

Die Einkommens- und Vermögens- verteilung in Deutschland

Dr. Markus M. Grabka
(DIW Berlin / SOEP)

Kapitalmarktforum 2011

Heinz Nixdorf Museums-Forum Paderborn, 8. November 2011

- **Datenbasis**
- **Entwicklung der Realeinkommen**
- **Entwicklung der Einkommensschichtung**
- **Einkommensmobilität**
- **Vermögensverteilung**
- **Internationaler Vergleich**
- **Ursachen**
- **Fazit**

Sozio-oekonomisches Panel (SOEP)

- Größte Längsschnittsstudie in Deutschland
- Seit 1984 jährliche Erhebung / konsistente Zeitreihe
- 2010: rd. 20.000 Befragungspersonen
- objektive Lebensbedingungen & subjektiv wahrgenommene Lebensqualität

Einkommenskonzept

- gemäß EU-Standards / Konventionen des 3. Armuts- und Reichtumsbericht der Bundesregierung
- Vor-Jahreseinkommen der privaten Haushalte inklusive dem Mietwert selbstgenutzten Wohneigentums
- Bedarfsgewichtung: modifizierte OECD-Äquivalenzskala
- Bevölkerung in Privathaushalten

Entwicklung der realen verfügbaren Haushaltsnettoeinkommen 1992-2009

Markteinkommen

+ *Renten, Pensionen*

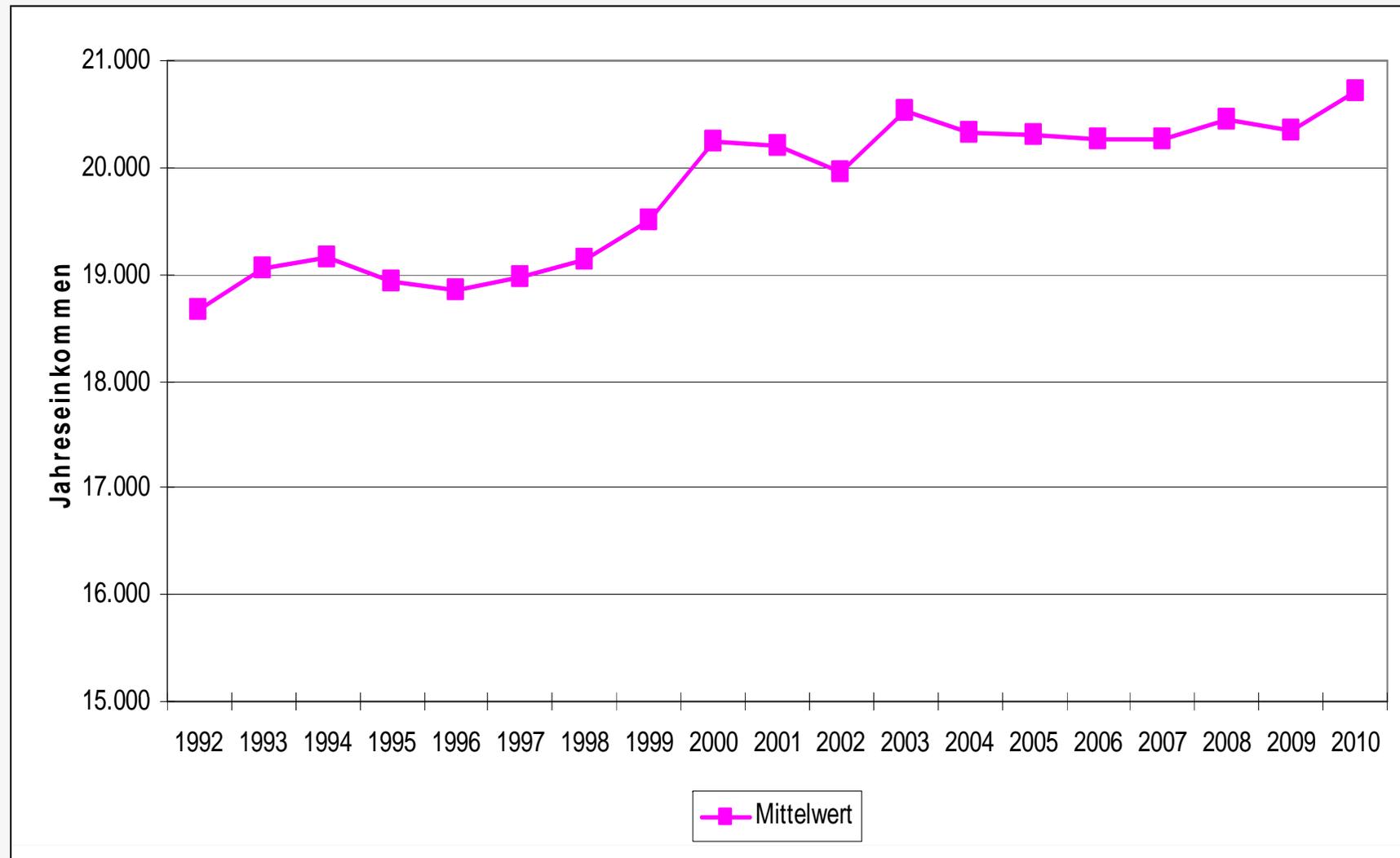
+ *staatliche Transfers*

– *Sozialabgaben*

– *direkte Steuern*

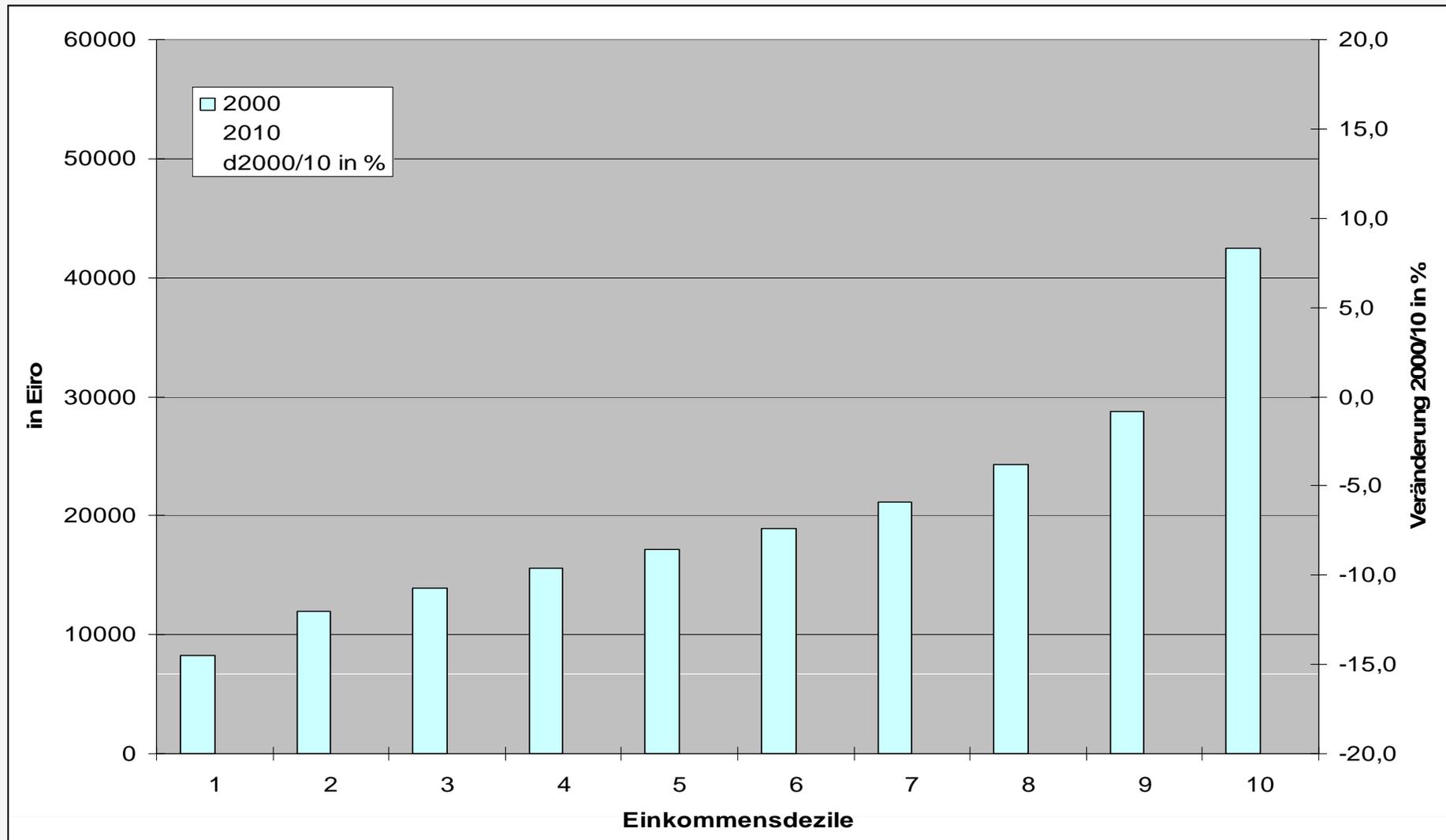
= *verfügbare Haushaltsnettoeinkommen*

Reale verfügbare Einkommen 1992-2010

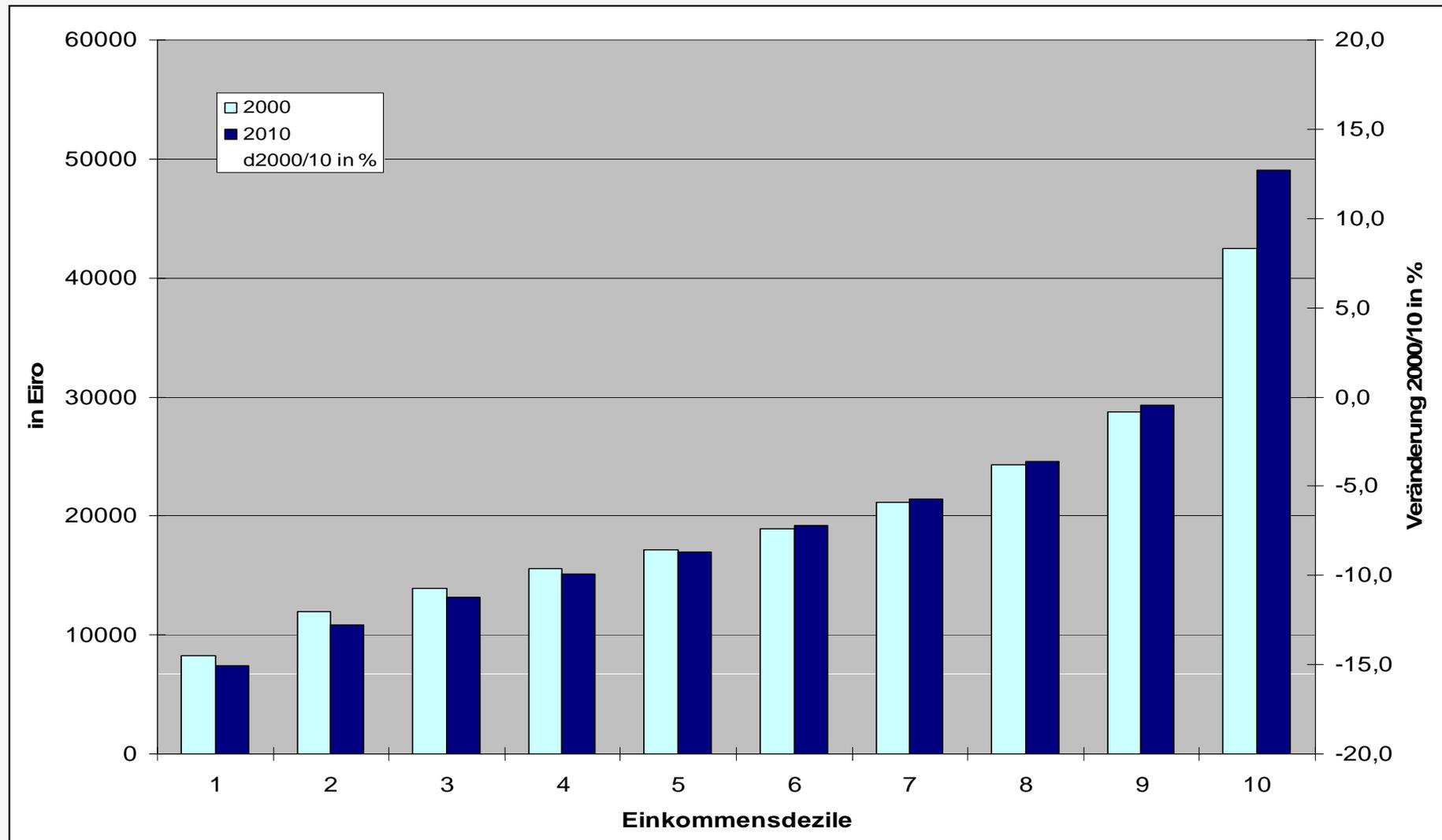


Geht die Schere zwischen Arm und Reich auseinander ?

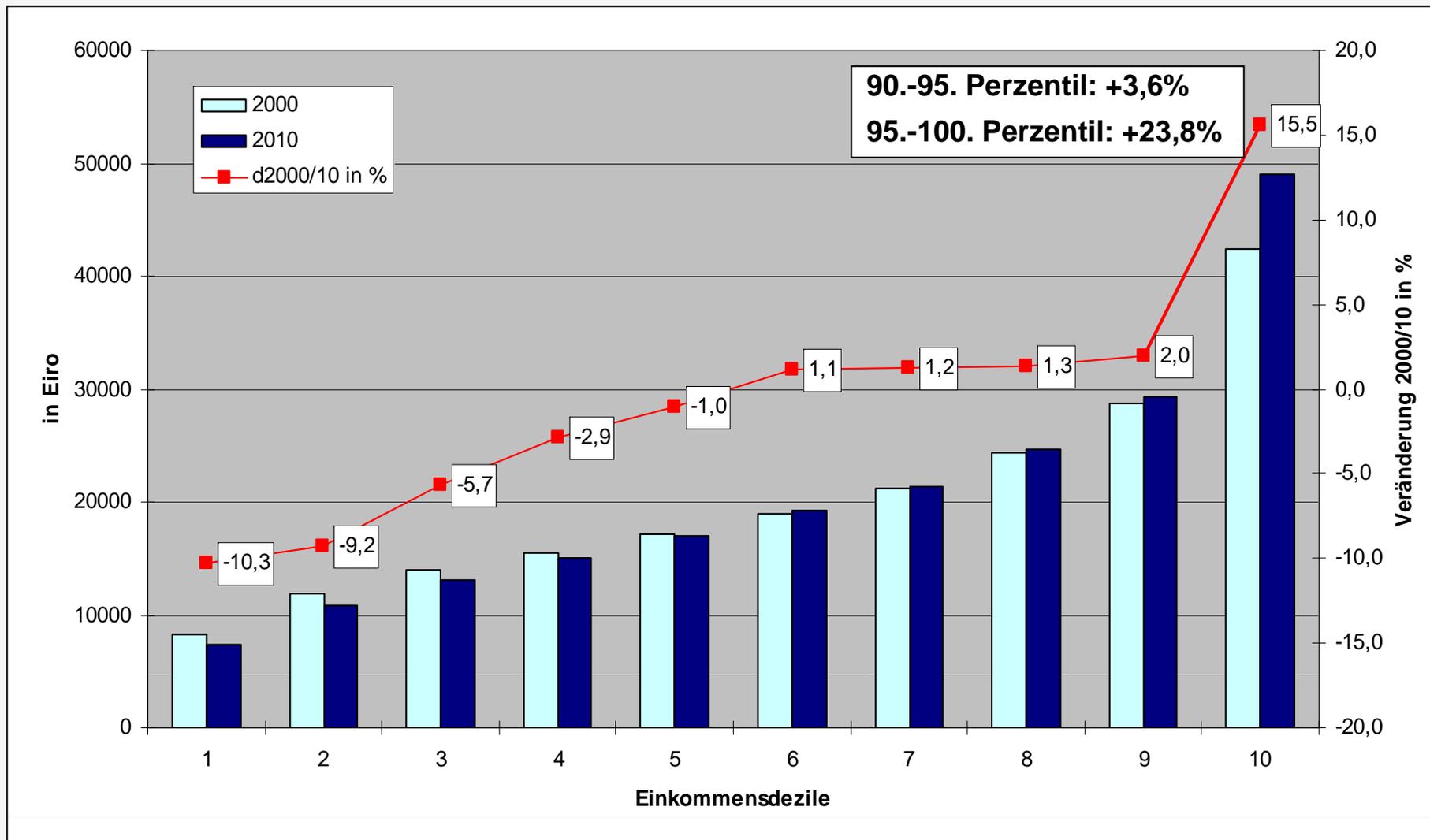
Verfügbare Einkommen nach Dezilen



Verfügbare Einkommen nach Dezilen



Verfügbare Einkommen nach Dezilen



Entwicklung der Einkommensschichtung

Orientierung am mittleren verfügbaren Jahres-Einkommen (Median)

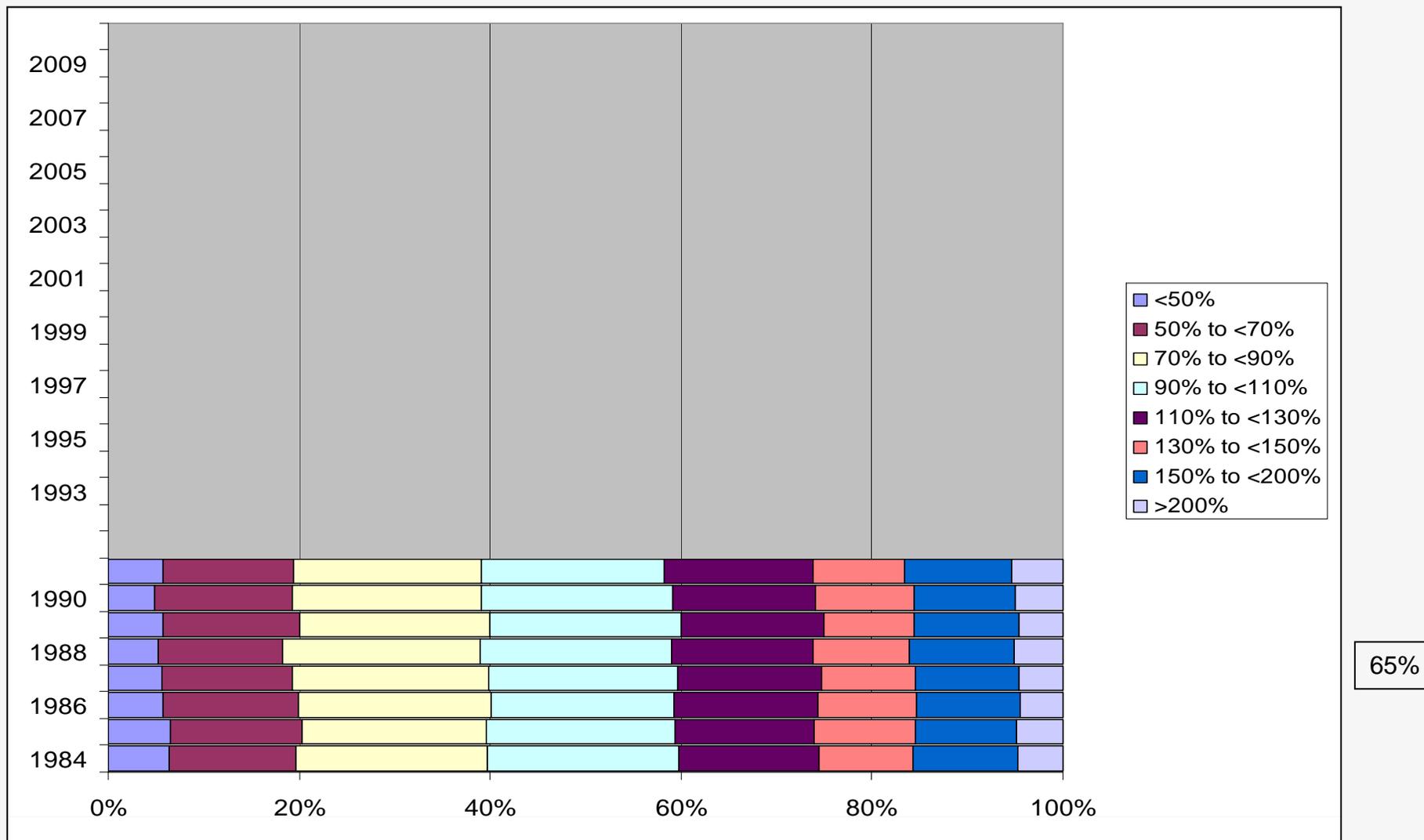
- Einkommenschwach: < 70 % des Median-Einkommens
- Mittelschicht: 70-150 % des Median-Einkommens
- Wohlhabend: > 150 % des Median-Einkommens

Beispiel: verfügbares Einkommen (2010) ...

→ 1-Personenhaushalt: 1.130 bis 2.420 Euro / Monat

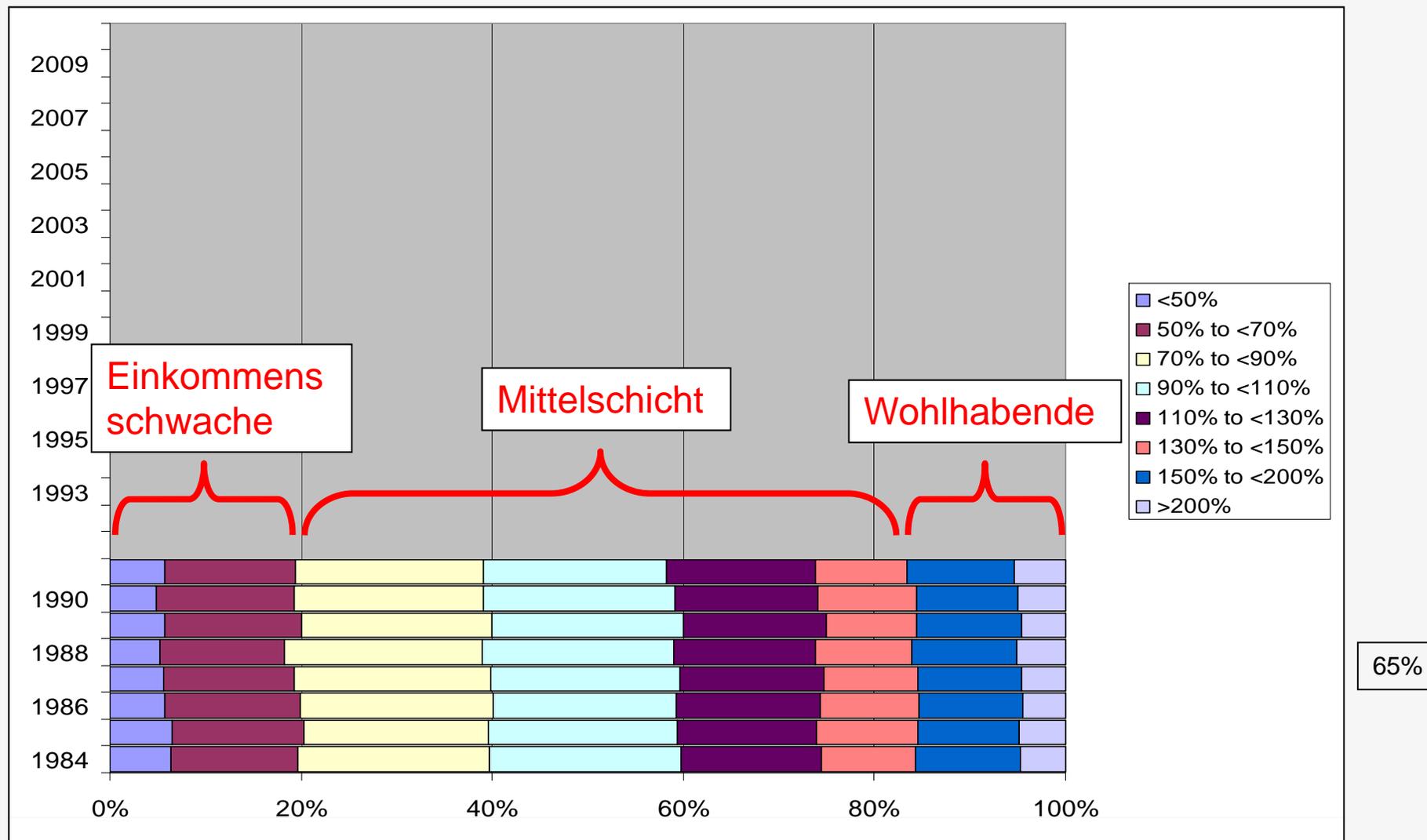
→ 4-köpfige Familie: 2.370 bis 5.080 Euro / Monat

Einkommenschichtung

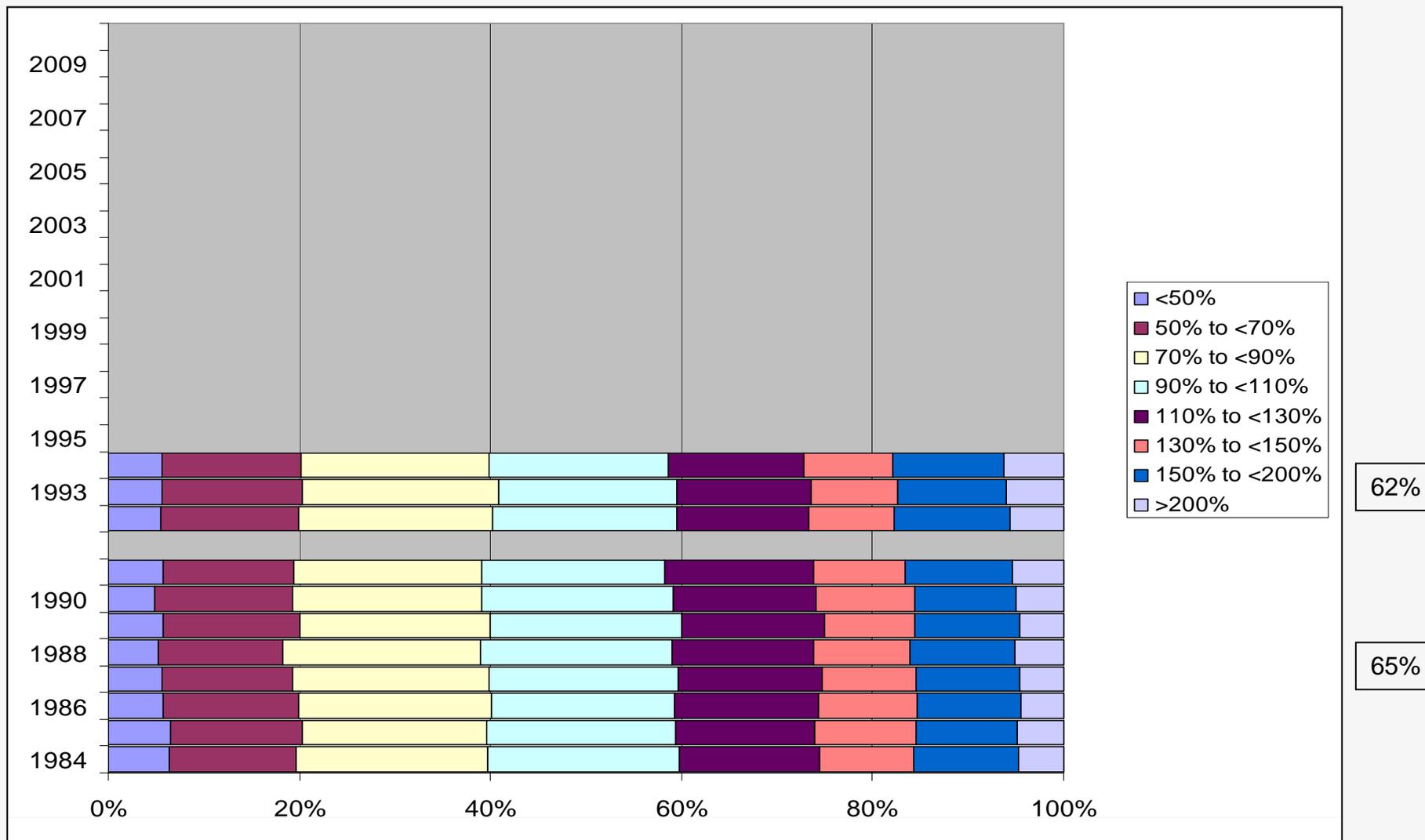


65%

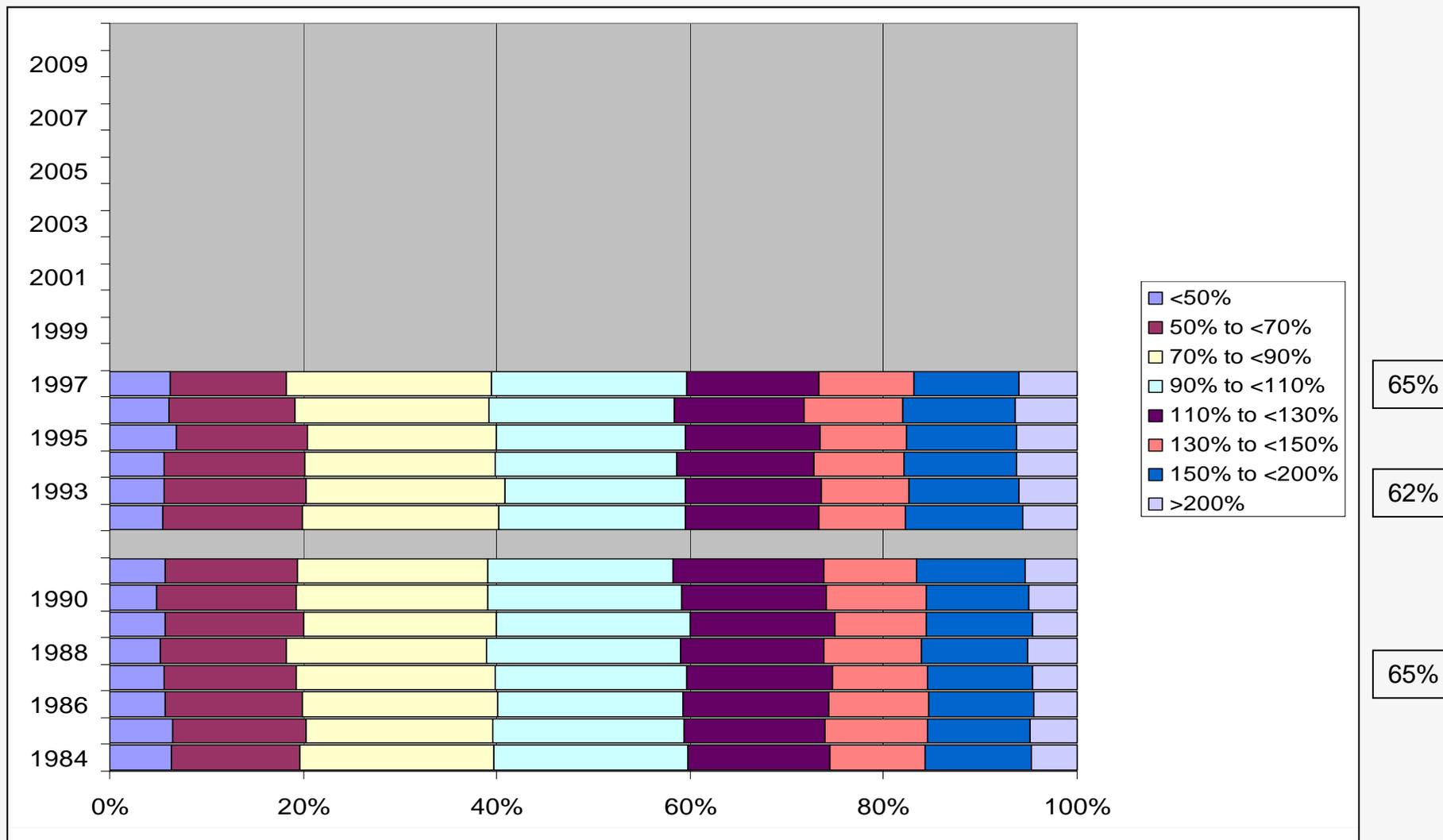
Einkommenschichtung



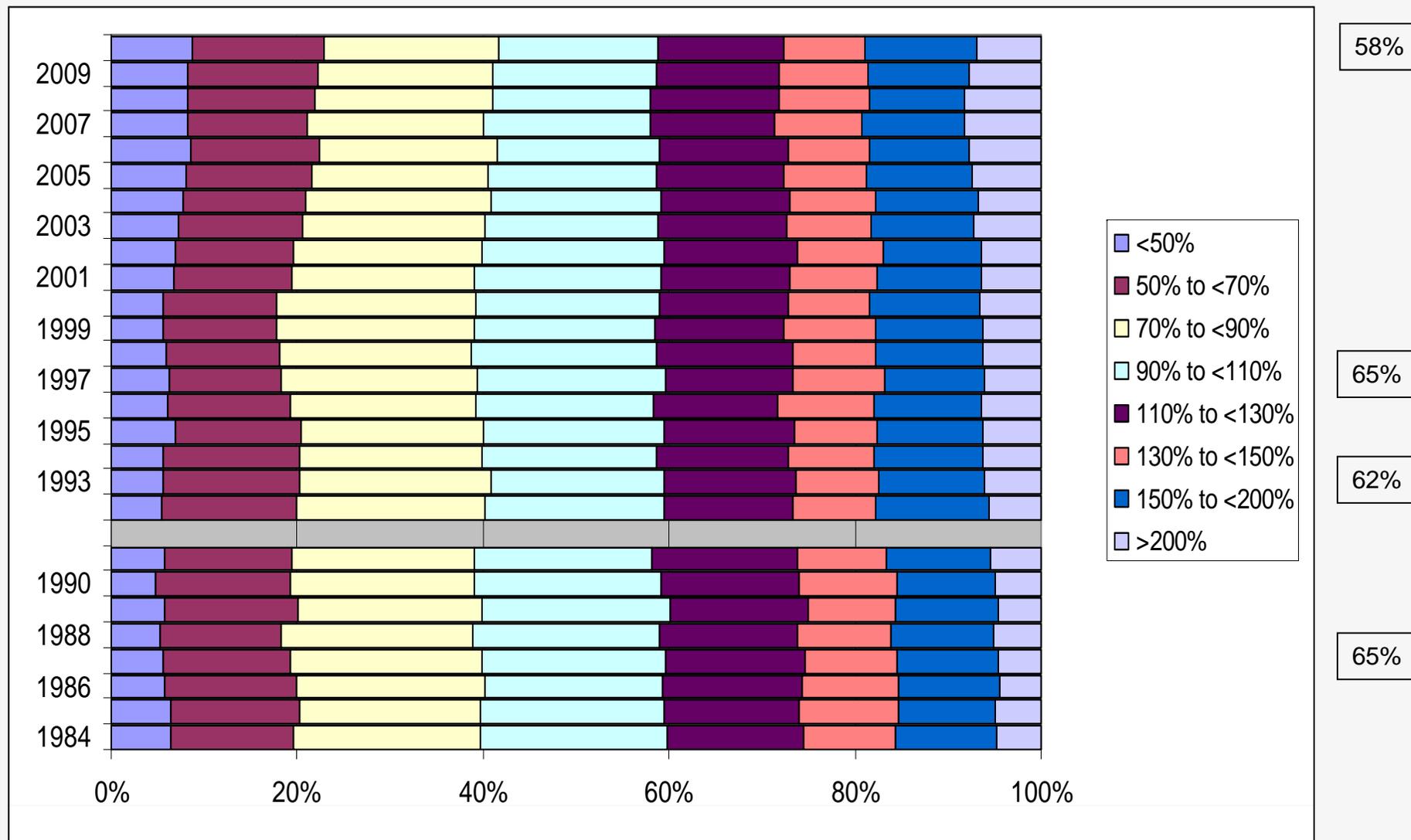
Einkommenschichtung



Einkommenschichtung



Einkommenschichtung



Definition von Armut und deren Entwicklung

Relative Einkommensarmut

- Einkommen unterhalb des sozio-kulturellen Existenzminimums
- Bemessungsgrundlage: x-% des Median der bedarfsgewichteten verfügbaren Haushaltseinkommen (Sozialberichterstattung der EU)
- unterschiedlich hohe Armutsschwelle je nach Haushaltsgröße/-komposition

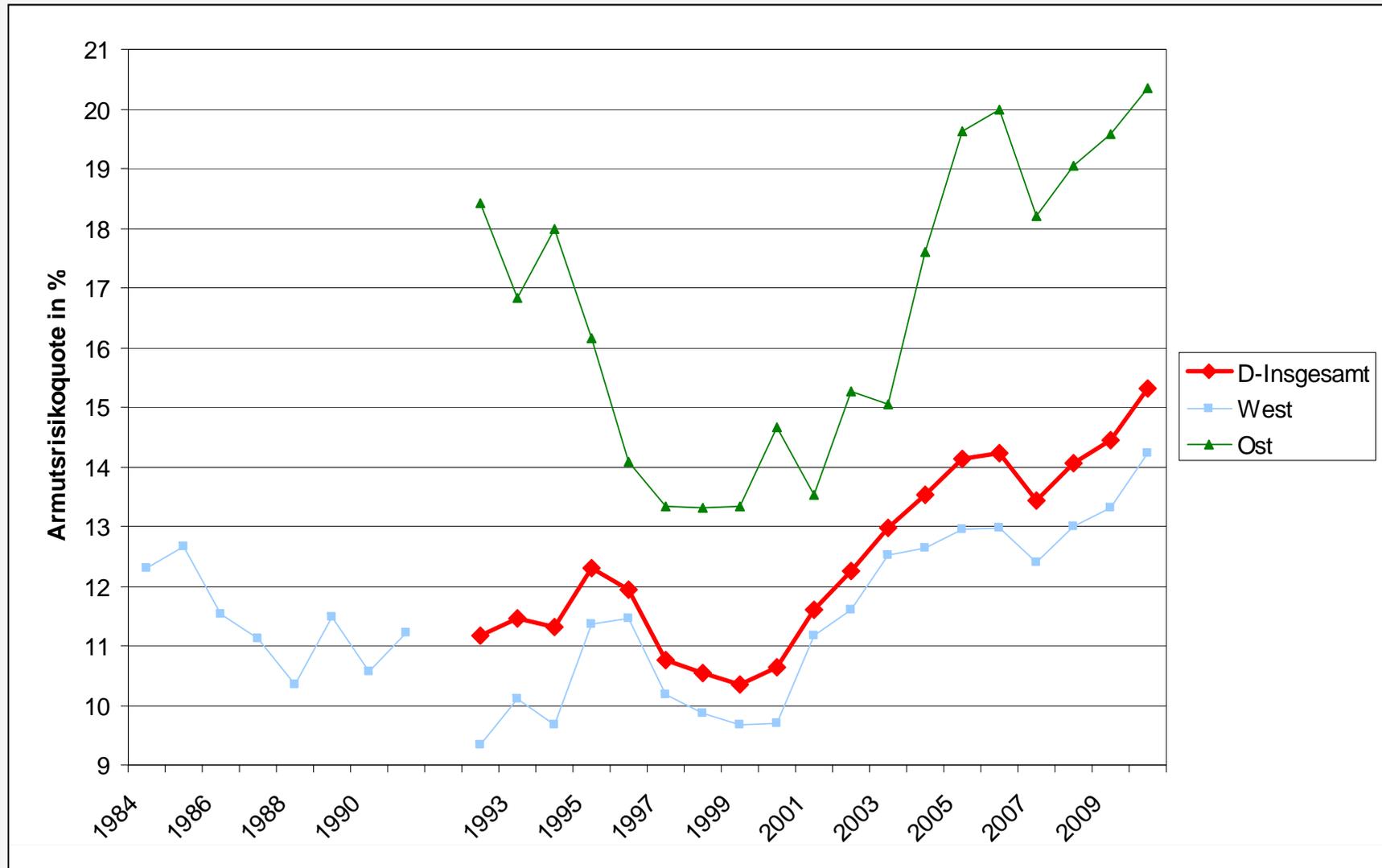
Wo beginnt Armut ?

- Prekärer Wohlstand: < 70% (1090 € für einen 1-Personen-HH)
- **Armutgefährdung /-risiko: < 60% (935 €)**
- Relative Einkommensarmut: < 50% (779 €)
- Armut: < 40% (623 €)

Armutrisikoschwelle = 60% des Median des Äquivalenzeinkommens

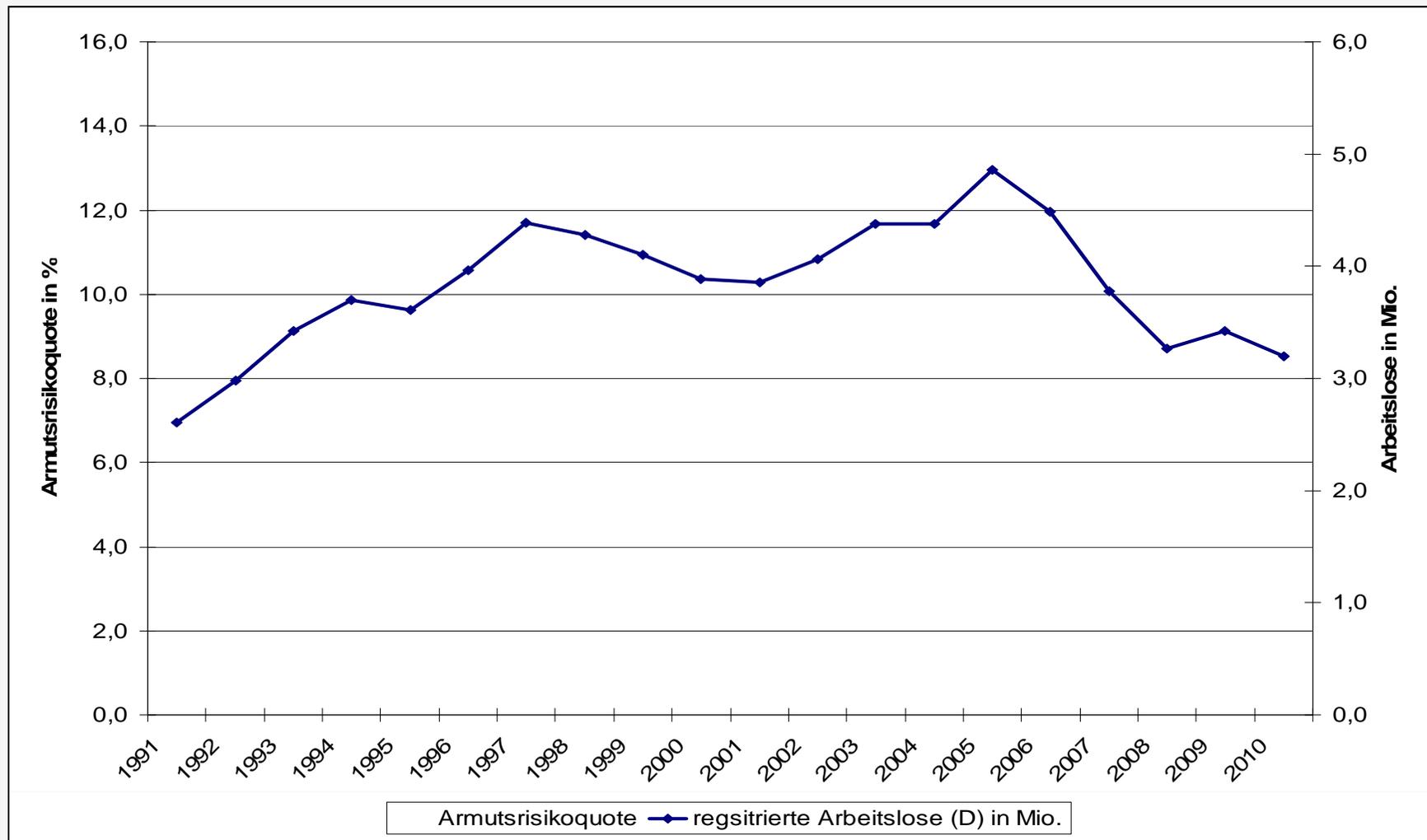
	Bedarfssatz:	Armutrisikoschwelle (2009)
1 Personen HH:	1,0	935 €
Ehe/Paar ohne Kind:	1,5	1.403 €
Ehe/Paar mit 1 Kind:	1,8	1.683 €
Ehe/Paar mit 2 Kinder:	2,1	1.964 €
Alleinerziehende mit 1 Kind:	1,3	1.216 €

Armutsrisikoquote 1984-2010

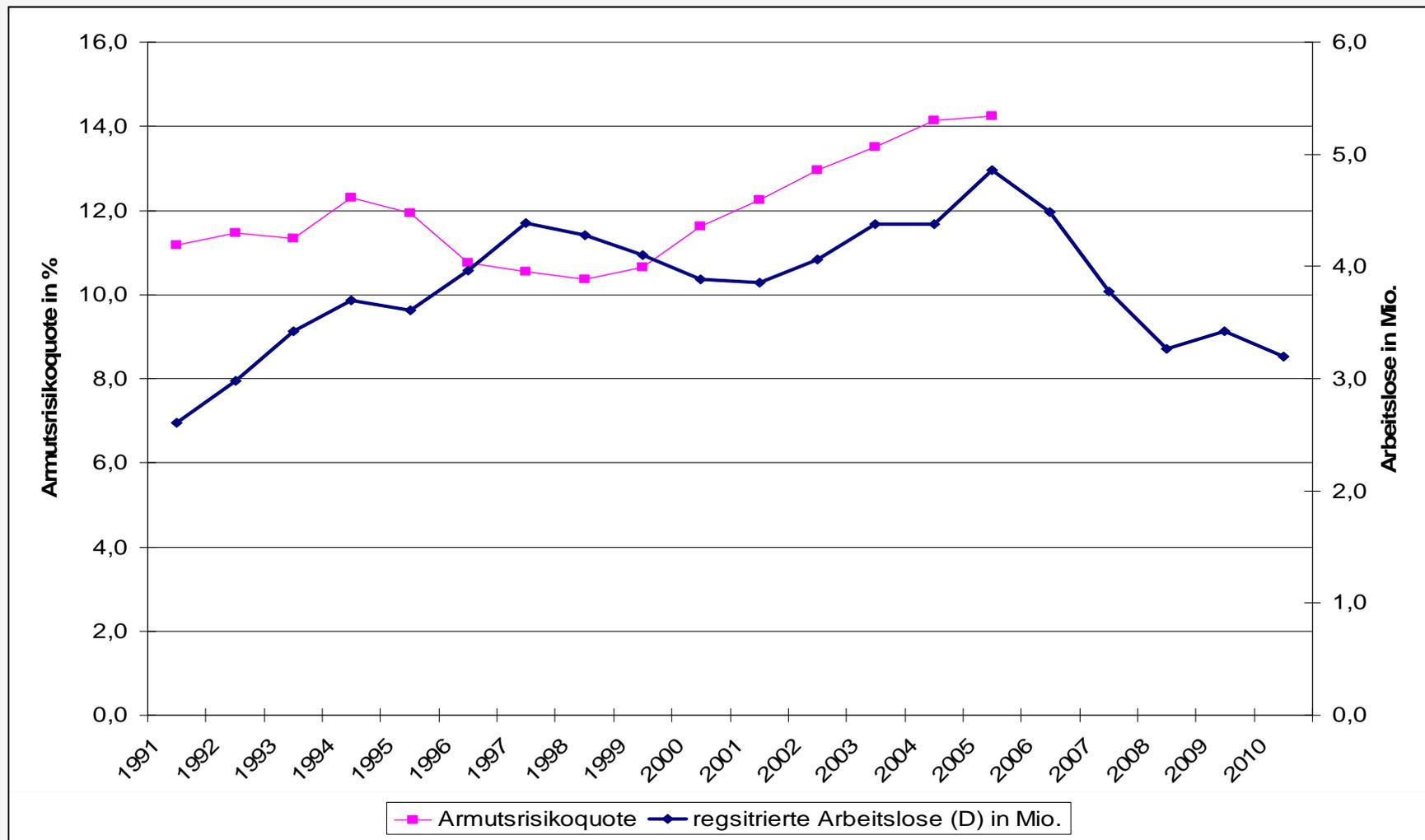


Veränderung des Arbeitsmarktes

Arbeitslosigkeit und Armutsrisiko 1991-2010



Arbeitslosigkeit und Armutsrisiko 1991-2010

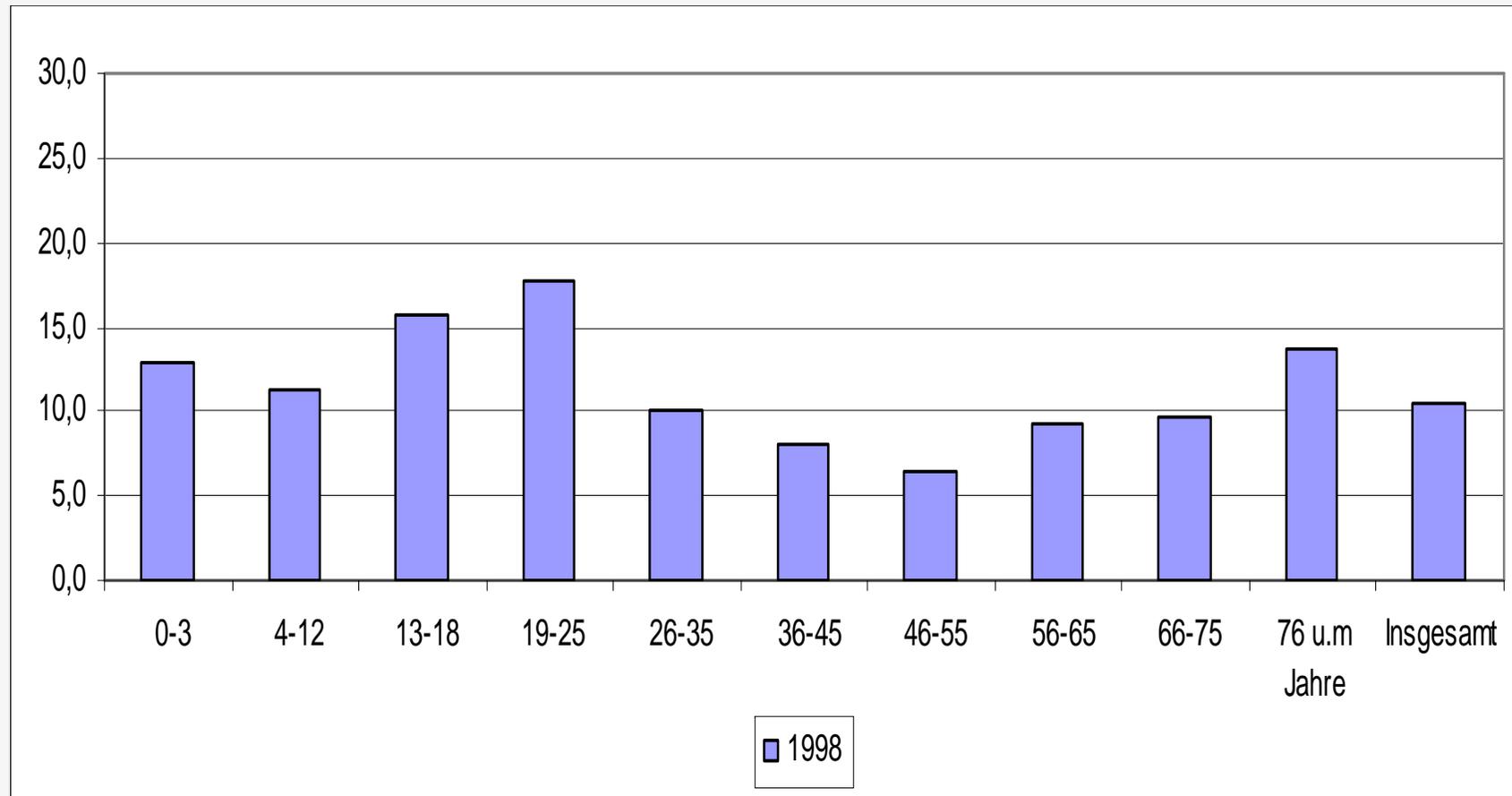


Arbeitslosigkeit und Armutrisiko 1991-2010



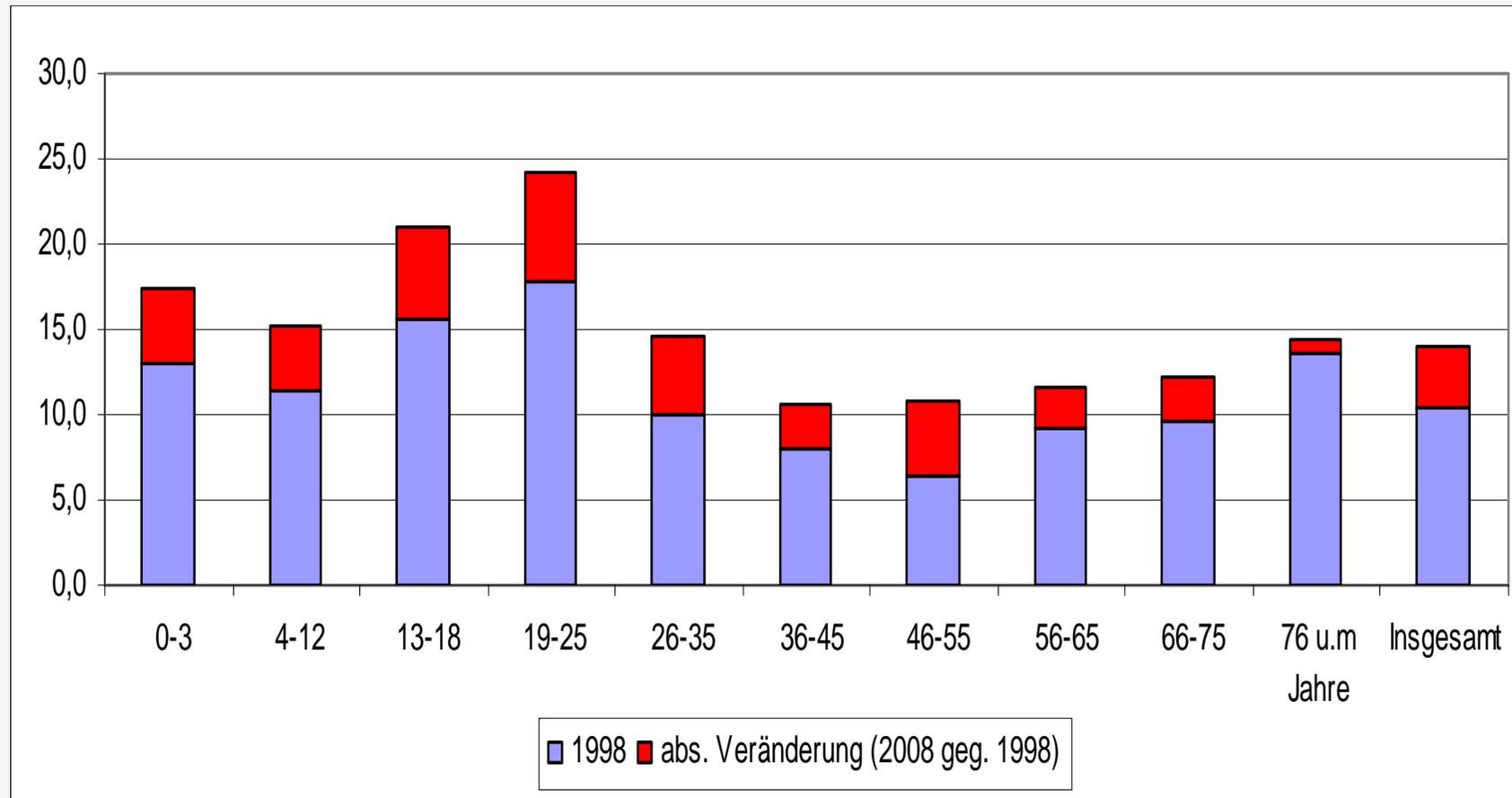
Welche Personengruppen sind von Armut betroffen?

... nach Altersgruppen 1998



Quelle: SOEP, Armutsrisikoquote basierend auf 60% Median

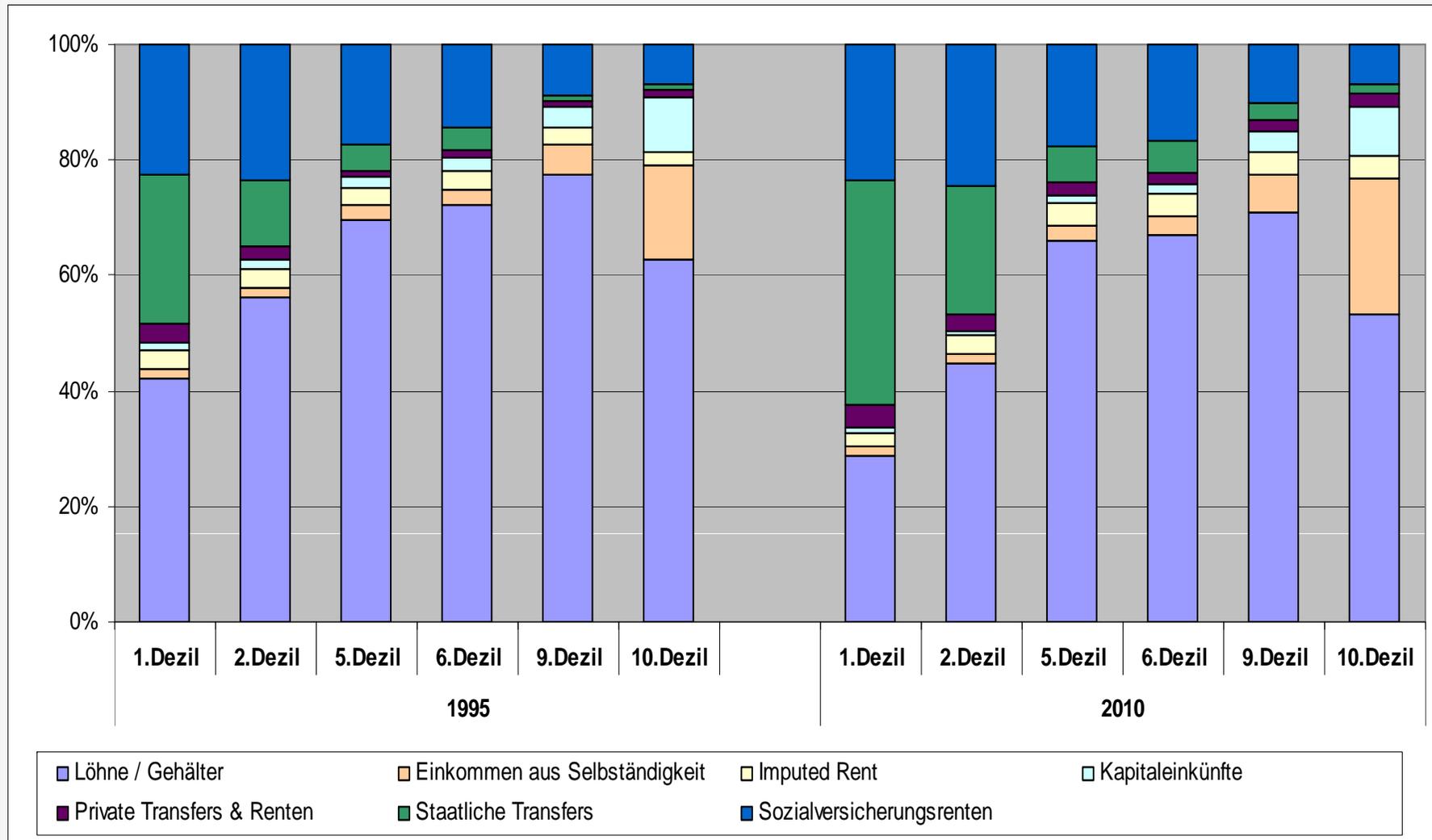
... nach Altersgruppen 1998 & 2008



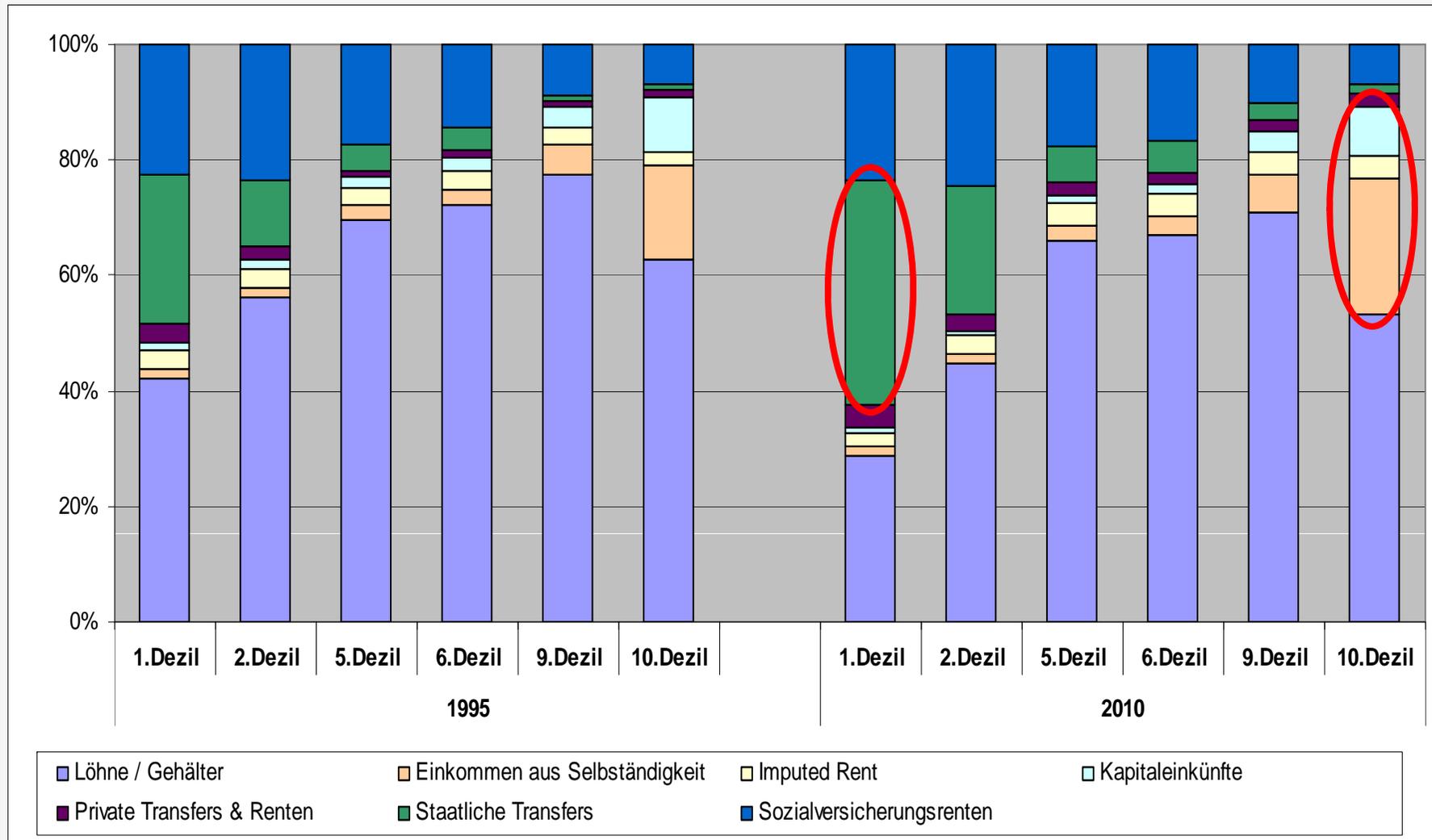
Quelle: SOEP, Armutsrisikoquote basierend auf 60% Median

Strukturelle Veränderungen der Einkommenskomposition

Veränderung des Einkommensportfolios



Veränderung des Einkommensportfolios



Einkommensmobilität

Einkommensmobilität

	... im Ausgangsjahr	Relative Einkommensposition ... im Endjahr						
		0%-50%	50%-80%	80%-100%	100%-120%	120%-150%	150%-200%	> 200%
1995-98	0% - < 50%	32	46	12	4	4	2	1
	50% - < 80%	9	50	26	10	3	1	0
	80% - < 100%	3	20	42	23	9	3	1
	100% - < 120%	2	7	28	32	22	7	1
	120% - < 150%	1	4	12	22	38	19	4
	150% - < 200%	1	2	7	7	27	43	12
	>200%	1	2	2	4	6	26	60

Quelle: SOEP, Personen in Privathaushalten,
Einkommensposition auf Basis des jahresspezifischen Median=100.

Einkommensmobilität

	... im Ausgangsjahr	Relative Einkommensposition ... im Endjahr						
		0%-50%	50%-80%	80%-100%	100%-120%	120%-150%	150%-200%	> 200%
1995-98	0% - < 50%	32	46	12	4	4	2	1
	50% - < 80%	9	50	26	10	3	1	0
	80% - < 100%	3	20	42	23	9	3	1
	100% - < 120%	2	7	28	32	22	7	1
	120% - < 150%	1	4	12	22	38	19	4
	150% - < 200%	1	2	7	7	27	43	12
	>200%	1	2	2	4	6	26	60
2002-05	0% - < 50%	47	41	6	3	2	1	0
	50% - < 80%	12	51	25	7	4	1	1
	80% - < 100%	5	23	39	20	10	3	1
	100% - < 120%	1	11	25	31	24	7	1
	120% - < 150%	1	4	9	21	41	22	3
	150% - < 200%	1	4	6	8	21	43	16
	>200%	1	1	3	3	9	20	62

Quelle: SOEP, Personen in Privathaushalten,
Einkommensposition auf Basis des jahresspezifischen Median=100.

Einkommensmobilität



The German
Socio-Economic
Panel Study

	... im Ausgangsjahr	Relative Einkommensposition ... im Endjahr						
		0%-50%	50%-80%	80%-100%	100%-120%	120%-150%	150%-200%	> 200%
1995-98	0% - < 50%	32	46	12	4	4	2	1
	50% - < 80%	9	50	26	10	3	1	0
	80% - < 100%	3	20	42	23	9	3	1
	100% - < 120%	2	7	28	32	22	7	1
	120% - < 150%	1	4	12	22	38	19	4
	150% - < 200%	1	2	7	7	27	43	12
	>200%	1	2	2	4	6	26	60
2002-05	0% - < 50%	47	41	6	3	2	1	0
	50% - < 80%	12	51	25	7	4	1	1
	80% - < 100%	5	23	39	20	10	3	1
	100% - < 120%	1	11	25	31	24	7	1
	120% - < 150%	1	4	9	21	41	22	3
	150% - < 200%	1	4	6	8	21	43	16
	>200%	1	1	3	3	9	20	62
2007-10	0% - < 50%	50	34	9	4	2	0	1
	50% - < 80%	14	54	19	7	3	1	2
	80% - < 100%	3	25	38	19	9	4	1
	100% - < 120%	2	10	28	35	18	7	1
	120% - < 150%	1	5	10	26	36	20	2
	150% - < 200%	1	2	4	8	30	43	12
	>200%	1	2	1	2	9	26	60

Vermögensverteilung

Vermögen des privaten Sektors (in Mrd. Euro)

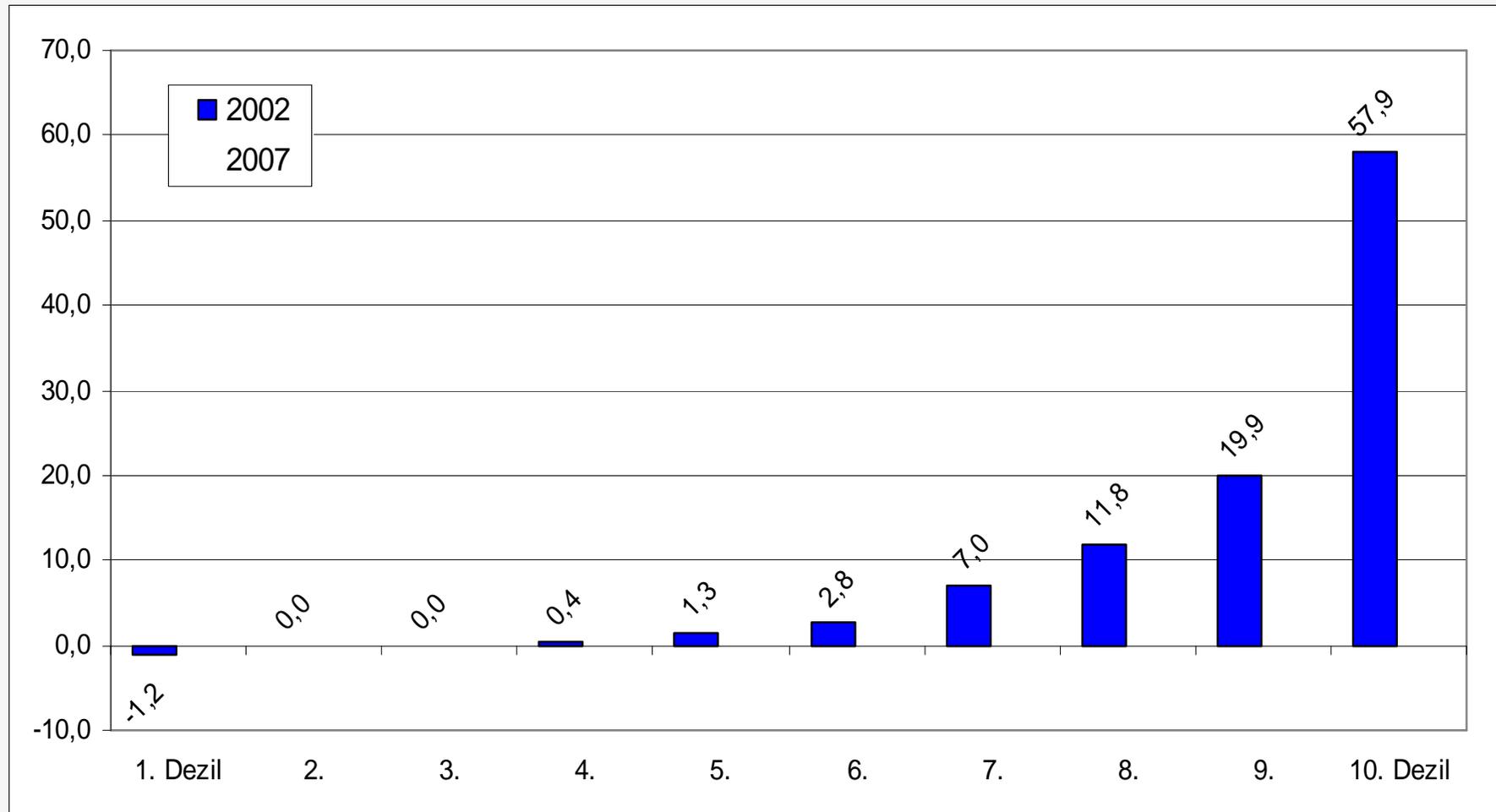
	2002	2007
Bruttogesamtvermögen	6.887	8.055
Verbindlichkeiten	1.178	1.417
Nettogesamtvermögen	5.710	6.638

→ Ohne Gebrauchsvermögen, ohne Anwartschaften an Alterssicherungssysteme

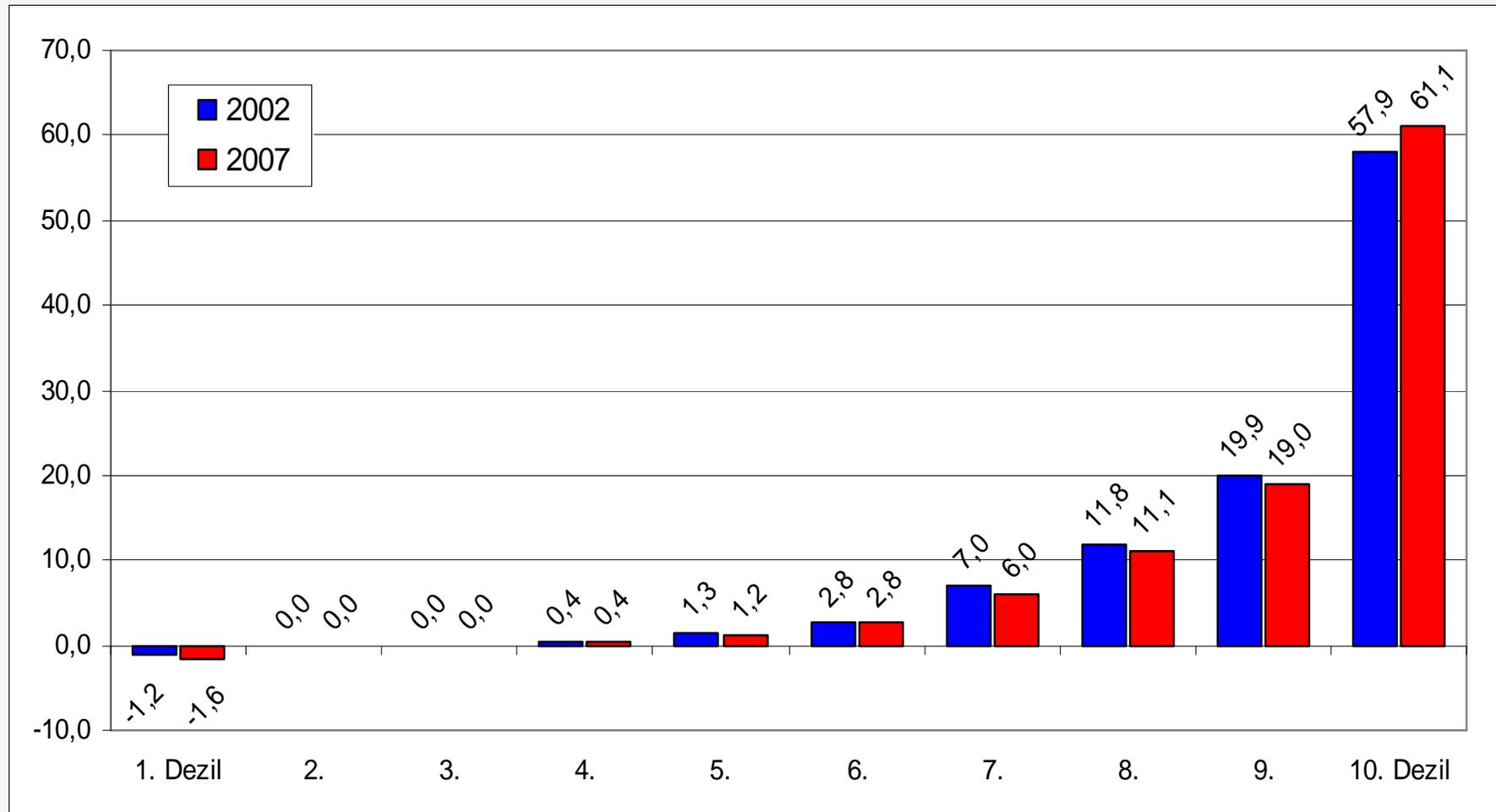
Höhe des individuellen Nettovermögen 2002 und 2007

Verteilungskennwerte	2002	2007	Veränderung in %
Mittelwert (in Euro)	80.055	88.034	+ 10,0
Median (50. Perzentil) (in Euro)	15.000	15.288	+ 1,9
90. Perzentil (in Euro)	208.483	222.295	+ 6,6
99. Perzentil (Euro)	742.974	817.181	+ 10,0
Anteil: negatives oder kein Vermögen (in %)	27,9	27,0	- 3,2

Anteil des Nettovermögens am Gesamtvermögen nach Dezilen



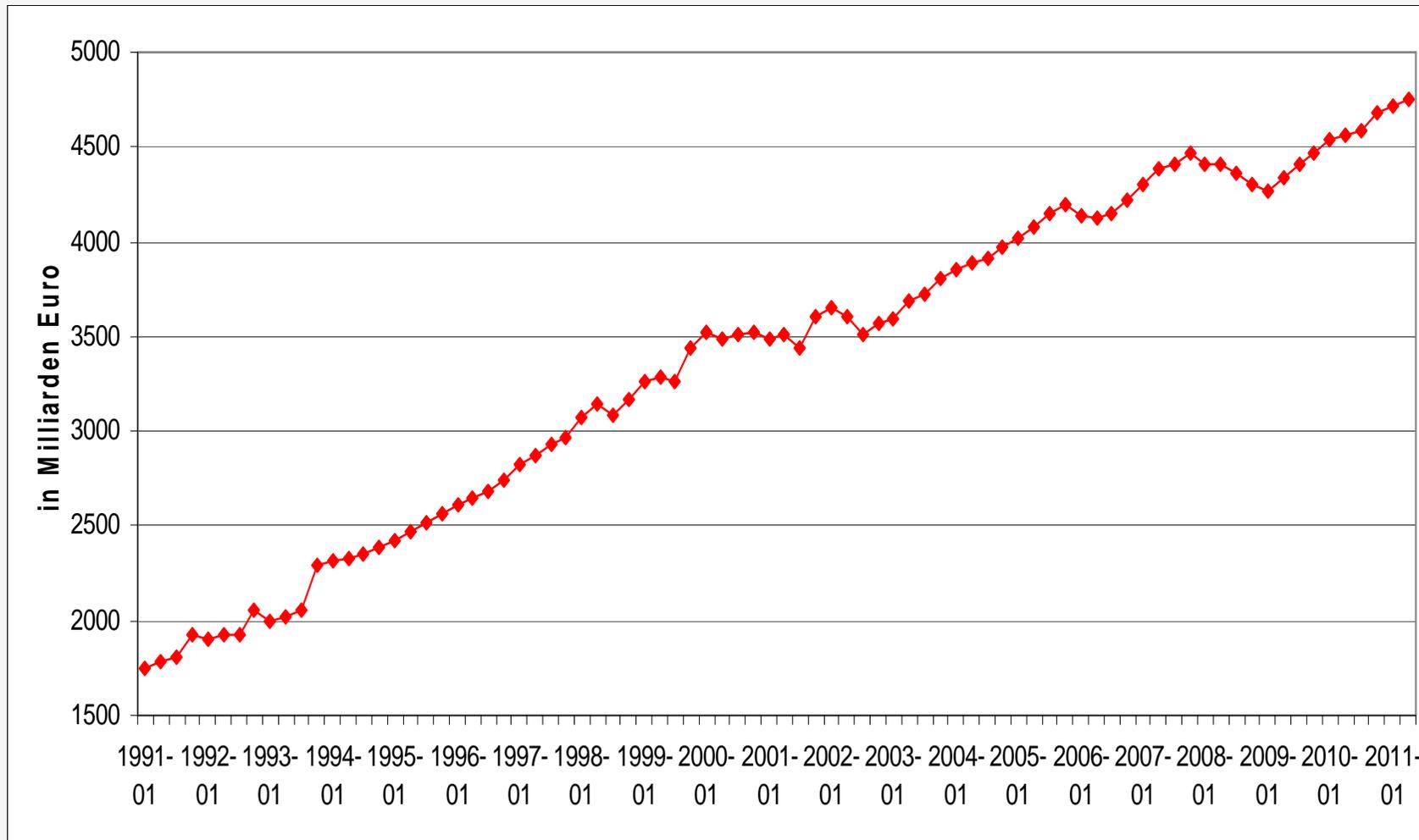
Anteil des Nettovermögens am Gesamtvermögen nach Dezilen



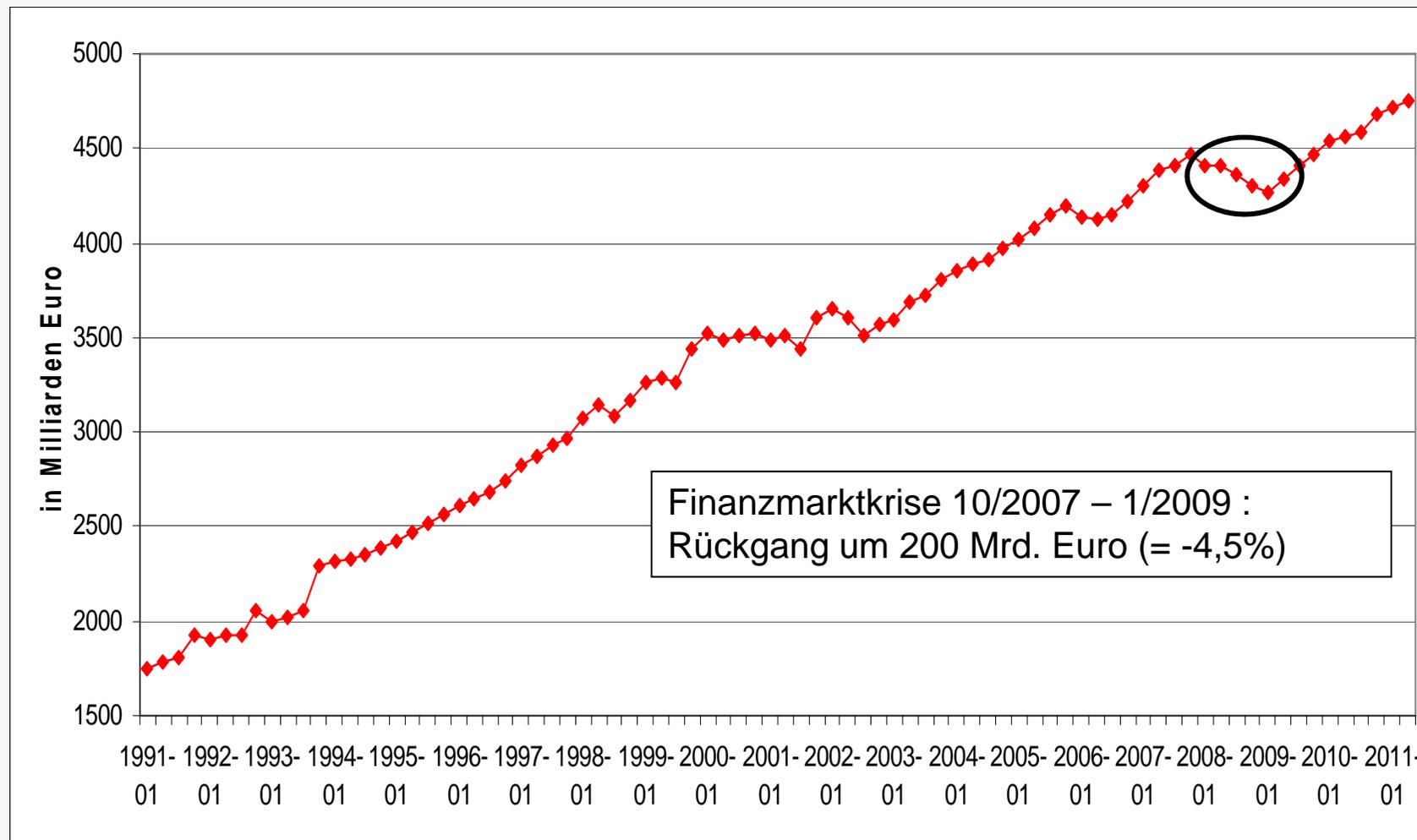
Top 1%: 19,8% → 22,8% (2007)

Finanzmarktkrise und Vermögen

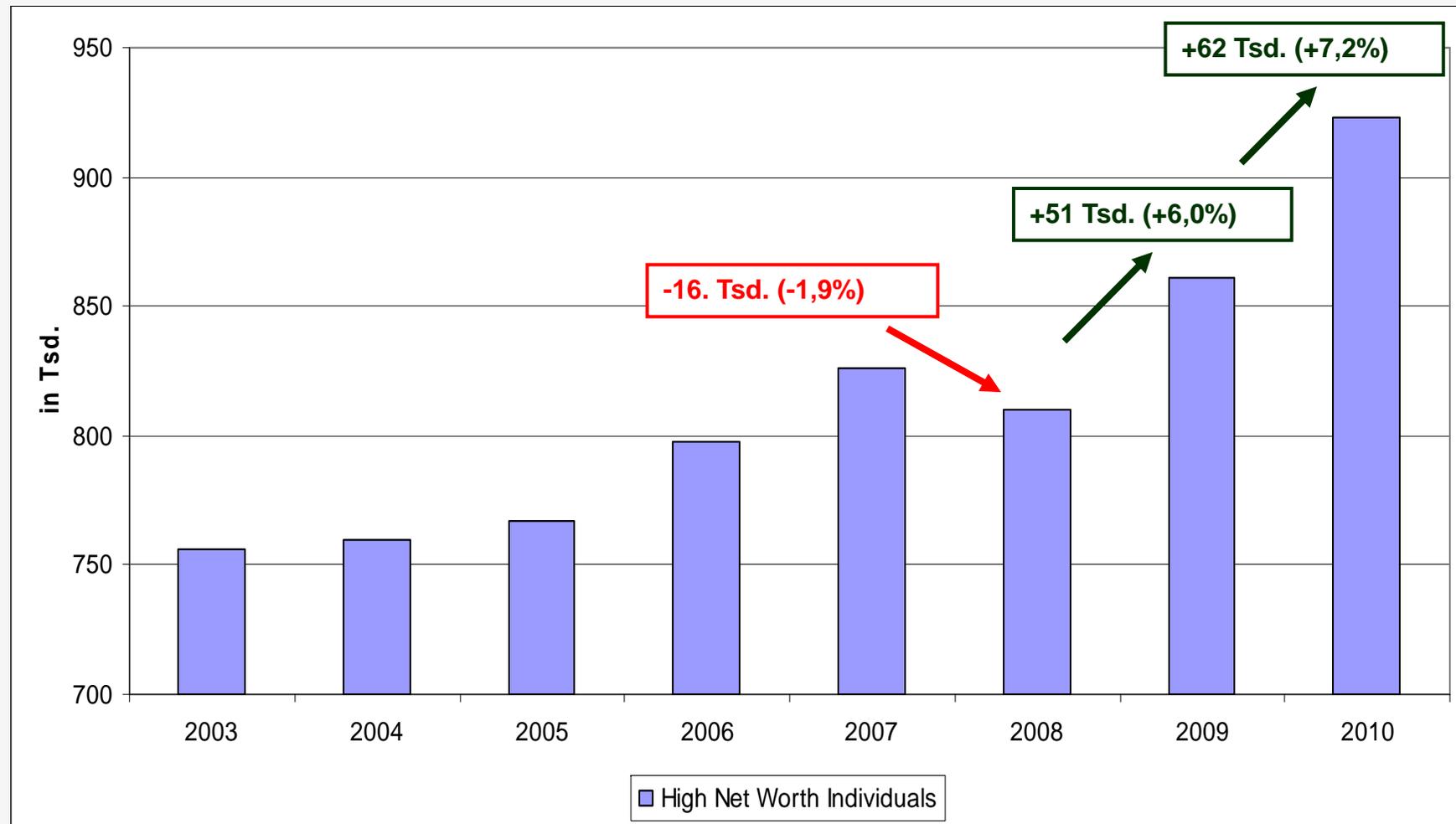
Bruttogeldvermögen der privaten Haushalte 1991-2011



Bruttogeldvermögen der privaten Haushalte 1991-2011



Vermögensmillionäre in Deutschland 2003-2010

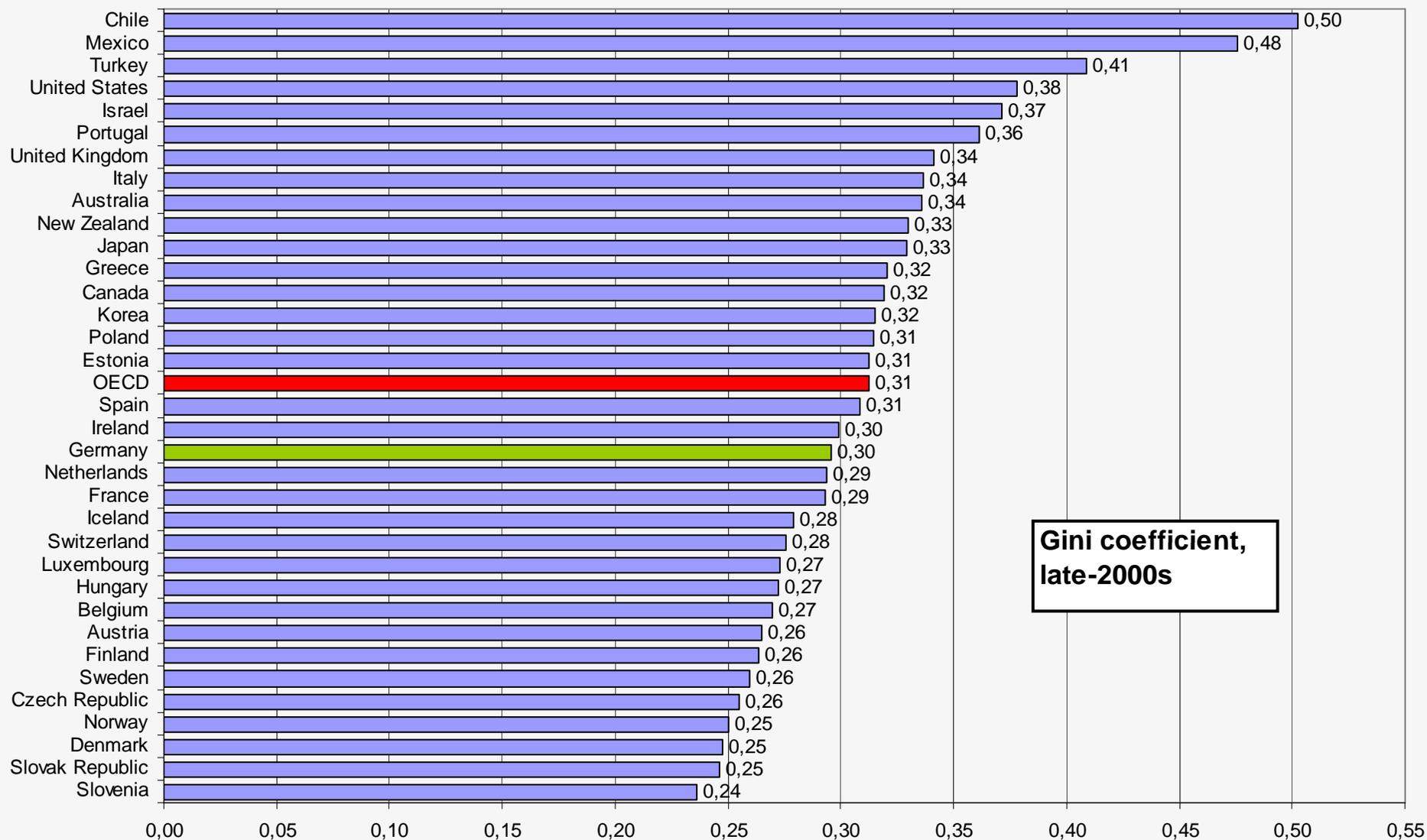


Einkommensungleichheit: Deutschland im internationalen Vergleich

Internationaler Vergleich



The German
Socio-Economic
Panel Study



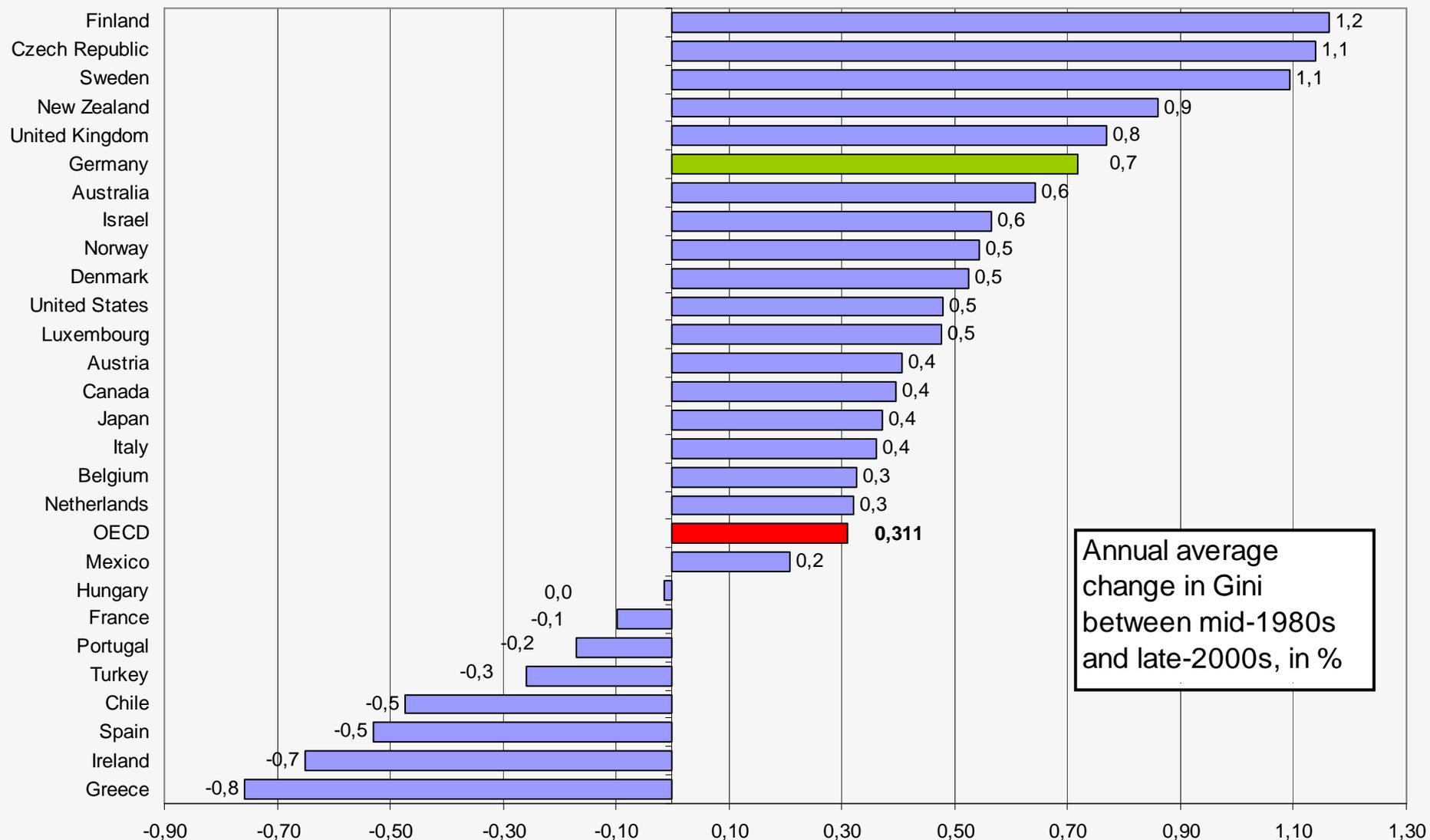
Gini coefficient,
late-2000s

Quelle: OECD: Society at a glance 2011

Internationaler Vergleich



The German
Socio-Economic
Panel Study



Annual average change in Gini between mid-1980s and late-2000s, in %

Quelle: OECD: Society at a glance 2011



Ursachen

Haushaltsstruktur

- zunehmende Zahl 1-Personen-HH / Alleinerziehende
- E-/Migration
- „Assortative Mating“ (bildungs-/schichthomogene Partnerschaften)

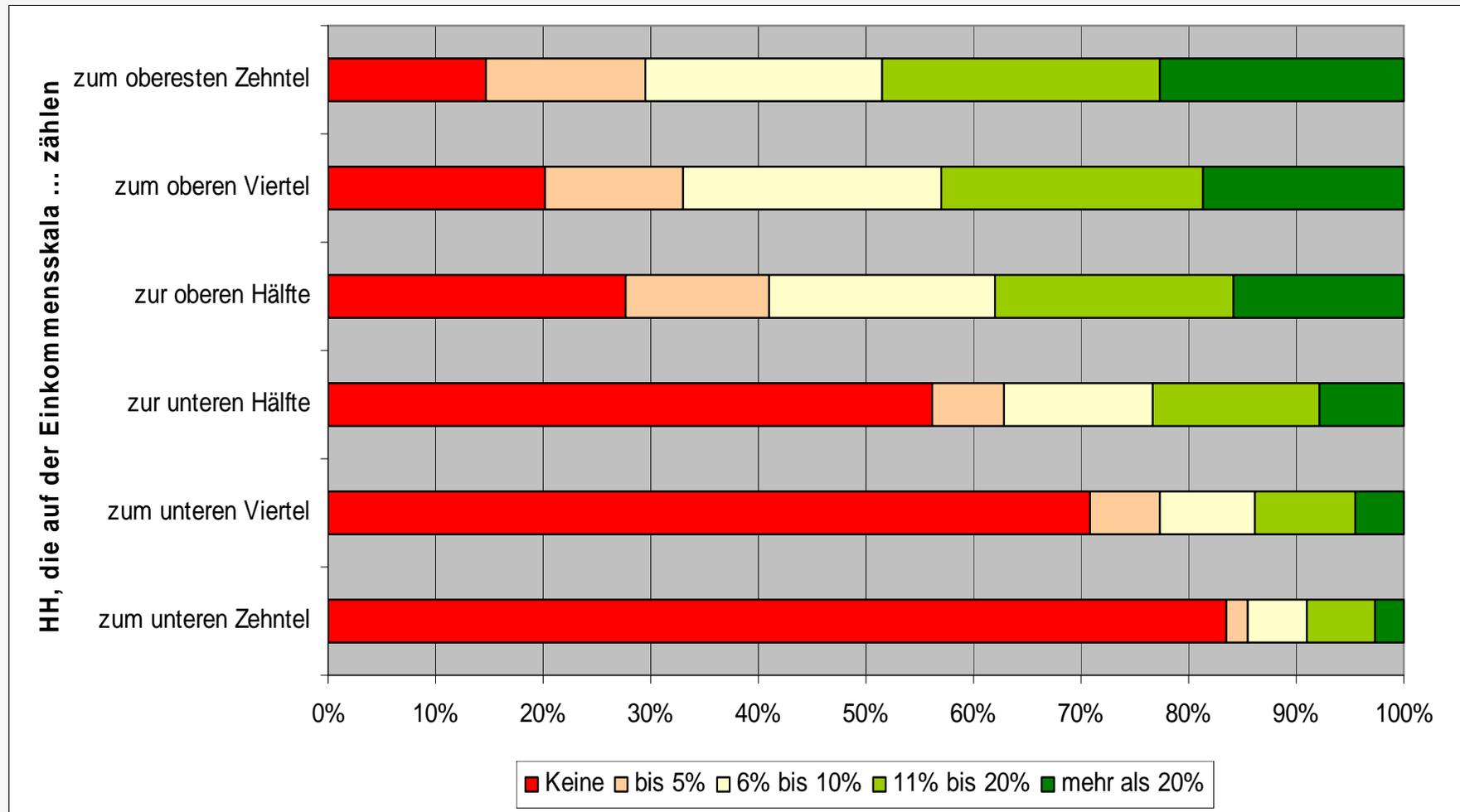
Arbeitsmarkt

- Arbeitslosigkeit ?
- Erosion des „Normalarbeitsverhältnisses“
- geringerer gewerkschaftlicher Organisationsgrad
- Ausweitung des Niedriglohnsektors

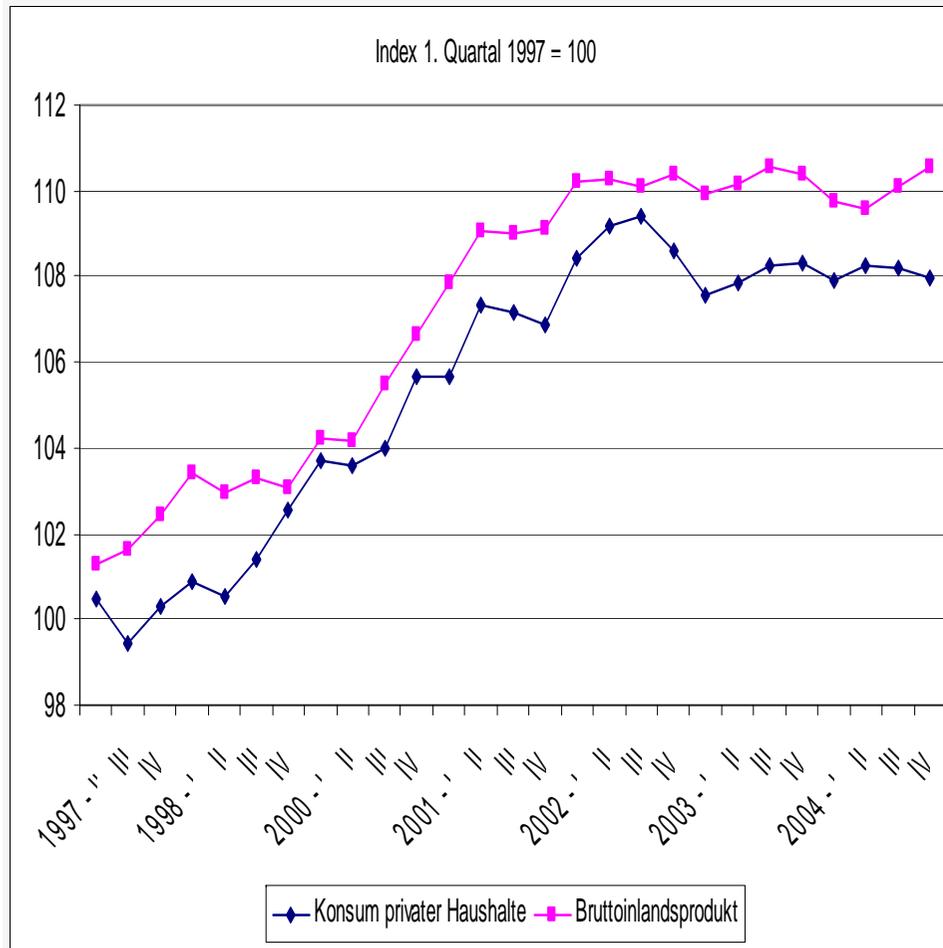
Politik

- Steuerreformen (Spitzensteuersatz)
- Einführung des ALG II
- fehlender Inflationsausgleich für staatl. Transfers & Bemessungsgrundlage
- Arbeitsmarktreformen (geringfügige Beschäftigung / Leih- und Zeitarbeit)

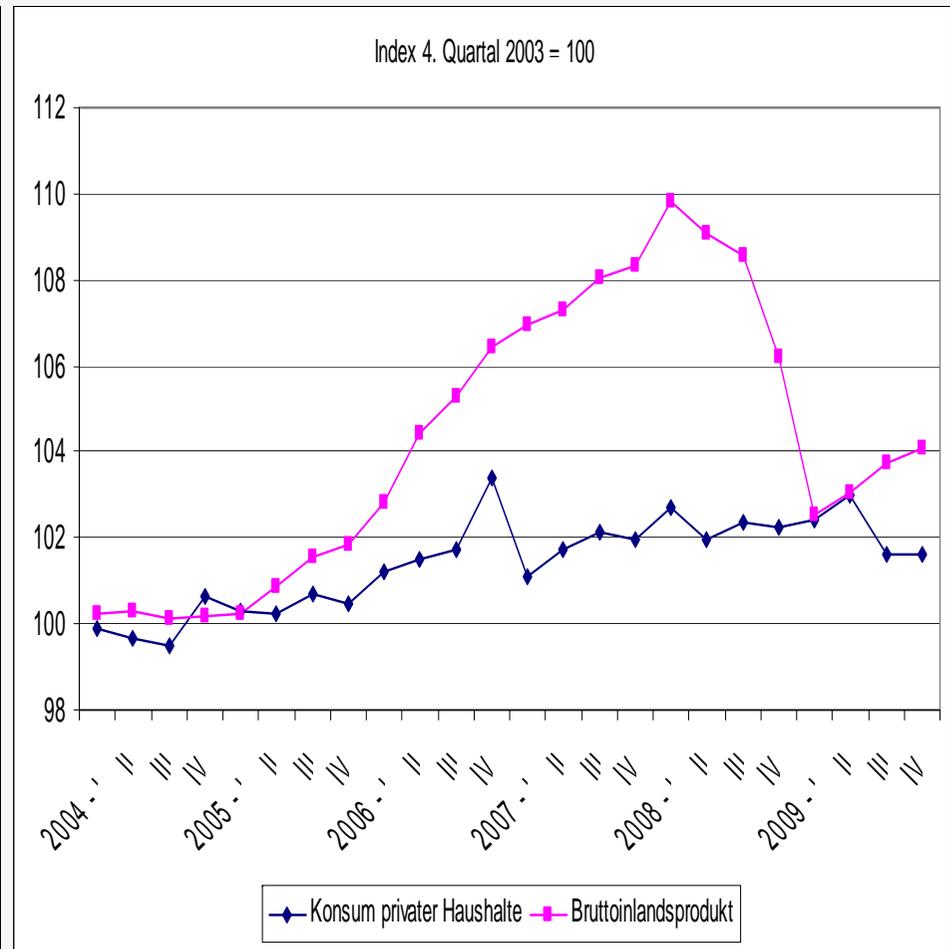
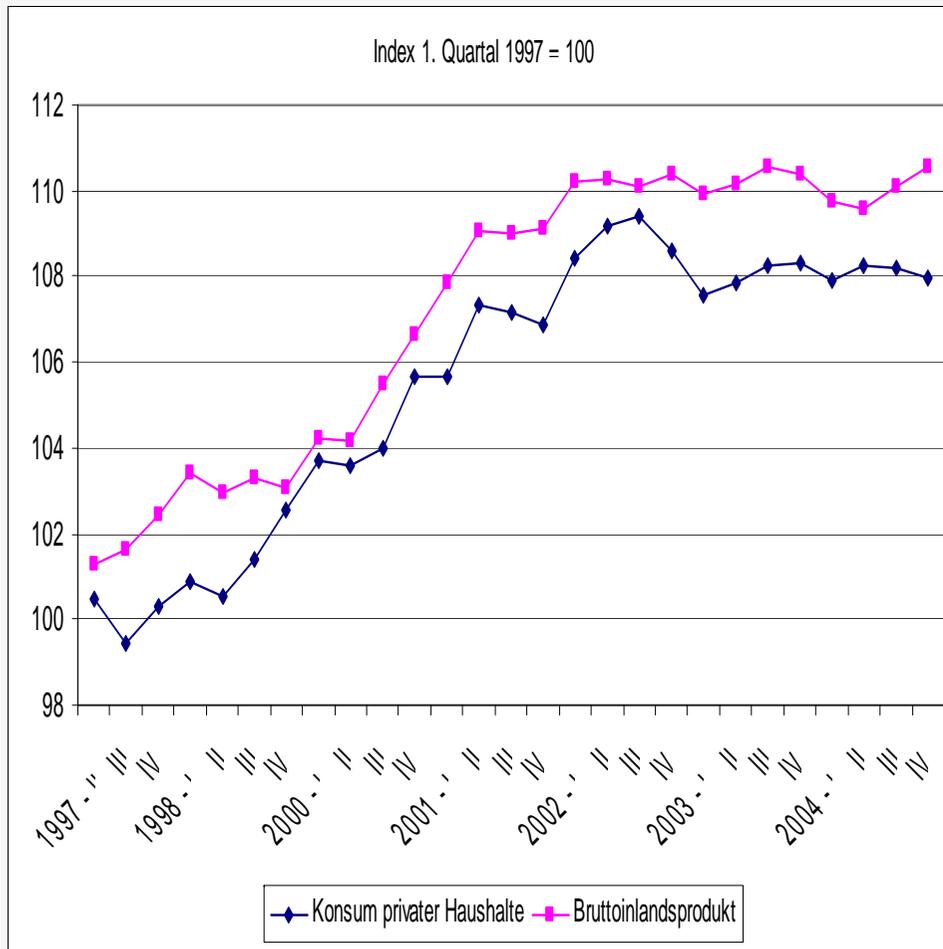
Anteil der laufenden Ersparnisse am monatlichen Haushaltseinkommen - 2009



BIP und privater Konsum im Zyklusvergleich



BIP und privater Konsum im Zyklusvergleich



- Zunehmende Ungleichheit der Einkommen und Vermögen
- D. im internationalen Vergleich: hohes Tempo der Veränderung
- Abnehmende Einkommensmobilität
- Ursachen: Demographie, Arbeitsmarkt, Politik
- Gesamtwirtschaftlicher Effekt: schwache Binnennachfrage
- Finanz- und Wirtschaftskrise (derzeit) nur begrenzte Auswirkung
- Politik: Symptom- vs. Ursachenbekämpfung ?
- Ausblick: ?

*Gerechtigkeit ist die Mitte zwischen
dem Zuviel und dem Zuwenig*

(frei nach Aristoteles)

Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit !