

Transfer-Enquête-Kommission

# Zur Einkommenslage der Rentner

Zwischenbericht der  
Sachverständigenkommission  
zur Ermittlung des Einflusses staatlicher  
Transfereinkommen auf das verfügbare Einkommen  
der privaten Haushalte  
(Transfer-Enquête-Kommission)

Februar 1979



Veröffentlicht durch die Bundesregierung  
Der Bundesminister für Arbeit und Sozialordnung  
Der Bundesminister für Wirtschaft

Verlag W. Kohlhammer  
Stuttgart Berlin Köln Mainz

# INHALTSVERZEICHNIS

## KAPITEL 1:

<b>Ausgangslage und Probleme</b> .....	13
1. Die Finanzierungssituation .....	13
2. Mangelnde Abstimmung und Transparenz der Sozialleistungen .....	18
3. Lücken und Kumulationen bei Sozialleistungen .....	19
4. Wandel in der Grundkonzeption der sozialen Sicherung .....	20
5. Die soziale Sicherung der Frau .....	22
6. Sozialleistungen und Leistungsanreize .....	23

## KAPITEL 2:

<b>Zielsetzungen staatlicher Transferpolitik</b> .....	25
1. Arten und Funktionen von Zielen .....	25
2. Einige zentrale Ziele des sozialen Sicherungssystems .....	29
3. Die Notwendigkeit eines umfassenden Zielsystems .....	33

## KAPITEL 3:

<b>Abgrenzungskonzepte für Transferleistungen</b> .....	36
1. Inhaltliche Bestimmung des Transferbegriffs .....	36
2. Monetäre und reale Transfers .....	40
3. Positive und negative Transfers .....	42
4. Explizite und implizite Transfers .....	42
5. Direkte und indirekte Transfers .....	44
6. Transfers, interpersonale und intertemporale Einkommensverteilung .....	44
7. Transfers und Inzidenz .....	46
8. Abgrenzung der Transfers im Zwischenbericht .....	47

## KAPITEL 4:

<b>Die Lage privater Haushalte mit Einkünften aus Renten und Pensionen</b> .....	49
--	----

### TEIL I: Methodische und statistische Probleme .....

1. Ausgangssituation .....	49
2. Zur Frage des Einkommensbegriffes .....	50
3. Abgrenzung von Empfängereinheiten .....	52
<i>Bezugsgröße Person und Bezugsgröße Haushalt</i> .....	53
<i>Bezugskonzept und Unterhaltskonzept</i> .....	54
4. Zur Frage der Einbeziehung sozialpolitischer Problemgruppen .....	56
5. Das statistische Material .....	56
<i>Individualstatistische Grundlagen</i> .....	57
<i>Rentenbestandsstatistiken</i> .....	61
<i>Vergleich der Statistiken</i> .....	62
6. Modellrechnungen der Einkommensverteilung und -schichtung .....	64
7. Ausweitung der Datengrundlage .....	66

### TEIL II: Die Einkommenssituation von Rentenbeziehern .....

1. Wieviele Personen und Haushalte empfangen Renten? .....	70
2. Die Notwendigkeit einer differenzierten Betrachtung von Haushalten mit Renten ..	74
3. Aufgliederung der Personen mit Rentenbezug .....	77
<i>Anzahl und Struktur</i> .....	77
<i>Stellung zum Haushaltsvorstand sowie Bedeutung der Rente für das Haushaltseinkommen</i> .....	80
4. Einkommenssituation von Haushalten mit Renten-Einkommensunterschiede zwischen Rentenbezieher-Haushalten .....	89

5. Einkommensarmut .....	99
6. Die Einkommensposition von Rentnerhaushalten relativ zu Erwerbstätigenhaushalten .....	101
7. Einkommensänderung bei altersbedingtem Ausscheiden aus dem Erwerbsleben ..	103

KAPITEL 5:

**Die Kumulation monetärer Sozialleistungen in Rentenbezieher-Haushalten .....** 108

TEIL I: Die Kumulation nach geltendem Sozialrecht .....

1. Begriffe .....	108
2. Die Ursachen von Kumulationen .....	109
3. Die Wirkungen der Kumulation .....	112
4. Die wichtigsten Kumulationstypen .....	115
<i>Die Kumulation in derselben Person .....</i>	115
<i>Die Kumulation im Haushalt durch Leistungsbezug verschiedener Haushaltsangehöriger .....</i>	126

TEIL II: Empirische Befunde zur Kumulation .....

1. Mehrfachbezug von Renten und Pensionen durch Personen .....	127
<i>Mehrfachbezieher von Renten und Pensionen nach Alter, Geschlecht und überwiegendem Lebensunterhalt .....</i>	129
<i>Rentenkumulation und Einkommenshöhe .....</i>	135
2. Typische Kumulationsfälle .....	141
<i>Hinterbliebenenrente und eine weitere Rente .....</i>	141
<i>Zwei eigene Renten .....</i>	142
<i>Pension und Rente .....</i>	143
<i>Rente und öffentliche Zusatzversorgung .....</i>	144
<i>Rente und betriebliche Altersversorgung .....</i>	148
<i>Rente und Sozialhilfe .....</i>	150
3. Die Rentenhäufigkeit in Haushalten .....	152
4. Zeitliche Entwicklung der Rentenakumulation .....	156

KAPITEL 6:

**Die wirtschaftliche und soziale Lage der Frau .....** 158

1. Wandel der sozialen Rolle der Frau .....	158
2. Die Situation alleinlebender Frauen .....	159
3. Zur Entwicklung des Rentenbezugs bei Frauen .....	163
4. Einkommensstruktur .....	165
5. Einfluß von Art und Höhe des Rentenbezugs auf die Einkommenssituation der Frau .....	168
6. Rentenbezug von Witwen .....	174
7. Armut unter alleinlebenden Frauen .....	175
8. Wichtige Ergebnisse für die Reform der sozialen Sicherung der Frau .....	176

KAPITEL 7:

**Perspektiven der weiteren Arbeit .....** 177

1. Umfang und Verteilungswirkungen des Transfersystems .....	177
2. Abstimmungsprobleme des Transfersystems .....	179
3. Analyse des Steuersystems .....	180
4. Weitere Überlegungen zur Reform des Alterssicherungssystems .....	180
5. Die mittel- und langfristige Entwicklung der Finanzen des Transfersystems .....	181
6. Die Einbeziehung der Realtransfers .....	181
7. Grundprobleme staatlicher Transferpolitik .....	182

**ANHANG I:**

Auszug aus dem Beschluß der Bundesregierung über die Bildung einer Sachverständigenkommission zur Ermittlung des Einflusses staatlicher Transfereinkommen auf das verfügbare Einkommen der privaten Haushalte (Transfer-Enquete-Kommission) .....	183
---	-----

**ANHANG II:**

Matrix des Zusammentreffens von laufenden Geldleistungen in einer Person .....	184
--	-----