

Krause, Peter; Erhlich, Ulrike; Möhring, Katja

Article

Erwerbsminderungsrentner: Sinkende Leistungen und wachsende Einkommensunterschiede im Alter

DIW Wochenbericht

Provided in Cooperation with:

German Institute for Economic Research (DIW Berlin)

Suggested Citation: Krause, Peter; Erhlich, Ulrike; Möhring, Katja (2013) :
Erwerbsminderungsrentner: Sinkende Leistungen und wachsende Einkommensunterschiede im
Alter, DIW Wochenbericht, ISSN 1860-8787, Deutsches Institut für Wirtschaftsforschung (DIW),
Berlin, Vol. 80, Iss. 24, pp. 3-9

This Version is available at:

<https://hdl.handle.net/10419/77905>

Standard-Nutzungsbedingungen:

Die Dokumente auf EconStor dürfen zu eigenen wissenschaftlichen Zwecken und zum Privatgebrauch gespeichert und kopiert werden.

Sie dürfen die Dokumente nicht für öffentliche oder kommerzielle Zwecke vervielfältigen, öffentlich ausstellen, öffentlich zugänglich machen, vertreiben oder anderweitig nutzen.

Sofern die Verfasser die Dokumente unter Open-Content-Lizenzen (insbesondere CC-Lizenzen) zur Verfügung gestellt haben sollten, gelten abweichend von diesen Nutzungsbedingungen die in der dort genannten Lizenz gewährten Nutzungsrechte.

Terms of use:

Documents in EconStor may be saved and copied for your personal and scholarly purposes.

You are not to copy documents for public or commercial purposes, to exhibit the documents publicly, to make them publicly available on the internet, or to distribute or otherwise use the documents in public.

If the documents have been made available under an Open Content Licence (especially Creative Commons Licences), you may exercise further usage rights as specified in the indicated licence.

Erwerbsminderungsrentner: Sinkende Leistungen und wachsende Einkommensunterschiede im Alter

Von Peter Krause, Ulrike Ehrlich und Katja Möhring

Die Zahl der Zugänge in die Erwerbsminderungsrente ist nach Angaben der Deutschen Rentenversicherung seit den 90er Jahren stark gesunken. In den Jahren 2005 bis 2010 erfolgte ein leichter Wiederanstieg. Seit 2001 haben sich auch die Zahlbeträge bei den Zugängen zur Erwerbsminderungsrente verringert. Damit ist die materielle Absicherung bei Erwerbsminderung wieder in den Blickpunkt der sozialpolitischen Diskussion gerückt. Die Daten der Längsschnittstudie Sozio-oekonomisches Panel (SOEP) bestätigen die langfristig zunehmenden Einkommensrisiken bei Erwerbsminderungsrentnern. Im Mittel lebten im Zeitraum von 2001 bis 2011 ein Viertel aller Bezieher einer Erwerbsminderungsrente in Einkommensarmut. Zudem weisen die Analysen zu den relativen Einkommenspositionen der Bezieher einer Erwerbsminderungsrente darauf hin, dass dieser Personenkreis nach Erreichen der Regelaltersgrenze im Durchschnitt ein geringeres Haushaltseinkommen aufweist als die übrigen Rentner und dass diese Differenz im Zeitverlauf wächst.

Im Folgenden wird die Gruppe jener Personen näher beleuchtet, die aufgrund einer Erwerbsminderung Rentenzahlungen von der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten. Verwendet wurden zum einen aufbereitete und veröffentlichte Daten der Deutschen Rentenversicherung, die insbesondere Auskunft über die Strukturen und die Versicherungsleistungen der Bezieher von Erwerbsminderungsrenten (EM-Renten) enthalten. Um Informationen über deren Einkommenssituation auch im Haushaltskontext zu gewinnen, wurde zum anderen auf die Längsschnittdaten des Sozio-oekonomischen Panels (SOEP) zugegriffen.¹ Im Rahmen dieser Längsschnittstudie befragt das DIW Berlin in Zusammenarbeit mit TNS Infratest Sozialforschung seit 1984 jährlich eine repräsentative Stichprobe von Haushalten in Deutschland.² Die SOEP-Daten geben allerdings nur Auskunft darüber, ob jemand eine eigene Rente (oder Pension) aus der Deutschen Rentenversicherung bezieht und ob eine festgestellte Schwerbehinderung vorliegt – ob eine EM-Rente bezogen wird, wird nicht explizit erhoben. Die Gruppe der EM-Rentenbezieher wird hier dadurch abgegrenzt, dass ihnen alle Personen zugerechnet wurden, die bis zum Alter von 59 Jahren eine Rente aus der gesetzlichen Rentenversicherung erhalten.³ Um Bezieher von Altersrenten auszuklammern, wurden nur Perso-

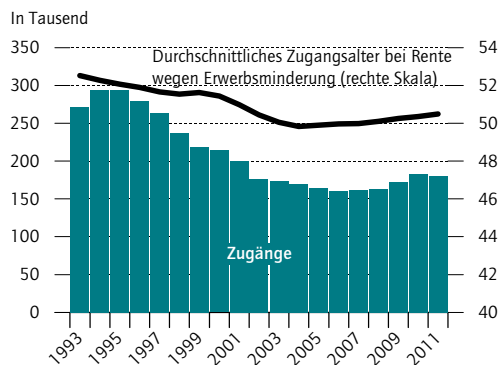
¹ Die Analysen des SOEP knüpfen an die Befunde einer umfangreichen Sondererhebung von Erwerbsminderungsrentnern im Jahr 2011 durch die Deutsche Rentenversicherung an. Durch diese Erhebung wurde die statistische Basis für die Untersuchung von aktuellen Zugängen von Erwerbsminderungsrentnern (anhand der Zugangskohorte im Jahr 2008) maßgeblich erweitert und so ein wichtiger Beitrag geleistet zur Verbesserung der Forschungsdateninfrastruktur. Deutsche Rentenversicherung (2012): Sozioökonomische Situation von Personen mit Erwerbsminderung – Projektbericht I zur Studie. DRV-Schriften Nr. 99.

² Zum SOEP vgl. Wagner, G. G., Göbel, J., Krause, P., Pischner, R., Sieber, I. (2008): Das Sozio-oekonomische Panel (SOEP): Multidisziplinäres Haushaltspanel und Kohortenstudie für Deutschland – Eine Einführung (für neue Datennutzer) mit einem Ausblick (für erfahrene Anwender). In: AStA Wirtschafts- und Sozialstatistisches Archiv, Nr. 2.

³ Diese Herangehensweise ist konsistent mit vorangegangenen Studien (Albrecht, M., Loss, S., Schiffhorst, G. (2007): Sozioökonomische Situation von Personen mit Erwerbsminderung – Ergebnisbericht. Berlin. IGES Institut für Gesundheits- und Sozialforschung GmbH; Riphahn, R. T. (1999): Disability Retirement among German Men in the 1980s. In: Industrial and Labor Relations Review, Nr. 52/4.

Abbildung 1

Entwicklung der Zugänge von Beziehern einer Erwerbsminderungsrente



Quellen: Deutsche Rentenversicherung sowie Angaben der Knappschaft; Berechnungen des DIW Berlin.

© DIW Berlin 2013

Für die 90er Jahre ist ein starker Rückgang zu beobachten.

nen unter 60 Jahren einbezogen.⁴ Aus beiden Quellen liegen gegenwärtig Daten bis zum Jahr 2011 vor.

Die Zahl derjenigen Personen, denen eine EM-Rente zuerkannt wurde, ist in den 90er Jahren deutlich gesunken. Nach dem Jahr 2000 ging die absolute Zahl der neu hinzukommenden EM-Rentner und deren Anteil an allen Rentenzugängen weiter zurück – wenn auch mit nachlassendem Tempo. Deren Zahl belief sich auf knapp 160 000 – nur etwas mehr als halb so viel wie im Jahr 1993. Nach der Mitte der letzten Dekade zog die Zahl der Zugänge zu EM-Renten leicht an; im Jahr 2011 sank sie aber wieder (Abbildung 1).

Bei dieser Entwicklung ist zu berücksichtigen, dass mit dem Jahr 2001 der Zugang zu EM-Renten reformiert wurde. Mit der Gesetzesänderung wurde die seit 1957 bestehende Sicherung von Arbeiter/innen und Angestellten durch Renten wegen Berufs- und Erwerbsunfähigkeit abgelöst. Diese gesetzliche Absicherung bei Berufs- und Erwerbsunfähigkeit wurde im Jahr 1996 durch Einfügen einer Hinzuverdienstgrenze modifi-

ziert⁵ und mit Inkrafttreten der Reform von 2001 durch die zweistufige Erwerbsminderungsrente ersetzt.⁶ Die frühere Erwerbsunfähigkeitsrente war in starkem Maße auf eine Bestandssicherung ausgerichtet; als erwerbsunfähig galten solche Personen, die ihren Beruf beziehungsweise ihre erlernten Fähigkeiten nicht mehr ausüben konnten. Mit der Reform von 2001 war nicht mehr die Möglichkeit zur Ausübung eines bestimmten Berufes der Maßstab, sondern die Fähigkeit, überhaupt einer bezahlten Beschäftigung nachzugehen – gleich welcher Art. Mit der Einführung des Erwerbsminderungs-Reformgesetz (EM-ReformG) von 2001 wurden auch Rentenabschläge eingeführt, die zu einer Minderung der EM-Renten geführt haben.

In den 90er Jahren bewegten sich die durchschnittlich gezahlten EM-Bestandsrenten nominal auf einem weitgehend konstanten Niveau – unter der Berücksichtigung der Teuerung mussten die Rentenbezieher Real-einbußen hinnehmen. Im Jahr 2011 betrug die durchschnittliche EM-Rente 680 Euro je Monat, das war genau so viel wie im Jahr 1995; in diesem Zeitraum sind die Verbraucherpreise um 29 Prozent gestiegen. Etwa zehn Prozent der EM-Rentenbezieher waren 2010 auf zusätzliche staatliche und damit steuerfinanzierte Leistungen angewiesen.⁷ Auffällig ist, dass in den 90er Jahren der Zahlbetrag bei den EM-Bestandsrenten höher war als die durchschnittliche Altersrente.⁸

Die Zahlbeträge von Neuzugängen in die EM-Rente sind indes seit 2000 rückläufig (Tabellen 1 und 2). Einfluss auf den Rückgang der EM-Rentenzahlbeträge hat auch, dass EM-Rentenzugänge sich vermehrt auf Personen mit geringen Rentenanwartschaften konzentrieren. So weisen die EM-Rentenzugänge in der Zeit von 1996 bis 2011 stetig sinkende Entgeltpositionen aus eigenen Beitragszeiten auf.⁹⁻¹⁰ Hierbei zeigt sich der Wandel von vollständigen Erwerbsbiografien hin zu einer Zunahme lückenhafter Erwerbsbeteiligung und wohl

⁵ Das Überschreiten dieser Grenze bedeutete, dass eine EM-Rente voll (Nullrente) oder teilweise gekürzt werden konnte. EM-Rentner/innen waren also nicht mehr in der Lage, die EM-Rente beliebig durch ein Erwerbstätigen-einkommen aufzubessern.

⁶ BMAS (2011): Rentenbestände in der gesetzlichen Rentenversicherung in der Bundesrepublik Deutschland. Bonn.

⁷ Kaldybajewa, K., Kruse, E. (2012): Erwerbsminderungsrenten im Spiegel der Statistik der gesetzlichen Rentenversicherung. In: RVaktuell, Nr. 08/2012.

⁸ Das könnte als ein Indiz gewertet werden, dass es vor der Reform attraktiv war, vorzeitig und unter Bezug einer EM-Rente in den Ruhestand zu wechseln. Allerdings waren schon zu jener Zeit die EM-Renten nicht gerade hoch – jedenfalls im Durchschnitt nicht. Inzwischen sind sie geringer als die Altersrenten.

⁹ Steffen, J. (2013): Erwerbsminderungsrenten im Sinkflug – Ursachen und Handlungsoptionen. In: www.portal-sozialpolitik, Nr. 05/2013.

¹⁰ Die durchschnittliche Zahl der persönlichen Entgeltpunkte ist bei Männern im Zeitraum von 1996 bis 2011 um elf Punkte – circa 28 Prozent – zurückgegangen und bei den Frauen im gleichen Zeitraum um 2,5 Punkte – circa zehn Prozent; Kaldybajewa, K., Kruse, E. (2012), a. a. O.

⁴ Im Alter von 60–64 können anhand des SOEP EM-Rentner nicht mehr von Altersrentnern unterschieden werden. Nach Berechnungen von Maertin/Zollmann (2013) sind allerdings nur sieben Prozent der EM-Rentner/innen der Zugangskohorte 2008 beim Rentenzugang 60 Jahre und älter; Maertin, S., Zollmann, P. (2013): Erwerbsminderung – eine erhebliches Armutsrisiko. In: Informationsdienst Soziale Indikatoren (ISI), Nr. 49/2013.

Kasten

Erwerbsminderungsrente: Definition und Berechnung

Mit der Erwerbsminderungsrente deckt die gesetzliche Rentenversicherung das Risiko der verminderten Fähigkeit zur Teilnahme am Arbeitsmarkt aufgrund von gesundheitlichen Einschränkungen ab.^{1,2} Ein Anspruch auf eine volle EM-Rente besteht bei einer Arbeitsfähigkeit von weniger als drei Stunden täglich. Eine teilweise EM-Rente kann bei einer Erwerbsfähigkeit von drei bis unter sechs Stunden täglich bezogen werden und stellt somit lediglich einen Lohnzuschuss dar. Unabhängig von der tatsächlichen Arbeitszeit wird die teilweise EM-Rente nur aufgestockt, wenn aufgrund der regionalen Arbeitsmarktlage keine Teilzeitbeschäftigung möglich ist. Zudem ist nur generell anspruchsberechtigt, wer innerhalb der letzten fünf Jahre vor Eintritt der Erwerbsminderung mindestens drei

Jahre erwerbstätig war und Pflichtbeiträge an die gesetzliche Rentenversicherung abgeführt hat.

Zur Berechnung der Erwerbsminderungsrente wird die Erwerbstätigkeit der letzten fünf Jahre vor Eintritt der Erwerbsminderung herangezogen und fortgeführt, als ob der Versicherte bis zum 60. Lebensjahr weiter verdient und Rentenbeiträge geleistet hätte (Zurechnungszeit).³ Die EM-Rente spiegelt somit die relative Einkommenssituation in den Jahren vor Erwerbsminderung wieder. Eine Verringerung der EM-Rente tritt jedoch durch die Erhebung von Abschlägen ein. So werden bei einem Bezug der EM-Rente vor Vollendung des 63. Lebensjahres pro Monat der vorzeitigen Inanspruchnahme 0,3 Prozent vom Leistungsbetrag bis zu einem Maximum von drei Jahren (10,8 Prozent) abgezogen.⁴

¹ Bäcker, G. (2012): Erwerbsminderungsrenten: Strukturen, Trends und aktuelle Probleme. In: IQA-Altersübergangs-Report, Nr. 2012-03.

² Hagen, C., Himmelreicher, R. K., Kemptner, D., Lampert, T. (2010): Soziale Unterschiede beim Zugang in Erwerbsminderungsrente – eine Analyse auf Datenbasis von Scientific Use Files der Forschungszentrums der Rentenversicherung (FDZ-RV). In: RatSWD Research Notes, Nr. 44.

³ Sozialgesetzbuch Sechstes Buch (Gesetzliche Rentenversicherung) §43, §59

⁴ Bäcker, G. (2012): Erwerbsminderungsrenten: Strukturen, Trends und aktuelle Probleme. In: IQA-Altersübergangs-Report, Nr. 2012-03.

auch prekärer Beschäftigung – und somit zu geringeren Rentenanwartschaften nicht nur in Hinblick auf die zukünftigen Altersrenten, sondern auch bei den Erwerbsminderungsrenten.¹¹

Zudem hat sich das durchschnittliche EM-Rentenzugangsalter um knapp anderthalb Jahre (1996 bis 2011 von 51,9 auf 50,5 Jahre) verringert. Da der Altersdurchschnitt bei EM-Rentnern aktuell bei etwa 50 Jahren liegt, tritt in der Regel eine Einkommensminderung um 10,8 Prozent ein (Kasten).

Anteil der Frauen unter den Beziehern einer EM-Rente wächst kräftig

Nach den Statistiken der Deutschen Rentenversicherung ging der Bestand an EM-Rentnern seit Mitte der 90er Jahre von 1,9 Millionen (1996) auf 1,6 Millionen (2010) zurück. (Tabelle 1). Dieser Rückgang der Bestandsrenten hängt mit der verringerten Zahl an Zugängen zusammen. Bei den Frauen fiel der Rückgang bei den Zugängen nicht so stark aus wie bei den Männern. Entsprechend hat sich bei den Zugängen zu Er-

Tabelle 1

Struktur der Erwerbsminderungsrenten

EM-Renten: Rentenbestand (GRV)	1996	2000	2005	2010	2011
Anzahl der EM-Bestandsrenten (< 65 Jahre) in Tausend	1 918,2	1 894,0	1 649,8	1 589,3	1 634,1
Männer	1 116,0	1 072,7	891,8	827,5	844,3
Frauen	802,2	821,3	758,0	761,8	789,8
EM-Renten: Rentenzugänge (GRV)	1996	2000	2005	2010	2011
Anzahl der EM-Rentenzugänge	279 668	214 082	163 960	182 678	180 238
Männer	175 066	131 781	91 356	96 689	94 593
Frauen	104 602	82 301	72 604	85 989	85 645
Anteil Frauen in Prozent	37,4	38,4	44,3	47,1	47,5
Durchschnittliches Zugangsalter bei EM-Rentenzugängen in Jahren	51,9	51,4	49,9	50,4	50,5
Gesundheitliche Ursachen EMR-Zugänge in Prozent					
Skelett / Muskulatur / Bindegewebe	27,6	25,4	18,1	14,7	14,2
Herz / Kreislauferkrankung	17,6	13,3	11,0	10,0	9,7
Stoffwechsel / Verdauung	4,9	4,9	4,3	3,9	3,9
Neubildungen	10,8	13,5	14,5	13,3	12,7
Psychische Störungen	20,1	24,2	32,3	39,3	41,0

Quelle: DRV(2012).

¹¹ Goebel, J., Grabka, M. (2011): Zur Entwicklung der Altersarmut in Deutschland. DIW Wochenbericht Nr. 25/2011; Rasner, A., Bogedan, C. (2008): Arbeitsmarkt x Rentenreform = Altersarmut? In: WSI-Mitteilungen, Nr. 03/2008.

Anteil der Frauen an EM-Rentenzugängen ist stark gestiegen.

Tabelle 2

Sozialpolitische Kennziffern bei Erwerbsminderungsrenten

EM-Renten: Rentenzugänge	1996	2000	2005	2010	2011
Durchschnittliche Rentenzahlbeträge bei EM-Rentenzugängen in Euro pro Monat	690	706	627	600	596
Männer	734	734	637	607	602
Frauen	564	634	603	585	584
Durchschnittliche Rentenzahlbeträge bei EM-Rentenzugängen (nur volle EMR bzw. Euro) in Euro pro Monat	714	738	686	640	634
Anteil an teilweisen EM-Rentenzugängen* in Prozent	11,6	13,4	17,3	13,7	13,1
Anteil an Rentenzugängen mit Abschlägen in Prozent	–	–	95,1	96,3	96,3
Durchschnittliche Abschlagshöhe (brutto) in Euro	–	–	79,6	77,1	76,6
Anteil an EM-Zeitrentenzugängen in Prozent	19,5	23,8	45,6	49,4	50,5

* bei Rentenbeginn vor 2001: Berufsunfähigkeitsrenten.

Quelle: DRV(2012).

© DIW Berlin 2013

Die durchschnittlichen Rentenzahlbeträge sind stark gesunken.

Tabelle 3

Betroffenheit von Erwerbsminderung und Schwerbehinderung im erwerbsfähigen Alter (17–59 Jahre)

In Prozent

	1991–2000			2001–2011		
	Gesamt	Männer	Frauen	Gesamt	Männer	Frauen
Bevölkerung (17–59 Jahre)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
EM-Rentner/innen	2,4	2,5	2,3	2,3	2,3	2,2
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	2,7	2,9	2,5	3,3	3,4	3,1

Quellen: SOEPv28, eigene Berechnungen.

© DIW Berlin 2013

Männer und Frauen sind in ähnlichem Ausmaß von EM-Rente betroffen.

werbsminderungsrenten der Frauenanteil von 37,5 Prozent (1996) auf 47,5 Prozent (2011) erhöht. Grund hierfür ist in erster Linie die steigende Erwerbsbeteiligung von Frauen – denn nur wer erwerbstätig ist, erwirbt Leistungsansprüche für die Erwerbsminderungsrente. Wenn mehr Frauen erwerbstätig sind, steigt auch das Risiko, dass mehr Frauen wegen gesundheitlicher Einschränkungen aus dem Erwerbsleben ausscheiden müssen. Hinzu kommt, dass Frauen der Zugang in die EM-Rente nach neuem Recht eher möglich ist als nach altem Recht (Tabelle 1).¹²

Zudem haben sich bei EM-Rentenzugängen auch die zugrunde liegenden krankheitsbedingten Anlässe verändert: Haben 1996 noch 27,6 Prozent der Neuzugän-

ge eine Erwerbsminderungsrente aufgrund von Erkrankungen bei Skelett, Muskulatur und Bindegewebe erhalten, so trifft dies 2011 noch auf 14,2 Prozent zu. Der Anteil an EM-Rentenzugängen aufgrund von Herz-Kreislauf-Erkrankungen ist im selben Zeitraum ebenfalls von 17,6 Prozent auf 9,7 Prozent zurückgegangen und auch Stoffwechselerkrankungen als Ursache für EM-Rentenbezug sind rückläufig (1996 bis 2011: von 4,9 Prozent auf 3,9 Prozent). Stark erhöht hat sich indes der Anteil an EM-Rentenzugängen aufgrund von psychischen Erkrankungen; ihr Anteil hat sich seit Mitte der 90er Jahre verdoppelt (1996 bis 2011: von 20,1 Prozent auf 41,0 Prozent) (Tabelle 1).

Einkommensabstand zwischen EM-Rentnern und Erwerbstätigen nimmt zu

Die Daten des SOEP erlauben wegen zu geringer Fallzahlen von Personen, die als EM-Rentner anzusehen sind, keine Zeitverlaufsbeurteilung für einzelne Jahre. Möglich ist aber ein Vergleich für Dekaden. Auch bei dieser Quelle zeigt sich, dass der Anteil an EM-Rentnern zurückgegangen ist: In der Zeit von 1991 bis 2000 belief er sich auf 2,4 Prozent, in der Zeit von 2001 bis 2011 waren es 2,3 Prozent. Zugleich ist der Anteil an Personen im erwerbsfähigen Alter mit einer festgestellten Schwerbehinderung ohne Rentenbezug gestiegen (Tabelle 3).

Die monatlichen Haushaltseinkommen¹³ von EM-Rentnern sind im Dekadenvergleich real zwar gestiegen – aber nur wenig und blieben hinter der allgemeinen Einkommensentwicklung zurück. Vor allem hat sich der Einkommensabstand zu den Beziehern von Erwerbseinkommen vergrößert. Entsprechend haben sich auch die relativen Armutsrisikoquoten stärker erhöht als bei der erwerbstätigen Bevölkerung: Im Zeitraum 2001 bis 2011 lebte im Mittel mehr als ein Viertel der EM-Rentner in Einkommensarmut (Tabellen 4a und 4b).

Zum Vergleich: Personen mit einer Schwerbehinderung, die keine Rentenleistungen beziehen, sind im Schnitt jünger als EM-Rentner und weisen eine viel höhere Erwerbsbeteiligung auf. Beim monatlichen Haushaltsnettoeinkommen schneiden Schwerbehinderte besser ab als die EM-Rentner. Sie liegen aber hinter der Erwerbsbevölkerung zurück und sind auch stärker als diese einem Armutsrisiko ausgesetzt. Im Zeitraum 2001 bis 2011 waren mehr als 20 Prozent von relativer Einkommensarmut betroffen. Zudem sind ihre Einkommen im Zeitverlauf gesunken.

¹² So weist Steffen (2013: 6 f.) darauf hin, dass das alte Recht „statusbezogen ausgerichtet war und damit de facto hauptsächlich männliche Berufskarrieren erfasste.“; Steffen, J. (2013): Erwerbsminderungsrenten im Sinkflug – Ursachen und Handlungsoptionen. In: www.portal-sozialpolitik, Nr. 05/2013.

¹³ Die Einkommensangaben beziehen sich jeweils auf die äquivalenzgewichteten monatlichen Haushaltsnettoeinkommen zu Preisen von 2010.

Die Einkommen von EM-Rentnern haben sich bei Männern und Frauen unterschiedlich entwickelt: Bei den Frauen sind sie gestiegen, bei den Männern gesunken. Männliche Bezieher von EM-Renten sind im Mittel älter, haben eine geringe Erwerbsbeteiligung und niedrigere Einkommen als Bezieherinnen, zudem weisen sie höhere Armutsrisiken auf. Im Periodenvergleich hat sich der Altersdurchschnitt bei EM-Rentnern verjüngt, ihre Einkommen sind gesunken und die bereits zuvor hohen Armutsrisiken weiter gewachsen. Die finanzielle Besserstellung von EM-Rentnerinnen hängt damit zusammen, dass bei ihnen häufiger weitere Einkommen im Haushalt anfallen. Allerdings hat sich bei den Frauen das Armutsrisiko im Zeitverlauf signifikant erhöht; im Zeitraum 2001 bis 2011 war fast jede fünfte EM-Rentnerin von Einkommensarmut betroffen.

Ähnliche geschlechtsspezifische Entwicklungen lassen sich auch für Männer und Frauen mit Schwerbehinderung ohne Rentenbezug aufzeigen. Auch hier haben sich die Armutsrisiken von Frauen verdoppelt; im Zeitraum 2001 bis 2011 lebten im Mittel bereits mehr als 20 Prozent der Frauen mit Schwerbehinderung und ohne Rentenbezug in relativer Einkommensarmut.

Erwerbsminderung wirkt sich auch auf die Altersrenten aus

Wie sich die Phasen von Erwerbsminderung im Alter auswirken, kann anhand der Daten der Deutschen Rentenstatistik nicht beantwortet werden, da die Erwerbsminderungsrenten ab Erreichen der Regelaltersgrenzen als Altersrenten weitergeführt werden. Um die Folgen des EM-Rentenbezugs für die Einkommenssicherung im Alter auch nach Überschreiten der Altersgrenze zu ermitteln, wurden aus den Längsschnittdaten des SOEP jene Personen identifiziert, die vor dem 60. Lebensjahr eine EM-Rente bezogen haben, und mit den Beziehern einer Altersrente verglichen. Bei beiden Personengruppen wurden Personen im Alter von 66 bis 71 Jahren ausgewählt.¹⁴ Wegen der geringen Fallzahlen wurden auch hier Beobachtungen über mehrere Jahre zusammengefasst. Es wurden Auswertungen für GRV-Rentner im Alter von 66 bis 71 Jahren in drei Perioden hinsichtlich Einkommen und Armutsquoten vorgenommen: in den Jahren 1990 bis 1999, 2000 bis 2005 und 2006 bis 2011 (Abbildung 2).¹⁵

¹⁴ Die Altersabgrenzung ab 66 Jahre berücksichtigt, dass die Frage nach dem Renteneintritt sich auf das jeweilige Vorjahr bezieht. Auf diese Weise werden alle Personen berücksichtigt, die mit im Alter von 65 Altersrente bezogen haben.

¹⁵ Bei dieser Darstellung wurden nur GRV-Rentner (mit und ohne vormaligem EM-Rentenbezug) berücksichtigt, Personen, die über das 65te Lebensjahr hinaus erwerbstätig waren (ohne GRV-Bezug) blieben unberücksichtigt.

Tabelle 4a

Erwerbstätigenquote und Einkommen im erwerbsfähigen Alter (17-59 Jahre) bei Erwerbsminderung, 1991-2000

1991-2000 Insgesamt	Alter	Erwerbs- beteiligung	Haushalts- einkommen*	Armutsrisiko- quote**
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	38,6	72,0	1 489	11,1
EM-Rentner/-innen	53,9	8,8	1 231	18,5
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	45,4	62,2	1 380	13,9
Männer				
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	38,6	81,9	1 521	10,3
EM-Rentner/-innen	53,9	13,5	1 223	21,8
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	45,4	67,0	1 367	15,9
Frauen				
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	38,5	61,6	1 456	12,0
EM-Rentner/-innen	54,0	4,1	1 238	15,4
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	45,4	57,0	1 396	11,5

* Monatliches Haushaltsnettoeinkommen, bedarfsgewichtet nach revidierter OECD-Skala, zu Preisen von 2010;

** 60-Prozent-Median-Schwelle; monatliches Haushaltsnettoeinkommen, äquivalenzgewichtet;

Quellen: SOEPv28, eigene Berechnungen.

© DIW Berlin 2013

Tabelle 4b

Erwerbstätigenquote und Einkommen im erwerbsfähigen Alter (17-59 Jahre) bei Erwerbsminderung, 2001-2011

2001-2011 Insgesamt	Alter	Erwerbs- beteiligung	Haushalts- einkommen*	Armutsrisiko- quote**
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	39,1	73,3	1 555	14,0
EM-Rentner/-innen	51,3	12,3	1 240	26,7
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	45,8	59,8	1 384	22,3
Männer				
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	39,2	79,4	1 596	13,0
EM-Rentner/-innen	51,4	15,6	1 172	29,1
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	46,1	63,2	1 330	22,2
Frauen				
<i>Bevölkerung (17-59 Jahre)</i>	39,0	67,4	1 515	15,0
EM-Rentner/-innen	51,2	8,8	1 307	24,2
Ohne Rente (bei Schwerbehinderung)	45,5	56,0	1 443	22,5

* Monatliches Haushaltsnettoeinkommen, bedarfsgewichtet nach revidierter OECD-Skala, zu Preisen von 2010;

** 60-Prozent-Median-Schwelle; monatliches Haushaltsnettoeinkommen, äquivalenzgewichtet;

Quellen: SOEPv28, eigene Berechnungen.

© DIW Berlin 2013

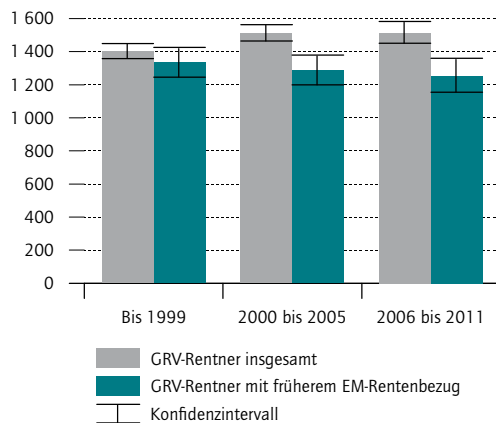
Die Armutsrisikoquoten sind bei EM-Rentnern gestiegen.

Die Ergebnisse zeigen, dass sich die mittleren Einkommen¹⁶ der 66–71-jährigen Altersrentner im Kohortenvergleich im Zeitraum von 1990 bis 2011 erhöht haben. Die entsprechenden Einkommen der Altersrentner mit früherem EM-Rentenbezug sind dagegen real gesun-

¹⁶ Die Einkommensangaben beziehen sich wiederum jeweils auf die äquivalenzgewichteten monatlichen Haushaltsnettoeinkommen zu Preisen von 2010.

Abbildung 2

Haushaltseinkommen von GRV-Rentnern (66–71 Jahre) mit EM-Rentenbezug



Quelle: SOEPv28, eigene Berechnungen.

© DIW Berlin 2013

Die Einkommen der ehemaligen EM-Rentner nach Erreichen der Altersgrenze sinken kontinuierlich.

ken. Der Einkommensabstand von Altersrentnern mit früherem EM-Rentenbezug zu den Altersrentnern insgesamt hat sich vergrößert.

Zudem weisen die ehemaligen EM-Rentenbezieher ein für Rentner überdurchschnittliches Armutsrisiko auf (Tabelle 5). Insbesondere Männer sind bei früherem EM-Rentenbezug auch im Alter von erhöhten Armutsrisiken betroffen. Frauen weisen dagegen auch mit vorangegangenem EM-Rentenbezug keine erhöhten Armutsrisiken auf. Neben den zumeist höheren Haushaltseinkommen zeigt sich hier auch, dass der EM-Rentenbezug bei Frauen ein Zeichen einer vormals aktiven Teilnahme am Arbeitsmarkt ist. Dagegen stellen insbesondere ältere Frauen, die im Verlauf ihres Lebens nicht erwerbstätig waren, eine Risikogruppe der Altersarmut dar.¹⁷

Fazit

Im vorliegenden Beitrag werden die Veränderungen der Absicherung bei Erwerbsminderung und deren Folgen im Alter in den Blick genommen. Nach den Angaben der Deutschen Rentenversicherung ist die Zahl der Zugänge in die Erwerbsminderung seit den 90er Jahren stark gesunken, bis zu einem Wiederanstieg in den Jahren 2005 bis 2010. Seit 2001 haben sich auch die Zahlbeträge bei den EM-Rentenzugängen verrin-

Tabelle 5

Armutsrisikoquoten von GRV-Rentnern (66–71 Jahre)

	Alter	HH-Einkommen*	Armutsrisikoquote**		
			Gesamt	Männer	Frauen
GRV-Rentner insgesamt	68,3	1470	9,2	8,1	10,2
GRV-Rentner mit EM-Rentenbezug	68,0	1289	11,2	13,1	9,0

*Monatliches Haushaltsnettoeinkommen, bedarfsgewichtet nach revidierter OECD-Skala, zu Preisen von 2010.

** 60-Prozent-Median-Schwelle; monatliches Haushaltsnettoeinkommen, äquivalenzgewichtet.

Quellen: SOEPv28, eigene Berechnungen.

© DIW Berlin 2013

Ehemalige EM-Rentner sind stärker von Altersarmut betroffen.

gert. Die Ursachen für diese Entwicklungen sind vielfältig: Einerseits wurden mit Inkrafttreten des Erwerbsminderungsreformgesetzes im Jahr 2001 insbesondere durch Einführung von Abschlägen auch die Leistungen für Erwerbsminderungsrentner reduziert. Zum zweiten haben sich auch die demografischen Strukturen für den Bezug von EM-Renten verändert: Der Altersdurchschnitt bei Eintritt in die EM-Rente hat sich verringert, und der Anteil an Frauen mit EM-Rentenbezug hat sich erhöht. Zum dritten sind die gesundheitlichen Voraussetzungen zum Bezug von EM-Rente heute andere als noch in den 90er Jahren: Der Anteil an EM-Rentenbeziehern aufgrund von Erkrankungen an Skelett/Muskulatur/Bindegewebe oder Herz-Kreislauf-Erkrankungen ist von über 45 Prozent auf unter 25 Prozent gesunken, der Anteil an EM-Rentenbezügen aufgrund von psychischen Erkrankungen ist hingegen von 20 Prozent auf über 40 Prozent gestiegen. Schließlich sind die verringerten Bezüge von EM-Renten auf verringerte Entgeltpunkte zurückzuführen, die zwar auch mit dem jüngeren Alterseinstieg einhergehen, vor allem aber mit eher prekären Arbeitsverläufen verbunden sind.

Im Ergebnis haben sich die Einkommenseinbußen, gemessen am Haushaltseinkommen, bei EM-Rentnern im Vergleich zur Erwerbsbevölkerung vergrößert und die Armutsrisiken erhöht. Des Weiteren werden anhand des SOEP auch die Folgen von Einkommenseinbußen beim EM-Rentenbezug für die Zeit nach Erreichen der Regelaltersgrenze in den Blick genommen. Auch hierbei zeigen sich bei den jüngeren Kohorten bereits zunehmende negative Einkommensdifferenzen bei den Altersrenten von ehemaligen EM-Rentenbeziehern gegenüber den Altersrentnern insgesamt. Stellt man weiter in Betracht, dass ein wesentlicher Teil der von 2001 bis 2011 ermittelten EM-Rentenbezieher erst in den nächsten Jahren die Altersgrenze von 65 Jahren erreichen wird, so wer-

¹⁷ Goebel, J., Grabka, M. (2011): Zur Entwicklung der Altersarmut in Deutschland. DIW Wochenbericht Nr. 25/2011.

den sich die mit dem Bezug von EM-Renten verbundenen Altersarmutsrisiken auch in den nächsten Jahren noch weiter fortsetzen.

Um das Armutsrisiko von EM-Rentnern zu reduzieren, ist neben einer Anhebung von Zurechnungszeiten¹⁸ auch die Abschaffung der Abschläge bei Erwerbsminderungsrenten erwägenswert, da insbesondere Abschläge

einen freiwilligen vorgezogenen Renteneintritt mit einem Malus belegen sollen. Im Falle von EM-Rentnern kann aber eine Freiwilligkeit faktisch ausgeschlossen werden. Damit werden EM-Rentner gegenüber Personen, die bis zur Regelaltersgrenze einer Erwerbstätigkeit nachgehen können, zusätzlich finanziell benachteiligt.¹⁹

18 Die Differenz zwischen dem Eintritt in eine Erwerbsminderungsrente und dem Alter 60 wird als die sogenannte Zurechnungszeit bezeichnet.

19 Für weitere Vorschläge für eine Reform der EM-Renten vgl. zum Beispiel Erwerbsminderungsrente – Reformnotwendigkeit und Reformoptionen. Gerhard Bäcker Ernst Kistler Heinz Stapf-Finé 2011 library.fes.de/pdf-files/wiso/08063.pdf sowie Maertin, S., Zollmann, P. (2013): Erwerbsminderung – eine erhebliches Armutsrisiko. In: Informationsdienst Soziale Indikatoren (ISI), Nr. 49.

Peter Krause ist wissenschaftlicher Mitarbeiter in der Infrastruktureinrichtung SOEP am DIW Berlin | pkrause@diw.de

Katja Möhring ist Doktorandin im GK SOCLIFE an der Universität zu Köln und zurzeit Gastwissenschaftlerin am DIW Berlin | kmoehring@diw.de

Ulrike Ehrlich ist studentische Mitarbeiterin in der Infrastruktureinrichtung SOEP am DIW Berlin | uehrlich@diw.de

REDUCED EARNINGS CAPACITY PENSIONS: LOWER PAYOUTS AND RISING INCOME DISPARITIES IN OLD AGE

Abstract: According to the Deutsche Rentenversicherung (German statutory pension insurance scheme), since the mid-1990s, the number of people claiming a reduced earnings capacity pension has plummeted. However, 2005–2010 saw a slight rise. Since 2001, the actual level of reduced earning capacity payments has also fallen. Consequently, the financial security of recipients has, once again, become the focus of socio-political debate. SOEP

data confirm the income risks that those claiming reduced earnings capacity pensions will increasingly be subject to in the long term. In the period from 2001–2011, on average, one-quarter of all recipients were living in income poverty. Moreover, analyses using data from the SOEP longitudinal study also indicate increasingly negative income disparities among recipients of reduced earnings capacity pension once they have reached the statutory retirement age.

JEL: I19, I38, J26, J28

Keywords: Reduced earnings capacity, health, income, pension benefits



DIW Berlin – Deutsches Institut
für Wirtschaftsforschung e. V.
Mohrenstraße 58, 10117 Berlin
T +49 30 897 89 -0
F +49 30 897 89 -200
www.diw.de
80. Jahrgang

Herausgeber

Prof. Dr. Pio Baake
Prof. Dr. Tomaso Duso
Dr. Ferdinand Fichtner
Prof. Marcel Fratzscher, Ph.D.
Prof. Dr. Peter Haan
Prof. Dr. Claudia Kemfert
Karsten Neuhoff, Ph.D.
Dr. Kati Schindler
Prof. Dr. Jürgen Schupp
Prof. Dr. C. Katharina Spieß
Prof. Dr. Gert G. Wagner

Chefredaktion

Sabine Fiedler
Dr. Kurt Geppert

Redaktion

Renate Bogdanovic
Sebastian Kollmann
Dr. Richard Ochmann
Dr. Wolf-Peter Schill

Lektorat

Karl Brenke

Textdokumentation

Lana Stille

Pressestelle

Renate Bogdanovic
Tel. +49-30-89789-249
presse@diw.de

Vertrieb

DIW Berlin Leserservice
Postfach 7477649
Offenburg
leserservice@diw.de
Tel. 01805 - 19 88 88, 14 Cent./min.
ISSN 0012-1304

Gestaltung

Edenspiekermann

Satz

eScriptum GmbH & Co KG, Berlin

Druck

USE gGmbH, Berlin

Nachdruck und sonstige Verbreitung –
auch auszugsweise – nur mit Quellen-
angabe und unter Zusendung eines
Belegexemplars an die Serviceabteilung
Kommunikation des DIW Berlin
(kundenservice@diw.de) zulässig.

Gedruckt auf 100 % Recyclingpapier.