

# Armut im höheren Lebensalter

## Alter als Armutsrisiko ?

Wolfgang Voges

Zentrum für Sozialpolitik  
Universität Bremen

24. Januar 2007

# öffentliche Bilder von Altersarmut 1



Quelle: Salzburger Armutskonferenz

## öffentliche Bilder von Altersarmut 2



Commons Wikipedia

# Alter als Lebensphase und Lebenslage

- es gibt weder ‚das Alter‘ als einheitliche Lebensphase noch als einheitliche Lebenslage
- erhöhte Vulnerabilität (Verletzbarkeit) ist das einzige Merkmal, das alle Personen im höheren Lebensalter gleichermaßen charakterisiert
- ansonsten unterscheiden sich Ältere deutlich hinsichtlich ihrer physischen, psychischen, sozialen und materiellen Ressourcen

# Differenzierung des Alters als Lebensphase

Häufig erfolgt eine Differenzierung der Altersphase nach funktionalem Gesundheitszustand, Zeitpunkt der Verrentung und Lebensalter. Dabei wird unterschieden zwischen

- einer Spätphase des Erwerbslebens mit bevorstehender Verrentung,
- einer Phase autonomen Seniorenalters,
- einer Phase erhöhter Gebrechlichkeit und
- einer Phase abhängiger Hochaltrigkeit

Mit jeder Phase ergeben sich unterschiedliche Armutsrisiken



# Einkommenssicherung nach dem Drei-Säulen-Modell

Der Sozialstaat setzt darauf, dass Personen zur Sicherung ihres bisherigen Lebensstandards bis ins höhere Lebensalter eine finanzielle Absicherung nach einem **Drei-Säulen-Modell** betreiben.

Danach soll sich das Einkommen im Alter aus Einkünften von

- **Regelsystemen** wie der GRV, Beamtenversorgung, Versorgungswerken der freien Berufe
- **Zusatzsystemen** wie der betrieblichen Altersversorgung, Zusatzversorgung des öffentlichen Dienstes und
- **Eigenvorsorge** etwa durch Lebensversicherung, Ersparnisse, Wohneigentum

zusammensetzen.

**Ist eine Säule instabil ergibt sich ein erhöhtes Armutsrisiko.**

# gesellschaftliche Einflussfaktoren auf die Einkommensposition im Alter

| Untergruppe                               | Einflussfaktoren  |
|---|---|
| allgemeine ökonomische Faktoren           | Lohnwachstum, Verzinsung, Wettbewerbssituation auf den Finanzmärkten, Art und Umfang der Erwerbstätigkeit im formellen Sektor |
| Ausgestaltung der Alterssicherungssysteme | Rentenberechnung, Rentenniveau bei Rentenbeginn, Rentenanpassung, Einkommensanrechnung  |
| übriges Steuer- und Transfersystem        | Einkommensteuer, Sozialbeiträge, bedarfsgeprüfte Transfers (Sozialhilfe, bedarfsorientierte Grundsicherung)                   |

# individuelle Einflussfaktoren auf die Einkommensposition im Alter

| Untergruppe                     | Einflussfaktoren  |
|---------------------------------|---|
| biografische Faktoren           | Ausbildung, Erwerbs- und Einkommensverlauf, Einbeziehung in Alterssicherungssysteme (Rentenansprüche), Familienbiografie (Heirat, Ehescheidung, Kinder), Beginn des Ruhestandes |
| familienbedingte Einflussgrößen | aktueller Familienstand, empfangene/geleistete Transfers, Einkommen der Kinder, Zahlungsbereitschaft von Familien- bzw. Haushaltsangehörigen                                    |
| Vermögensaufbau und -auflösung  | Ersparnis, Aufteilung des Vermögens für verschiedene Zwecke (laufende Lebenshaltung, Vererbungsabsichten)   |



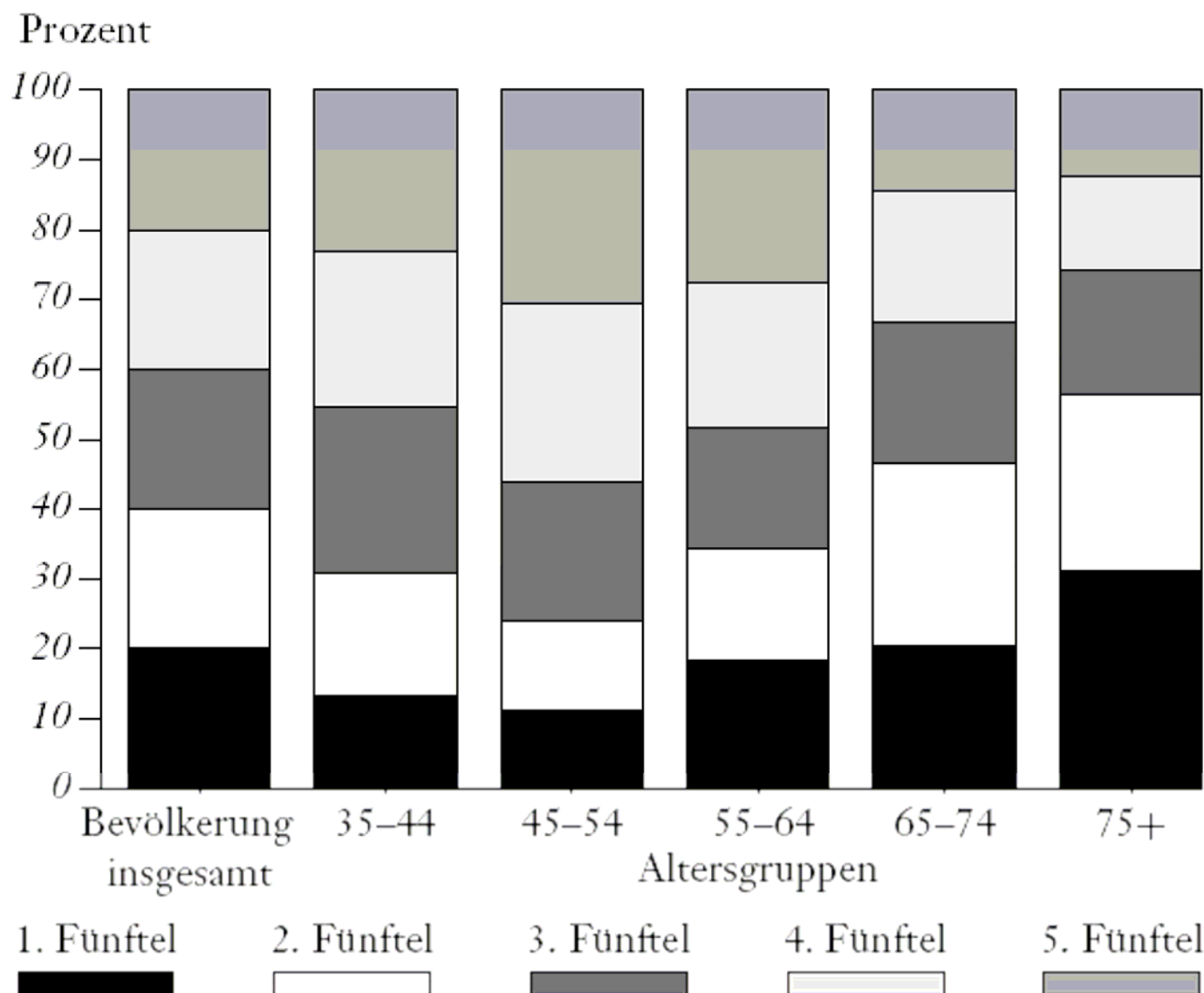


Abbildung 4.1:  
Einkommens-  
verteilung  
nach Alters-  
gruppen

Erläuterungen: Einkommensfünftel bezogen auf Haushaltsnettoeinkommen des Vorjahres, bedarfsgewichtet nach neuer OECD-Skala.

Quelle: SOEP 2001; GRABKA et al. 2003.

| Haushaltstyp                           | mittleres verfügbares Einkommen <sup>a</sup> in € | relative Einkommensposition<br>(insgesamt = 100) | Armutsquote <sup>b</sup> |
|--|---|--|--------------------------|
| 65+ Jahre, alle                        | 18.533  | 90,8   | 17,2                     |
| Allein Lebende                         |   |  |                          |
| 65–74 Jahre, alle                      | 16.127  | 79,0   | 26,8                     |
| 65–74 Jahre, Frauen                    | 15.400  | 75,4   | 29,3                     |
| 75+ Jahre, alle                        | 15.288  | 74,9   | 28,7                     |
| 75+ Jahre, Frauen                      | 14.711  | 72,1   | 31,4                     |
| Zwei-Personen-Haushalte älteste Person |   |  |                          |
| 65–74 Jahre                            | 19.953  | 97,7   | 10,3                     |
| 75+ Jahre                              | 21.407  | 104,9  | 9,6                      |
| Sonstige Privathaushalte mit Rentnern  |   |  |                          |
| 65–74 Jahre                            | 21.085  | 103,3  | 10,8                     |
| 75+ Jahre                              | 23.266  | 114,0  | 8,9                      |
| Bevölkerung insgesamt                  | 20.415  | 100,0  | 15,9                     |

*Tabelle 4.2:*  
Einkommen  
nach Haushaltstypen

<sup>a</sup>vgl. Angaben zu Abb. 4.1    <sup>b</sup>Anteil der Personen, deren verfügbares Einkommen weniger als 60 % des mittleren Haushaltsnettoeinkommens der Bevölkerung beträgt.    Quelle: SOEP 2002; GRABKA 2004.

| Einkommensquellen                                   | insgesamt | Einkommensfünftel <sup>a</sup> |         |         |         |         |
|---|-----------|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|   |           | erstes                         | zweites | drittes | viertes | fünftes |
| Gesetzliche Renten, Pensionen <sup>b</sup>          | 77,8      | 90,1                           | 90,4    | 87,3    | 78,1    | 64,2    |
| Betriebsrenten <sup>c</sup>                         | 5,5       | 2,0                            | 2,7     | 5,0     | 5,3     | 8,1     |
| Erwerbseinkommen                                    | 11,0      | 2,4                            | 2,4     | 4,3     | 12,2    | 19,5    |
| Mietwert selbst genutztes Wohneigentum <sup>d</sup> | 7,9       | 7,0                            | 7,6     | 7,1     | 7,7     | 8,7     |
| Kapitaleinkünfte                                    | 7,0       | 3,2                            | 2,4     | 2,6     | 5,1     | 13,5    |
| Wohngeld, Sozialhilfe                               | 1,5       | 2,2                            | 1,8     | 1,6     | 1,5     | 1,0     |
| Steuern, Sozialversicherungsabgaben                 | -10,7     | -6,9                           | -7,3    | -7,9    | -9,9    | -15,0   |
| Mittleres verfügbares Einkommen in €                | 17.569    | 8.735                          | 12.728  | 15.665  | 19.889  | 30.837  |

<sup>a</sup>vgl. Angaben zu Abb. 4.1, S. 101    <sup>b</sup>einschl. sonstiger Zusatzversorgung  
<sup>c</sup>einschl. privater Renten    <sup>d</sup>einschl. sonstiger privater Unterstützung

Quelle: SOEP 2001; GRABKA et al. 2003.

*Tabelle 4.3:*  
Einkommens-  
quellen über  
65-Jähriger

Armutsquote<sup>a</sup>

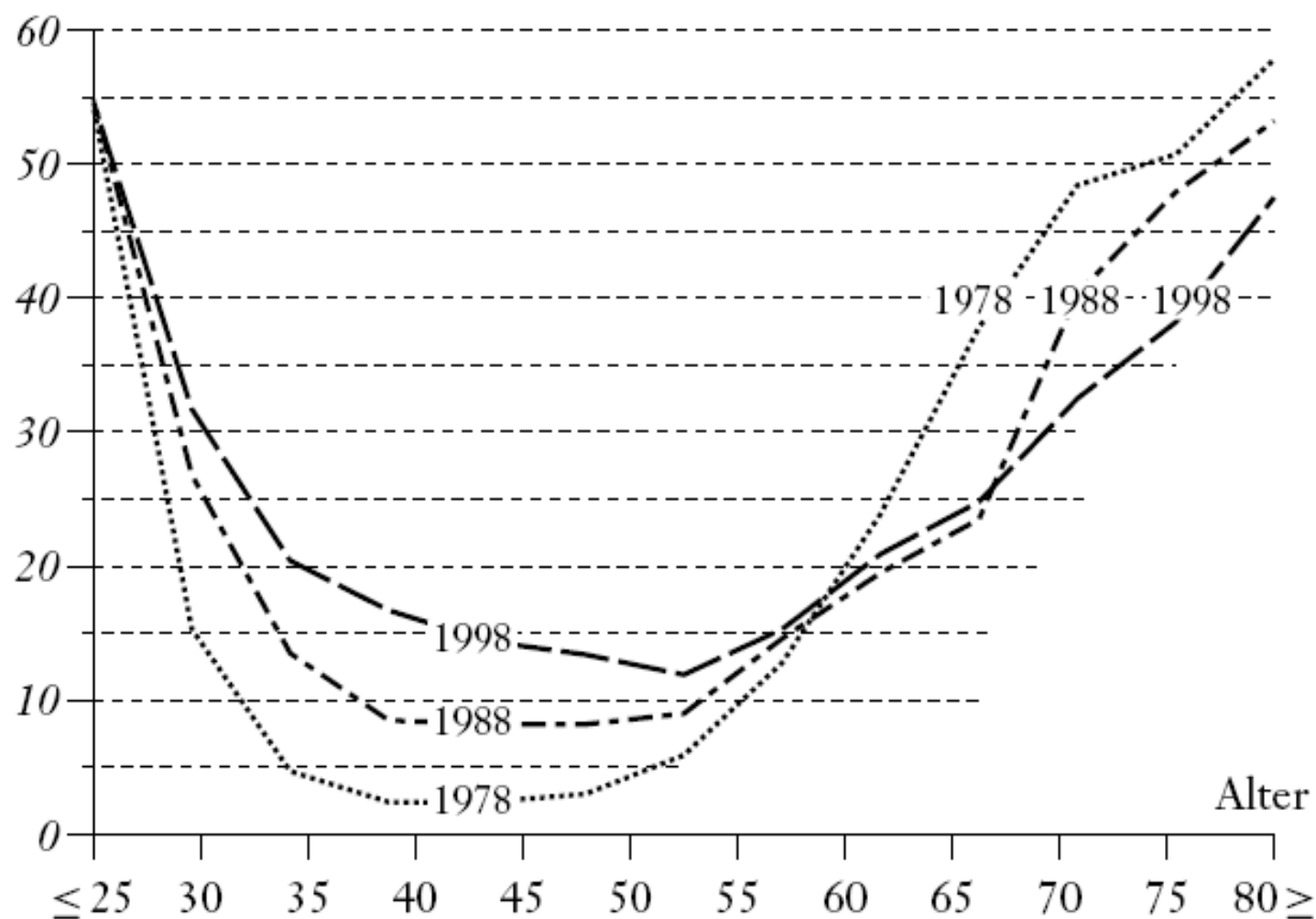


Abbildung 4.2:  
Armut nach  
Altersgruppen

<sup>a</sup>Anteil an Haushalten, deren verfügbares Einkommen weniger als 50 % des mittleren Haushaltsnettoeinkommens aller Haushalte beträgt, bedarfsgewichtet nach alter OECD-Skala.

Quelle: EVS 1978, 1988, 1998, West; Berechnungen empirica-Institut.

| Merkmal                | Rente   | Pension  | Sozialhilfe                                      |
|------------------------|---|--|--|
| Leistungsziel          | Lebensstandard  | Sicherung  | Grundsicherung                                   |
| Leistungsprinzip       | Versicherungsprinzip                                      | Versorgungsprinzip                                       | Fürsorgeprinzip                                  |
| Leistungsvoraussetzung | Mitgliedschaft in GRV                                     | speziell eingeräumter Rechtsanspruch                     | individuelle Bedürftigkeit                       |
| Leistungsanspruch bei  | Eintritt des Versicherungsfalls (Alter, Erwerbsminderung) | Eintritt des Versorgungsfalls (Alter, Dienstunfähigkeit) | Eintritt einer Notlage                           |
| Leistungshöhe          | standardisiert nach Rentenformel <sup>a</sup>             | standardisiert nach Dienstbezügen <sup>b</sup>           | individualisiert nach Bedürftigkeit <sup>c</sup> |
| Personenkreis          | Arbeitnehmer<br>Selbstständige                            | Beamte   | alle ansässigen Bürger                           |
| Finanzierung           | Versicherungsbeiträge                                     | Steuern  | Steuern  |

*Tabelle 4.4:*  
Altersbezüge  
im System  
sozialer Sicherung

<sup>a</sup>vgl. Ausführungen S. 307    <sup>b</sup>unter Berücksichtigung von Dienstjahren

<sup>c</sup>dabei werden alle Einnahmen in Geld oder Geldeswert berücksichtigt.



Rentenbezieher in Tsd.

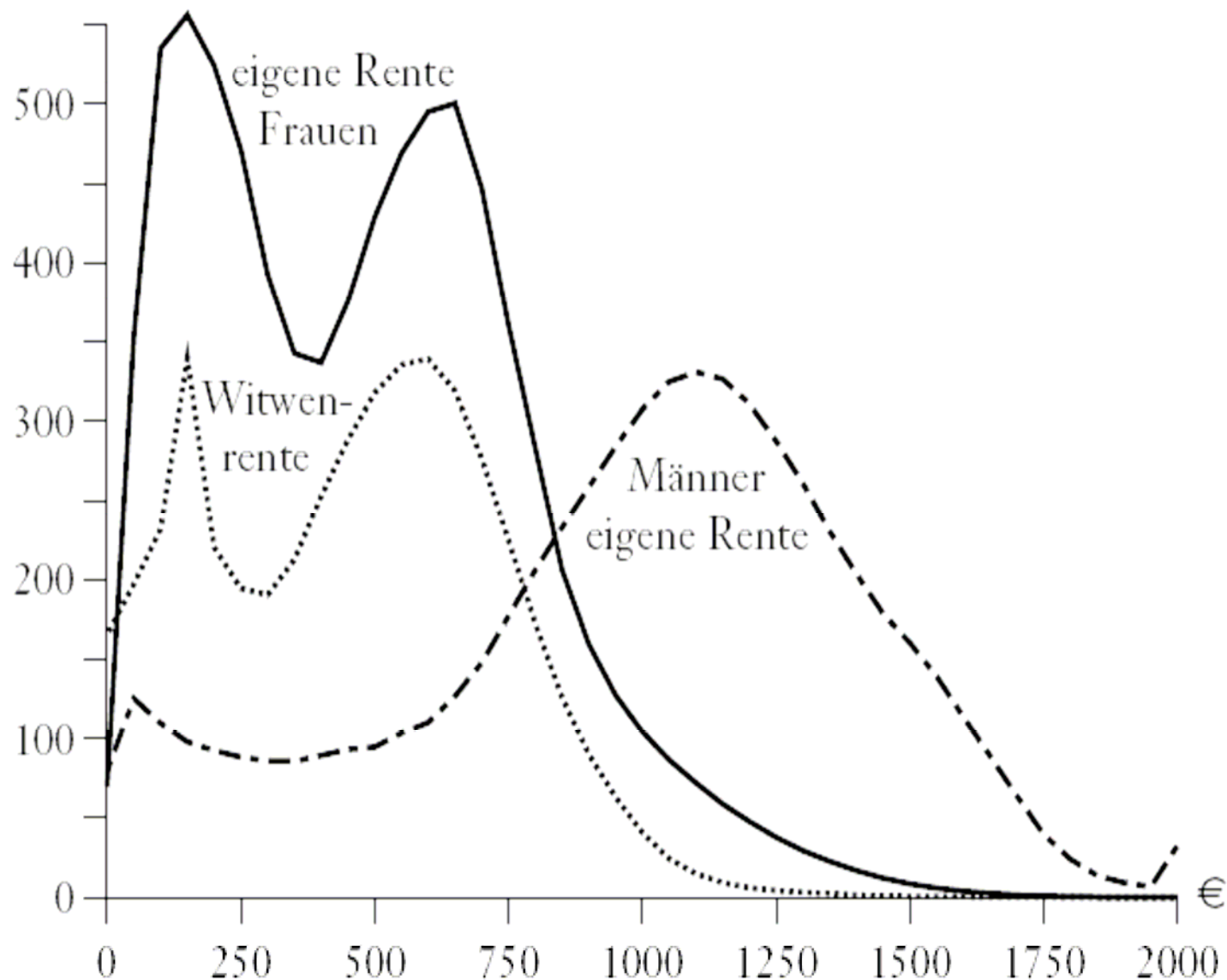


Abbildung 4.3:  
monatliche  
Rente nach  
Höhe und  
Geschlecht

Quelle: Verband Deutscher Rentenversicherungsträger (VDR) 2005a.

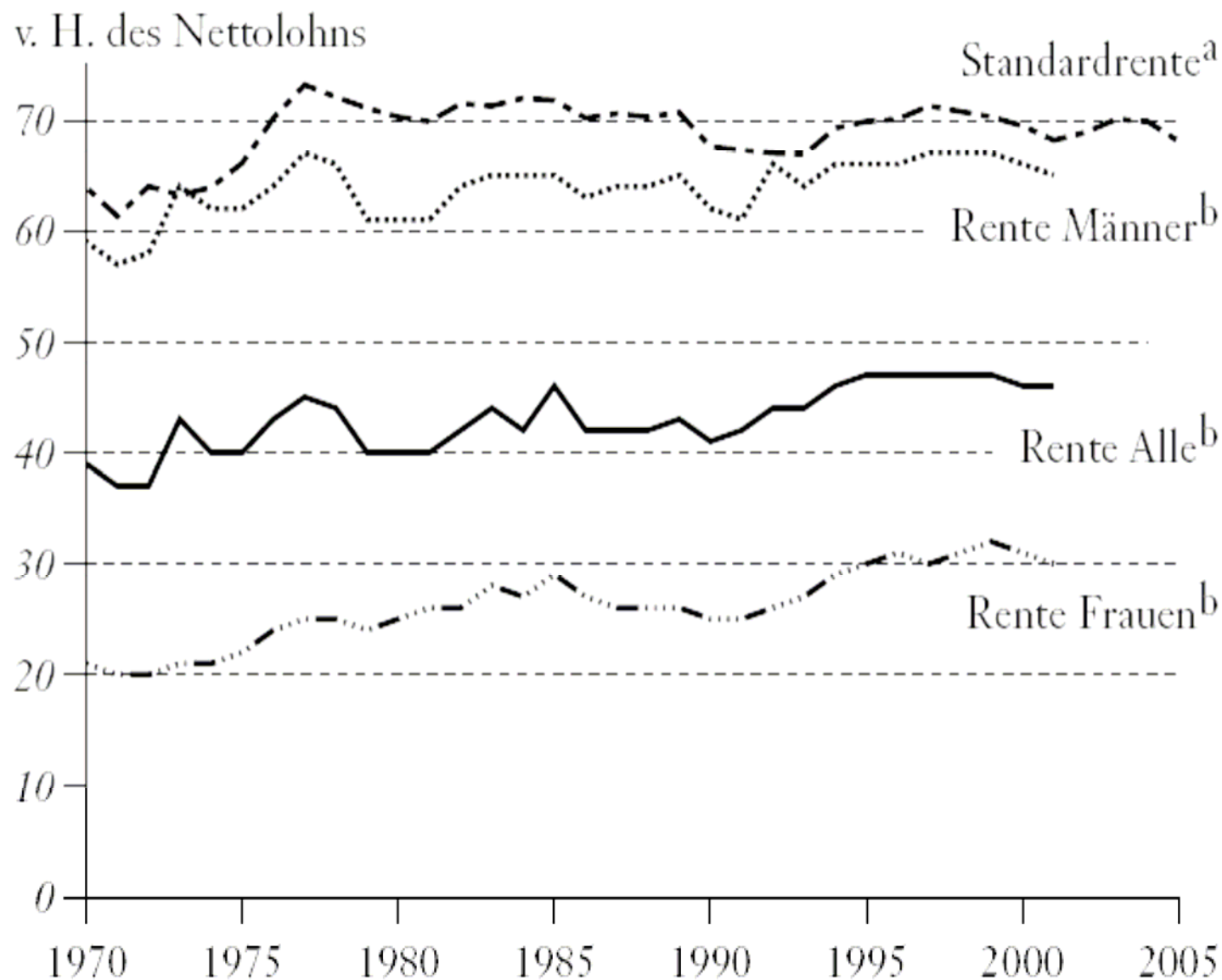


Abbildung 4.4:  
Niveau von  
Standardrente  
und Durch-  
schnittsrente  
zum Netto-  
lohn

<sup>a</sup>nominal, netto    <sup>b</sup>durchschnittliches Rentenniveau eines Neurentners

Quelle: VDR XYZ, alte Bundesländer.

| Geschlecht<br>Altersgruppe | Kalenderjahr <sup>a</sup> |      |      |      |      |           |
|----------------------------|---------------------------|------|------|------|------|-----------|
|                            | 1978                      | 1983 | 1988 | 1993 | 1998 | 2003      |
| Frauen                     |                           |      |      |      |      |           |
| 25–49 Jahre                | 1,4                       | 2,0  | 2,9  | 3,3  | 4,1  | 4,0 (0,2) |
| 50–64 Jahre                | 1,3                       | 1,4  | 1,8  | 1,8  | 2,2  | 2,2 (0,3) |
| 65 + Jahre                 | 2,5                       | 2,1  | 1,8  | 1,6  | 1,5  | 0,7 (1,7) |
| Männer                     |                           |      |      |      |      |           |
| 25–49 Jahre                | 0,6                       | 1,3  | 2,1  | 2,4  | 2,6  | 2,6 (0,2) |
| 50–64 Jahre                | 0,7                       | 0,9  | 1,3  | 1,4  | 1,9  | 2,0 (0,2) |
| 65 + Jahre                 | 1,1                       | 0,8  | 0,8  | 0,9  | 1,0  | 0,6 (1,1) |

<sup>a</sup>Empfänger von HLu nach BSHG/SGB XII bzw. GSAE (in Klammern) außerhalb von Einrichtungen in v. H. der jeweiligen Bevölkerungsgruppe zum Jahresende; bis 1988 alte Bundesländer, nach 1993 Deutschland.

Quelle: StBA 2005b.

*Tabelle 4.6:*  
Sozialhilfe-  
und Grundsicherungsquote  
nach Alter und  
Geschlecht

# Anteil Sozialhilfebedürftiger

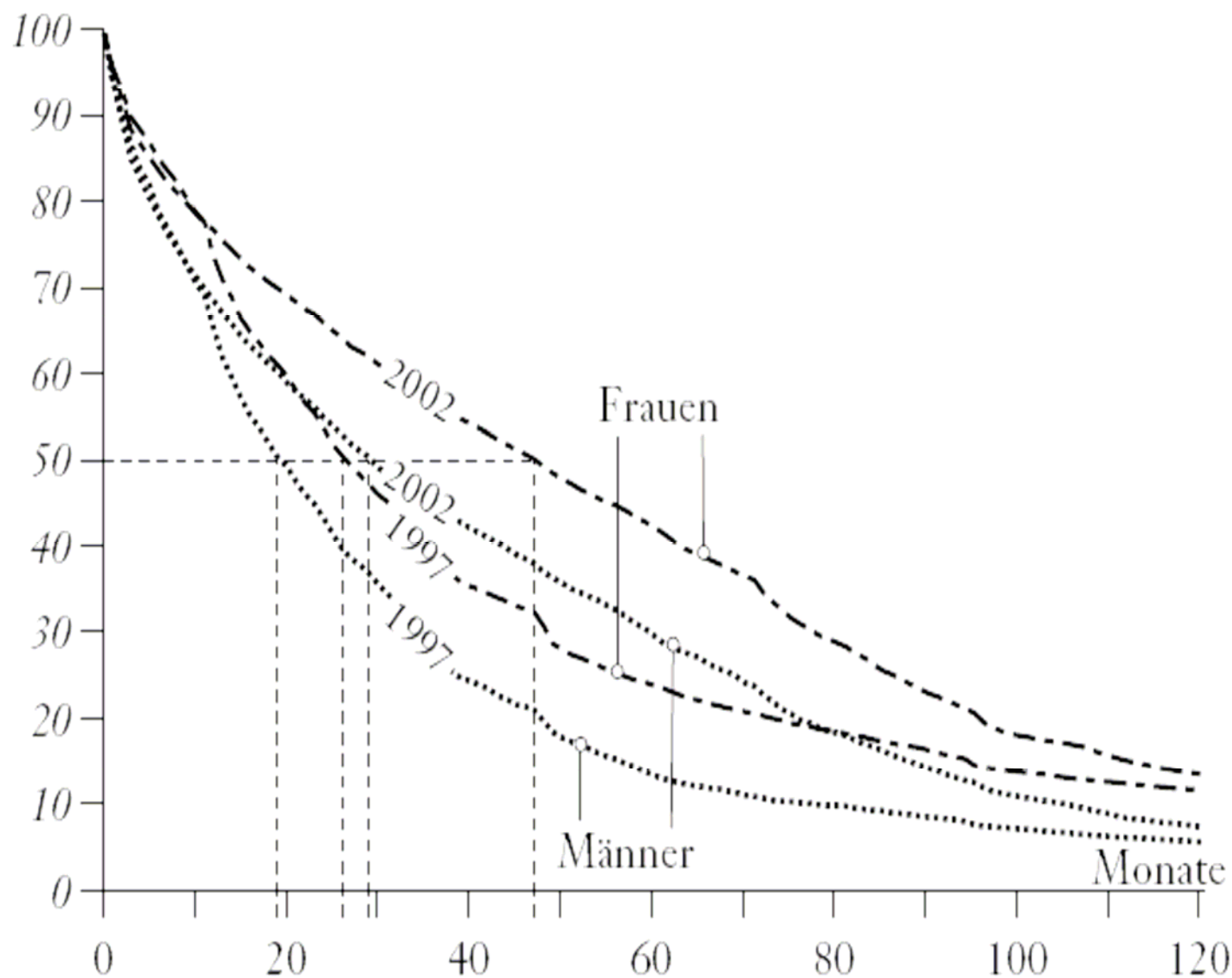


Abbildung 4.5:  
Dauer der  
Sozialhilfe-  
bedürftigkeit  
über 65-Jäh-  
riger nach  
Geschlecht

Quelle: 25 %-Stichprobe-Sozialhilfeempfänger 1997, 2002.

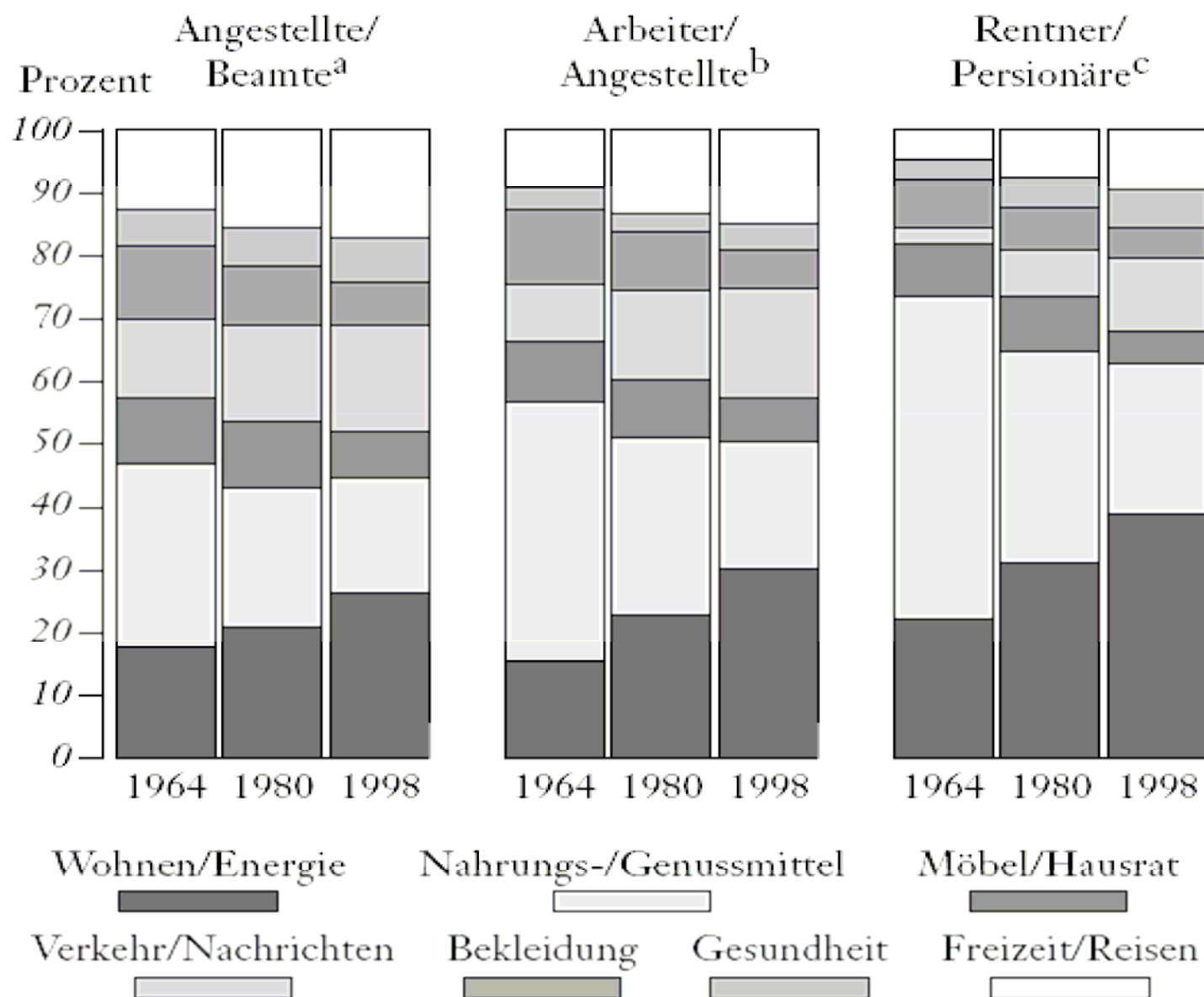


Abbildung 4.6:  
Ausgaben-  
struktur nach  
Haushalts-  
typen

<sup>a</sup>4-Personen-Haushalt, höheres Einkommen    <sup>b</sup>4-Personen-Haushalt, mittleres Einkommen    <sup>c</sup>2-Personen-Haushalt, niedriges Einkommen  
Quelle: StBA, LWR, Westdeutschland; BÖGENHOLD, FACHINGER 2005.