Viel für wenige? Wenig für viele? Zur Einkommens- und Vermögens-verteilung in Deutschland

Dr. Markus M. Grabka

(DIW Berlin / SOEP)

Berliner Reichtumskonferenz

Heilig-Kreuz-Kirche Berlin, 24. März 2012

Gliederung

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

Datenbasis

Sozio-oekonomisches Panel (SOEP)

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

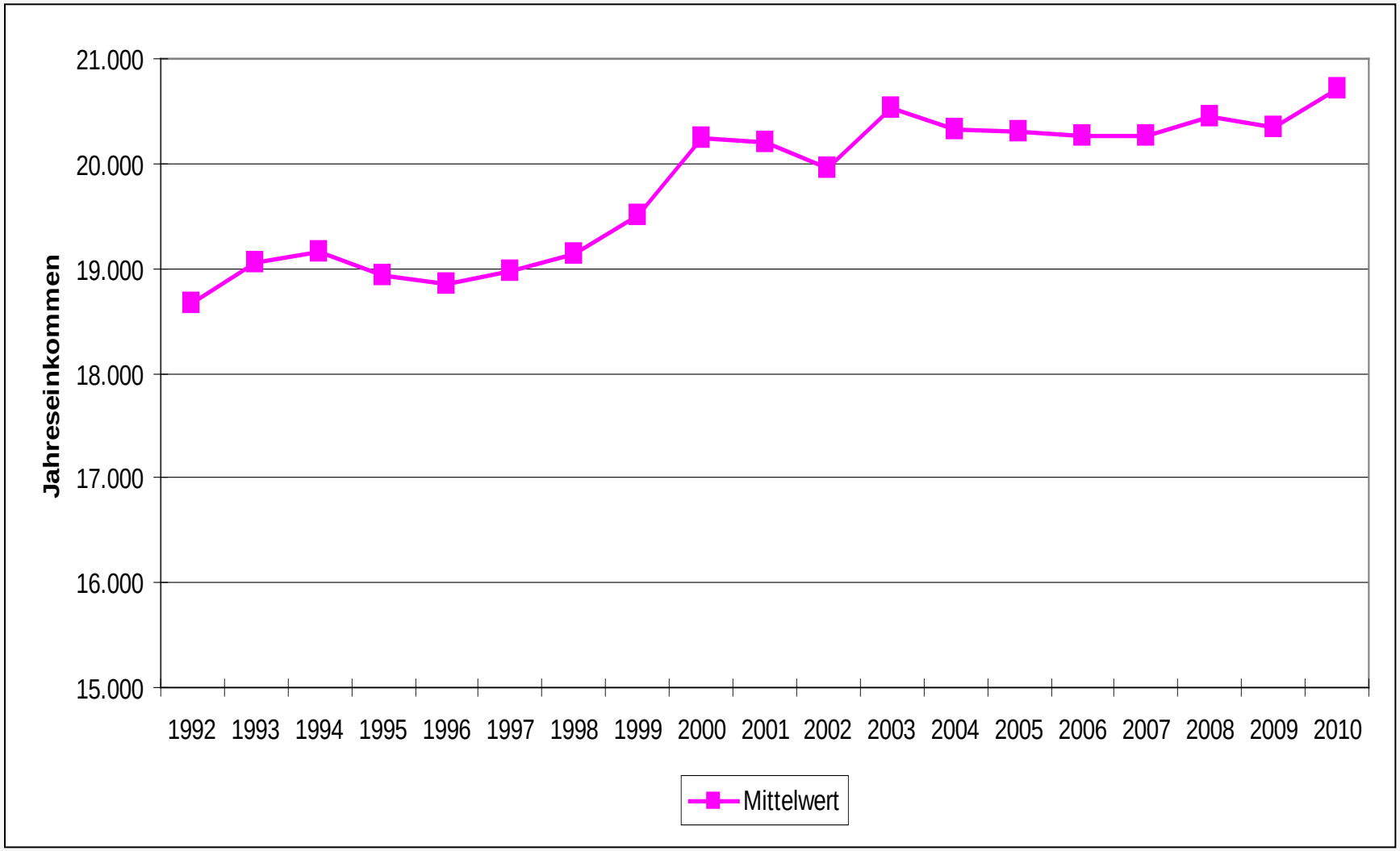
Einkommenskonzept

- 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 1992-2010

Markteinkommen
+ Renten, Pensionen
+ staatliche Transfers
– Sozialabgaben
– direkte Steuern
= verfügbare Haushaltsnettoeinkommen

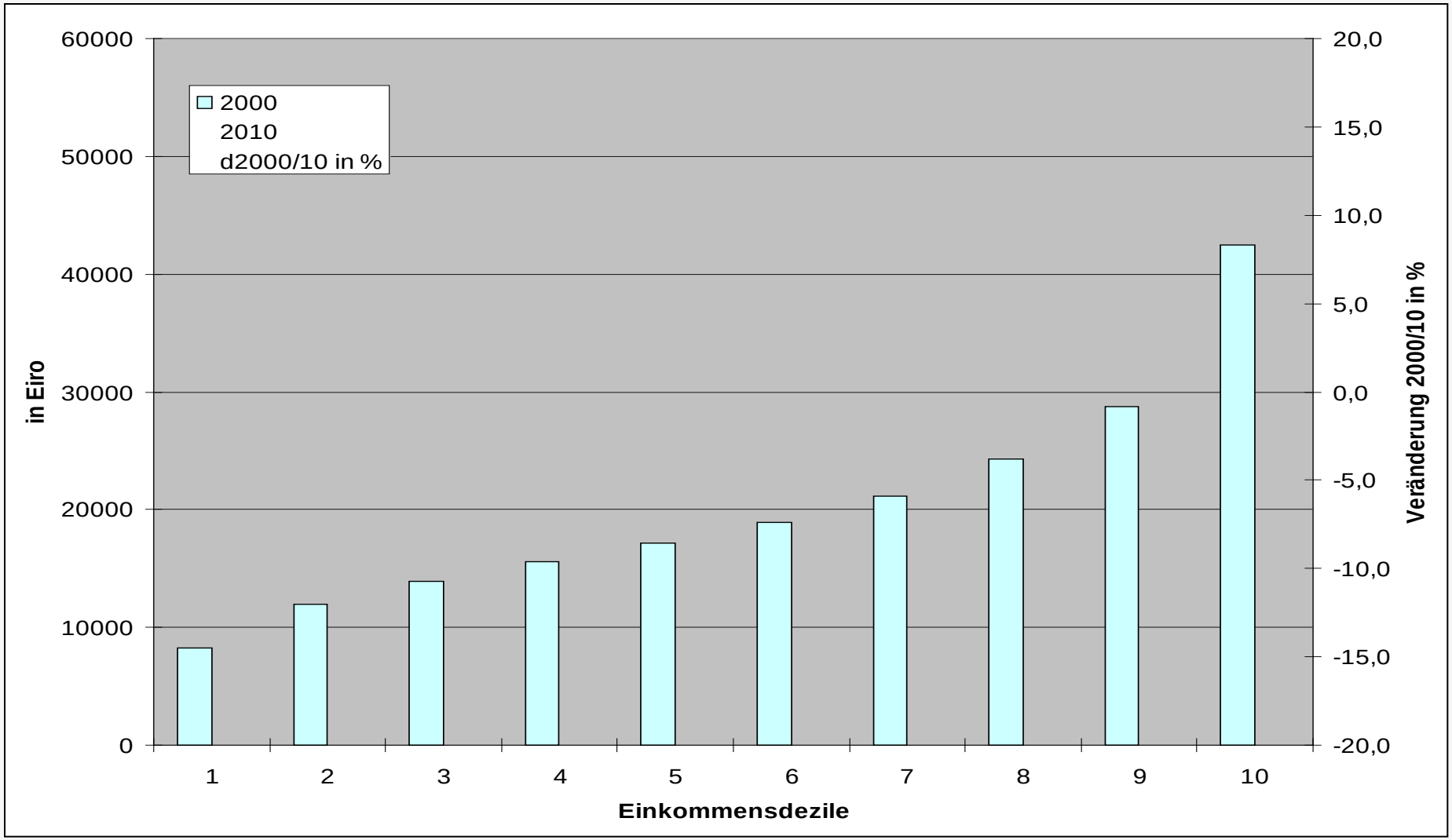
Reale verfügbare Einkommen 1992-2010



Quelle: SOEP, Personen in Privathaushalten, Einkommen in Preisen von 2005

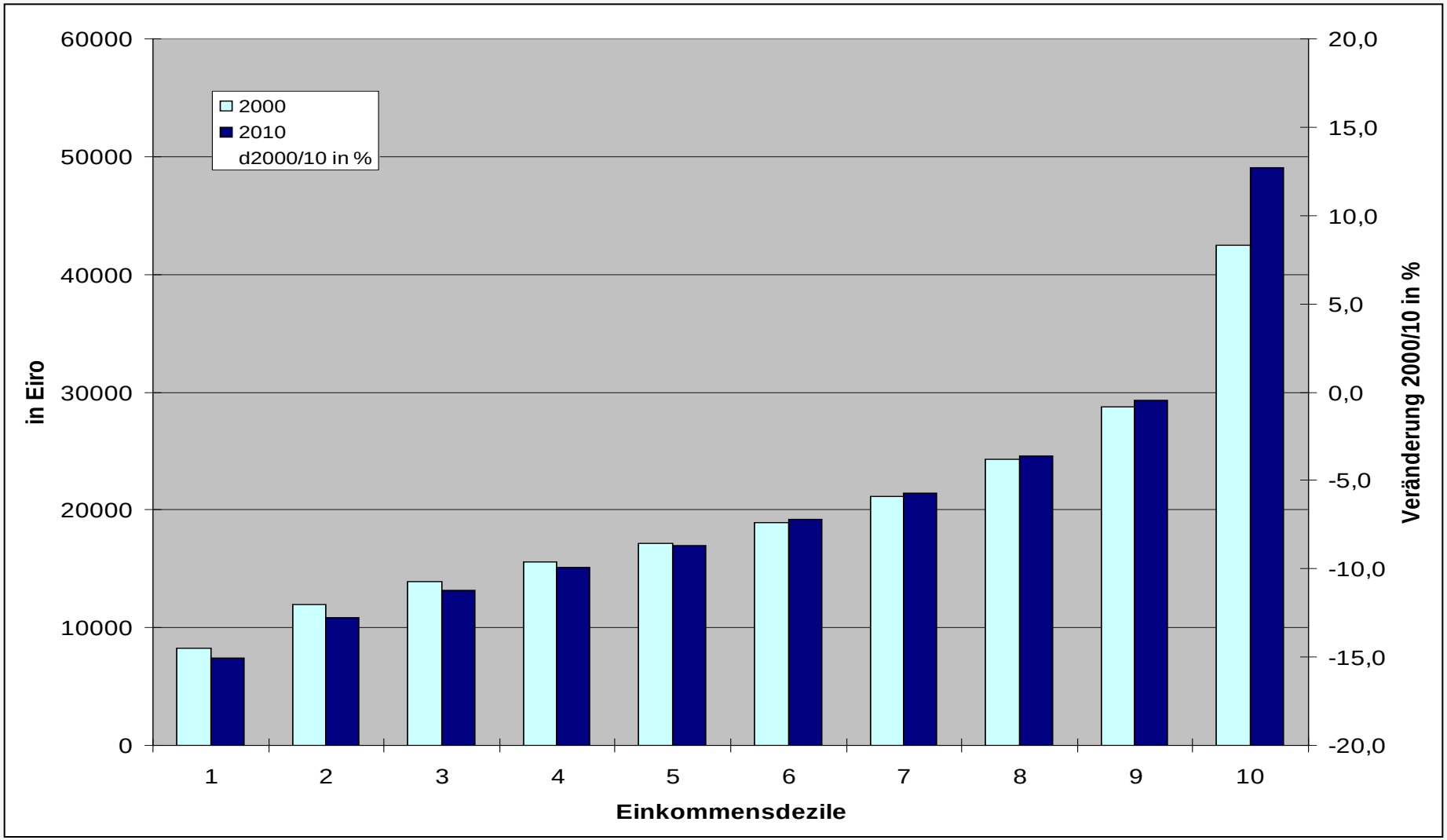
Geht die Schere zwischen Arm und Reich auseinander ?

Verfügbare Einkommen nach Dezilen



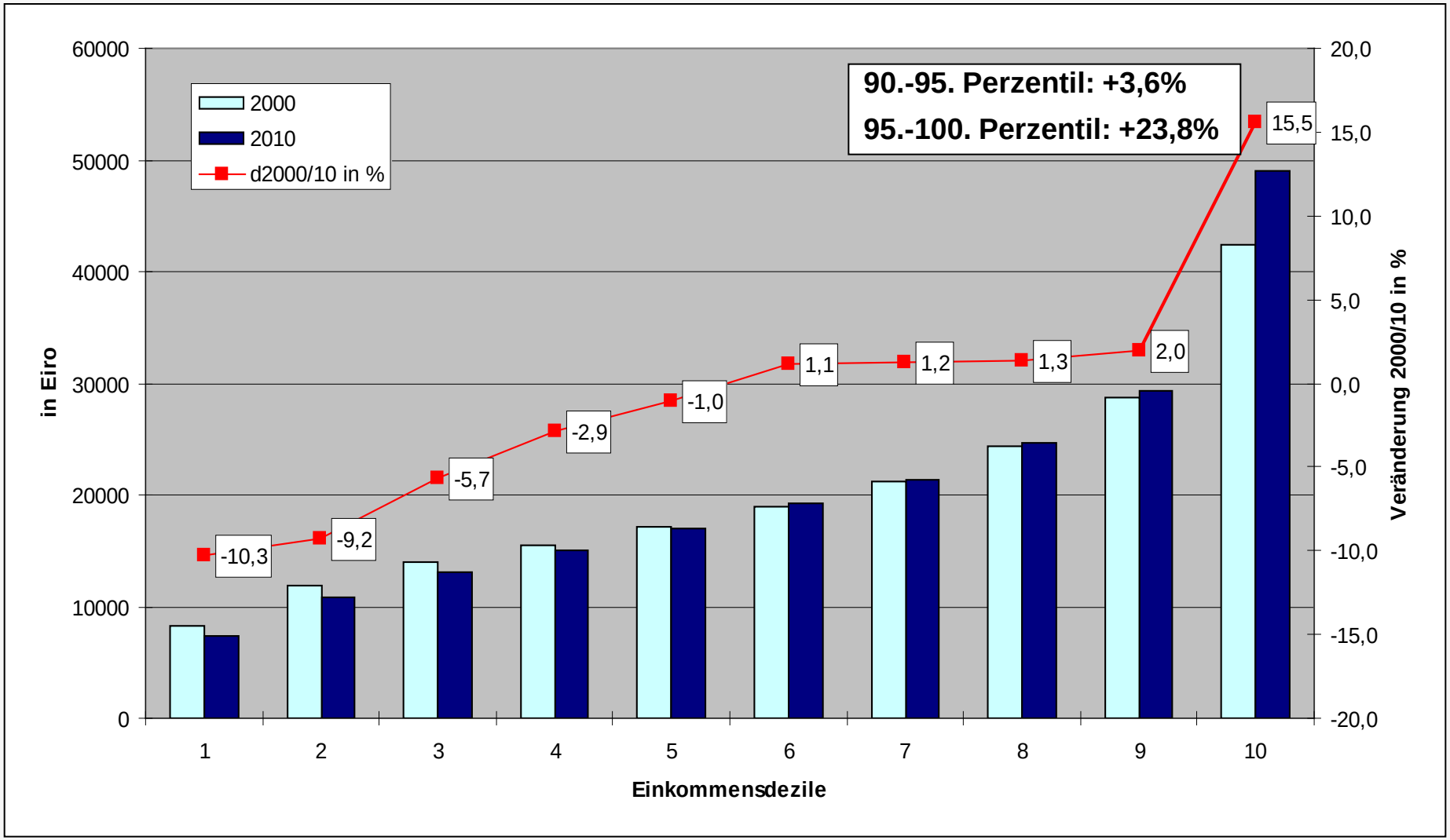
Quelle: SOEP, in Preisen von 2005.

Verfügbare Einkommen nach Dezilen



Quelle: SOEP, in Preisen von 2005.

Verfügbare Einkommen nach Dezilen



Quelle: SOEP, in Preisen von 2005.

Definition von Armut und deren Entwicklung

Definition von Armut

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

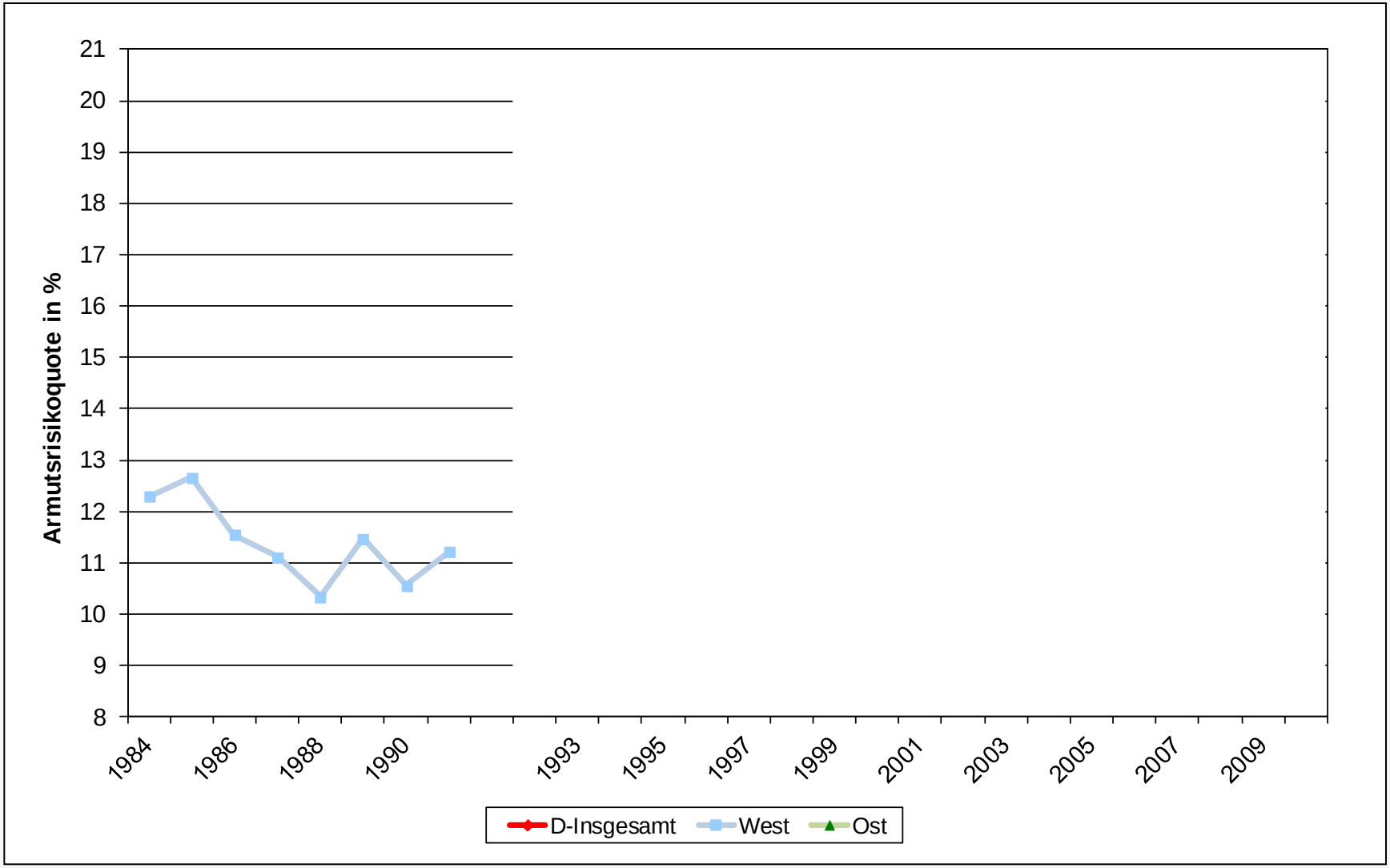
Wo beginnt Armut ?

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

Armutsrisikoschwelle = 60% des Median des Äquivalenzeinkommens

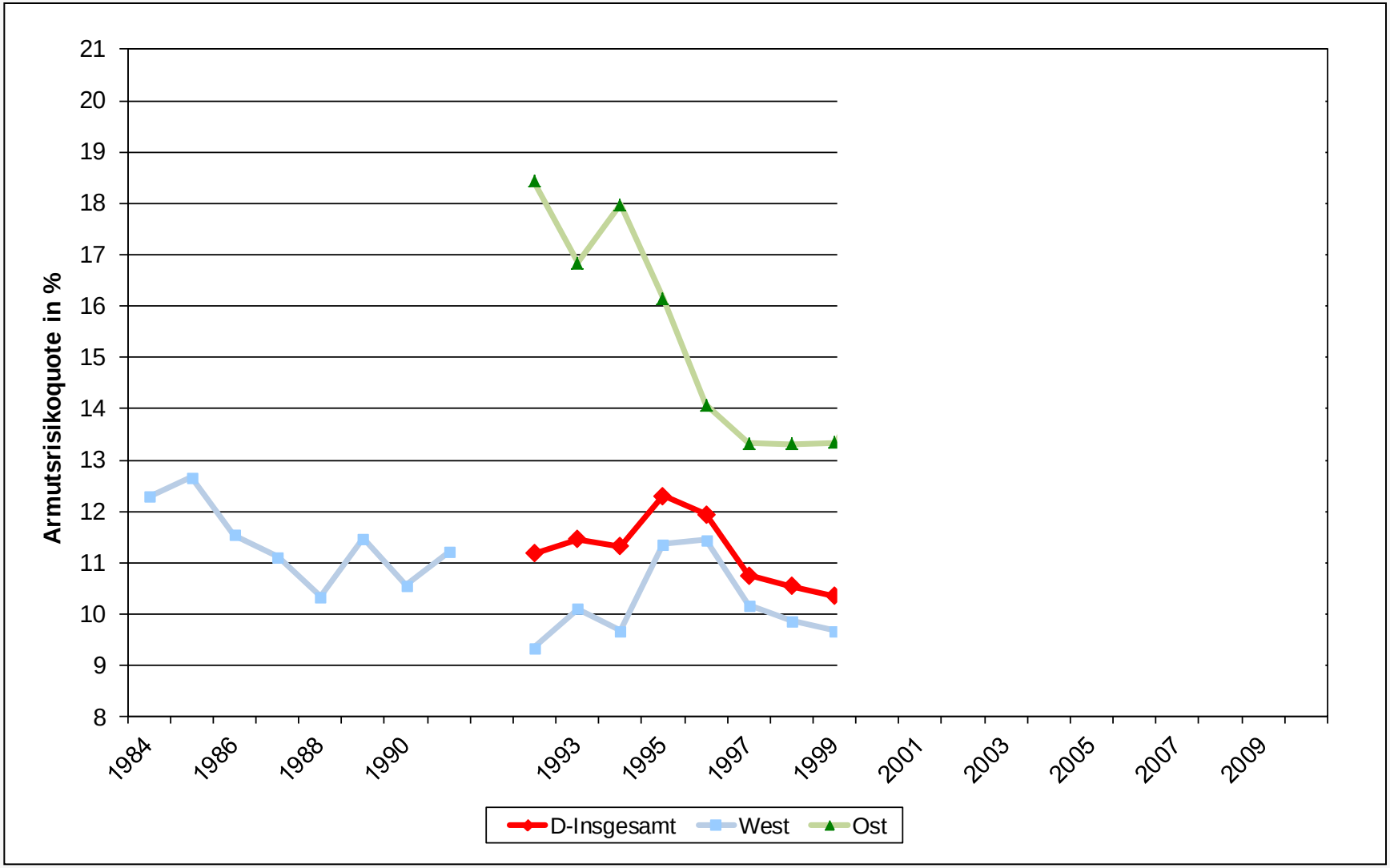
	Bedarfssatz:	**Armutsrisikoschwelle (2009)**
1 Personen HH:	1,0	935 €
Ehe/Paar ohne Kind:	1,5	1.403 €
Ehe/Paar mit 1 Kind:	1,8	1.683 €
Ehe/Paar mit 2 Kinder:	2,1	1.964 €
Alleinerziehende mit 1 Kind:	1,3	1.216 €

Armutsrisikoquote 1984-2010



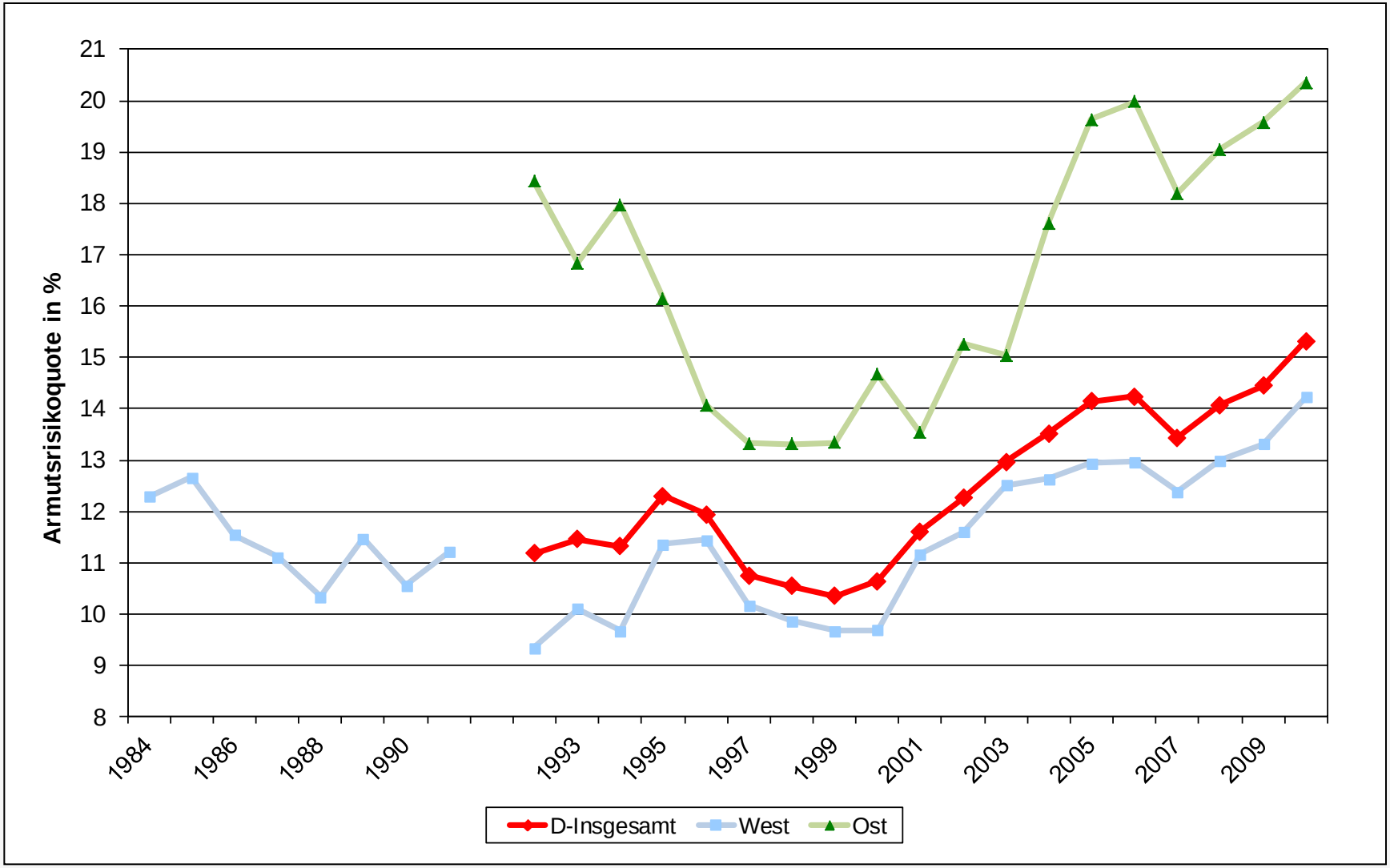
Quelle: SOEP

Armutsrisikoquote 1984-2010



Quelle: SOEP

Armutsrisikoquote 1984-2010



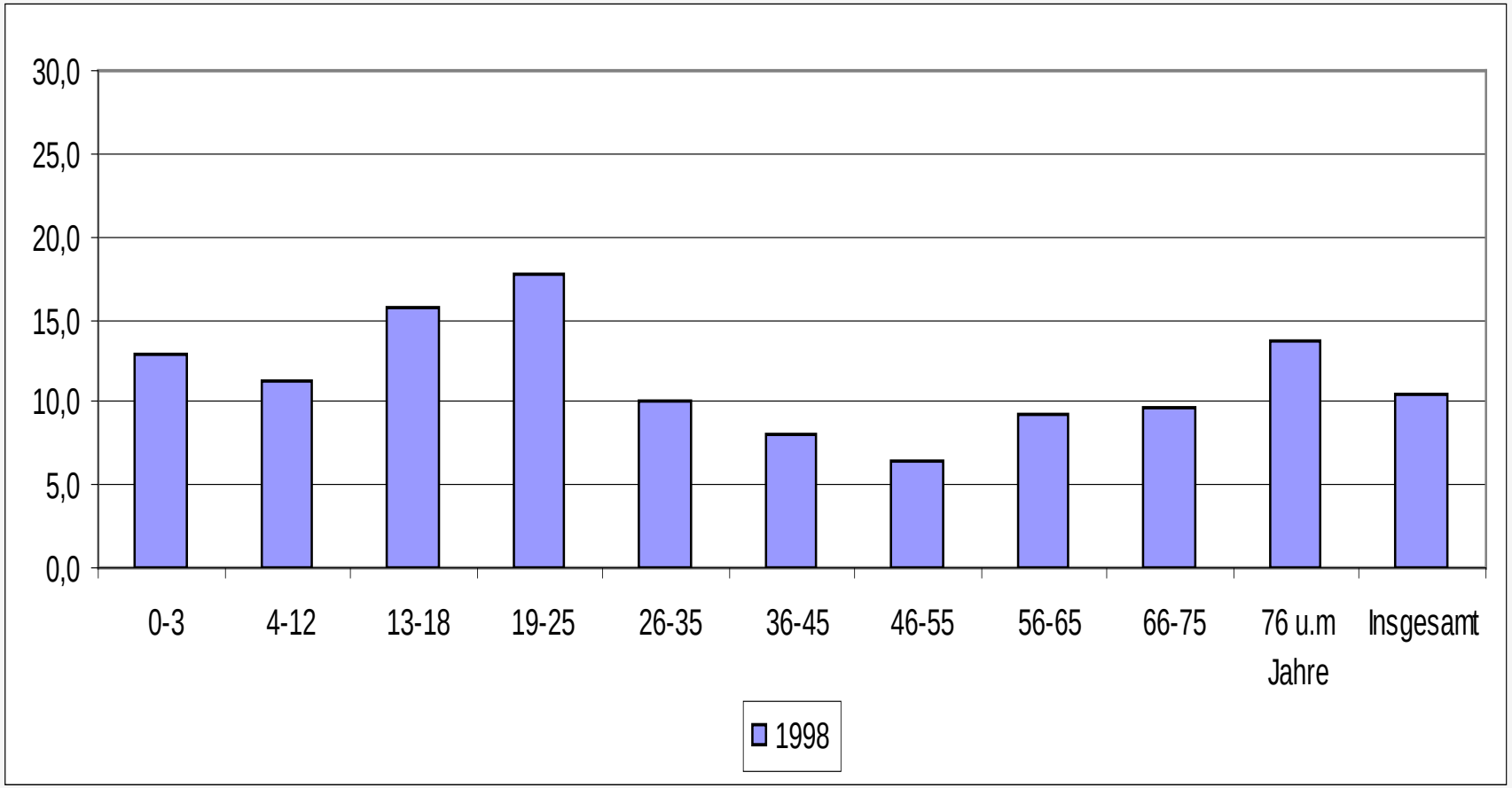
Quelle: SOEP

→ 1999-2010: Anstieg um 44%

Welche Personengruppen sind von Armut betroffen?

Entwicklung der Armutsrisikoquote

... nach Altersgruppen 1998

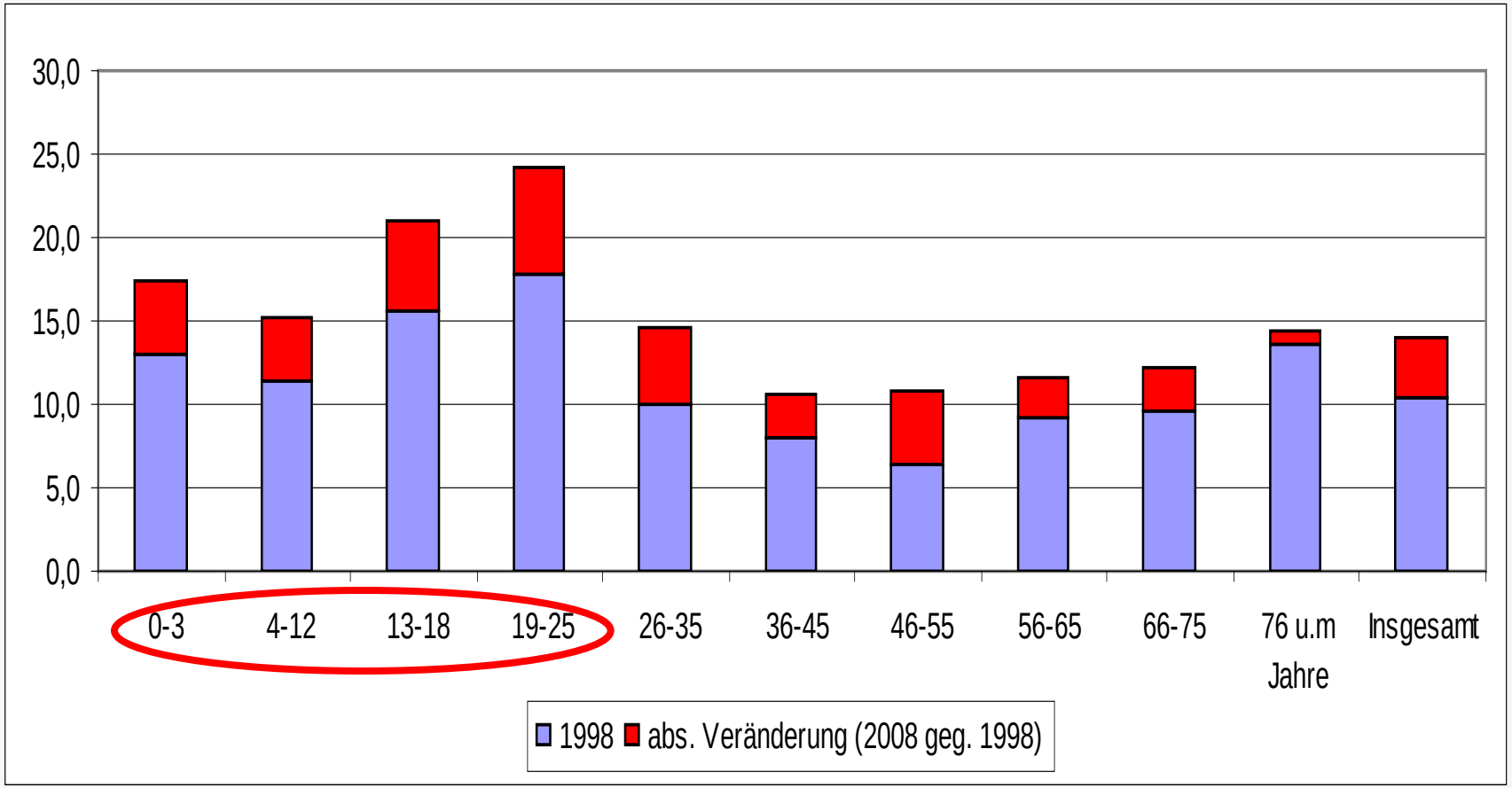


Quelle: SOEP, Armutsrisikoquote basierend auf 60% Median

Entwicklung der Armutsrisikoquote

The German Socio-Economic Panel Study

... nach Altersgruppen 1998 & 2008



Quelle: SOEP, Armutsrisikoquote basierend auf 60% Median

DIW BERLIN

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.

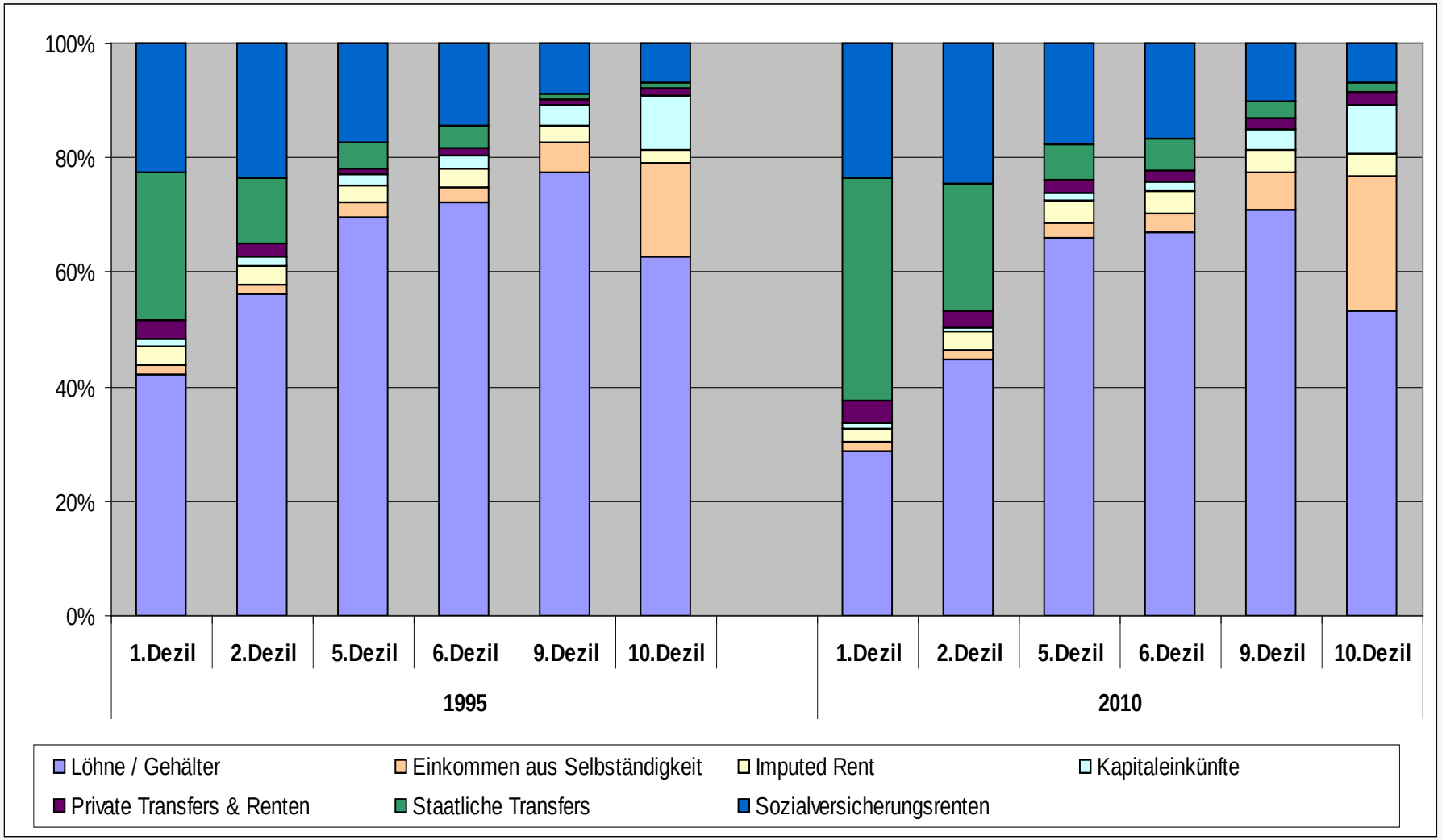
Einkommensmobilität

	... 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**

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

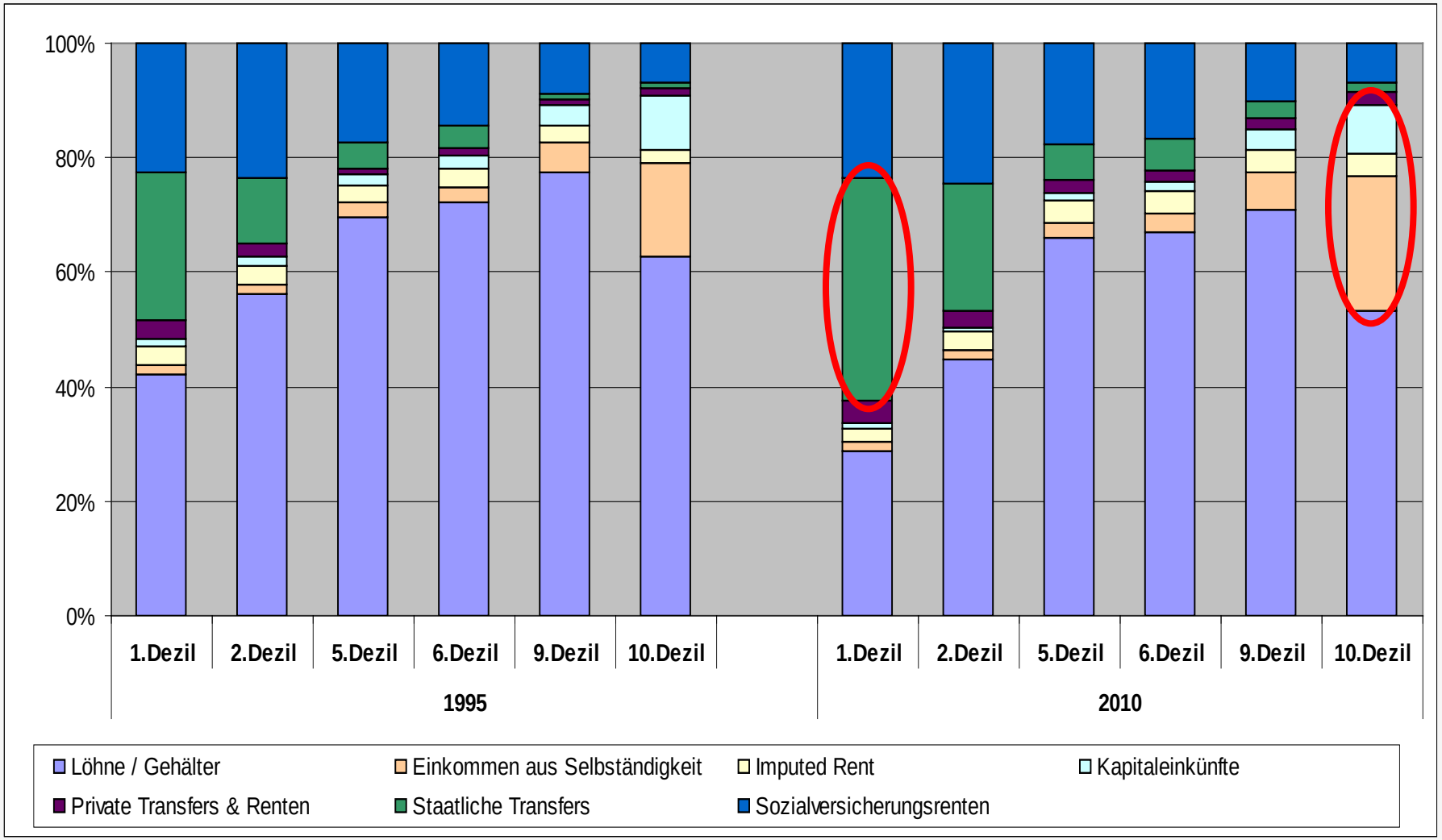
Strukturelle Veränderungen der Einkommenskomposition

Veränderung des Einkommensportfolios



Quelle: SOEP

Veränderung des Einkommensportfolios



Quelle: SOEP

Vermögensverteilung

Makroebene

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

Quelle: Frick & Grabka 2009

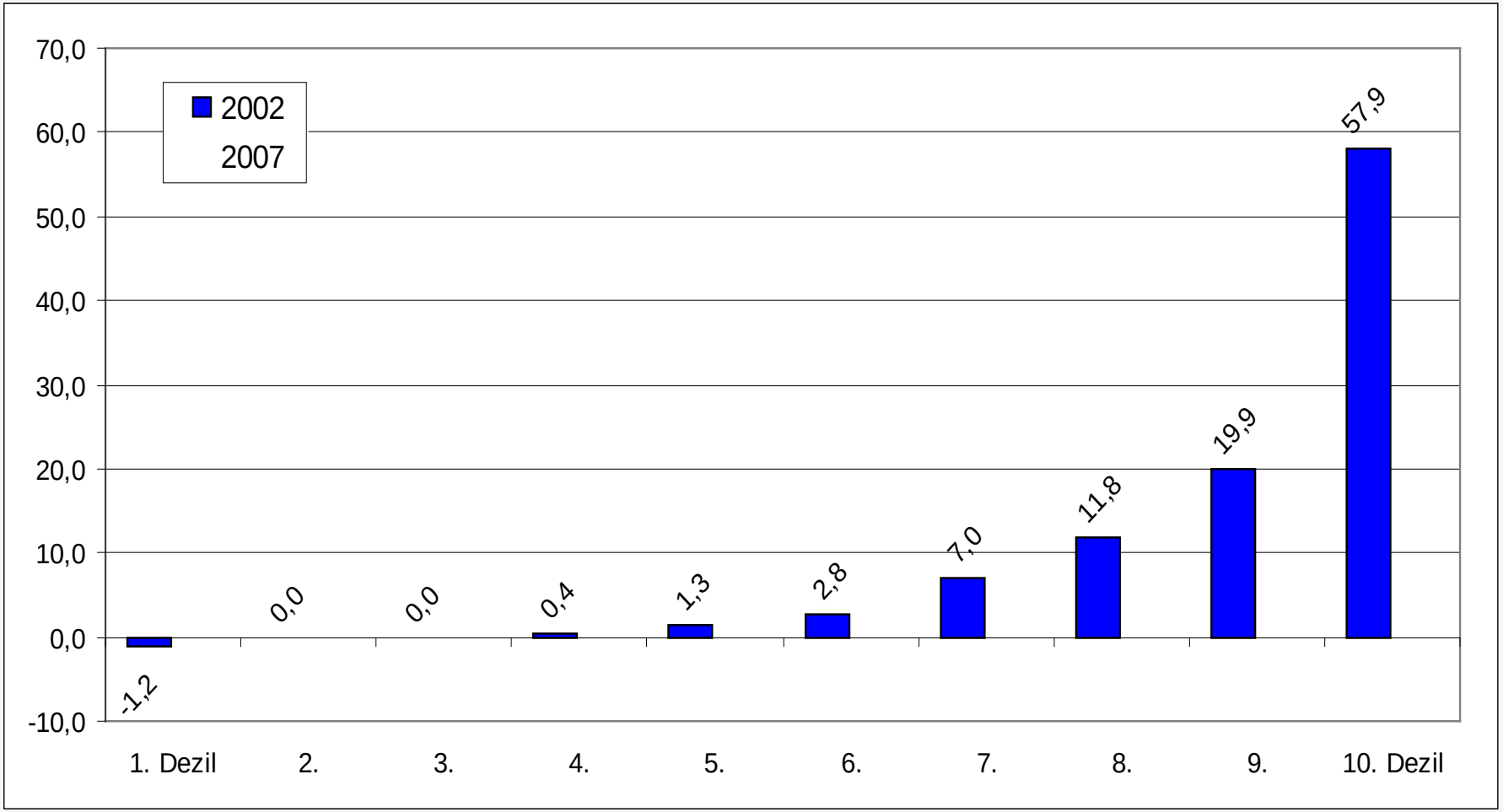
Höhe des individuellen Nettovermögen 2002 und 2007

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

Quelle: Frick & Grabka 2009

Vermögen

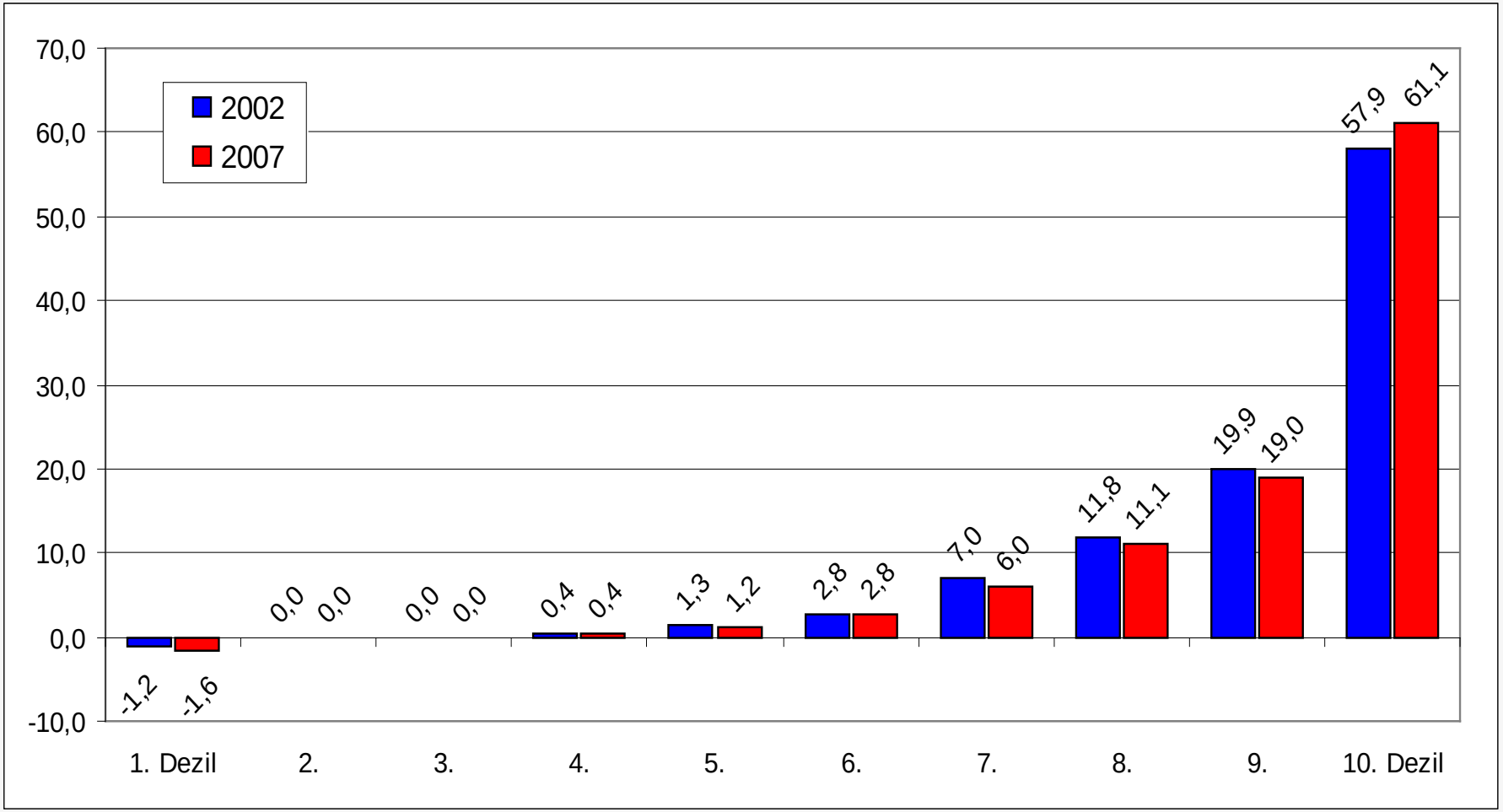
Anteil des Nettovermögens am Gesamtvermögen nach Dezilen



Quelle: Frick & Grabka 2009

Vermögen

Anteil des Nettovermögens am Gesamtvermögen nach Dezilen



Top 1%: 19,8% → 22,8% (2007) (35,8% (2007): Bach et al. 2011)

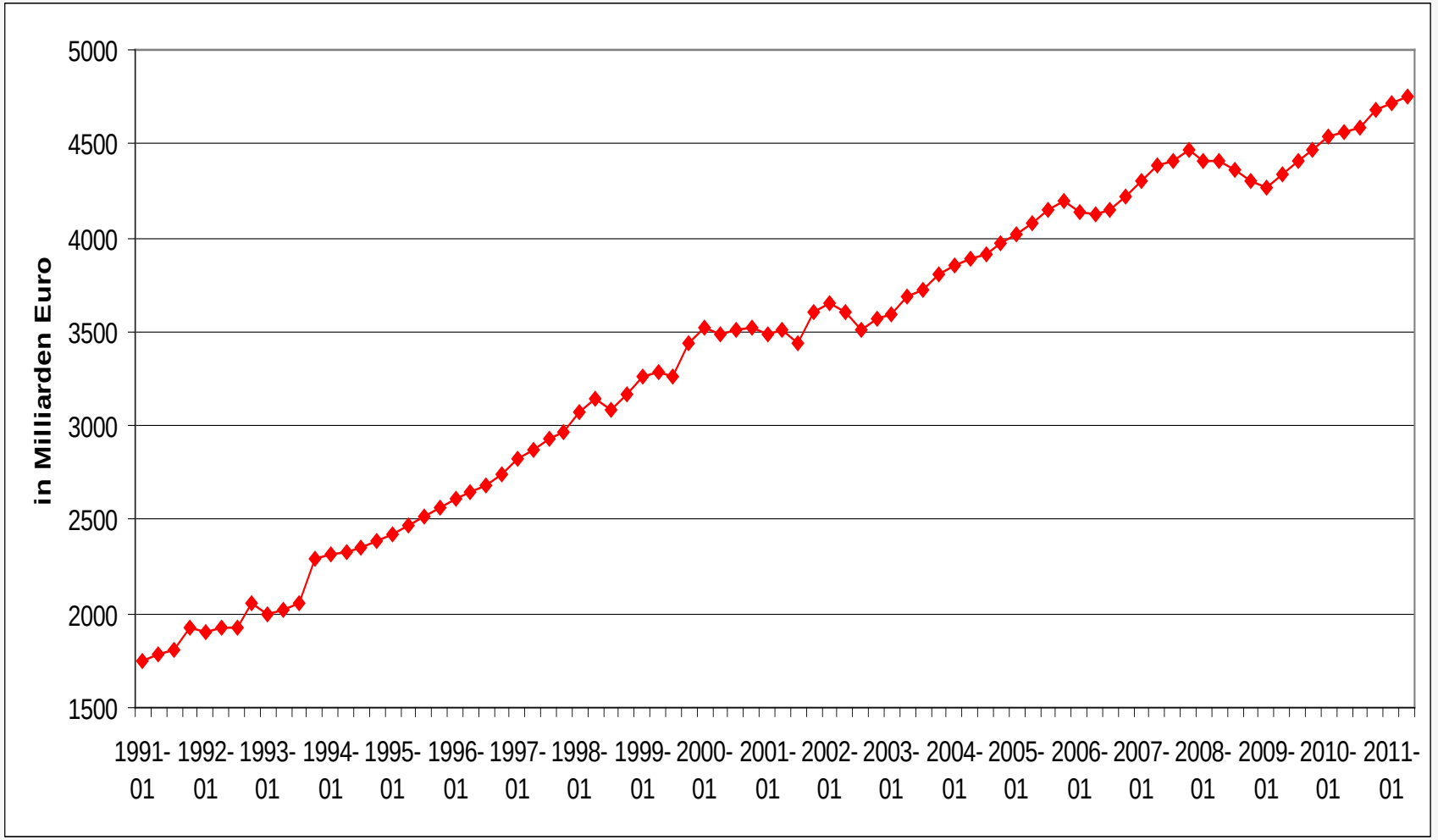
Quelle: Frick & Grabka 2009

Finanzmarktkrise und Vermögen

Finanzmarktkrise

The German Socio-Economic Panel Study

Bruttogeldvermögen der privaten Haushalte 1991-2011



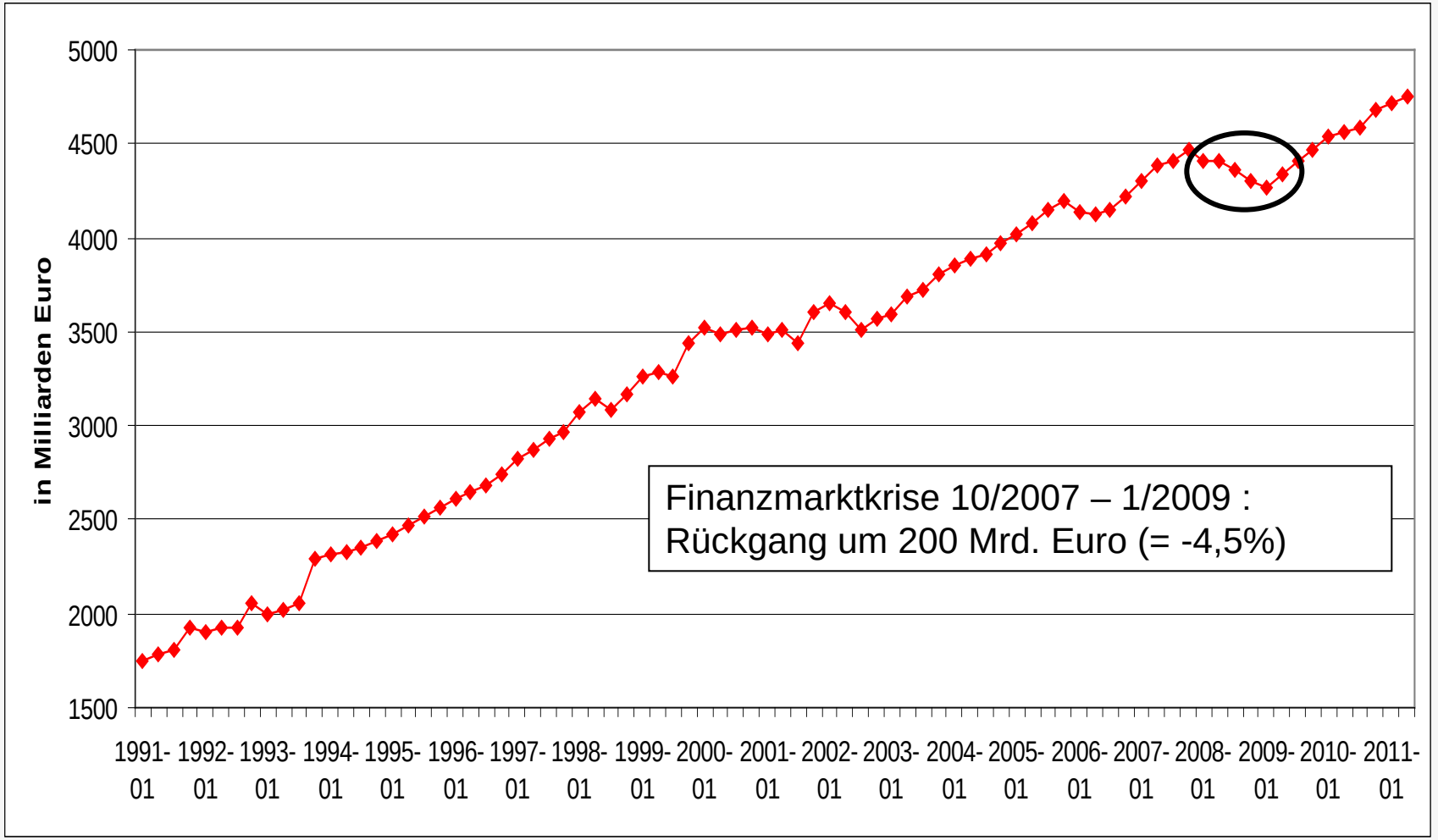
Quelle: Deutsche Bundesbank; inkl. private Org. ohne Erwerbszweck

DIW BERLIN

Finanzmarktkrise

The German Socio-Economic Panel Study

Bruttogeldvermögen der privaten Haushalte 1991-2011



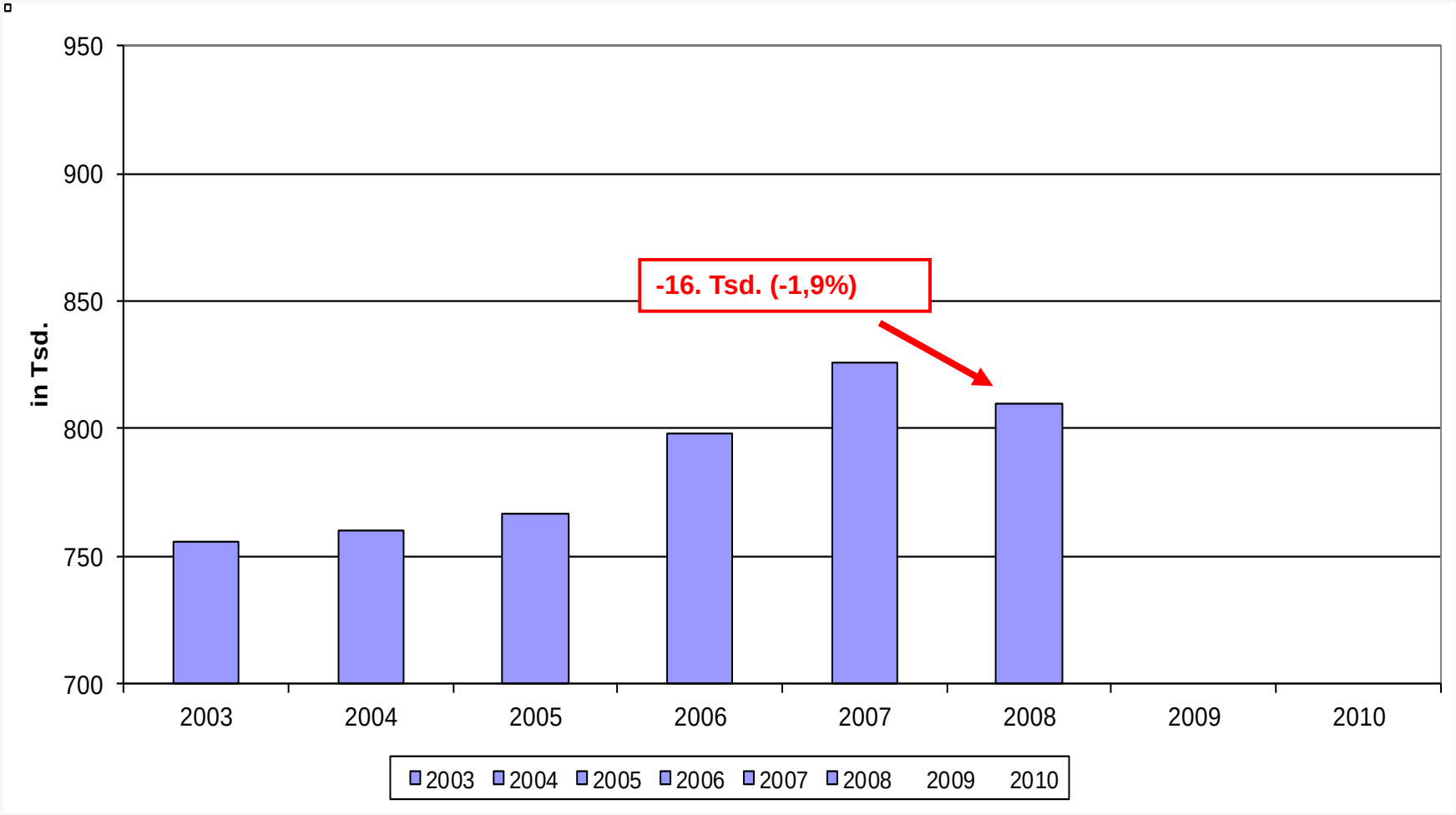
Quelle: Deutsche Bundesbank; inkl. private Org. ohne Erwerbszweck

DIW BERLIN

Finanzmarktkrise

The German Socio-Economic Panel Study

Vermögensmillionäre in Deutschland 2003-2010



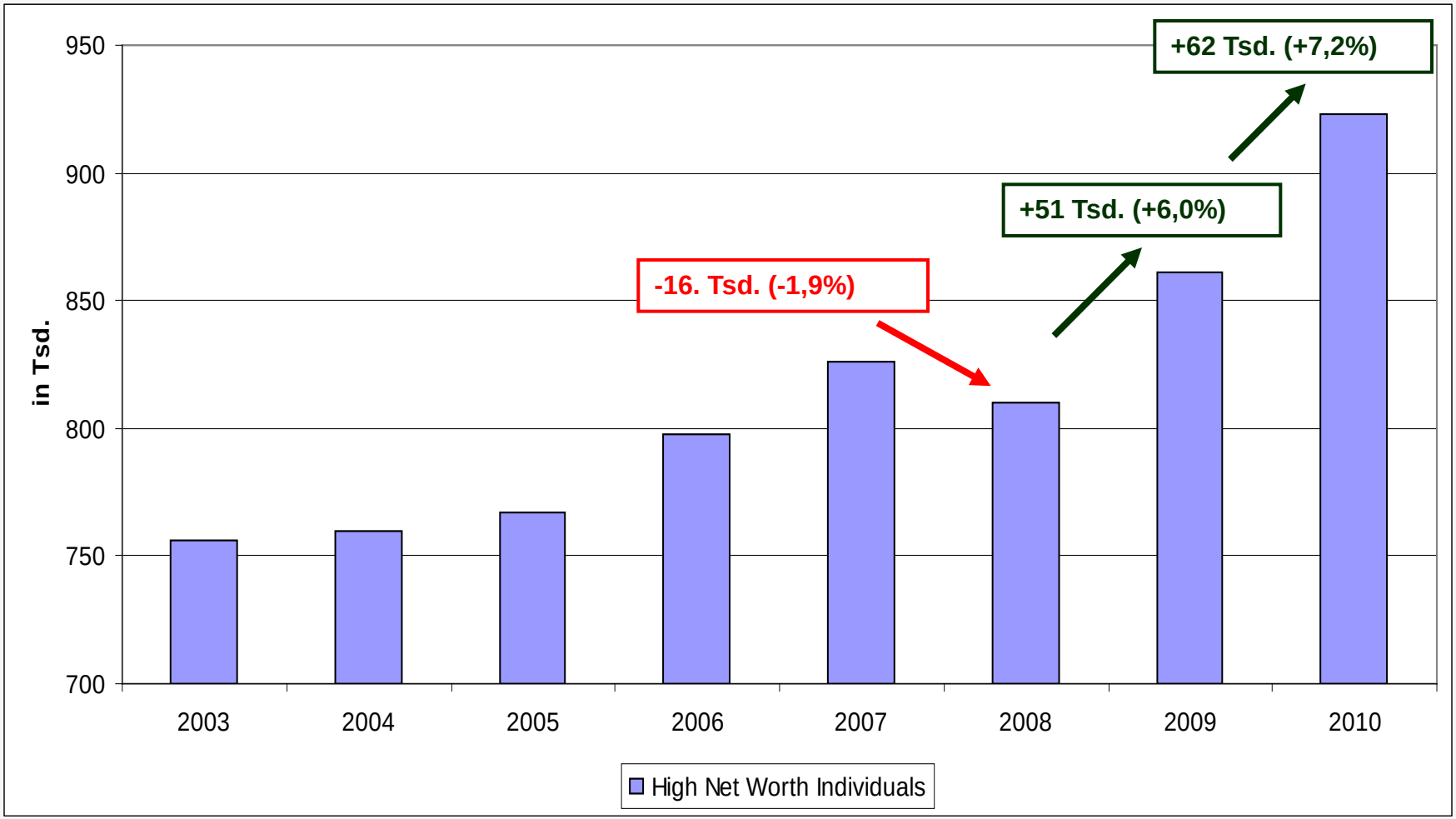
Quelle: World Wealth Report 2004-2011, Merryl Lynch, Capgemini

DIW BERLIN

Finanzmarktkrise

The German Socio-Economic Panel Study

Vermögensmillionäre in Deutschland 2003-2010



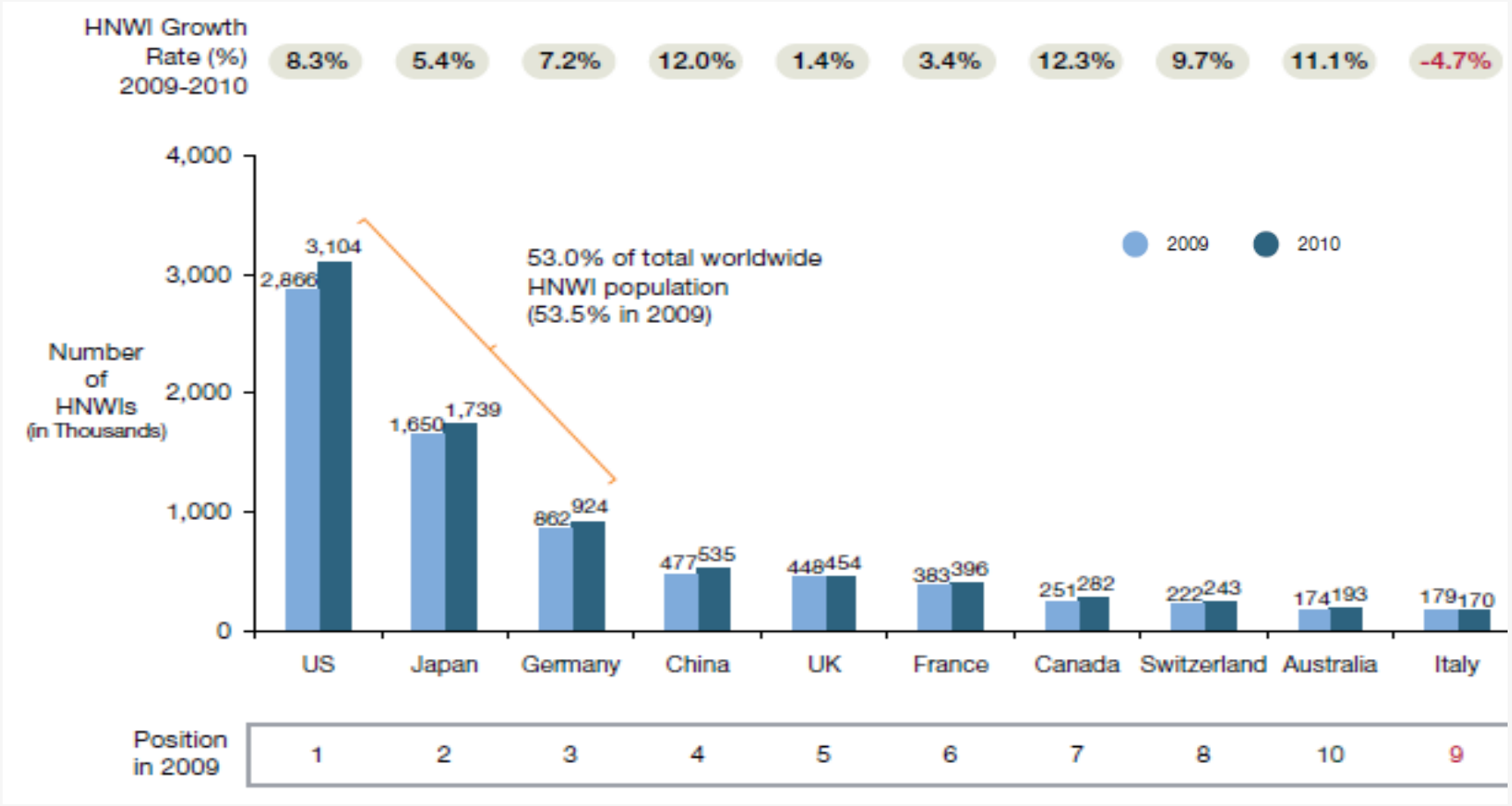
Quelle: World Wealth Report 2004-2011, Merryl Lynch, Capgemini

DIW BERLIN

Finanzmarktkrise

The German Socio-Economic Panel Study

Vermögensmillionäre weltweit, 2009-2010



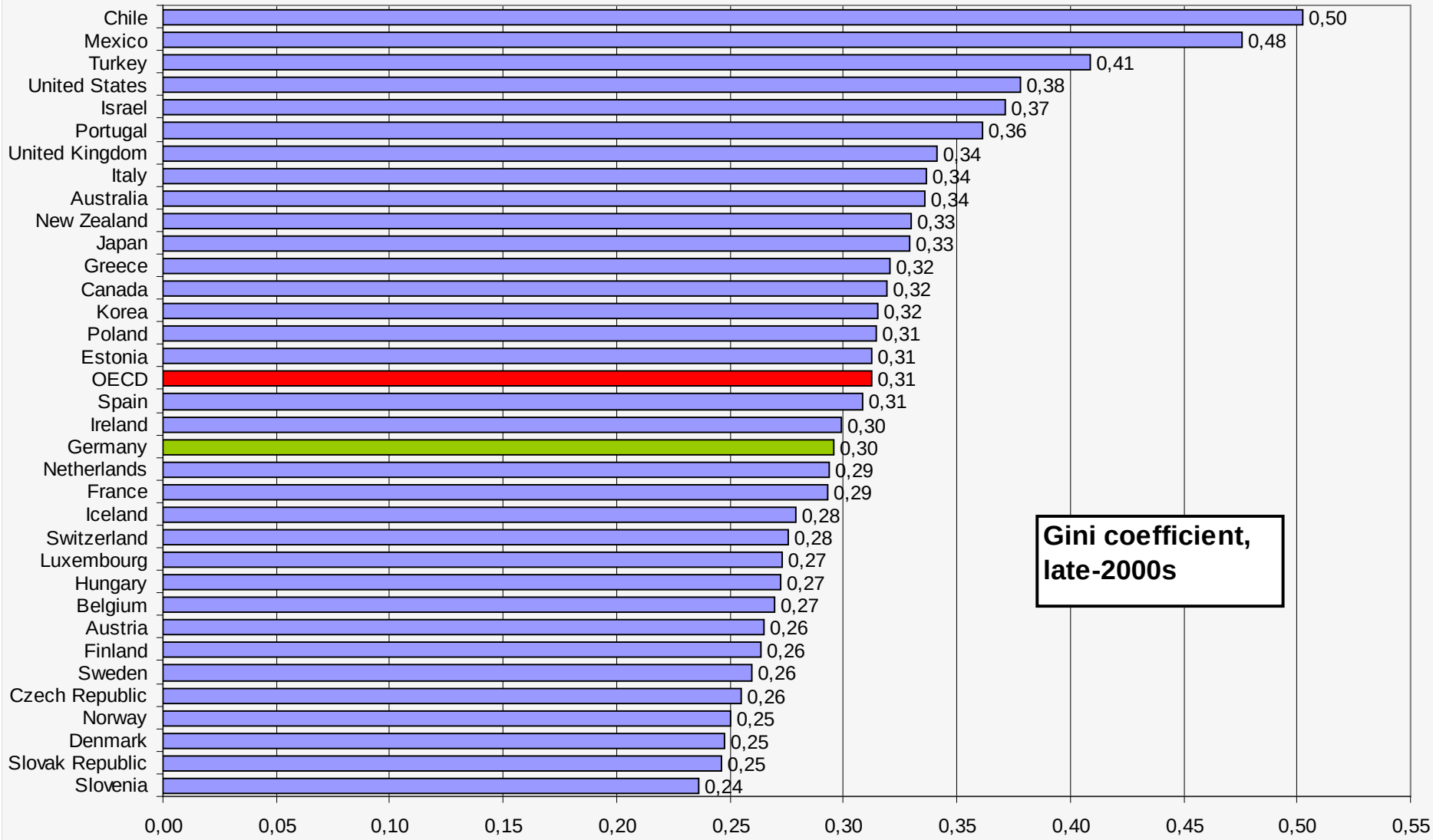
HNWIs are defined as those having investable assets of US$1 million or more, excluding primary residence, collectibles, consumables, and consumer durables.

Quelle: World Wealth Report 2011, Merryl Lynch, Capgemini

DIW BERLIN

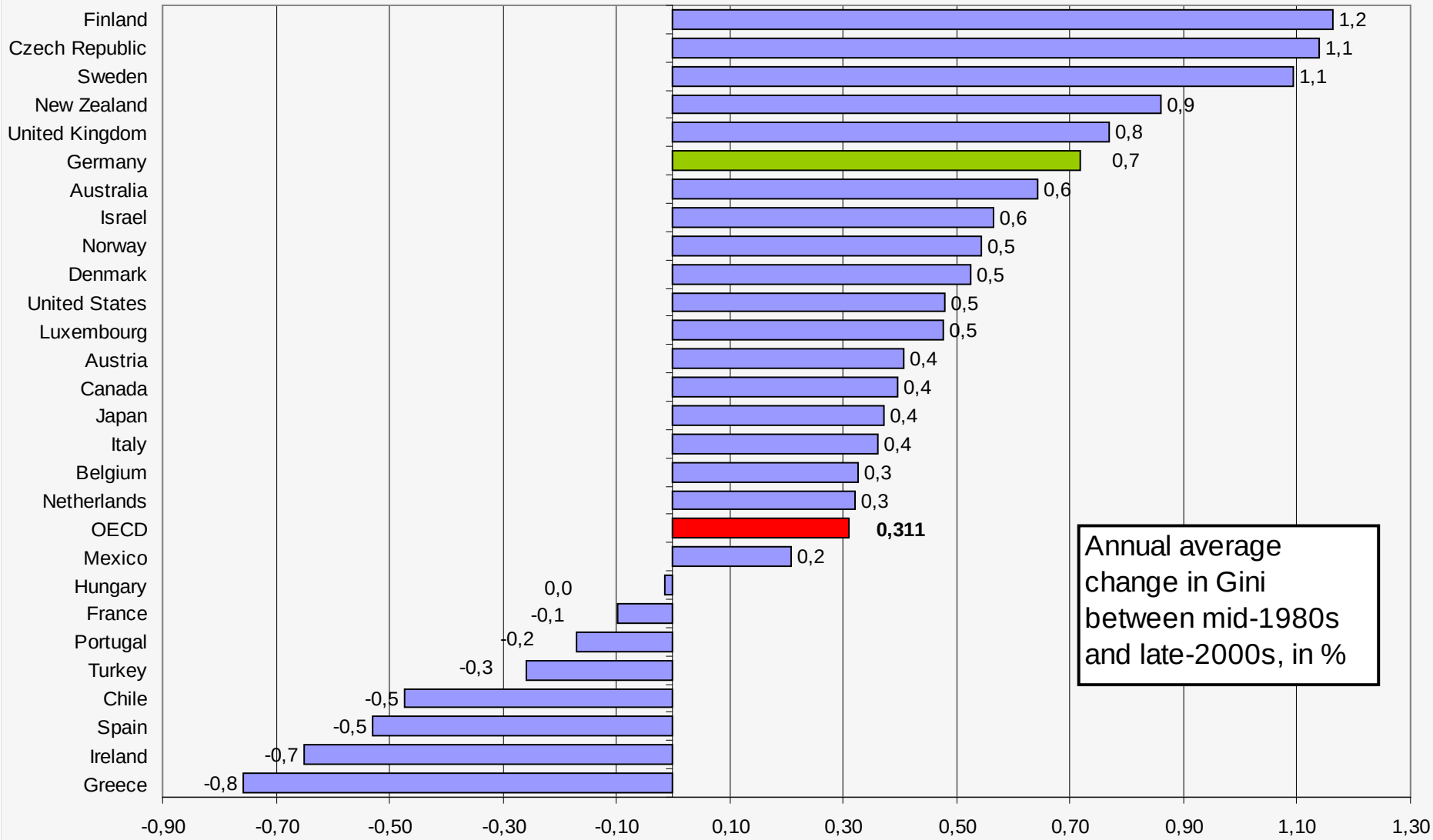
Einkommensungleichheit: Deutschland im internationalen Vergleich

Internationaler Vergleich



Quelle: OECD: Society at a glance 2011

Internationaler Vergleich



Quelle: OECD: Society at a glance 2011

Ursachen

Ursachen für zunehmende Ungleichheit

The German Socio-Economic Panel Study

Haushaltsstruktur

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

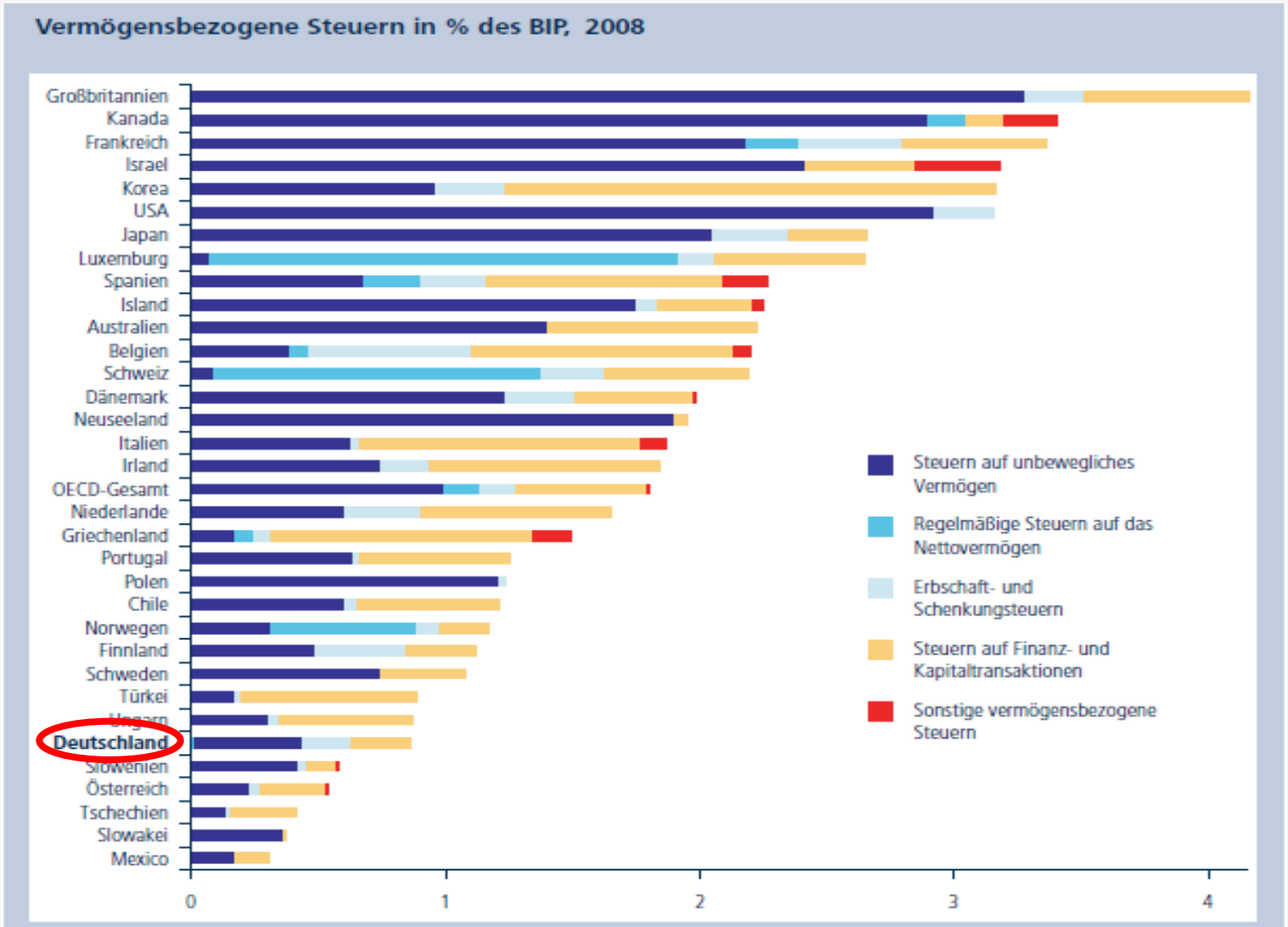
Arbeitsmarkt

- 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)

Vermögensbesteuerung



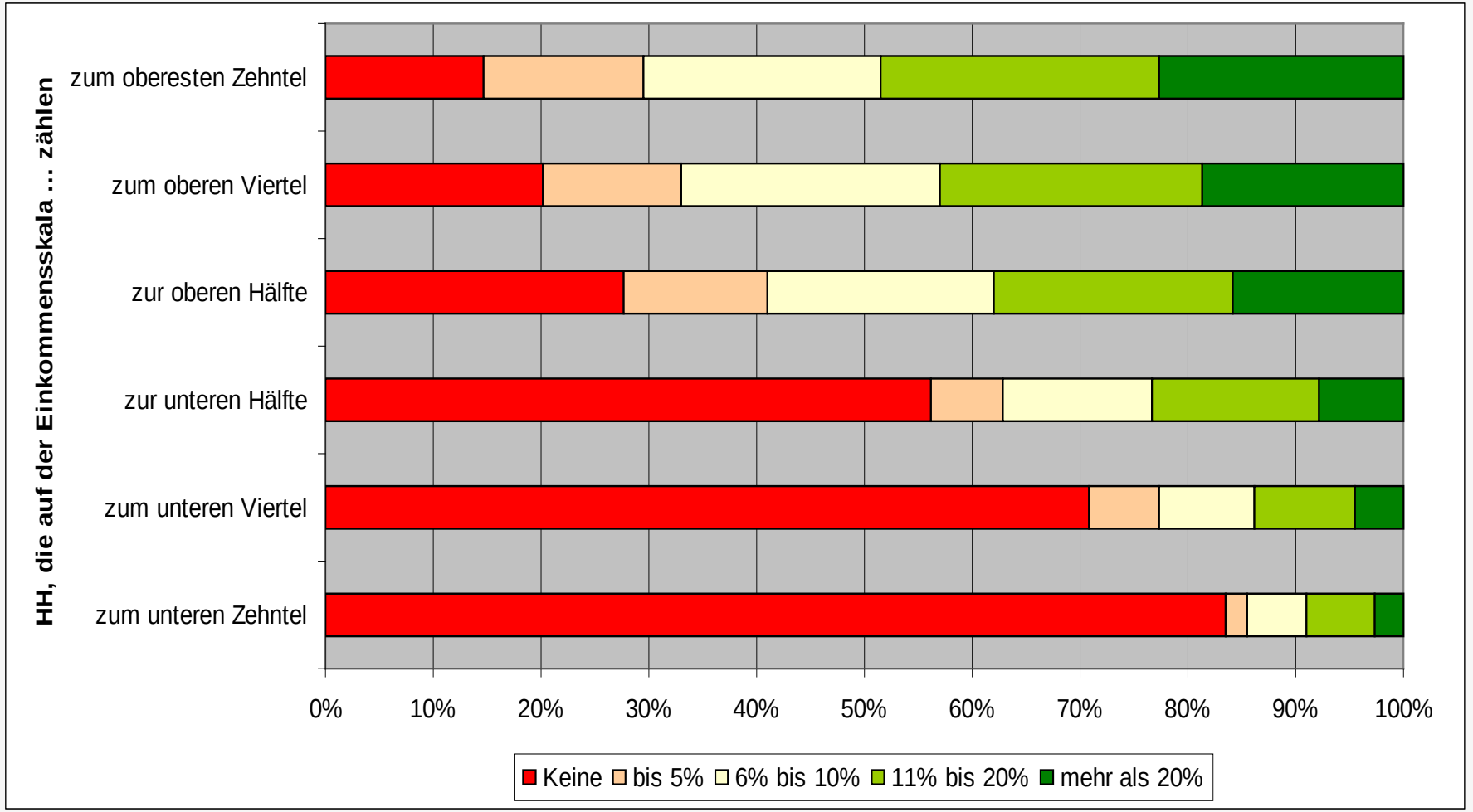
Quelle: Schratzenstaller (2011: 30)

Gesamtwirtschaftlicher Effekt

Gesamtwirtschaftlicher Effekt

The German Socio-Economic Panel Study

Anteil der laufenden Ersparnisse am monatlichen Haushaltseinkommen - 2009

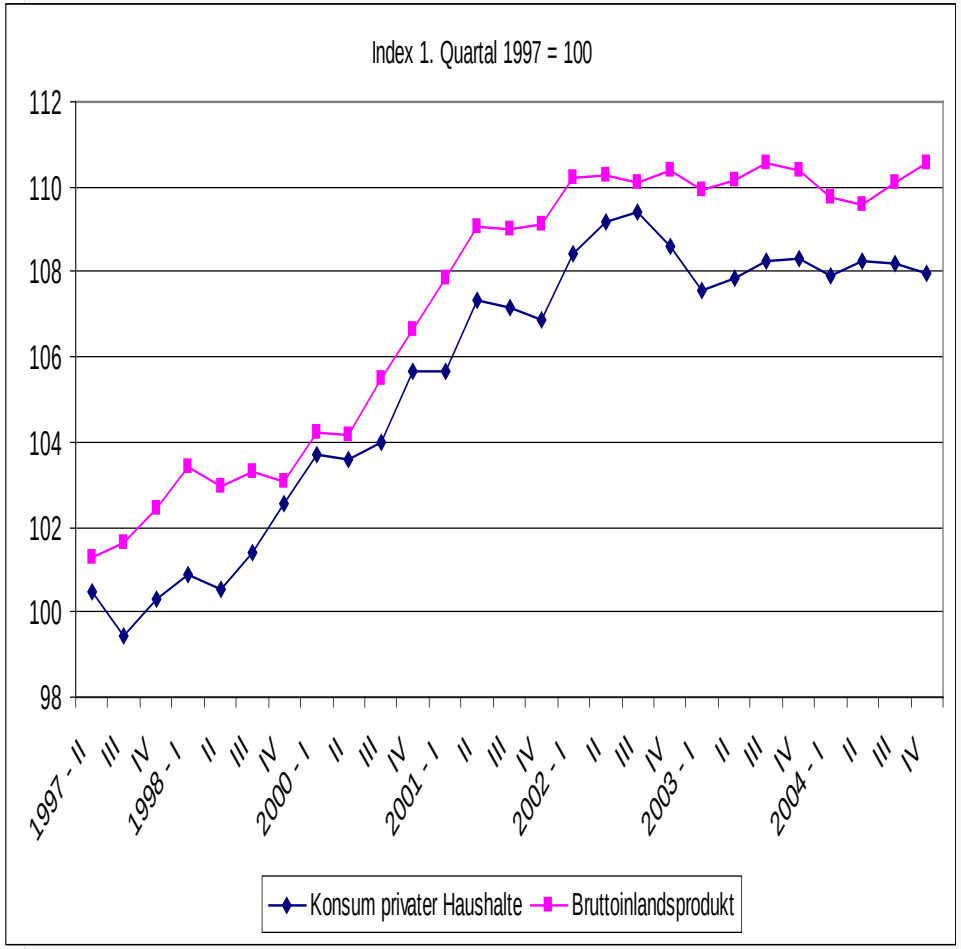


Quelle: Brenke (2011), Wochenbericht des DIW Berlin Nr. 8/2011

DIW BERLIN

Gesamtwirtschaftlicher Effekt

BIP und privater Konsum im Zyklusvergleich

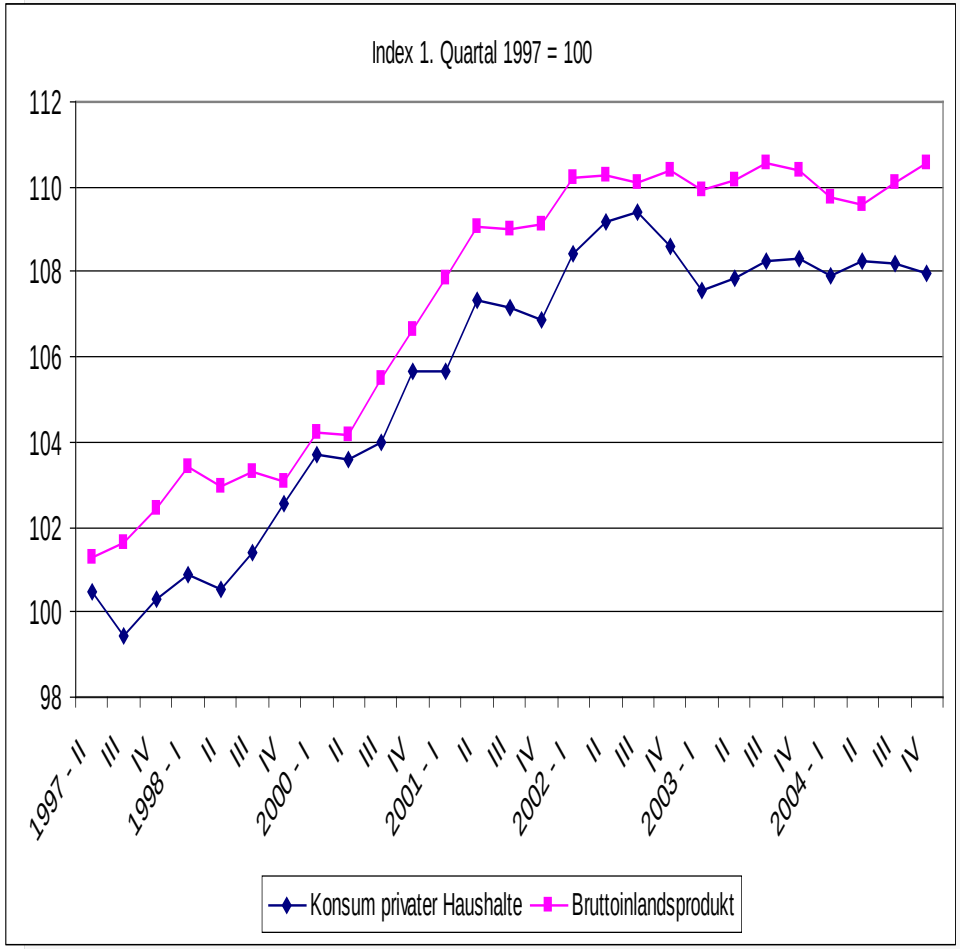


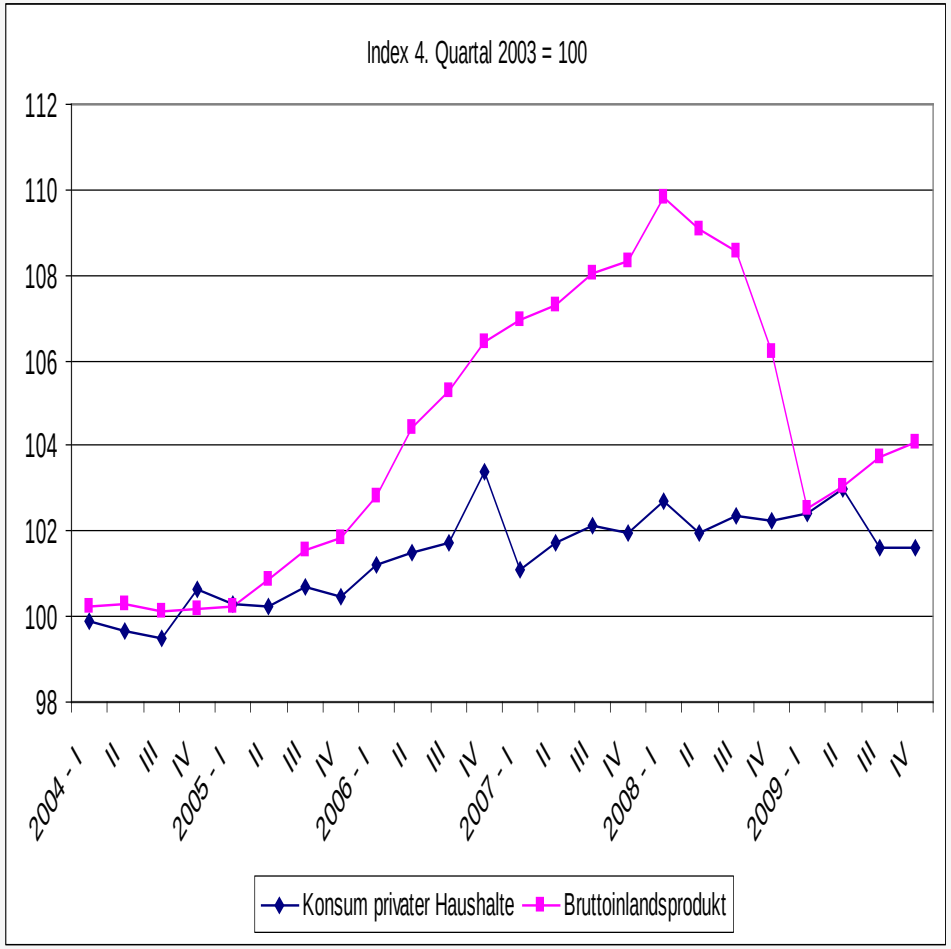
Quelle: Brenke 2011, DIW-Wochenbericht Nr. 8/2011

Gesamtwirtschaftlicher Effekt

The German Socio-Economic Panel Study

BIP und privater Konsum im Zyklusvergleich





Quelle: Brenke 2011, DIW-Wochenbericht Nr. 8/2011

DIW BERLIN

Fazit

- Zunehmende Ungleichheit der Einkommen und Vermögen
- D. im internationaler Vergleich: hohes Tempo der Veränderung
- Abnehmende Einkommensmobilität
- Ursachen: Demographie, Arbeitsmarkt, Politik
- Gesamtwirtschaftlicher Effekt: u.a. 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 !