

07.12.2022

STUDIE IM AUFTRAG DER HANNS-SEIDEL-STIFTUNG E.V.

Gerechtigkeit für die Mitte?

Teil 2: Einkommen, Vermögen und Abgabenlasten der
Mittelschicht im europäischen Vergleich

Präsentation zum Arbeitsentwurf

ifo Institut München



Inhalt

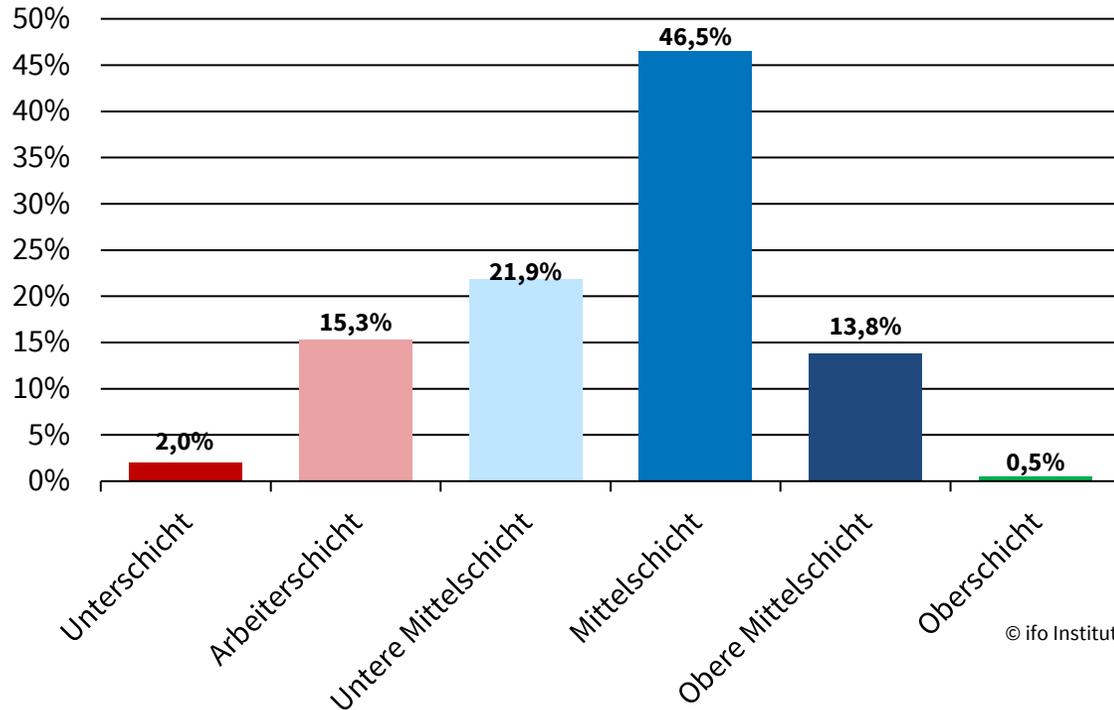
- 01** Mittelschicht in Deutschland: Wer gehört dazu?
- 02** Einkommen und Größe der Mittelschicht im europäischen Vergleich
- 03** Steuer- und Abgabenlast der Mittelschicht im europäischen Vergleich
- 04** Nettovermögen im europäischen Vergleich
- 05** Fazit

Mittelschicht in Deutschland: Wer gehört dazu?

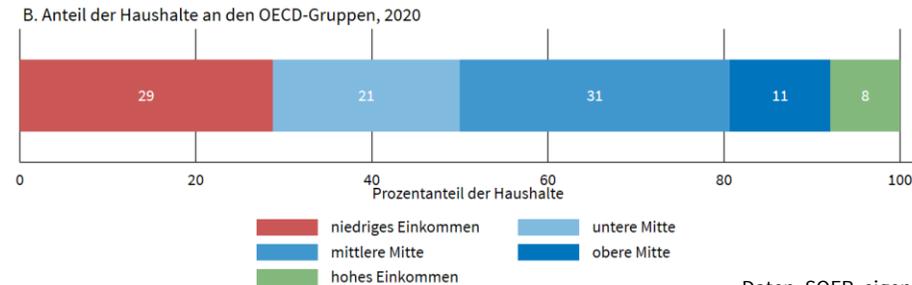
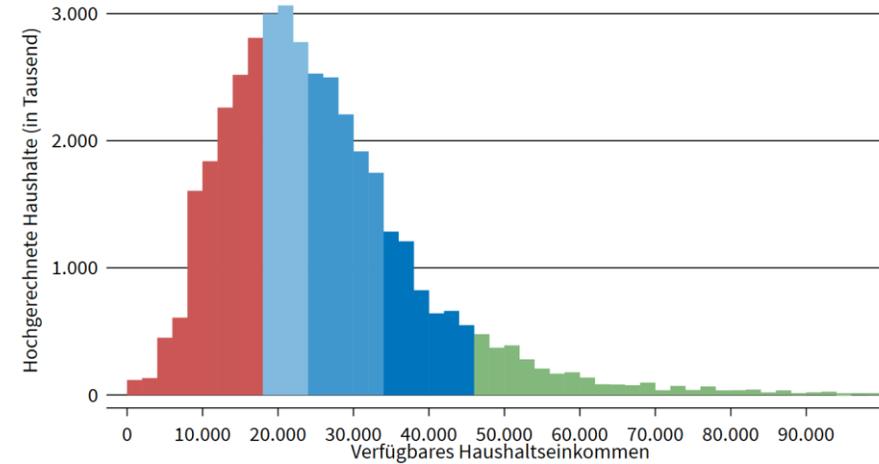
Rückblick auf Studienteil 1

63% der Haushalte in Deutschland gehören zur Mittelschicht

MEHR ALS 80% FÜHLEN SICH IN DEUTSCHLAND DER MITTELSCHICHT ZUGEHÖRIG, 2019



63% DER HAUSHALTE IN DEUTSCHLAND GEHÖREN STATISTISCH ZUR MITTELSCHICHT, 2019



Quelle: eigene Berechnungen, Daten: ISSP (2019). **Fragestellung:** Die meisten Menschen fühlen sich einer bestimmten Gesellschaftsschicht zugehörig. Welcher Schicht fühlen Sie sich zugehörig?

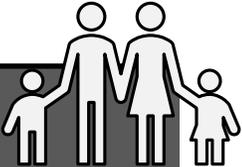
© ifo Institut

Daten: SOEP, eigene Berechnungen.

- Haushalten der Mittelschicht stehen **zwischen 75% und 200% des mittleren, bedarfsgewichteten HH-Einkommens** zur Verfügung (Äquivalenz- bzw. Bedarfsgewichtung nach Anzahl und Alter der Haushaltsmitglieder).
- Nach dieser OECD-Definition gehörten **26,1 der insgesamt 41,2 Millionen Haushalte** in Deutschland der Mittelschicht an.

Wer gehört in Deutschland zu welcher Einkommenschicht?

Zur Verfügung stehendes Jahreseinkommen der Haushalte in EUR, 2019

Einkommenschicht nach OECD-Definition (in Prozent des mittleren EK)	Single 	Paar ohne Kinder 	Paar mit zwei Kindern 
Hohes Einkommen (≥200%)	mehr als 46.600	mehr als 69.900	mehr als 97.860
Obere Mittelschicht (150 bis <200%)	34.950 bis 46.600	52.425 bis 69.900	73.395 bis 97.860
Mittlere Mitte (100 bis <150%)	23.300 bis 34.950	34.950 bis 52.425	48.930 bis 73.395
Untere Mitte (75 bis <100%)	17.475 bis 23.300	26.212 bis 34.950	36.698 bis 48.930
Niedriges Einkommen (<75%)	weniger als 17.475	weniger als 26.212	weniger als 36.698

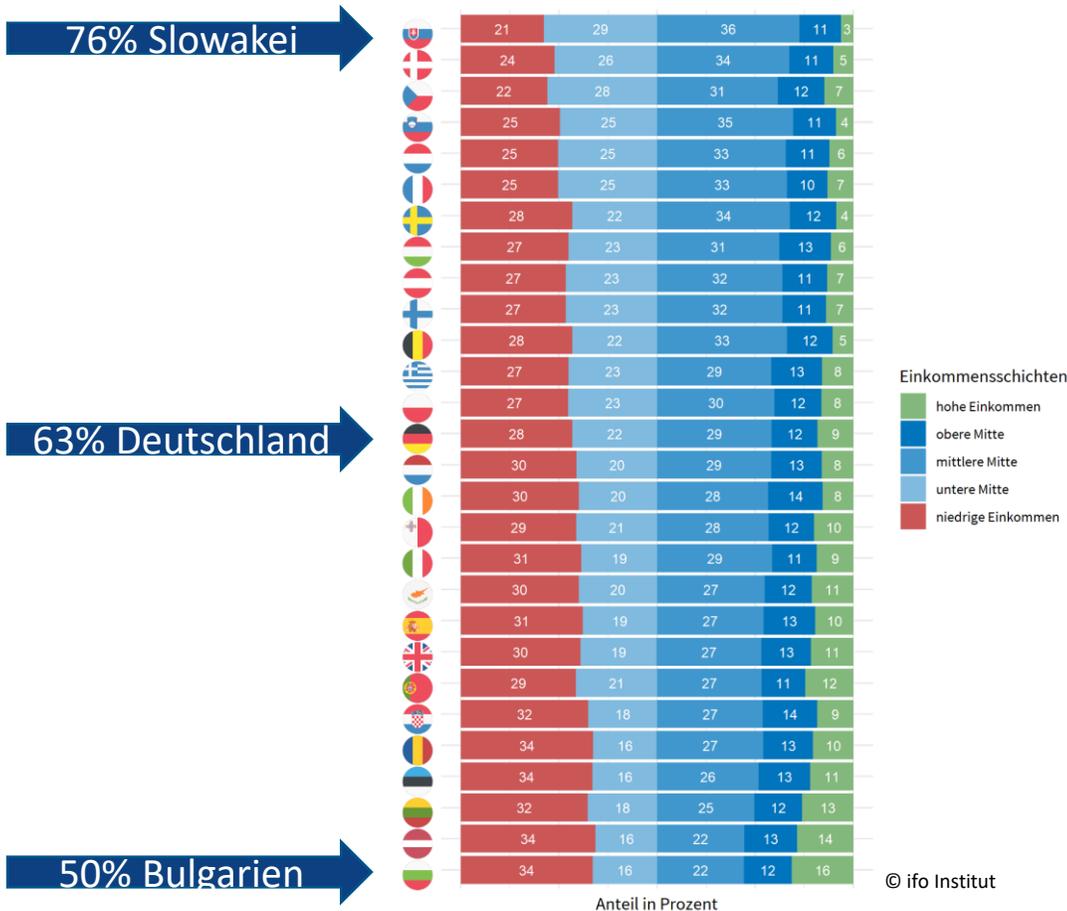
Daten: SOEP, eigene Berechnungen.

Zur Verfügung stehende Haushaltseinkommen (= Nettoeinkommen inkl. Transfers), vor Äquivalenzgewichtung.

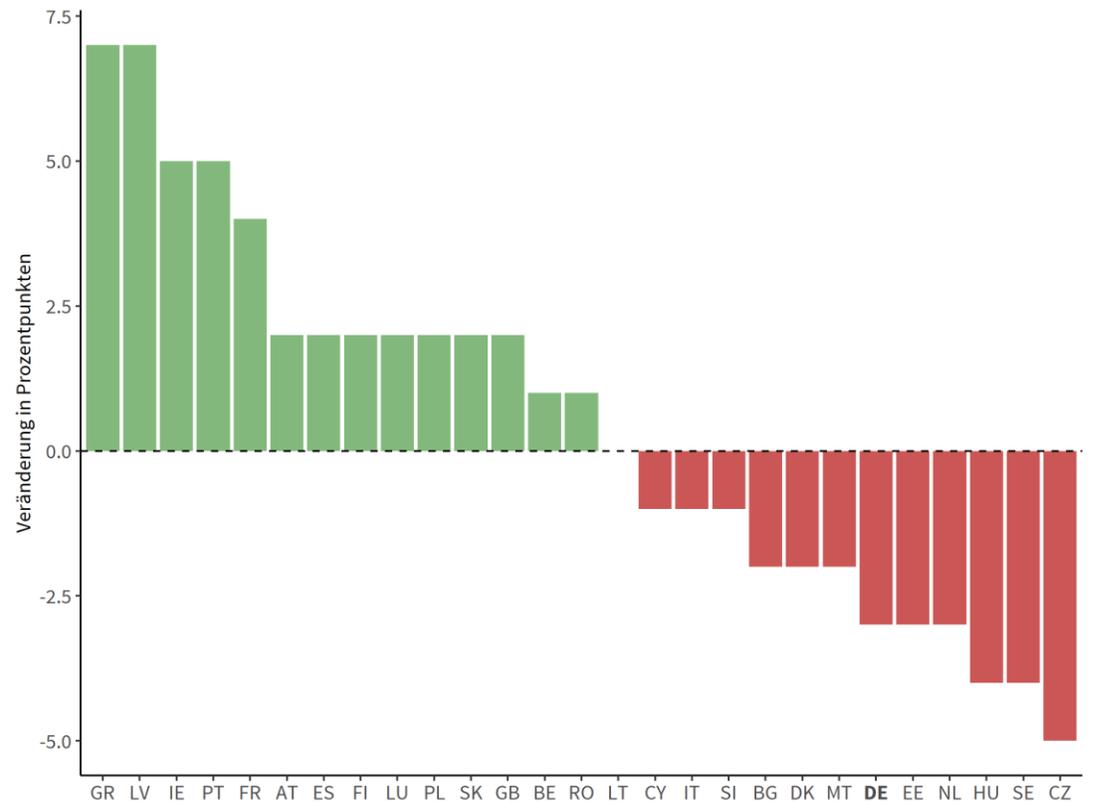
Einkommen und Größe der Mittelschicht im europäischen Vergleich

Größe der deutschen Mittelschicht bröckelt: Sie kann mit der positiven Entwicklung anderer EU-Länder nicht Schritt halten

GRÖÖE DER DEUTSCHEN MITTELSCHICHT IM MITTELFELD, 2019



VERÄNDERUNG DER GRÖÖE DER MITTELSCHICHT, 2007-2019

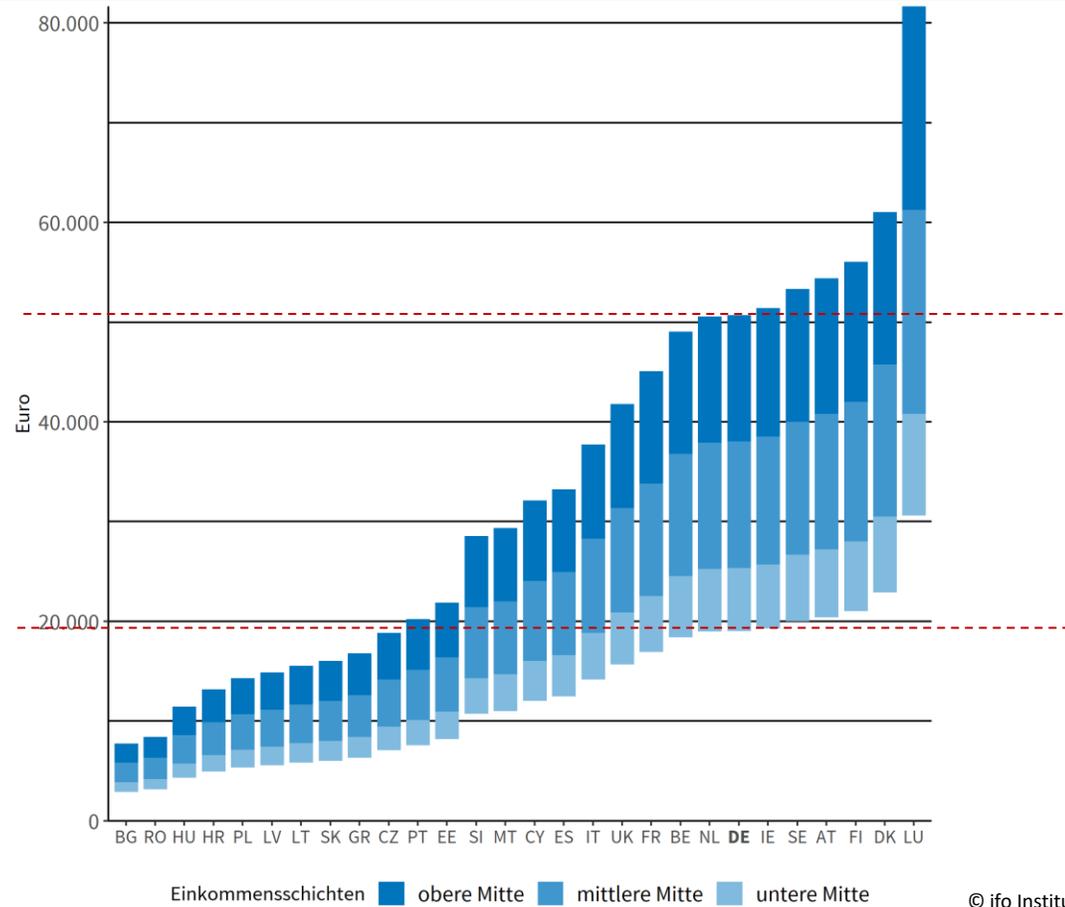


- Im EU-Durchschnitt ist die Größe konstant geblieben
- **Deutschlands Größe der Mittelschicht rutscht weiter ab**
- von Rang 9 (2007) auf Rang 14 (2019) im EU-Vergleich

Anm.: OECD-Definition; Daten EU-SILC, eigene Berechnungen; Länder sortiert nach der Größe der gesamten Mittelschicht.

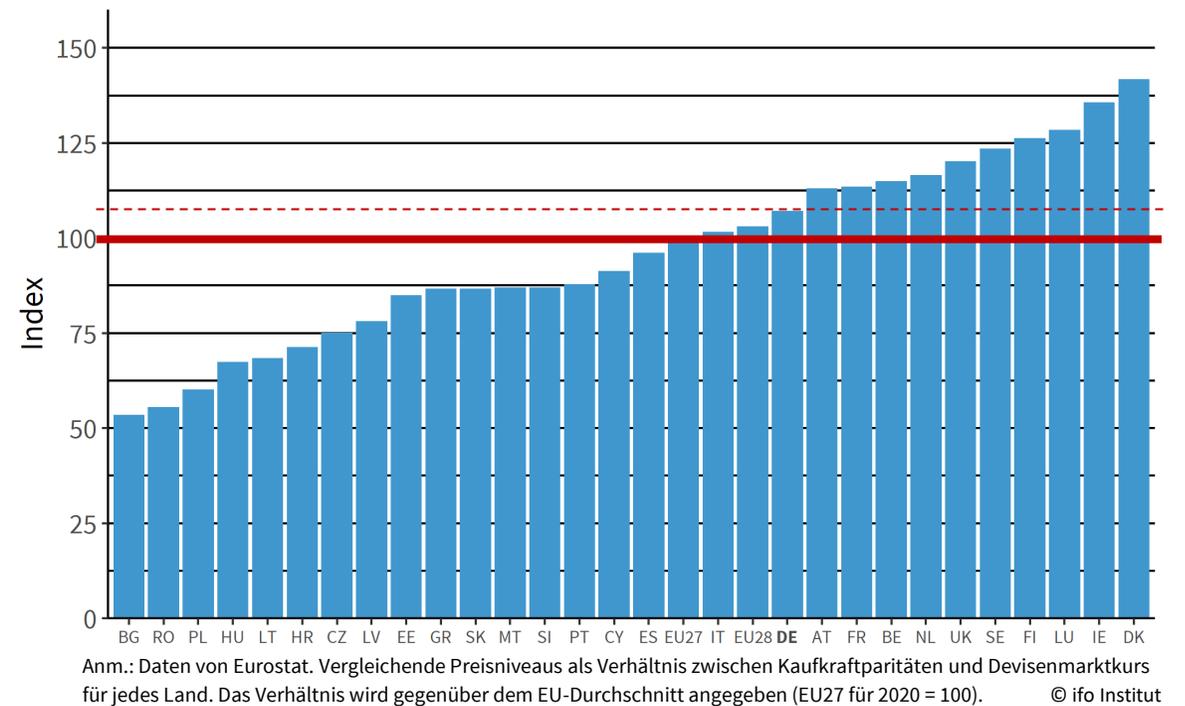
Deutschlands Mitte liegt bei den Einkommen im oberen Viertel – beim Preisniveau liegt Deutschland im vorderen Mittelfeld

EINKOMMENSCHICHTEN DER MITTELSCHICHT, 2019



Anm.: Daten EU-SILC, eigene Berechnungen. Die Einkommensgrenzen basieren auf den bedarfsgewichteten, zur Verfügung stehenden nominalen Haushaltseinkommen. Die Länder sind nach der oberen Einkommensgrenze der Mittelschicht sortiert.

PREISNIVEAUS IN EUROPA, 2019

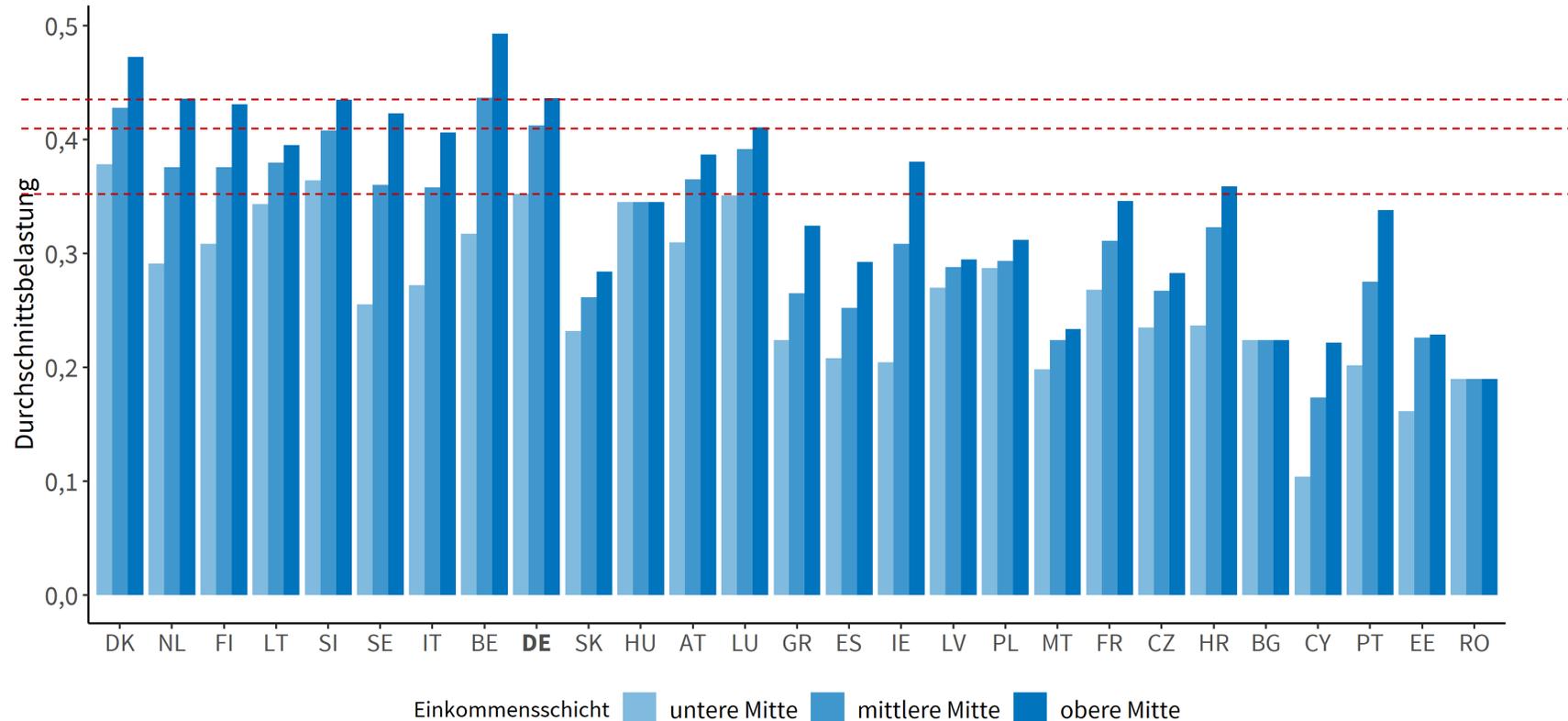


- IT, ES, CY, PT, GR (u.a.) haben geringere Einkommen, aber auch geringere Preise als Deutschland
- AT, NL, BE, GB, FR, SE, IE (u.a.) haben ähnliche Einkommen, aber höhere Preise als Deutschland

Steuer- und Abgabenlast der Mittelschicht im europäischen Vergleich

Deutsche Mittelschicht ist bei der Steuer- und Abgabenlast von Single-Haushalten im EU-Vergleich in der Spitzengruppe

DURCHSCHNITTliche STEUER- UND ABGABENLAST DER MITTELSCHICHT IN EUROPA IM JAHR 2019, BEISPIEL SINGLE-HAUSHALT



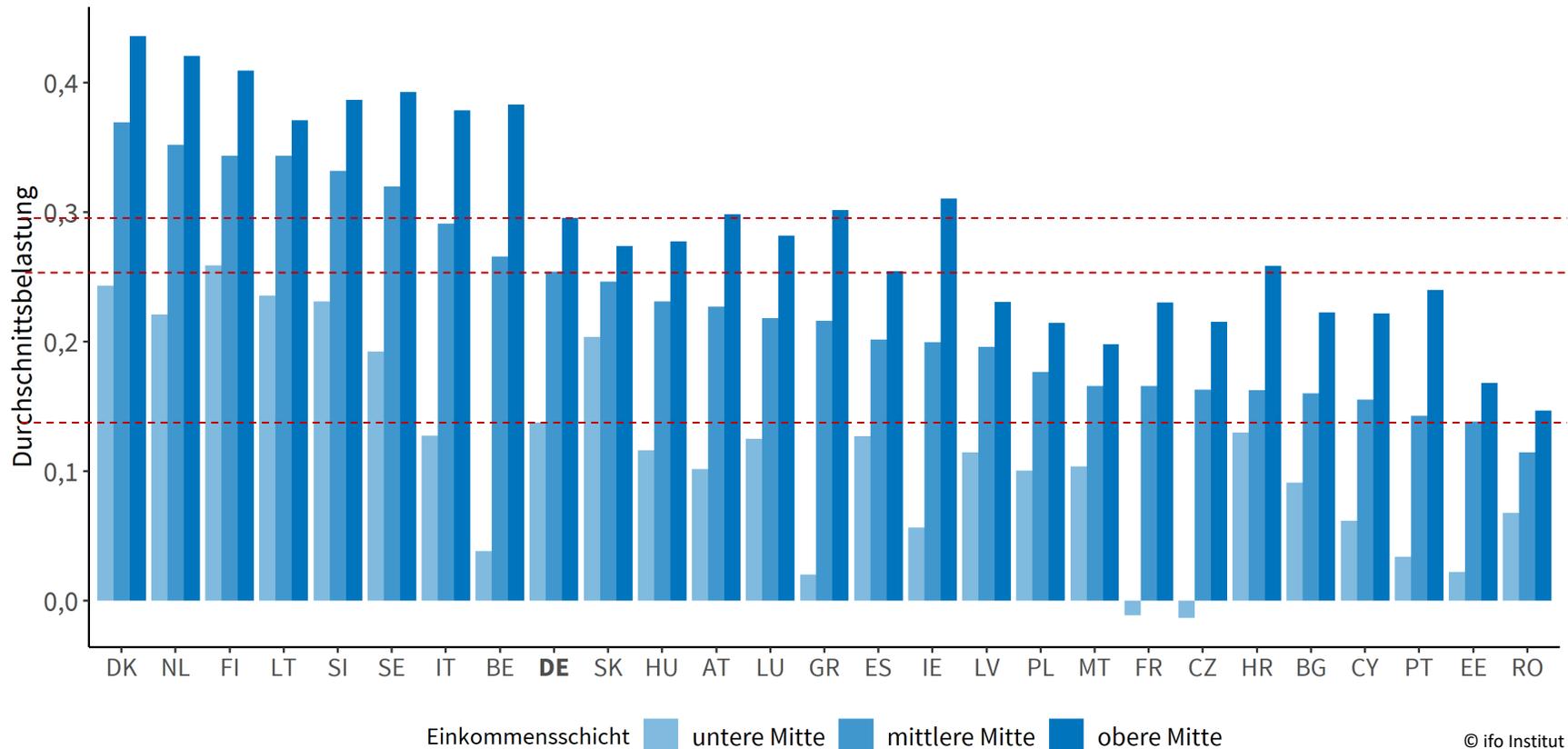
© ifo Institut

Anmerkung: Eigene Berechnungen mit EUROMOD. Die Länder sind absteigend nach der Steuer- und Abgabenlast der mittleren Mitte sortiert. Rote Linien markieren die durchschn. Abgabenlasten in Deutschland der drei Mittelschichtkategorien (untere, mittlere, obere Mitte).

- **Abgabenlast der Mittelschicht variiert stark in der EU**
- **Single-Haushalte** in DE gehören zur **Spitzengruppe** im EU-Vergleich
- Für **Familien** der unteren und mittleren Mittelschicht ist sie in DE **überdurchschnittlich hoch**
- **Geringere Netto-Lasten** (u.a.) in **FR, ES, AT, PT, GR, CY, Ost-EU** (Singles & Familien) - bei **IT** (nur Singles)

Familien der deutschen Mittelschicht haben im EU-Vergleich eine überdurchschnittliche Steuer- und Abgabenlast

DURCHSCHNITTLICHE STEUER- UND ABGABENLAST DER MITTELSCHICHT IN EUROPA IM JAHR 2019, BEISPIEL FAMILIE (2 EW, 2 KINDER – ANNAHME: ALLEINVERDIENERHAUSHALT)



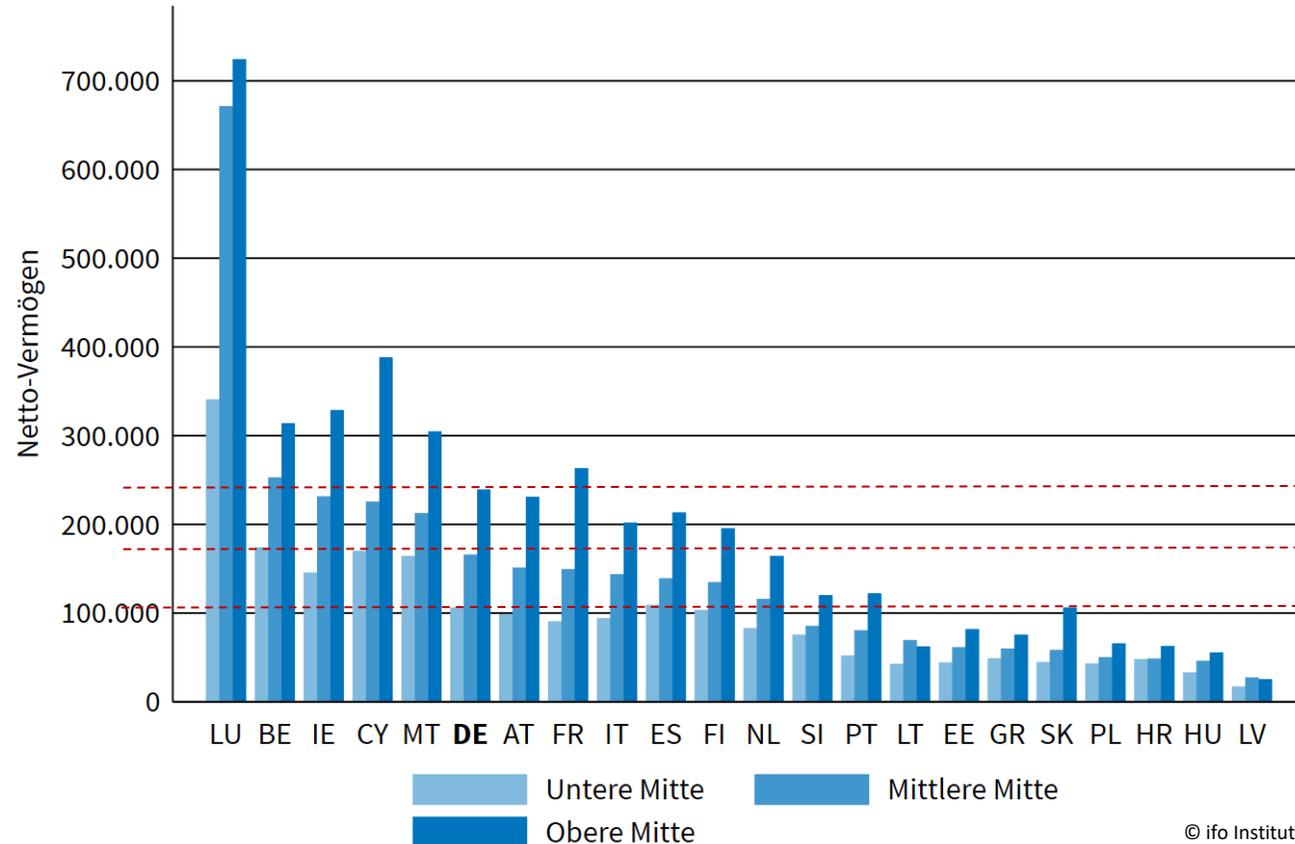
- **Abgabenlast der Mittelschicht variiert stark in EU**
- **Single-Haushalte** in DE gehören zur **Spitzen-gruppe** im EU-Vergleich
- Für **Familien** der unteren und mittleren Mittelschicht ist sie in DE **überdurchschnittlich hoch**
- **Geringere Netto-Lasten** (u.a.) in **FR, ES, AT, PT, GR, CY, Ost-EU** (Singles & Familien) - bei **IT** (nur Singles)

Anmerkung: Eigene Berechnungen mit EUROMOD. Die Länder sind absteigend nach der Steuer- und Abgabenlast der mittleren Mitte sortiert. Rote Linien markieren die durchschn. Abgabenlasten in Deutschland der drei Mittelschichtkategorien (untere, mittlere, obere Mitte). Annahme: Ein Erwachsener erwirtschaftet allein das gesamte Bruttoeinkommen.

Nettovermögen im europäischen Vergleich

Nettovermögen der Mittelschicht (nach HFCS-Daten)

NETTOVERMÖGEN DER MITTELSCHICHT IM EUROP. VERGLEICH, 2017



© ifo Institut

Anm.: Daten von HFCS (2017), eigene Berechnungen. Die vertikale Achse zeigt jeweils den Durchschnitt des bedarfsgewichteten Netto-Vermögens der Haushalte für die drei Unterkategorien der Mittelschicht nach den Einkommensschichten in den ausgewählten EU-Ländern. Die Länder sind nach dem durchschnittlichen Nettovermögen der mittleren Mittelschicht sortiert; rote Linien markieren Unterkategorien in DE.

Nettovermögen = Realvermögen + Finanzvermögen - Schulden

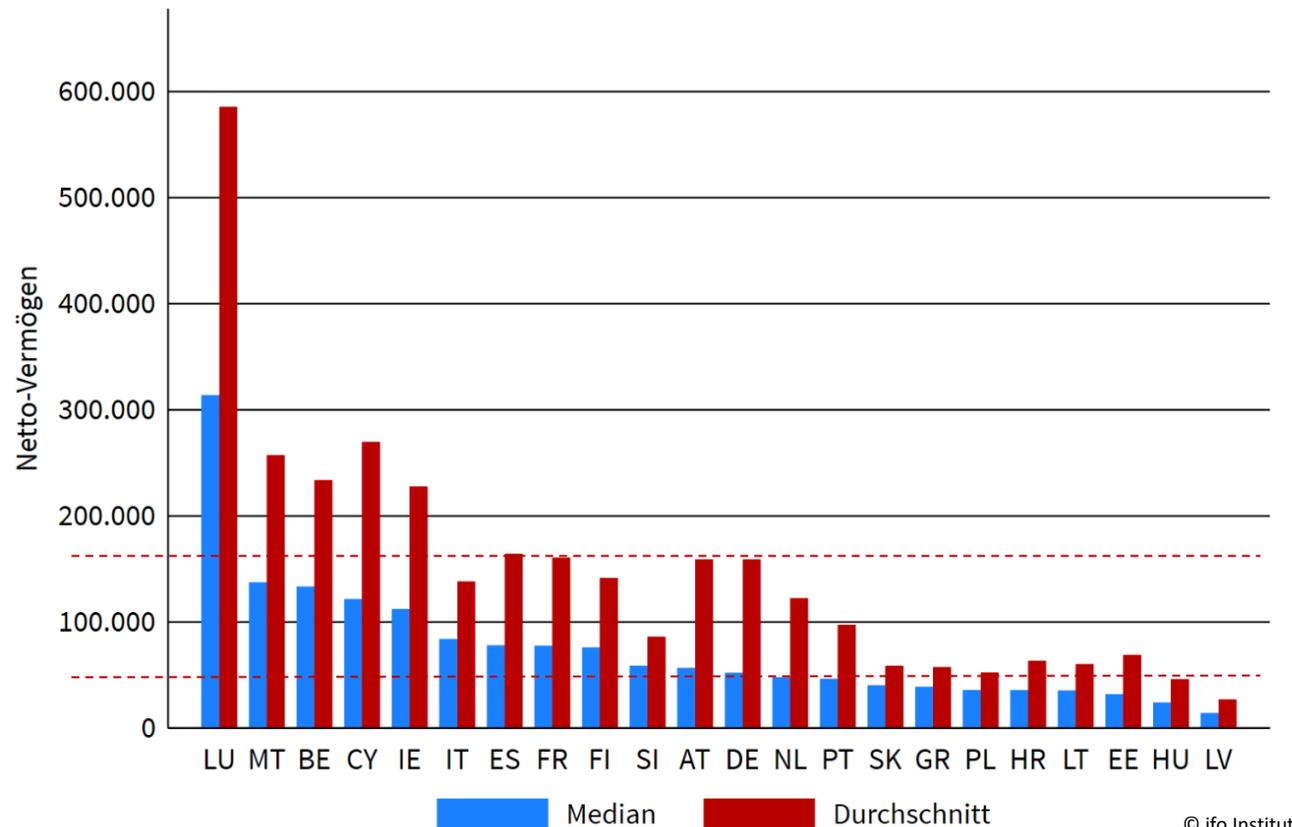
- **Realvermögen:** z.B. Immobilien, Grundstücke, Betriebsvermögen oder Fahrzeuge;
- **Finanzvermögen:** z.B. Girokonten, Sparkonten, Aktien, Investmentfonds oder Anleihen;
- **Schulden:** z.B. Hypotheken, Überziehungskredite oder Kreditkartenschulden.

Bei Nettovermögen der Mittelschicht liegt Deutschland im vorderen Mittelfeld

- ❖ vor Ländern wie FR, ES, IT, AT;
- ❖ hinter (u.a.) CY, IE, BE
- ❖ u.a. hoher Altersdurchschnitt (Babyboomer und Rentner) der Mittelschicht in DE als mögliche Erklärung?

Mittleres Nettovermögen in Deutschland deutlich unter dem Mittelwert der europäischen Länder (nach HFCS-Daten)

NETTOVERMÖGEN IM EU-VERGLEICH, 2017



© ifo Institut

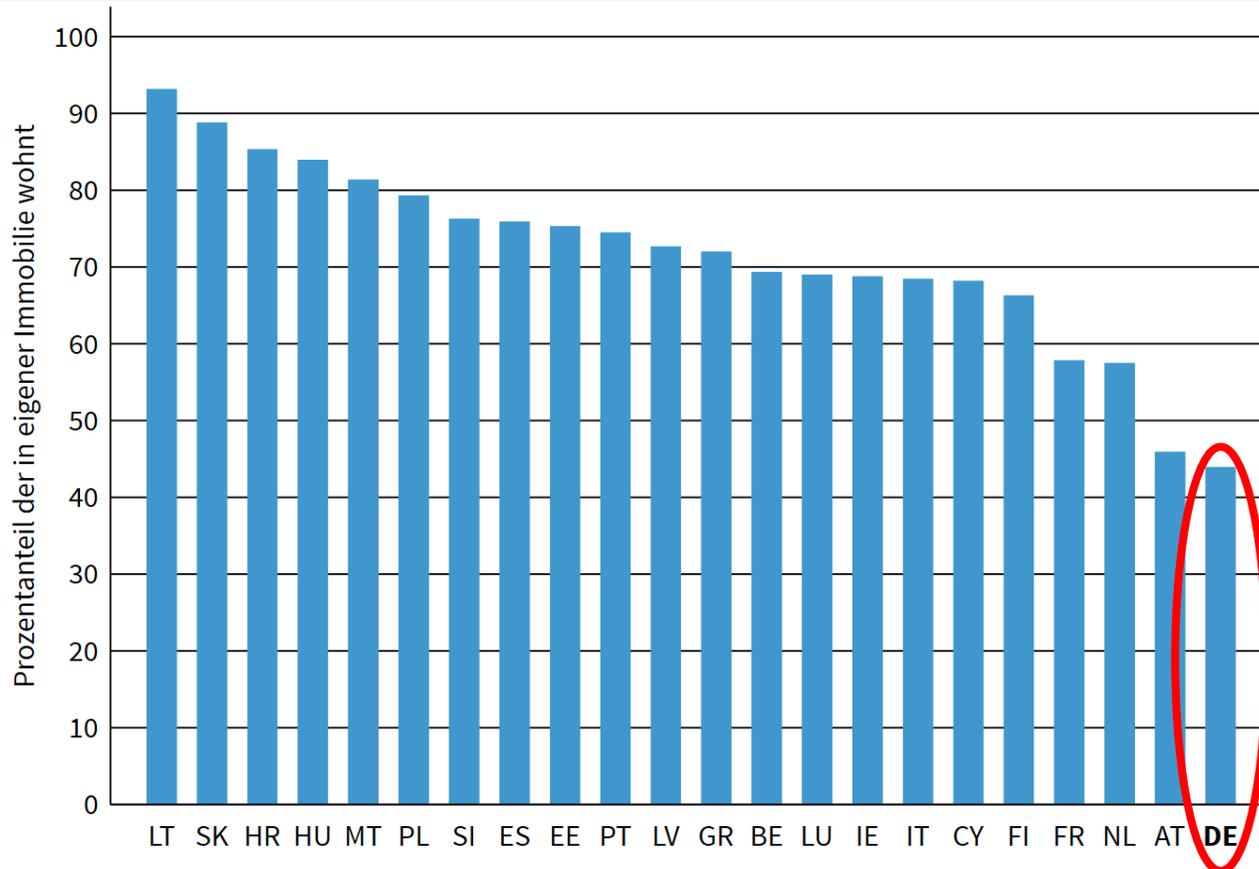
Anm.: Daten des HFCS (2017), eigene Berechnungen. Die vertikale Achse zeigt jeweils den Median (blau) und den Durchschnitt (rot) des bedarfsgewichteten Netto-HH-Vermögens. Der Median erfasst das mittlere Netto-HH-Vermögen und der Durchschnitt erfasst das durchschn. HH-Vermögen des jeweiligen Landes. Die Länder sind nach der Größe des Netto-HH-Vermögens im Median sortiert.

Nettovermögen = Realvermögen + Finanzvermögen - Schulden

- Nettovermögen des **mittleren Haushalts** in DE (Median, €52.000) liegt nur im europ. **Mittelfeld** (Rang 12 von 22)
 - ❖ Median-HH (u.a.) in **CY, IE, IT, ES, FR vermögender** als in DE
- **Durchschnittliches Netto-HH-Vermögen** (€159.000) in DE liegt deutlich **über dem deutschen Median**
 - ❖ Im **Durchschnitt** sind Nettovermögen **ähnlich hoch wie ES, FR, AT** (geringer als u.a. in CY, IE / höher als in IT, NL)
- **Hohe Vermögensungleichheit:** Relative Diskrepanz von durchschnittl. Nettovermögen und dem der Mitte in DE am größten

Immobilienvermögen: Deutschland kein Land von Immobilienbesitzern

SCHLUSSLICHT BEIM ANTEIL DER HAUSHALTE, DIE IN IHRER EIGENEN IMMOBILIE WOHNEN, 2017



- Deutschland ist **Schlusslicht beim Anteil (44%) der Haushalte, die in einer eigenen Immobilie wohnen**
- Deutsche HH haben unterdurchschnittl. Anteil von allen **Immobilienvermögen an Nettovermögen: DE 61%, IT 77%** (Mittelwert des Euro-Ländervergleichs: 70%)
- Deutschlands Haushalte liegen mit ihrem **durchschnittlichen Immobilienvermögen im Mittelfeld (€96.000)** des europ. Vergleichs (Rang 11 von 22)
- ❖ Höhere durchschn. Immobilienvermögen (u.a.) in FR(€100.000), AT(€101.000), IT(€107.000), ES(€113.000), oder CY(€170.000); am höchsten in LU(€401.000)

Anm.: Daten HFCS, eigene Berechnungen. Die vertikale Achse zeigt jeweils den Prozentanteil der Haushalte in den EU-Ländern, die in ihrem Eigenheim wohnen.

© ifo Institut

Fazit: Deutschlands Mittelschicht im EU-Vergleich

- **Deutschlands Mittelschicht liegt bei den verfügbaren Einkommen im oberen Viertel:** u.a. knapp hinter AT, FI oder SE; u.a. gefolgt von NL, FR oder IT. Durchschn. Lebenshaltungskosten in einigen vergleichbaren Ländern etwas teurer, u.a. in IT oder ES jedoch günstiger als in Deutschland.
- **Deutschlands Mittelschicht bröckelt:** Ihr fühlen sich mehr zugehörig, als statistisch dazugehören; im europäischen Vergleich liegt ihre Größe im Mittelfeld, rutscht aber weiter ab; Deutschlands Mittelschicht kann mit der positiven Entwicklung der Mitte anderer EU-Länder nicht Schritt halten.
- **Bei effektiver Steuer- und Abgabenlast liegt Deutschlands Mittelschicht in der Spitzengruppe:** Deutschlands Mitte bleibt damit anteilig weniger zum privaten Vermögensaufbau und Eigenvorsorge. Besonders Single-Haushalte der Mittelschicht stärker als in den meisten anderen EU-Ländern durch Steuer- und Transfersystem belastet; auch Familien der unteren/mittleren Mitte in DE überdurchschnittlich belastet. Weniger Lasten trägt die Mitte u.a. in FR, ES oder AT an (bei Singles auch IT).
- **Bei den Nettovermögen der Mitte liegt Deutschland im Mittelfeld:** Beim mittleren Nettovermögen liegt DE deutlich hinter der Mitte u.a. in FR, ES oder IT. Deutschland hat eine vergleichsweise hohe ungleiche Verteilung der Vermögen. Allerdings werden die impliziten Rentenvermögen der deutschen Mitte noch nicht berücksichtigt. Beim Anteil der HH, die in den eigenen vier Wänden leben, ist Deutschland Schlusslicht.

Kontakt:

ifo Institut
Poschingerstr. 5
81679 München

Dr. Florian Dorn
Tel.: +49(0)89/9224-1292
Email: dorn@ifo.de

Folgen Sie uns:



twitter.com/ifo_institut
twitter.com/dorn_florian
twitter.com/EconPolEurope



linkedin.com/in/dr-florian-dorn/