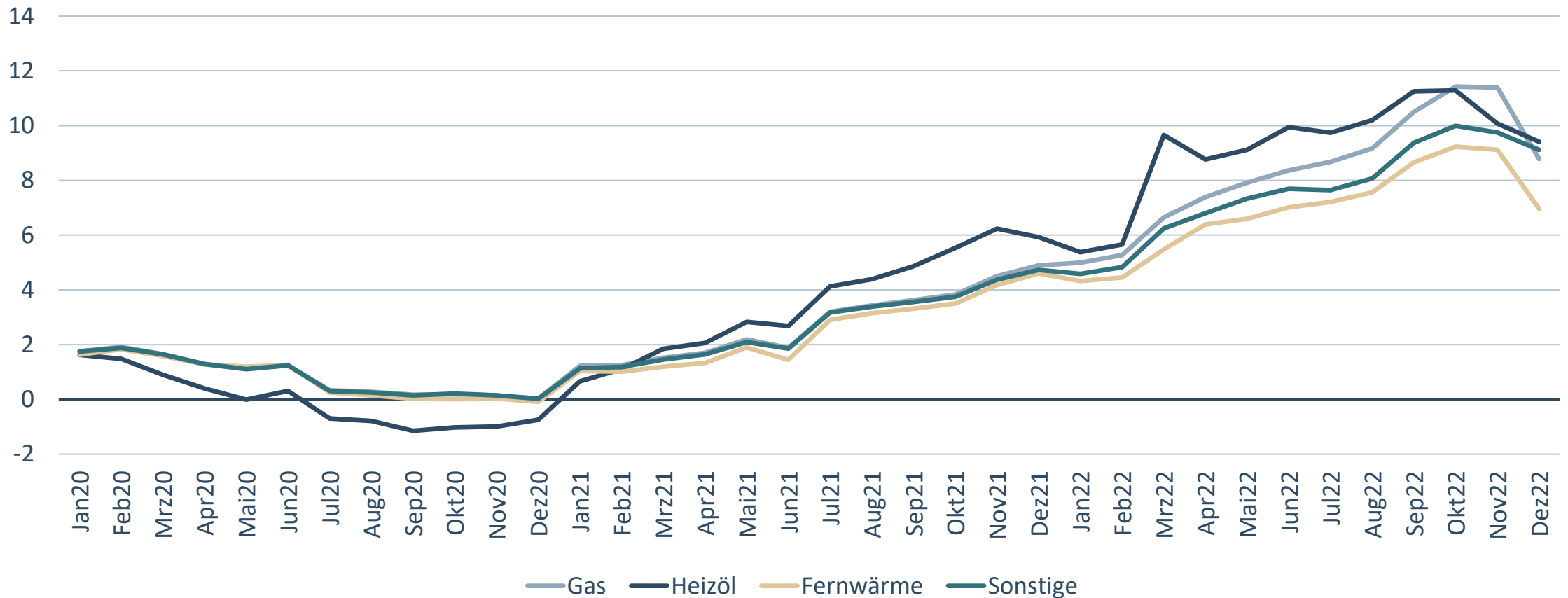
Veränderung des Verbraucherpreisindex im Vergleich zum Vorjahresmonat, in Prozent



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Monatliche Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV nach Energieart der Heizung

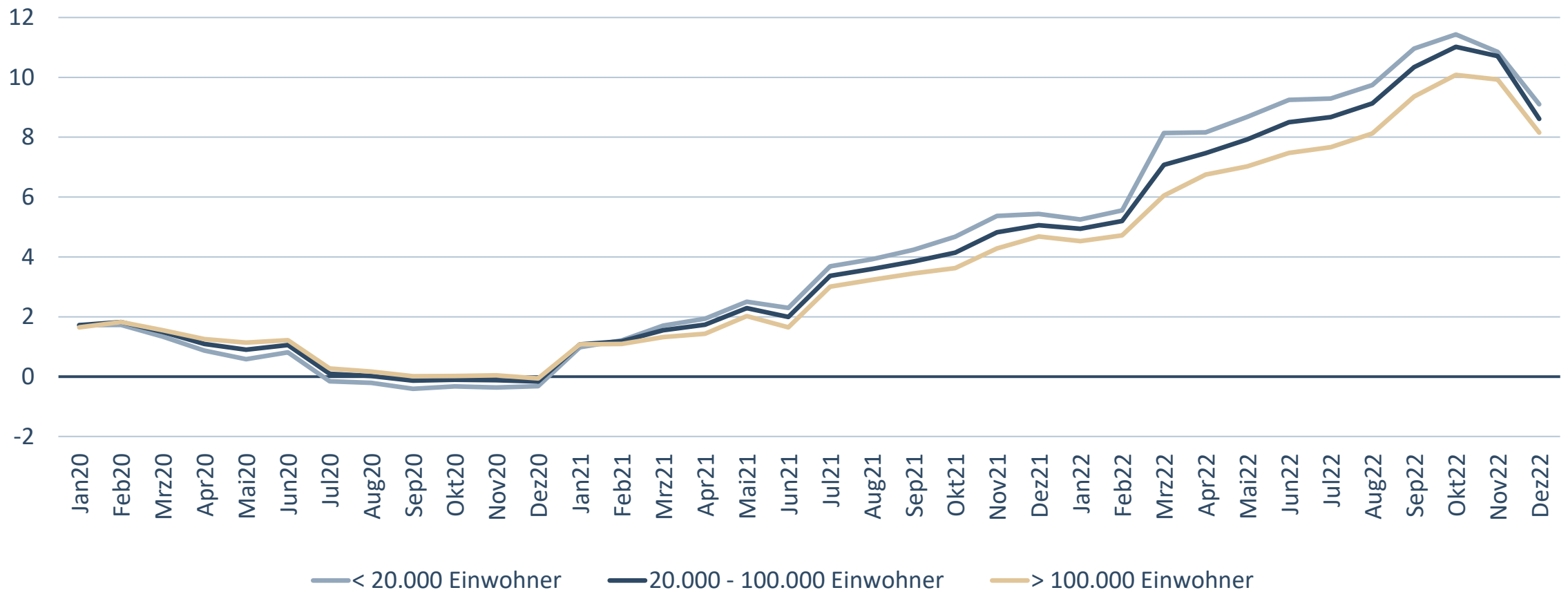
Veränderung des Verbraucherpreisindex im Vergleich zum Vorjahresmonat, in Prozent



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Monatliche Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV für nach Agglomeration

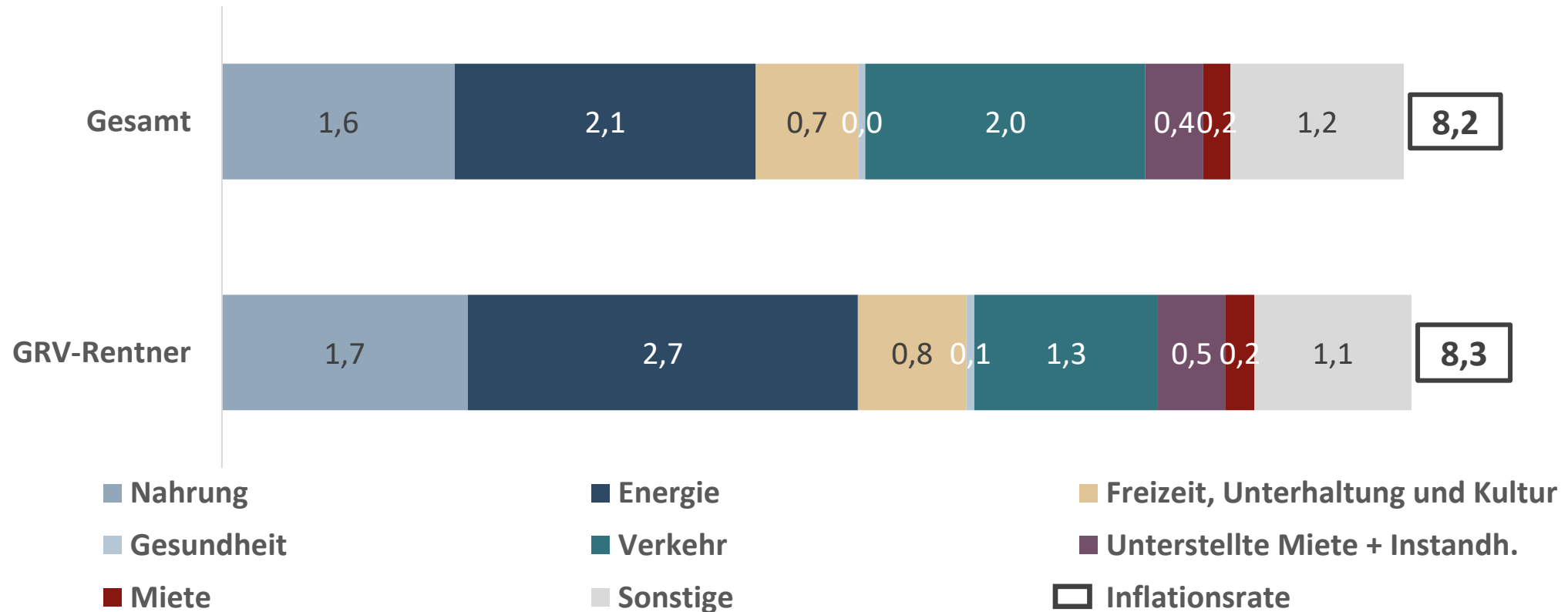
Veränderung des Verbraucherpreisindex im Vergleich zum Vorjahresmonat, in Prozent



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Inflationsbeiträge: GRV-Rentnerhaushalte vs. alle Haushalte

Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Jahresdurchschnitt 2022 gegenüber 2021

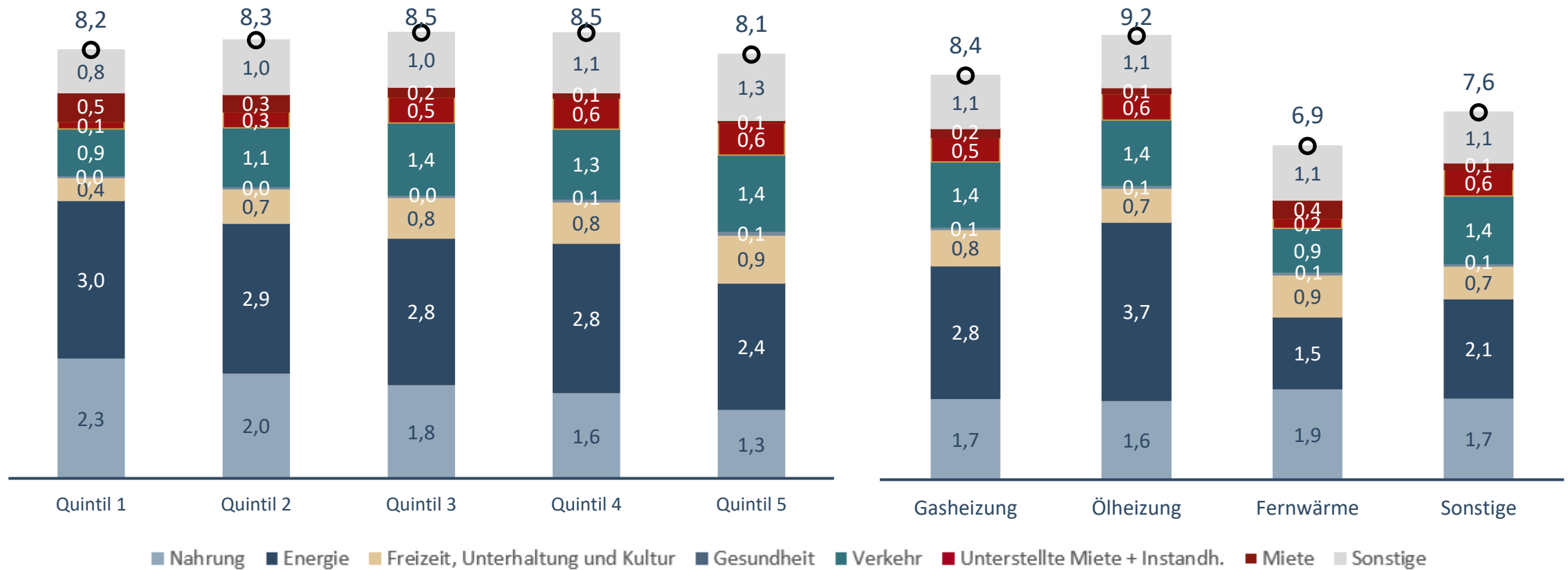


Abweichung der Inflationsrate zu der Summe der Einzelbeiträge aufgrund von Rundungsdifferenzen. Zuordnung GRV-Rentner nach Rentenbezug des Haupteinkommensbeziehers.

Quellen: EVS 2018; Destatis Verbraucherpreisindizes; eigene Berechnungen

# Inflationsraten und Inflationsbeiträge

Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Zeitraum Dezember 2021 bis Dezember 2022



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen



# 4

## Zusammenfassung und Ausblick

# Zusammenfassung und Ausblick

- Die **Jahresinflationsrate** der GRV-Rentnerhaushalte liegt mit 8,3% im Jahr 2022 gegenüber dem Vorjahr nur geringfügig über der Rate der Gesamtbevölkerung mit 8,2%
- Im Jahresdurchschnitt sind GRV-Rentnerhaushalte mit mittlerem Einkommen von einer etwas höheren Inflation betroffen als die übrigen GRV-Rentnerhaushalte (8,5 Prozent im mittleren Einkommensfünftel versus 8,1 Prozent im oberen Fünftel und 8,2 Prozent im unteren Fünftel).
- Dieser Befund hängt jedoch vom *Betrachtungszeitraum* ab: Während zu Beginn des Jahres Rentnerhaushalte mit geringen Einkommen weniger von der Inflation belastet waren, kehrt sich das Bild zum Jahresende um.
- Höheren Inflationsbeiträgen der Preissteigerungen von *Nahrungsmitteln* und *Energie* (wesentliche Treiber) in einer Teilgruppe stehen häufig höhere Inflationsbeiträge der Kategorie *Verkehr* und *Freizeit, Unterhaltung und Kultur* in einer anderen Teilgruppe gegenüber.
- Die Analyse ist mit gewissen **Einschränkungen** verbunden:
  - Da die Berechnung der Inflationsraten auf konstanten Warenkörben des Jahres 2018 basiert, bleiben Verhaltenseffekte außen vor, und auch, ob Spielräume bestehen, teurere Güter durch günstigere Güter zu substituieren.
  - Ebenso bleibt unberücksichtigt, ob Haushalte auf Ersparnisse oder andere Einkommensquellen zurückgreifen können, um etwaige Preissteigerungen zu kompensieren.

Dr. Martin Beznoska  
beznoska@iwkoeln.de  
030 – 27877-101

Dr. Markus Demary  
demary@iwkoeln.de  
0221 – 4981-732

Dr. Judith Niehues  
niehues@iwkoeln.de  
0221 – 4981-768

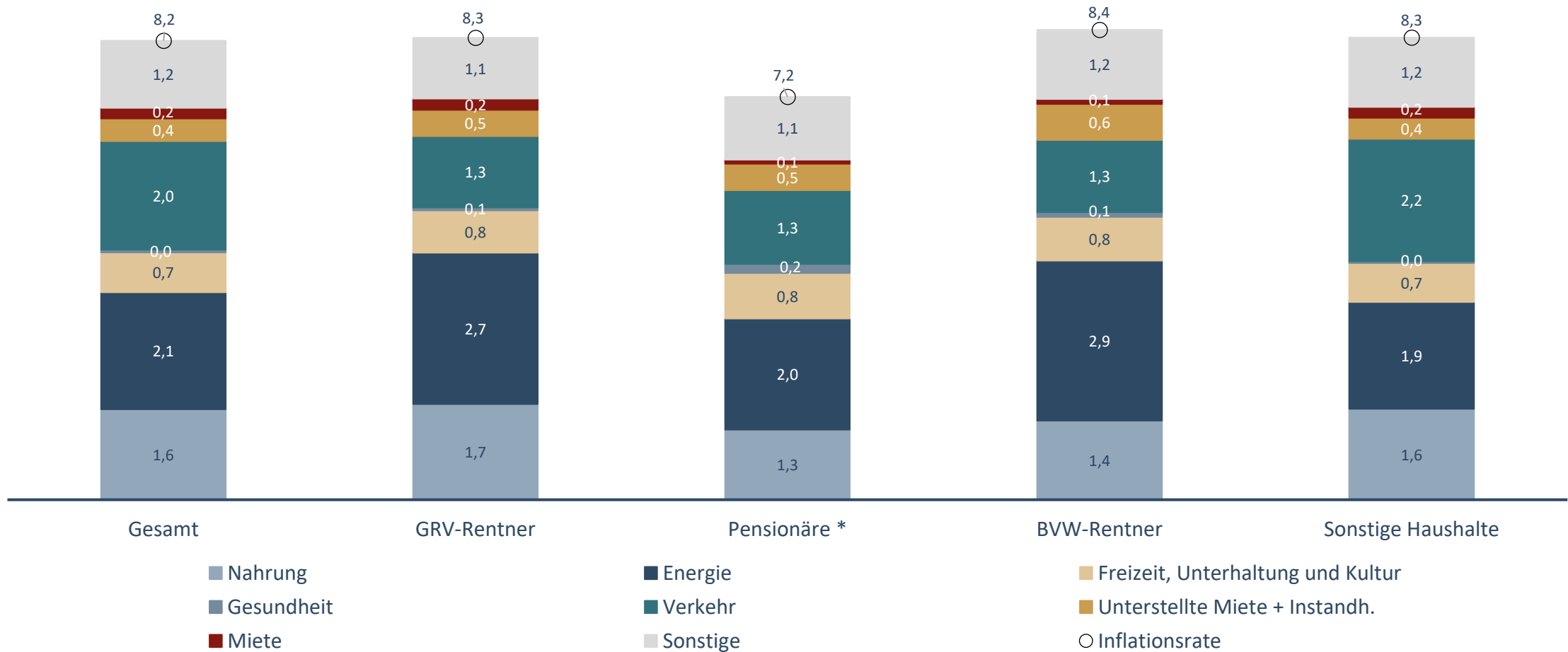
Dr. Maximilian Stockhausen  
stockhausen@iwkoeln.de  
030 – 27877-134

Institut der deutschen Wirtschaft  
[iwkoeln.de](http://iwkoeln.de)



# Inflationsbeiträge nach Rentner-Haushaltstyp

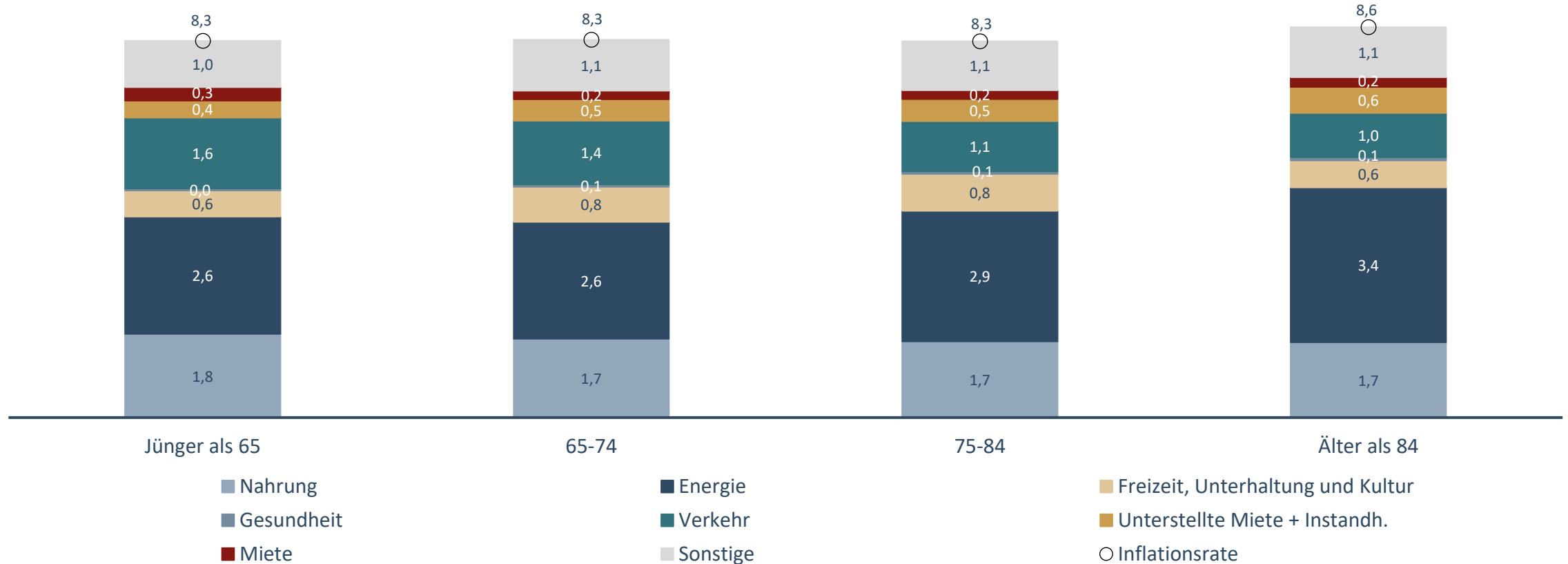
Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Zeitraum Dezember 2021 bis Dezember 2022



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Inflationsbeiträge nach Altersgruppe der GRV-Rentner

Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Zeitraum Dezember 2021 bis Dezember 2022



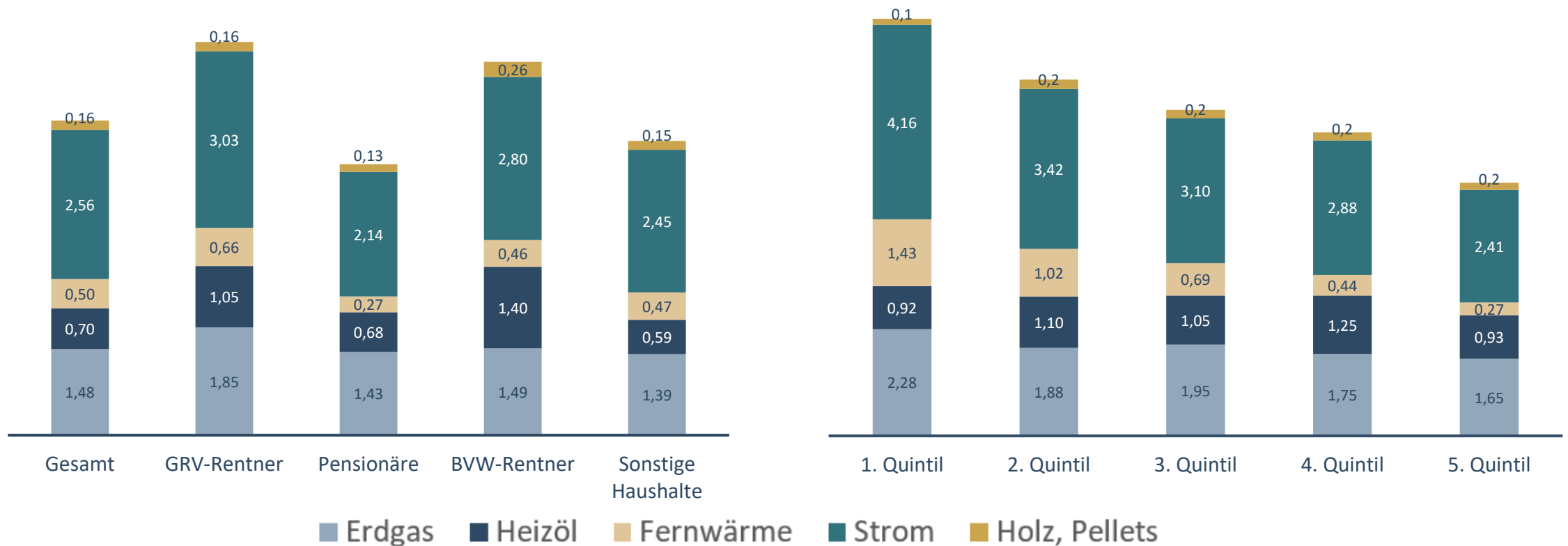
Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Ausgaben Energie nach soziodemografischen Merkmalen

Anteile am Gesamtkonsum im Jahr 2018, in Prozent

Zuordnung nach sozialer Stellung des  
Haupteinkommensbeziehers und Rentenbezug

Sortierung der **GRV-Rentnerhaushalte** nach Quintilen des  
bedarfsgewichteten Nettoeinkommens



Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV nach Eigentümerstatus, Agglomeration und Haushaltszusammensetzung

Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Jahresdurchschnitt 2022 gegenüber 2021

	Eigentümerstatus		Agglomeration			Haushaltszusammensetzung		
	Mieter	Eigentümer	< 20.000	20.000 bis 100.000	Ab 100.000	Single-Mann	Single-Frau	2 Personen und mehr
<b>Nahrung</b>	2,0	1,5	1,7	1,7	1,7	1,5	1,6	1,8
<b>Miete</b>	0,5	0,0	0,1	0,2	0,3	0,3	0,3	0,1
<b>Imp. Miete</b>	0,1	0,7	0,6	0,5	0,4	0,3	0,4	0,5
<b>Energie</b>	2,3	3,0	3,1	2,7	2,2	2,8	2,8	2,7
<b>Verkehr</b>	1,1	1,4	1,6	1,3	0,9	1,4	0,8	1,5
<b>Freizeit</b>	0,7	0,8	0,7	0,8	0,8	0,6	0,7	0,8
<b>Gesundheit</b>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
<b>Sonstige</b>	1,1	1,1	1,1	1,1	1,1	1,0	1,1	1,1
<b>Inflationsrate</b>	7,8	8,6	8,9	8,3	7,5	8,1	7,8	8,6

Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen

# Inflationsraten für Rentnerhaushalte der GRV nach Region, Erwerbsminderung und Nebenerwerbstätigkeit

Inflationsbeiträge (in Prozentpunkten) und Inflationsraten (in Prozent) der einzelnen Warengruppen im Jahresdurchschnitt 2022 gegenüber 2021

	Region		Erwerbsminderung		Nebenerwerbstätigkeit	
	West	Ost	Altersrentner	Erwerbsminderungsrentner	ohne Erwerbseinkommen	mit Erwerbseinkommen
<b>Nahrung</b>	1,7	1,8	1,7	2,0	1,7	1,6
<b>Miete</b>	0,2	0,3	0,2	0,4	0,2	0,2
<b>Imp. Miete</b>	0,5	0,3	0,5	0,3	0,5	0,5
<b>Energie</b>	2,8	2,5	2,7	2,8	2,7	2,3
<b>Verkehr</b>	1,3	1,2	1,3	1,2	1,2	1,8
<b>Freizeit</b>	0,7	1,0	0,8	0,5	0,8	0,7
<b>Gesundheit</b>	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,1
<b>Sonstige</b>	1,1	1,2	1,1	0,9	1,1	1,2
<b>Inflationsrate</b>	8,3	8,2	8,3	8,2	8,3	8,4

Quelle: EVS 2018, Destatis Verbraucherpreisindizes, eigene Berechnungen



# Datengrundlage

## Verknüpfung von EVS 2018 und Verbraucherpreisindizes

**Herausforderung:** Verbindung von SEA und COICOP Klassifikationen für **165 Konsumausgaben** der EVS

*Beispiel* anhand der ersten 18 Posten:

	A	B	C	D	E	F	CA	CB	CC	CD	CE	CF
1	evsID	EVS-Var.Name	EVS-Beschreibung	Anmerkungen zur EVS	Verwendungszwecke des Individualkonsums, x-Steller		Jan19	Feb19	Mrz19	Apr19	Mai19	Jun19
3	P1	EF242	Nahrungsmittel (einschließlich Milch) Code-Nr. 0110000		CC13-011	Nahrungsmittel	0.005629	0.004664	-0.005571	0.000934	0.003731	0.000929
4	P2	EF243	Alkoholfreie Getränke Code-Nr. 0120000		CC13-012	Alkoholfreie Getränke	0.004897	0.005848	-0.002907	-0.001944	0.002921	0.000000
5	P3	EF244	Alkoholische Getränke (einschließlich alkoholfreie Biere und		CC13-021	Alkoholische Getränke	0.003876	0.000965	0.000964	-0.000963	-0.000964	-0.001931
6	P4	EF245	Tabakwaren Code-Nr. 0220000		CC13-022	Tabakwaren	-0.000883	0.000883	0.011474	0.012216	0.007759	0.001711
7	P5	EF246	Drogen Code-Nr. 0230000	keine Entsprechung	VPI	Verbraucherpreis für Deutschland	-0.007678	0.003868	0.003854	0.009597	0.001901	0.002846
8	P6	EF247	Bekleidungsstoffe zum Anfertigen von Kleidung Code-Nr. 0311		CC13-03110	Bekleidungsstoffe	0.046425	-0.008873	-0.007162	0.018034	0.012400	-0.010499
9	P7	EF248	Bekleidung für Herren ab 14 Jahre Code-Nr. 0312100		CC13-03121	Bekleidung für Herren	-0.048591	0.024515	0.009970	0.038500	-0.001901	-0.037143
10	P8	EF249	Bekleidung für Damen ab 14 Jahre Code-Nr. 0312200		CC13-03122	Bekleidung für Damen	-0.066929	0.041139	0.044580	0.018429	-0.014286	-0.010628
11	P9	EF250	Bekleidung für Kinder unter 14 Jahre Code-Nr. 0312300		CC13-03123	Bekleidung für Kinder	-0.054755	0.045732	0.012634	0.004798	0.002865	-0.008571
12	P10	EF251	Bekleidungszubehör Code-Nr. 0313000		CC13-03132	Bekleidungszubehör	0.000972	-0.013592	0.014764	0.004850	0.004826	0.001921
13	P11	EF252	Fremde Änderungen und Reparaturen an Bekleidung (einschließl		CC13-03142	Änderung und Reparatur von Bekleidu	0.002755	0.003663	0.001825	0.001821	0.001818	0.000000
14	P12	EF253	Chemische Reinigung, Waschen, Bügeln und Färben von Bekle		CC13-03141	Chem. Reinigung, Waschen und Bügel	0.006512	0.001848	0.003690	0.002757	0.002750	0.000914
15	P13	EF254	Schuhe für Herren ab 14 Jahre Code-Nr. 0321100		CC13-03211	Schuhe für Herren	-0.016425	-0.044204	0.045221	0.029499	0.006686	-0.048387
16	P14	EF255	Schuhe für Damen ab 14 Jahre Code-Nr. 0321200		CC13-03212	Schuhe für Damen	-0.032412	-0.018719	0.027108	0.024438	0.004771	-0.004748
17	P15	EF256	Schuhe für Kinder unter 14 Jahre Code-Nr. 0321300		CC13-03213	Schuhe für Kinder	-0.052331	-0.046185	0.058947	0.034791	0.000000	-0.015370
18	P16	EF257	Schuhzubehör Code-Nr. 0321900	keine exakte Ents	CC13-0321290100	Schnürsenkel, Einlegesohlen oder ähr	0.000000	-0.014423	0.000976	-0.011696	0.010848	0.011707
19	P17	EF258	Fremde Änderungen und Reparaturen an Schuhen (einschließl		CC13-03220	Reparatur von Schuhen	0.007401	0.000918	0.001835	0.001832	0.000914	0.002740
20	P18	EF259	Nettokaltniete für selbst genutzte Hauptwohnung, nachrichtl		CC13-04110	Nettokaltniete	0.001910	0.000953	0.000952	0.001903	0.000950	0.000949

Anmerkung: in 4 Spezialfällen wird mit VPI fortgeschrieben (Drogen, Eis für Kühl- und Gefrierzwecke, Kutschen u.Ä. von Tieren gezogene Fahrzeuge und Dienstleistungen der Prostitution)

Nach einmaliger Zuordnung lassen sich monatliche Preisveränderungen mit wenig Aufwand monatsweise aktualisieren und über den EVS-Variablenamen einfach von Excel nach STATA exportieren und *vice versa*