

# **ZUKUNFT DES SOZIALSTAATS AUS VOLKSWIRTSCHAFTLICHER PERSPEKTIVE - SPIELRÄUME, POTENZIALE, HERAUSFORDERUNGEN**

Peter Haan  
(FU Berlin and DIW Berlin)

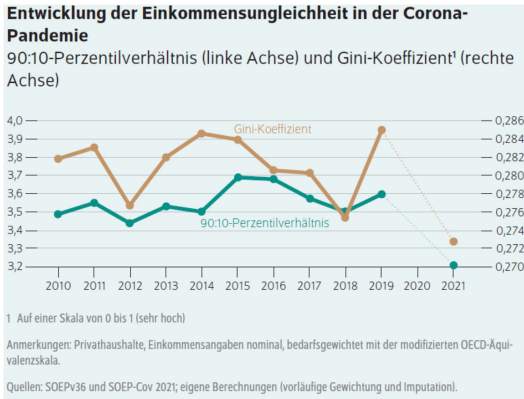
20.9.2021

# Fragen

- Was kann Sozialpolitik aus Corona lernen?
- Was sind die großen Herausforderungen für die Sozialpolitik?
- Wie muss sich Sozialpolitik in der Zukunft verändern?
- Wie kann Sozialpolitik finanziert werden?

# Was kann Sozialpolitik aus Corona lernen?

# Einkommensungleichheit und Corona



Quelle: Grabka. DIW WB 18, 2021,

# Einkommen und Corona

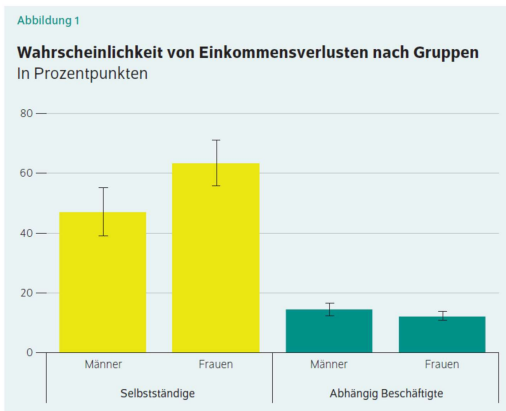
	2019	2021	Differenz	relative Veränderung
Selbstständige	2 859	2 402	-457	-16
Beamte	2 837	2 992	155	5
Angestellte	2 244	2 357	113	5
Im Ruhestand	1 794	1 815	21	1
Arbeiter, Personen in Ausbildung	1 695	1 693	-2	0
Nicht erwerbstätig	1 379	1 368	-11	-1

Anmerkungen: Privathaushalte, Einkommensangaben nominal, bedarfsgewichtet mit der modifizierten OECD-Äquivalenzskala, Angaben des Haushaltsvorstands zur beruflichen Stellung im Jahr 2019 fixiert.

Quellen: SOEPv36 und SOEP-Cov 2021; eigene Berechnungen (vorläufige Gewichtung und Imputation).

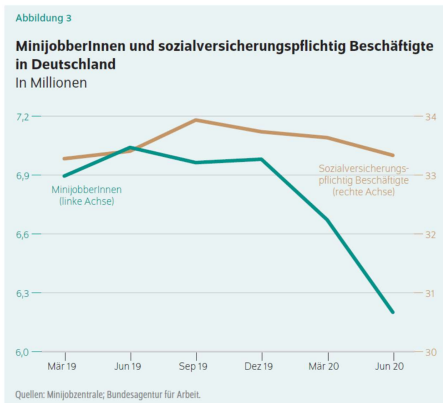
Quelle: Grabka. DIW WB 18, 2021,

# Selbstständige



Quelle: Seebauer et al. DIW WB 15, 2021, SOEP

# Minijobs



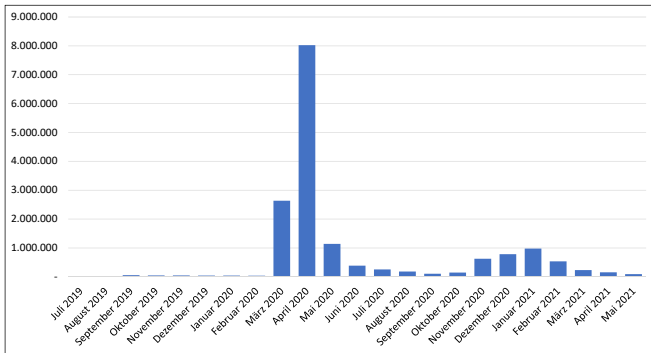
Quelle: Grabka. DIW WB 15, 2021,

# Kurzfristige finanzielle Auswirkungen von Corona

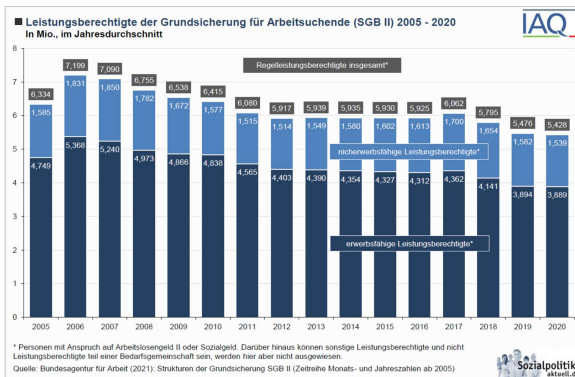
- Das Bruttoinlandsprodukt ist 2020 um 4,9 Prozent eingebrochen
- Die Arbeitslosenquote stieg 2020 von 5,0 auf 5,9 Prozent
- Trotz Rückgang von Markteinkommen keine starke Auswirkungen auf Nettoeinkommen
- Deutliche Effekte bei Selbstständigen und Personen mit Minijob
- Keine wesentlichen Auswirkungen für Rentnerinnen und Rentner



# Kurzarbeit (Bundesanstalt für Arbeit)



# Grundsicherung (SGB II)



Quelle: Sozialpolitik aktuell

# Was kann Sozialpolitik aus Corona lernen?

- Sozialversicherung hat negative ökonomische Auswirkungen abgesichert
- Geringe Absicherung für Menschen außerhalb der Sozialversicherung
- ALG II wird von Berechtigten kaum als sozialpolitisches Instrument genutzt
- Kindergeldbonus 300 Euro (2020) + 150 Euro (2021)
- Keine merklichen Auswirkungen auf das Rentensystem (siehe Geyer 2021, HBS DP 216)
- Deutliche Schwäche bei formeller und informeller Pflege (siehe Fischer und Geyer 2020, DIW Aktuell 38)

# Was sind die großen Herausforderungen für die Sozialpolitik?

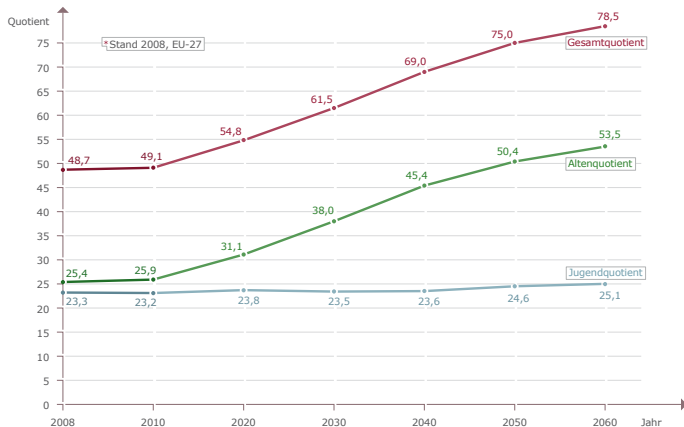
# Was sind die großen Herausforderungen für die Sozialpolitik?

- Demographischer Wandel
- Transformation auf dem Arbeitsmarkt
- Klimakrise
- Steigende Einkommensungleichheit und Zunahme von Altersarmut

# Alternde Gesellschaft I

## ■ Entwicklung der Altersstruktur

Jugend-, Alten- und Gesamtquotient, Europäische Union, 2008 bis 2060\*



Quelle: Eurostat: EUROPOP2008 convergence scenario (Stand: Januar 2011)

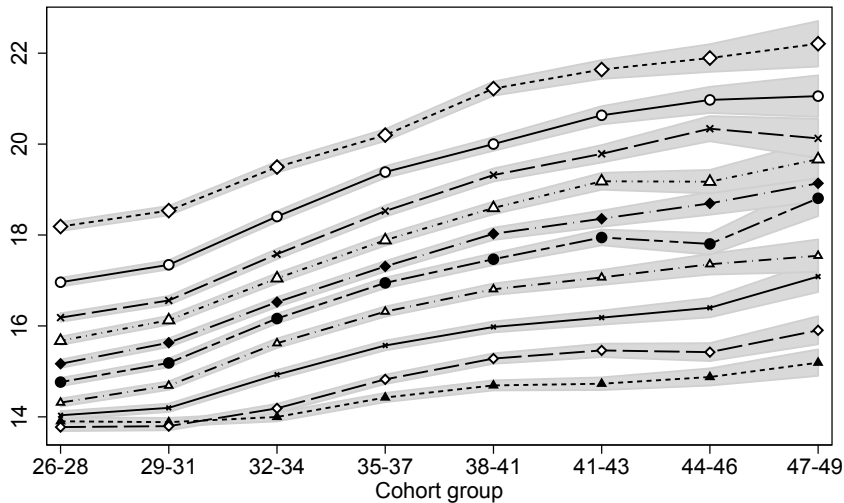
Lizenz: Creative Commons by-nc-nd/3.0/de

Bundeszentrale für politische Bildung, 2011, www.bpb.de



Seite 22

# Alternde Gesellschaft II: große Unterschiede nach Einkommen



# Arbeitsmarkt

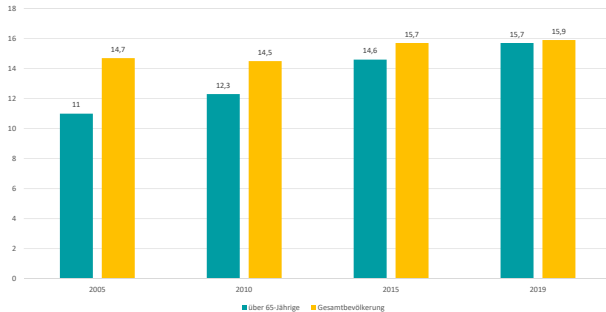
- Längere Erwerbsphase
  - Anpassungsfähigkeit
  - Gesundheitsbelastung
  - Weiterbildung
  - ....
- Digitalisierung
  - Erwerbsunterbrechungen
  - Niedriglohnsektor
  - Solo-Selbständigkeit ohne Sozialversicherung
  - Neue Berufe
  - ....
- Klimakrise
  - Struktureller Wandel in vielen Branchen
  - Mobilität
  - Neue Produktionsprozesse
  - ....



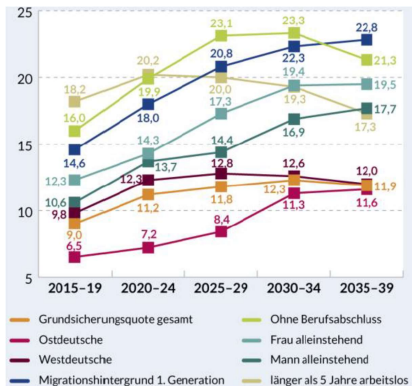
# Klimakrise und Klimapolitik

- Auswirkung der Klimakrise hängt von Einkommen und sozialen Faktoren ab
  - Wohnsituation
  - Preisentwicklung durch Naturkatastrophen
  - Anpassungsfähigkeit
  - ....
- Klimapolitik hat Einfluss auf Einkommensverteilung
  - Co2 Bepreisung
  - Neuanschaffungen, z.B. Elektroauto
  - Auswirkungen auf Preise
  - ....

# Anstieg der Altersarmut



# Anstieg der Altersarmut - Prognose Grundsicherungsquote



Quelle: Geyer et al. 2019, DIW und Bertelsmann

# Wie muss sich Sozialpolitik in der Zukunft verändern?

# Wie muss sich Sozialpolitik in der Zukunft verändern?

- Menschen ohne Sozialversicherung absichern
- Pflegesystem verbessern und Pflegeversicherung ausbauen
- Vereinbarung Familie und Beruf verbessern - Care work/  
informelle Pflege
- Zuwanderung und Integration fördern
- Präventive Sozialpolitik stärken: Bildung und Weiterbildung
- Klimapolitik sozialverträglich umsetzen
- Finanzielle Nachhaltigkeit im Rentensystem sichern
- **Reduktion von Altersarmut durch Reformen der  
Grundsicherung oder im Rentensystem**
- ...

# Reduktion von Altersarmut

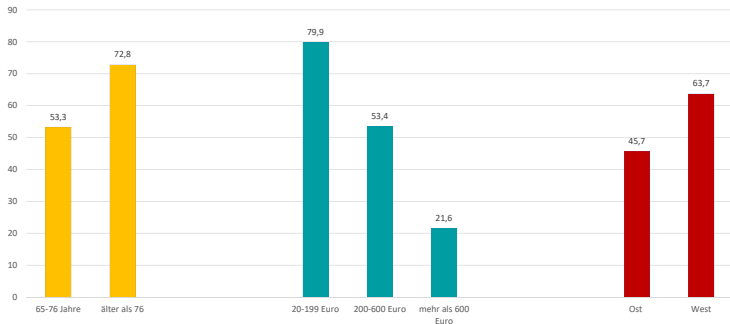
## **Derzeit ist Reduktion von Altersarmut nicht effektiv**

- Grundsicherung im Alter: Bedarfssicherung von Haushalten; einkommens- und vermögensgeprüft
- Reduktion von Altersarmut im Rentensystem: Erwerbsminderungsrente und Grundrente

## **Reduktion von Altersarmut ist zentral**

1. Menschen können ex-post Altersarmut nicht mehr selber verhindern
2. Auskömmliche Absicherung gegen Altersarmut macht andere sozialpolitische Reformen (z.B. Rente mit 68) sozialverträglich(er)

# Nichtinanspruchnahmen Grundsicherung (in %)



# Reformen von Grundsicherung

- Automatische Einkommensprüfung
- Direkte Auszahlung ohne Antrag
- Abschaffung von Vermögenstest
- Anhebung der Zahlbeträge
- **Aber:** Bedarfsprüfung muss individuell erfolgen

**Bei Reformen Digitalisierung stärker nutzen**



# Einführung von Mindestrente

- Mindestrente unabhängig von Erwerbshistorie und Einzahlung
  - Progression im Rentensystem und Aufweichung der Beitragsäquivalenz
  - Progression kann zu negativen Beschäftigungseffekten führen
- Beispiele für Mindestrente:
  - Österreich: Ausgleichszulage nach 15 Beitragsjahren
  - Niederlande: Gesetzliche Rente hängt von der Dauer des Aufenthalts in den Niederlanden ab
  - Sockelrente im Cappuccino-Modell der katholischen Verbände

# Wie kann Sozialpolitik finanziert werden?

# Wie kann Sozialpolitik finanziert werden?

- Finanzielle Herausforderung für Sozialpolitik durch Corona gestiegen
- Neben Reformen in der Sozialpolitik gibt es weitere finanzielle Herausforderungen

## Finanzieller Spielraum begrenzt

- Zusätzliche Finanzierung über Sozialversicherung und Steuern möglich
- Weitere Reformen notwendig, z.B. Rente mit 68
- Erwerbstätigenversicherung (nur kurzfristige Effekte)
- Reform der privaten Vorsorge als effektive Ergänzung

**Es wird Verlierer geben - gesellschaftliche und politische Entscheidung.**

# Fazit

- Corona hat gezeigt, dass Sozialpolitik Menschen in der Sozialversicherung absichern kann
- Sozialpolitik nicht ausreichend für Menschen, die nicht in Sozialversicherung sind (vor allem Selbständige)

## Zukunft der Sozialpolitik

- Herausforderungen: Demographischer Wandel, Klimakrise, Veränderungen auf dem Arbeitsmarkt
- Finanzieller Spielraum ist begrenzt - daher muss Gesellschaft und Politik Entscheidungen treffen und kommunizieren
- Mindestrente als Teil des Rentensystems schützt vor Altersarmut und sichert vulnerable Gruppe ab