

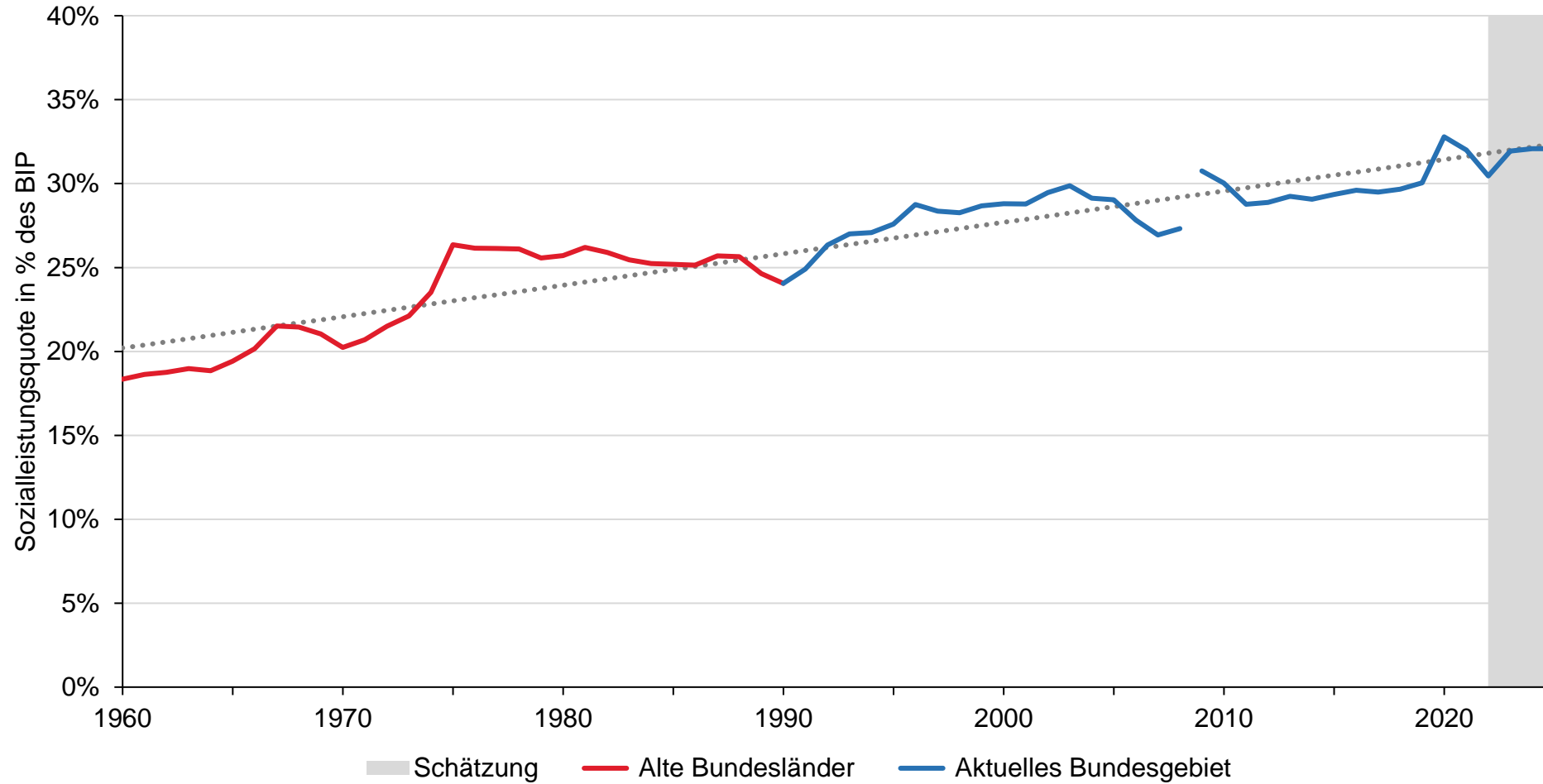
Gedenktage zur sozialen Sicherung: Sozialleistungs- und Sozialabgabengedenktag

B. Raffelhüschen,
S. Schultis, S. Stramka

Stiftung Marktwirtschaft
Forschungszentrum Generationenverträge
Albert-Ludwigs-Universität Freiburg

Pressegespräch am 04. April 2024

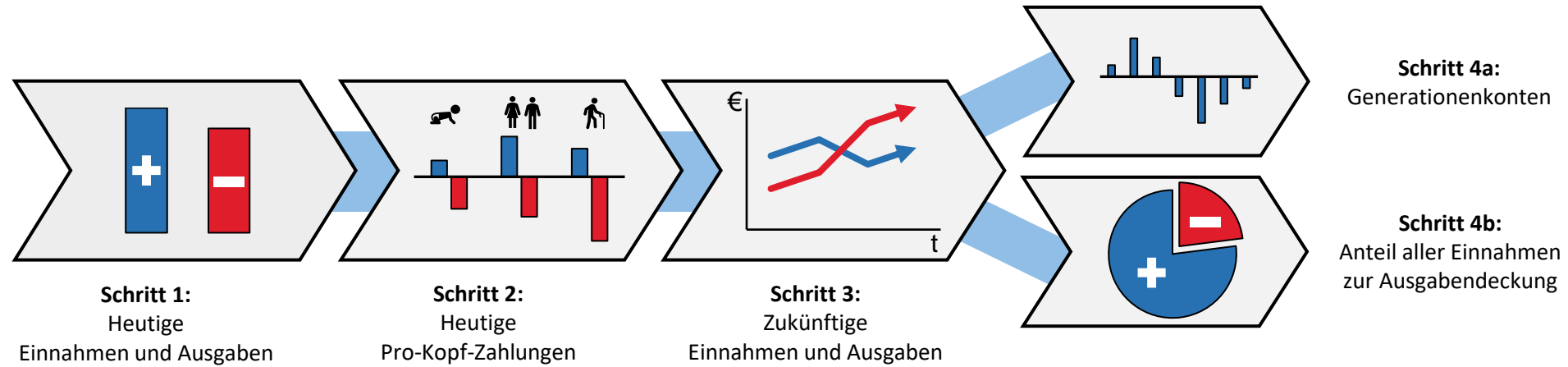
Sozialleistungsquote seit 1960



Quelle: BMAS 2021 und BMAS 2023.

Hinweis: Aufgrund methodischer Änderung sind die Quoten vor und ab 2009 nicht miteinander vergleichbar (BMAS, Sozialbudget 2022, S. 6).

Methodik in vier Schritten



1. Die Einnahmen und Ausgaben des Staates werden gemäß Volkswirtschaftlicher Gesamtrechnung (VGR) im Basisjahr ermittelt und die Sozialleistungen daraus isoliert.
2. Diese aggregierten Zahlungen werden anhand von Mikrodatensätzen als alters- und geschlechtsspezifische Pro-Kopf-Zahlungen auf die verschiedenen heute lebenden Kohorten aufgeteilt.
3. Diese Pro-Kopf-Zahlungen werden unter Berücksichtigung von beschlossenen Reformen mit dem Produktivitätswachstum in die Zukunft fortgeschrieben. Mithilfe der Bevölkerungsentwicklung werden daraus die zukünftigen aggregierten sozialleistungsbezogenen Einnahmen und Ausgaben des Staates berechnet.
4. Auf dieser Grundlage werden verschiedene Indikatoren bestimmt:
 - a. Zur Barwertberechnung werden alle zukünftigen Einnahmen und Ausgaben diskontiert, um anschließend Generationenkonten zu bilden.
 - b. Aus dem Verhältnis aggregierter Einnahmen und Ausgaben wird der zusätzliche Anteil benötigter Einnahmen in jedem Jahr ermittelt.

Sozialabgabengedenktag

„Wie viele Tage muss ein statistischer Durchschnittsmensch in einem Jahr arbeiten, um das Geld zu verdienen, das allen Bürgern im Durchschnitt als Sozialleistungen in diesem Jahr zufließt?“

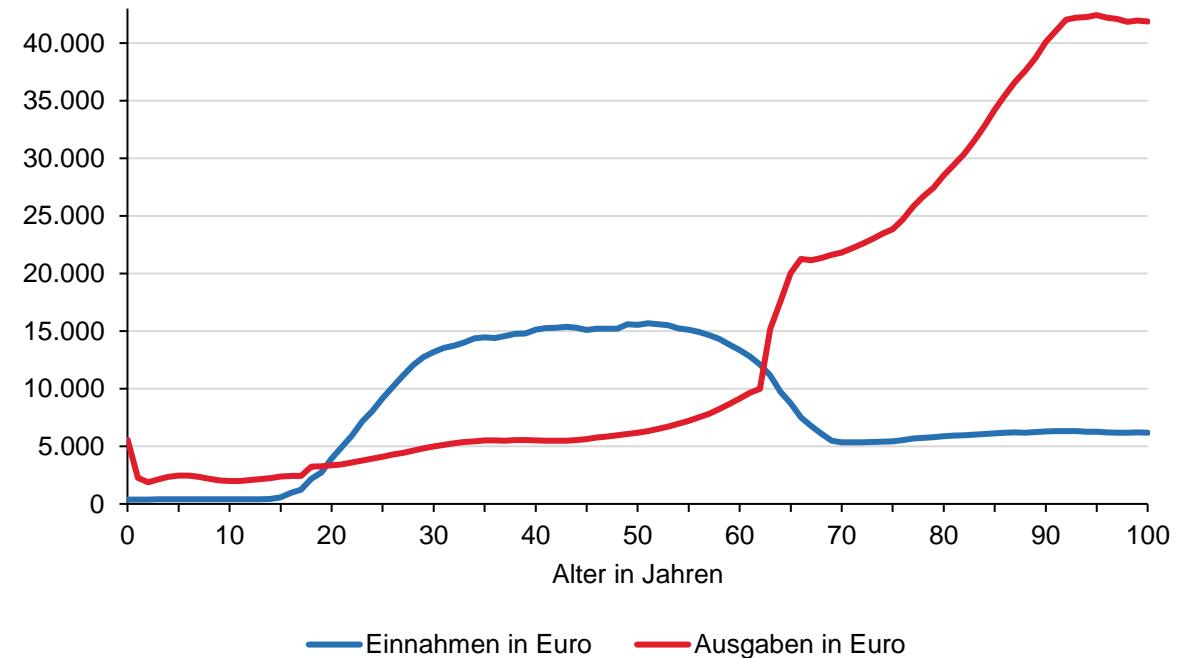
Sozialleistungen umfassen:

- Alle Leistungen der Sozialversicherungen
 - Altersrente
 - Gesundheitsversorgung
 - Ausgaben für stationäre und ambulante Pflegeleistungen
 - ...
- Alle sonstigen staatlichen Sozialleistungen
 - Bürgergeld
 - Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung
 - Hilfe zum Lebensunterhalt
 - ...

Finanziert durch:

- Sozialversicherungsbeiträge
- Steuern
- ...

Zahlungsströme Sozialleistungen Bürger-Staat p.a.



Quelle: Eigene Berechnungen.

Sozialabgabengedenktag

„Wie lange muss ein statistischer Durchschnittsmensch beschäftigt sein, um das Geld zu verdienen, das allen Bürgern im Durchschnitt als Sozialleistungen zufließt?“

Januar								März							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So	KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
1	1	2	3	4	5	6	7	9					1	2	3
2	8	9	10	11	12	13	14	10	4	5	6	7	8	9	10
3	15	16	17	18	19	20	21	11	11	12	13	14	15	16	17
4	22	23	24	25	26	27	28	12	18	19	20	21	22	23	24
5	29	30	31					13	25	26	27	28	29	30	31

Februar								Sozialabgabengedenktag! April							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So	KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
5				1	2	3	4	14	1	2	3	4	5	6	7
6	5	6	7	8	9	10	11	15	8	9	10	11	12	13	14
7	12	13	14	15	16	17	18	16	15	16	17	18	19	20	21
8	19	20	21	22	23	24	25	17	22	23	24	25	26	27	28
9	26	27	28	29				18	29	30					

Sozialleistungsgedenktag

„Wie viele Tage muss ein statistischer Durchschnittsmensch in einem Jahr arbeiten, um das Geld zu verdienen, das ausschließlich Anderen im Durchschnitt als Sozialleistungen in diesem Jahr zufließt?“ ¹

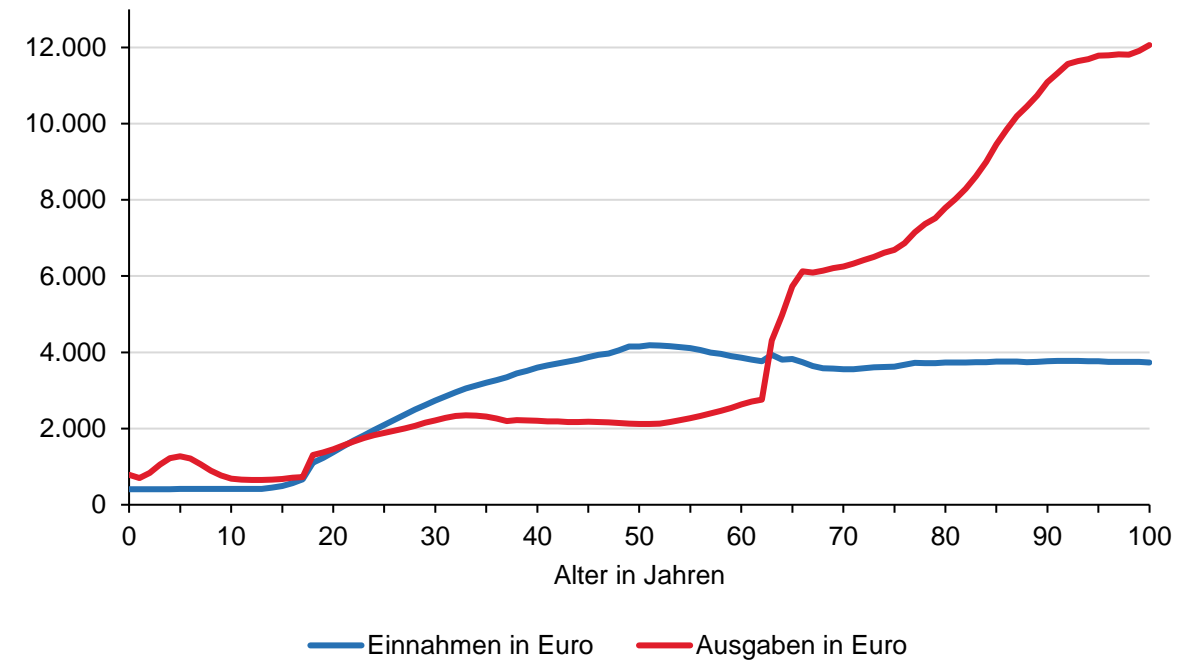
Mit Steuermitteln finanzierte (beitragsfremde)

Sozialleistungen umfassen:

- Zuschussfinanzierte Leistungen der Sozialversicherungen
- Alle sonstigen staatlichen Sozialleistungen
 - Bürgergeld
 - Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung
 - Hilfe zum Lebensunterhalt
 - ...

Ausschließlich **finanziert** durch Staatseinnahmen, die keine Beitragszahlungen sind.

Zahlungsströme beitragsfremde Leistungen p.a.



Quelle: Eigene Berechnungen.

¹ Rückflüsse von Leistungen werden berücksichtigt.

Sozialleistungsgedenktag

„Wie lange muss ein statistischer Durchschnittsmensch beschäftigt sein, um das Geld zu verdienen, das ausschließlich Anderen als Sozialleistungen zufließt?“

Januar							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
1	1	2	3	4	5	6	7
2	8	9	10	11	12	13	14
3	15	16	17	18	19	20	21
4	22	23	24	25	26	27	28
5	29	30	31				

Sozialleistungsgedenktag!

März							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
9					1	2	3
10	4	5	6	7	8	9	10
11	11	12	13	14	15	16	17
12	18	19	20	21	22	23	24
13	25	26	27	28	29	30	31

Februar							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
5				1	2	3	4
6	5	6	7	8	9	10	11
7	12	13	14	15	16	17	18
8	19	20	21	22	23	24	25
9	26	27	28	29			

Sozialabgabengedenktag! April							
KW	Mo	Di	Mi	Do	Fr	Sa	So
14	1	2	3	4	5	6	7
15	8	9	10	11	12	13	14
16	15	16	17	18	19	20	21
17	22	23	24	25	26	27	28
18	29	30					

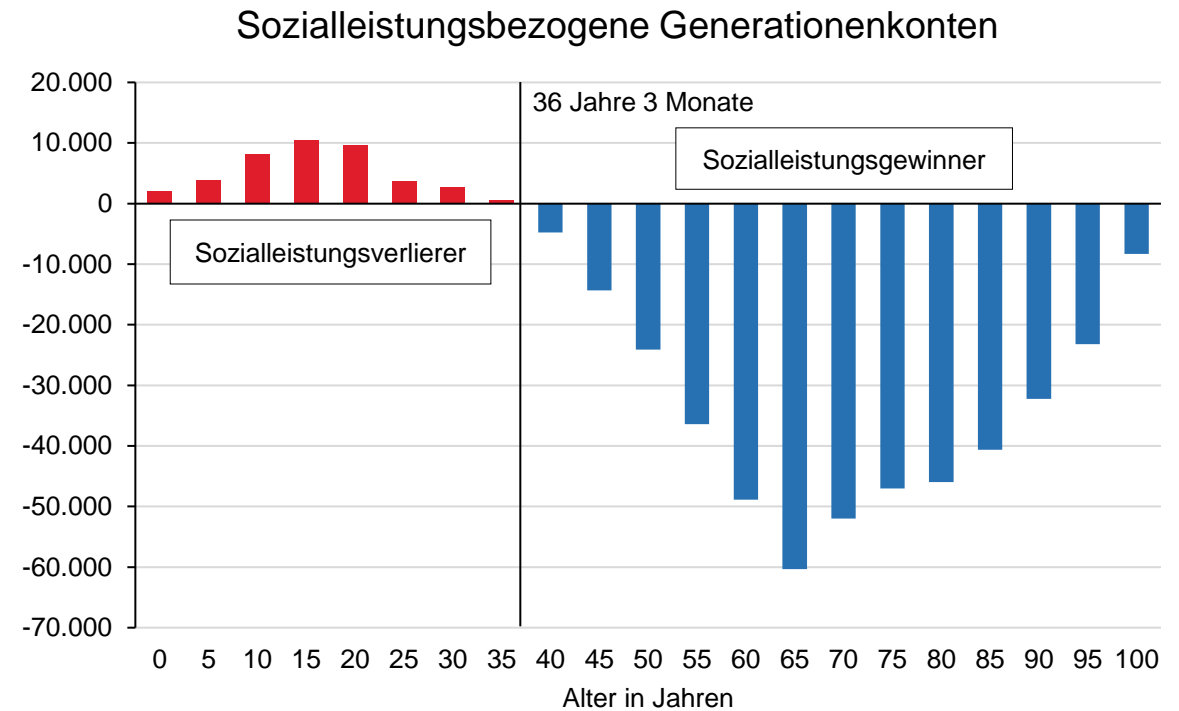
Sozialleistungsgewinner und -verlierer

„Welche Generationen sind ab heute Gewinner und welche Verlierer des Sozialstaats über den restlichen Lebenszyklus?“

Generationenkonten umfassen Barwert aller heutigen und zukünftigen Sozialleistungszahlungen.

Sozialleistungsverlierer bis zum Alter von 36 Jahren und 3 Monaten.

Sozialleistungsgewinner ab einem Alter über 36 Jahren und 3 Monaten, die am **10.10.1987** geboren sind oder früher.



Quelle: Eigene Berechnungen.

Langfristig nachhaltige Finanzierung

Um alle **beitragsfremden Sozialleistungen** nachhaltig zu finanzieren, sind ab 2026 über 27 Prozent aller Steuereinnahmen nötig (ceteris paribus).

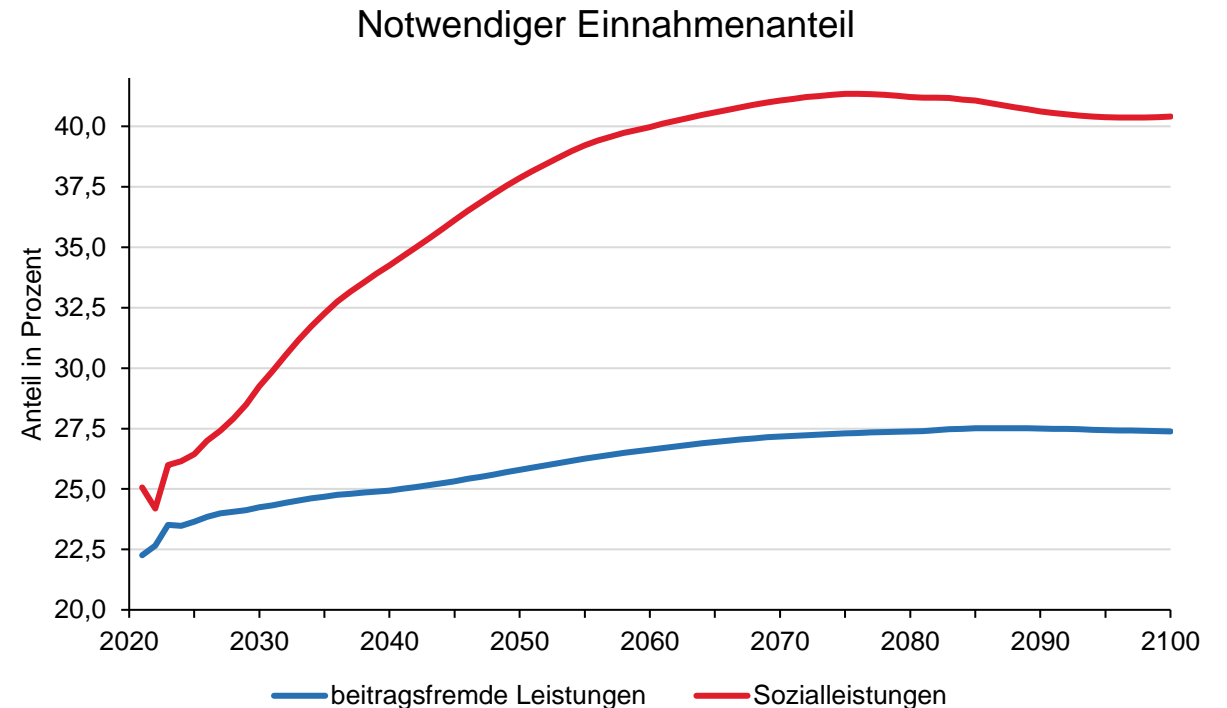
Für alle **Sozialleistungen** nach dem Jahr 2060 sogar mehr als 40 Prozent (ceteris paribus).

Dieser Anstieg ist auf die bevorstehende demografische Entwicklung zurückzuführen.

Um diesen Anstieg zu verhindern, können

- die Sozialleistungen reduziert oder
- die Staatseinnahmen ausgeweitet werden.

Aber: Politische Reformen bedürfen ausreichend Wählerstimmen.



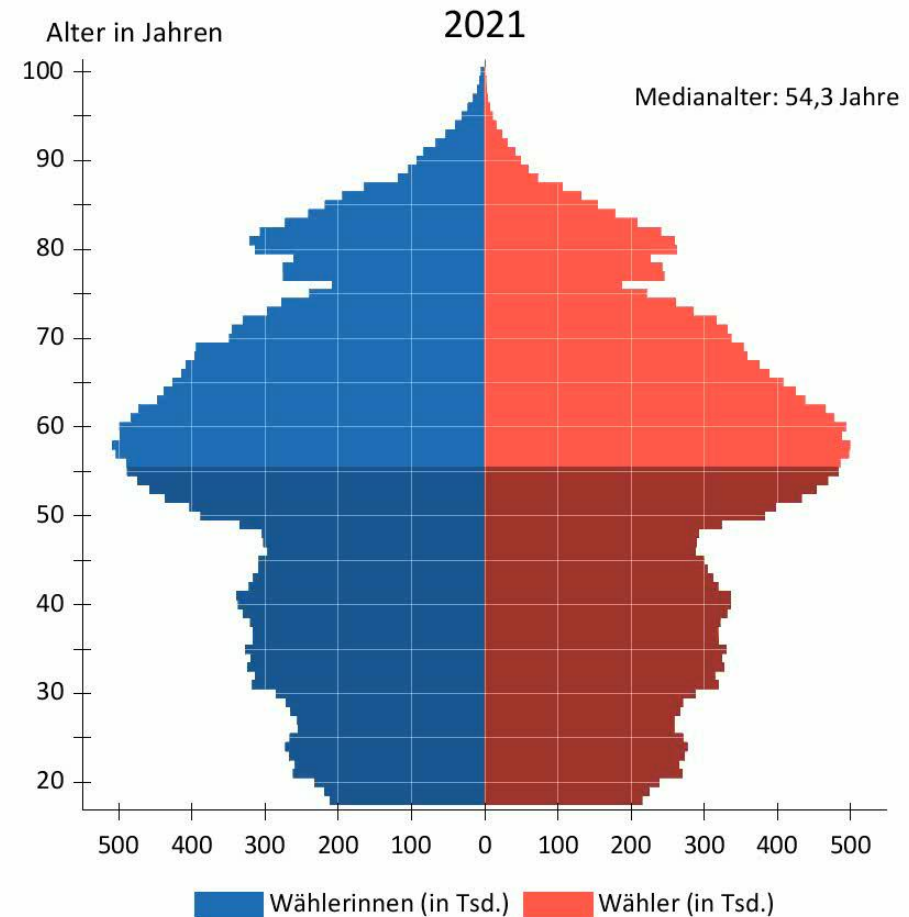
Altersstruktur der Wählenden

Demografie wirkt sich ebenfalls auf Wahlen aus.

Medianalter der Wählenden bei Bundestagswahlen

- 2021: 54,3 Jahre
- 2025: 55,6 Jahre
- 2040: 57,2 Jahre
- 2060: 57,8 Jahre

Reformen zur Leistungskürzung sind politisch wenig opportun und werden langfristig politökonomisch immer schwerer umzusetzen.



Zusammenfassung

Der durchschnittliche Bürger arbeitet bis zum 31. Januar eines Jahres, um die Sozialleistungen Anderer zu decken

Ein durchschnittlicher Bundesbürger arbeitet rund einen Monat, um die nicht beitragsgedeckten Sozialleistungen zu finanzieren, die andere erhalten. Insgesamt belaufen sich diese Ausgaben im Jahr 2023 auf rund 253,4 Milliarden Euro. Um das Geld zu verdienen, das allen Bürgern im Durchschnitt als Sozialleistungen in diesem Jahr zufließt, arbeitet ein durchschnittlicher Bundesbürger bis zum 04. April eines Jahres.“

Die vor dem 10.10.1987 geborenen Generationen gehören zu den Sozialstaatsgewinnern

Diese Generationen erhalten in ihrem restlichen Lebenszyklus mehr Sozialleistungen in heutigen Werten, als sie zu deren Finanzierung beitragen. Die nach dem 10.10.1987 geborenen Generationen gehören spiegelbildlich zu den Verlierern des Sozialstaates. Sie tragen über ihre restliche Lebenszeit in heutigen Werten mehr zur Finanzierung bei, als sie an beitragsfreien Sozialleistungen erhalten.

Ein wachsender Anteil der Steuereinnahmen ist notwendig, allein um beitragsfremde Sozialleistungen zu finanzieren

Im Jahr 2023 werden rund 23,5 Prozent aller Steuereinnahmen zur Deckung der Ausgaben benötigt. Im Jahr 2050 werden es aufgrund der demografischen Entwicklung rund 25,8 Prozent und im Jahr 2080 über 27 Prozent sein, sofern der Leistungsumfang unverändert bleibt. Zur Finanzierung aller Sozialleistungen werden nach dem Jahr 2060 sogar über 40 Prozent der Steuereinnahmen benötigt.

Politische Reformen sind notwendig, aber schwierig umsetzbar

Sollen steigende Belastungen der jüngeren Generationen vermieden werden, sind Reformen notwendig. Die Umsetzung dieser Reformen ist jedoch politisch schwer durchsetzbar, da die Mehrheit der Wählerinnen und Wähler bereits heute 55 Jahre alt ist und zunehmend älter wird.