

Das frei verfügbare Einkommen älterer Menschen in der Schweiz

Eine vergleichende [Studie](#) unter Berücksichtigung des Betreuungs- und Pflegebedarfs



Zu uns



Nora Meuli

nora.meuli@fhnw.ch

Ökonomin
wissenschaftliche Mitarbeiterin
Hochschule für Soziale Arbeit, FHNW



Carlo Knöpfel

carlo.knoepfel@fhnw.ch

Ökonom
Dozent
Hochschule für Soziale Arbeit, FHNW

Zu uns



www.einkommen-im-alter.ch



Nora Meuli
nora.meuli@fhnw.ch

Ökonomin
wissenschaftliche Mitarbeiterin
Hochschule für Soziale Arbeit, FHNW



Carlo Knöpfel
carlo.knoepfel@fhnw.ch

Ökonom
Dozent
Hochschule für Soziale Arbeit, FHNW

Warum diese Studie?

- Soziale Ungleichheit im Alter akzentuiert sich
- Die selbstgetragenen Gesundheitskosten sind im internationalen Vergleich sehr hoch
- Es besteht kein Anrecht auf Betreuung und damit auch kein finanzieller Anspruch auf Abgeltung ohne medizinisches Attest
- Die Kantone gehen mit den anfallenden Gesundheitskosten sehr unterschiedlich um

Was haben wir in dieser Studie untersucht?



Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



(2) Selbstgetragene Betreuungs- & Pflegekosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:

- Steuern
- Ergänzungsleistungen zur AHV
- Individuelle Prämienverbilligung
- Hilflosenentschädigung
- Kommunale & kantonale Beihilfen



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:



Ambulant (Spitex):

- Pflegekosten
- Betreuungskosten

Stationär (Pflegeheim):

- Pflegekosten
- Betreuungs- und Hotelleriekosten

(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

- Miete
- Krankenkassenprämien

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was war das Ziel der Studie?

- (1) Die finanzielle Situation der Rentnerinnen und Rentner vergleichen
- (2) Die selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten vergleichen
- (3) Die Transfersysteme vergleichen



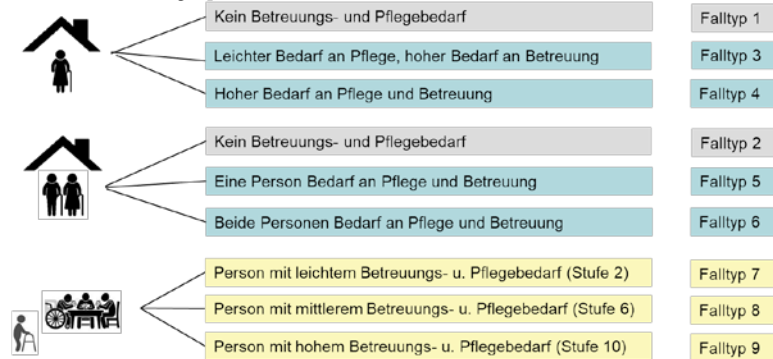
Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

9 Falltypen • 5 finanzielle Situationen • 26 Kantonshauptorte = 1'170



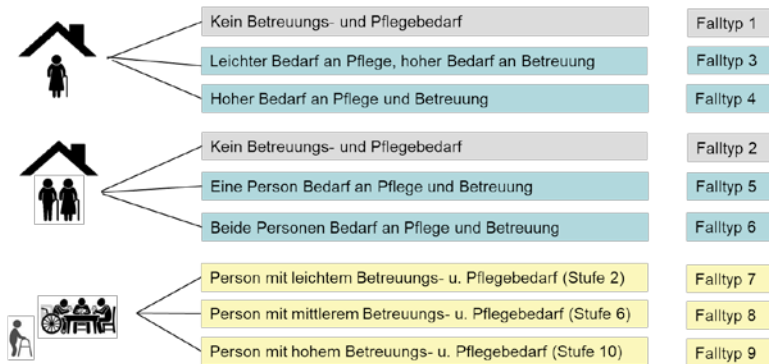
Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

9 Falltypen • 5 finanzielle Situationen • 26 Kantonshauptorte = 1'170



Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

9 Falltypen • 5 finanzielle Situationen • 26 Kantonshauptorte = 1'170

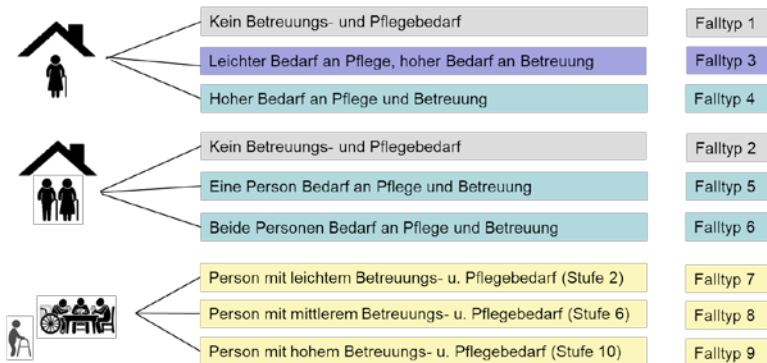


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

9 Falltypen • 5 finanzielle Situationen • 26 Kantonshauptorte = 1'170

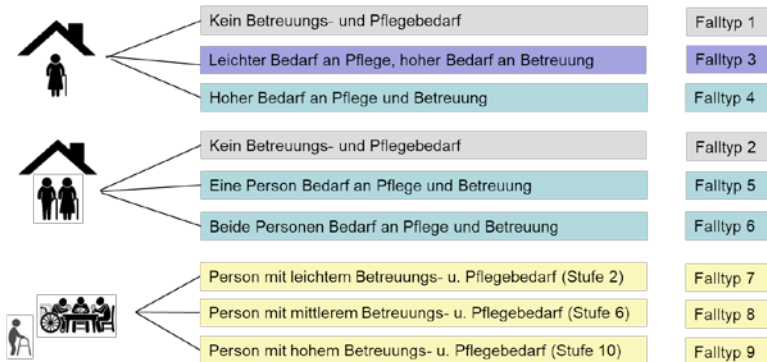


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

9 Falltypen • 5 finanzielle Situationen • 26 Kantonshauptorte = 1'170

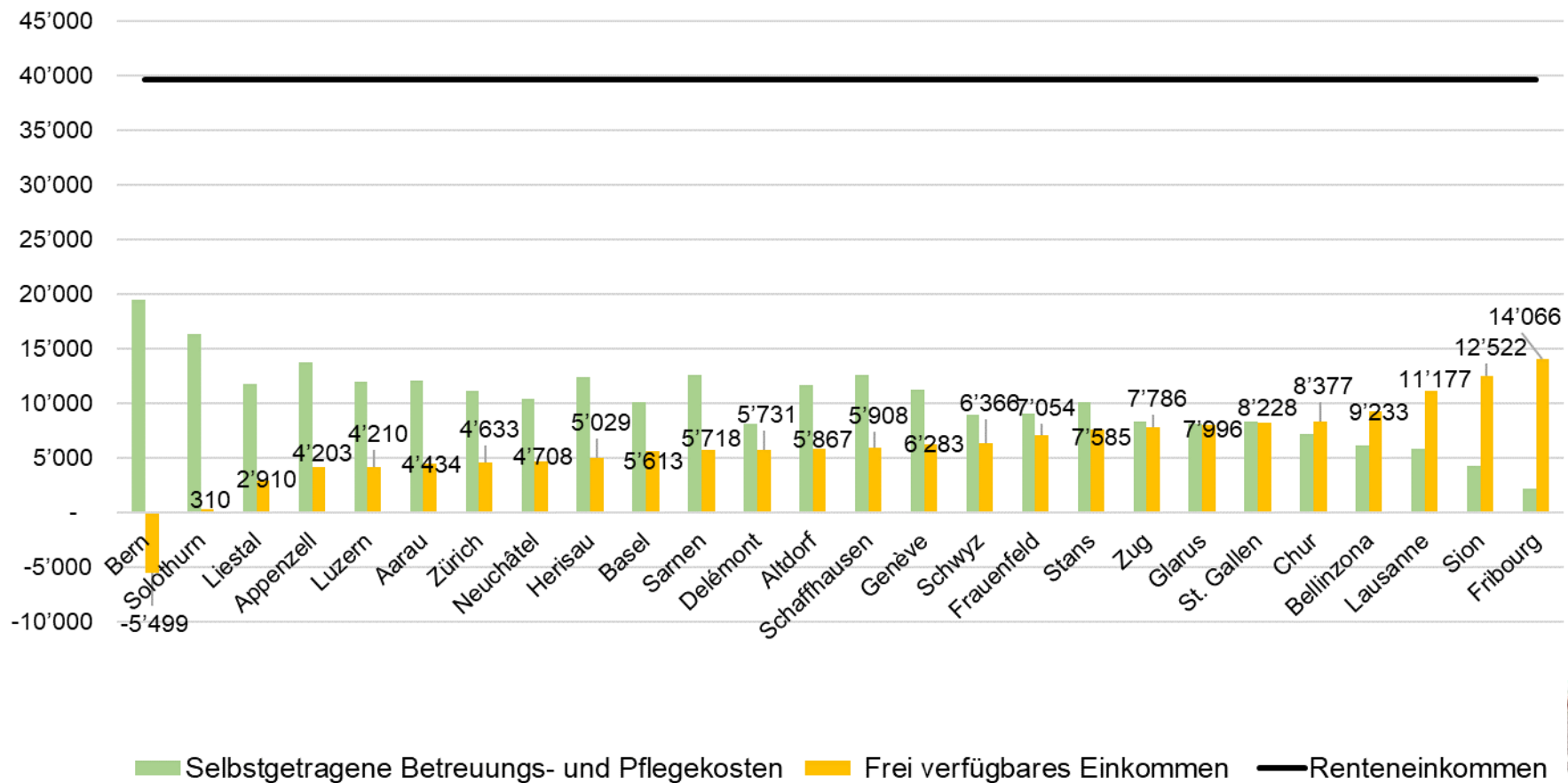


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5. Quintil	82'800	822'400	129'600	1'341'000



Die selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten und die frei verfügbaren Einkommen

Falltyp 3 mit mittlerem Einkommen und Vermögen



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach frei verfügbarem Einkommen

Die Methode: Das frei verfügbare Einkommen

Einnahmen 2018

- **HAUSHALTSEINKOMMEN**

- 1. Säule
- 2. Säule
- Einkommen aus Erwerbsarbeit
- Einkommen aus Vermögen

- **SOZIALTRANSFERS**

- Hilflosenentschädigung
- Ergänzungsleistungen
- Kantonale/kommunale Beihilfen und Zusatzleistungen
- Individuelle Prämienverbilligung

—

Ausgaben 2018

- **OBLIGATORISCHE AUSGABEN**

- Steuern
- Krankenkassenprämie

- **FIXKOSTEN**

- Miete/Hotelleriekosten
- Billag
- Gesundheitskosten
- **Betreuungs- und Pflegekosten**

=

**frei verfügbares
Einkommen**



Resultate

- (1) Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen
- (2) Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer
- (3) Wer das **Pflegeheim** selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen
- (4) Die finanzielle Situation von Rentnerinnen und Rentner hängt von ihrem **Wohnort** ab
- (5) Die **selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten** haben einen grossen Einfluss auf die frei verfügbaren Einkommen der Rentner*innenhaushalte



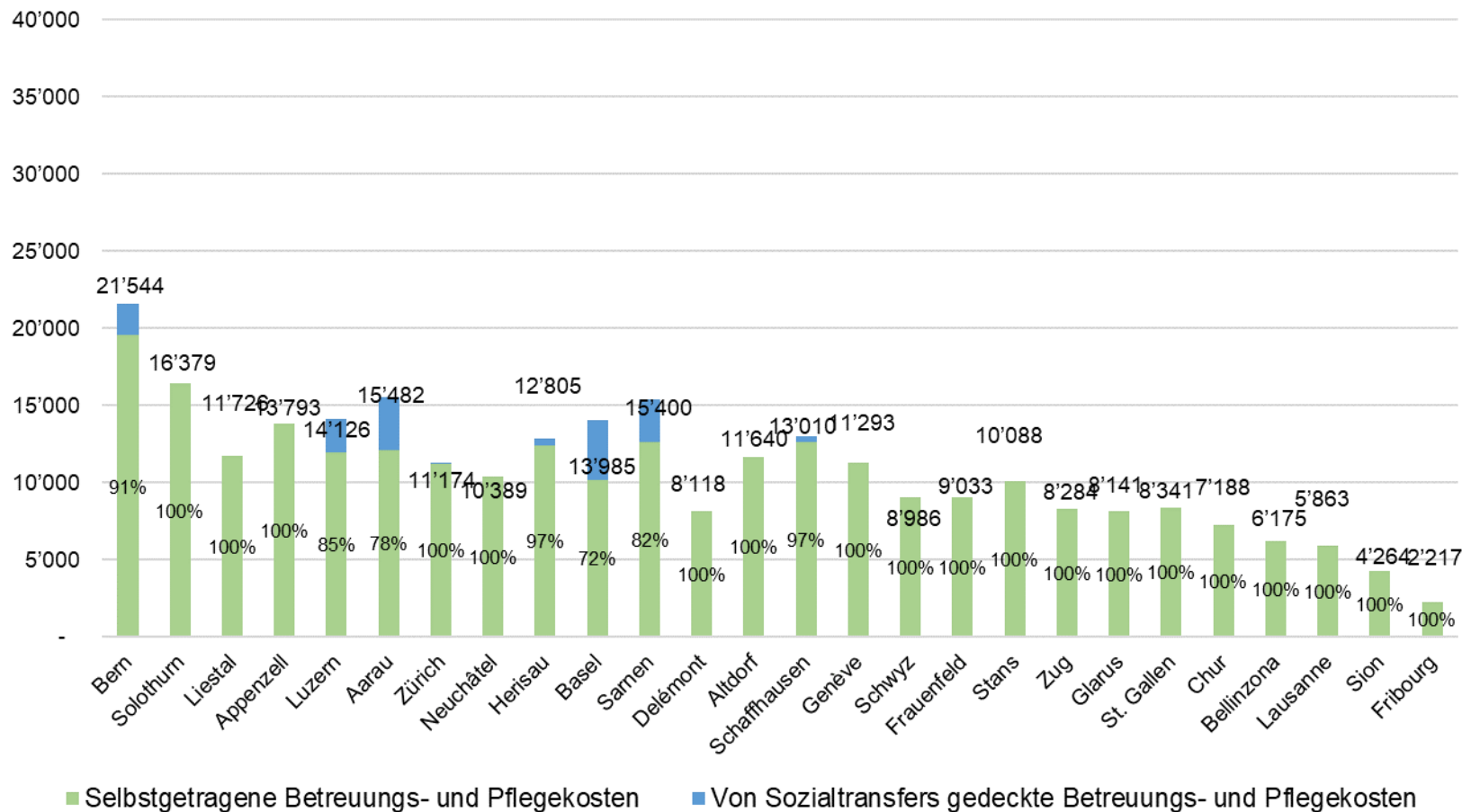
Resultate

- (1) Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen
- (2) Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer
- (3) Wer das **Pflegeheim** selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen
- (4) Die finanzielle Situation von Rentnerinnen und Rentner hängt von ihrem **Wohnort** ab
- (5) Die **selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten** haben einen grossen Einfluss auf die frei verfügbaren Einkommen der Rentner*innenhaushalte



Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen

Die verrechneten und selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten (Falltyp 3, 3. Quintil)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach verrechneten Kosten

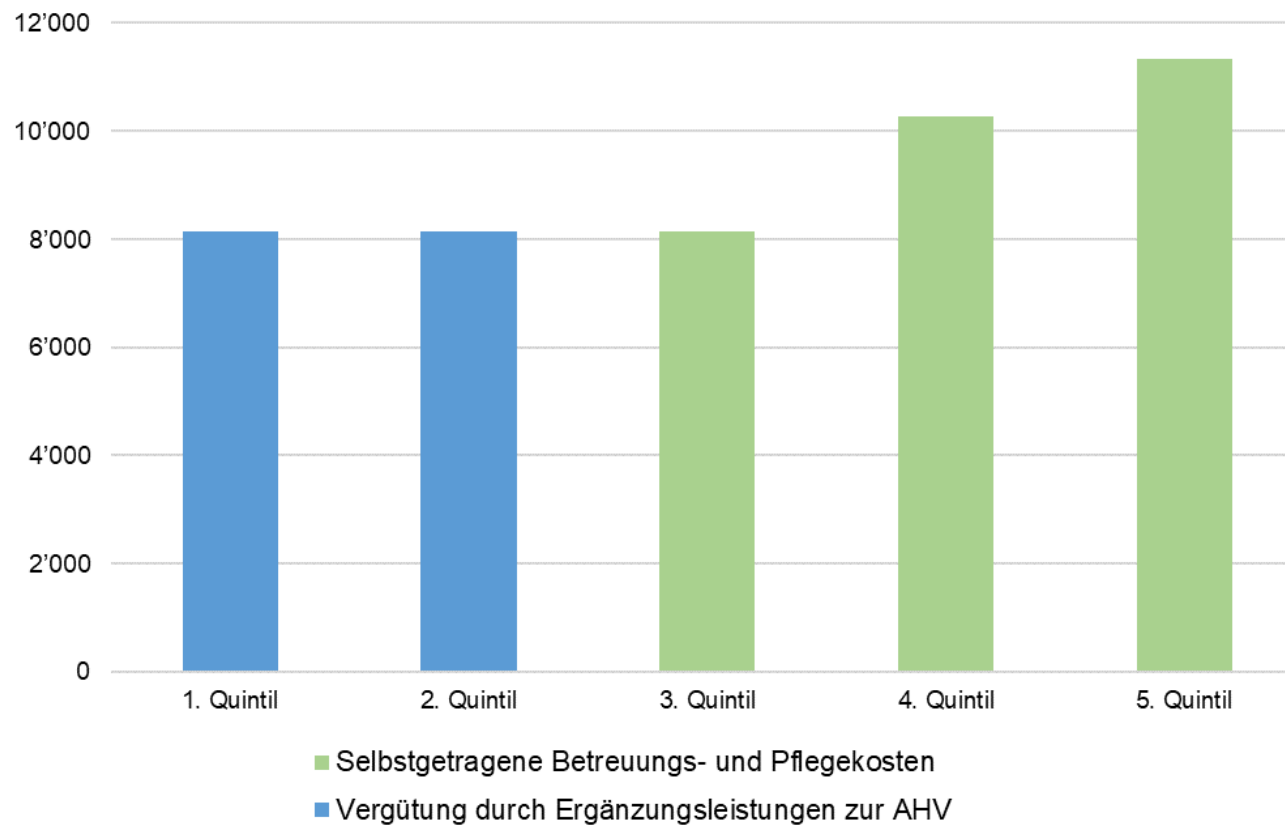
Resultate

- (1) Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen
- (2) Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer
- (3) Wer das **Pflegeheim** selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen
- (4) Die finanzielle Situation von Rentnerinnen und Rentner hängt von ihrem **Wohnort** ab
- (5) Die **selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten** haben einen grossen Einfluss auf die frei verfügbaren Einkommen der Rentner*innenhaushalte



Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer

Selbstgetragene Betreuungs- und Pflegekosten (Falltyp 3, Glarus)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach Quintilen

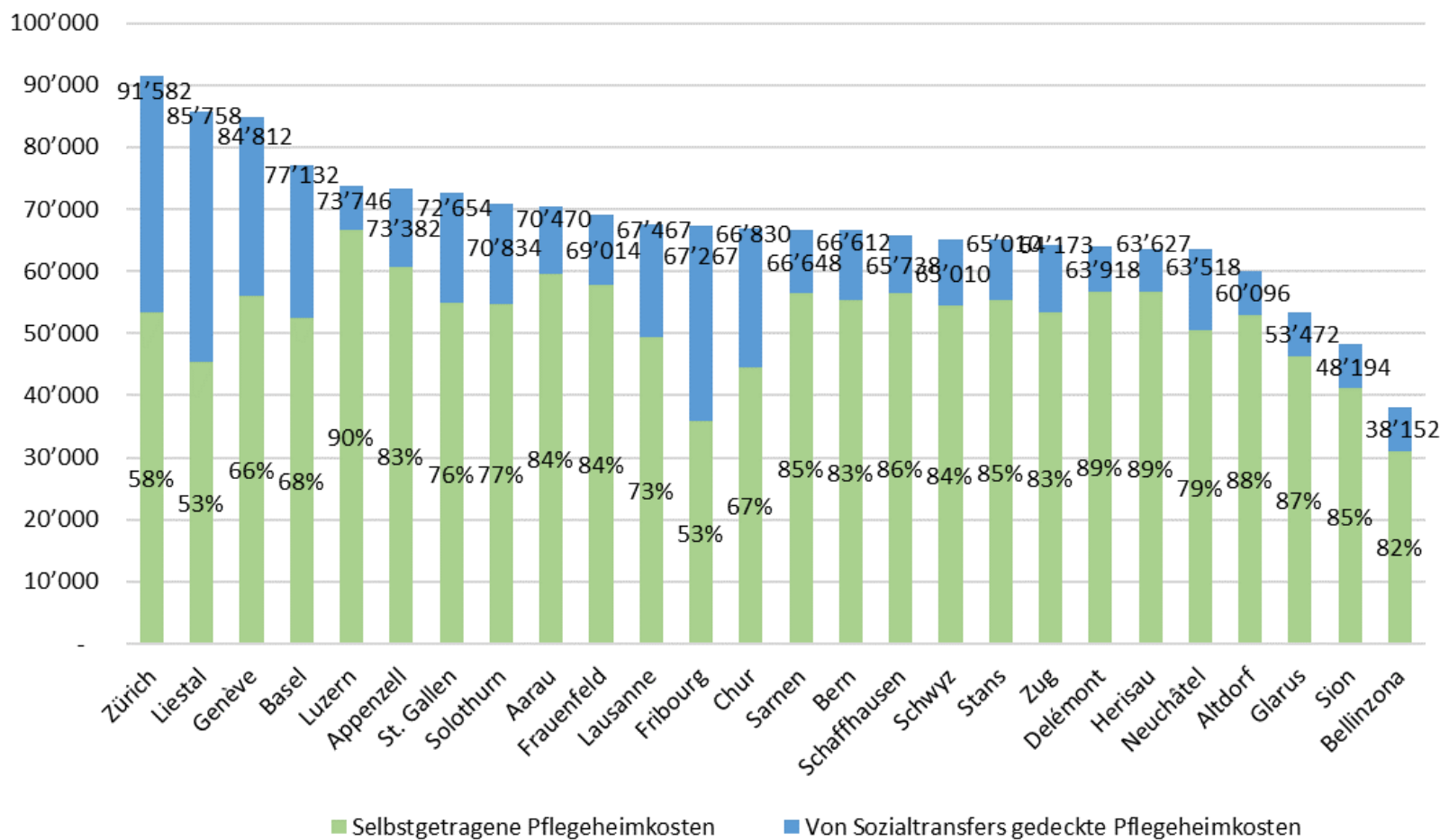
Resultate

- (1) Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen
- (2) Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer
- (3) Wer das **Pflegeheim** selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen
- (4) Die finanzielle Situation von Rentnerinnen und Rentner hängt von ihrem **Wohnort** ab
- (5) Die **selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten** haben einen grossen Einfluss auf die frei verfügbaren Einkommen der Rentner*innenhaushalte



Wer das Pflegeheim selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen

Die verrechneten und selbstgetragenen Pflegeheimkosten (Falltyp 8, 3. Quintil)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach verrechneten Kosten



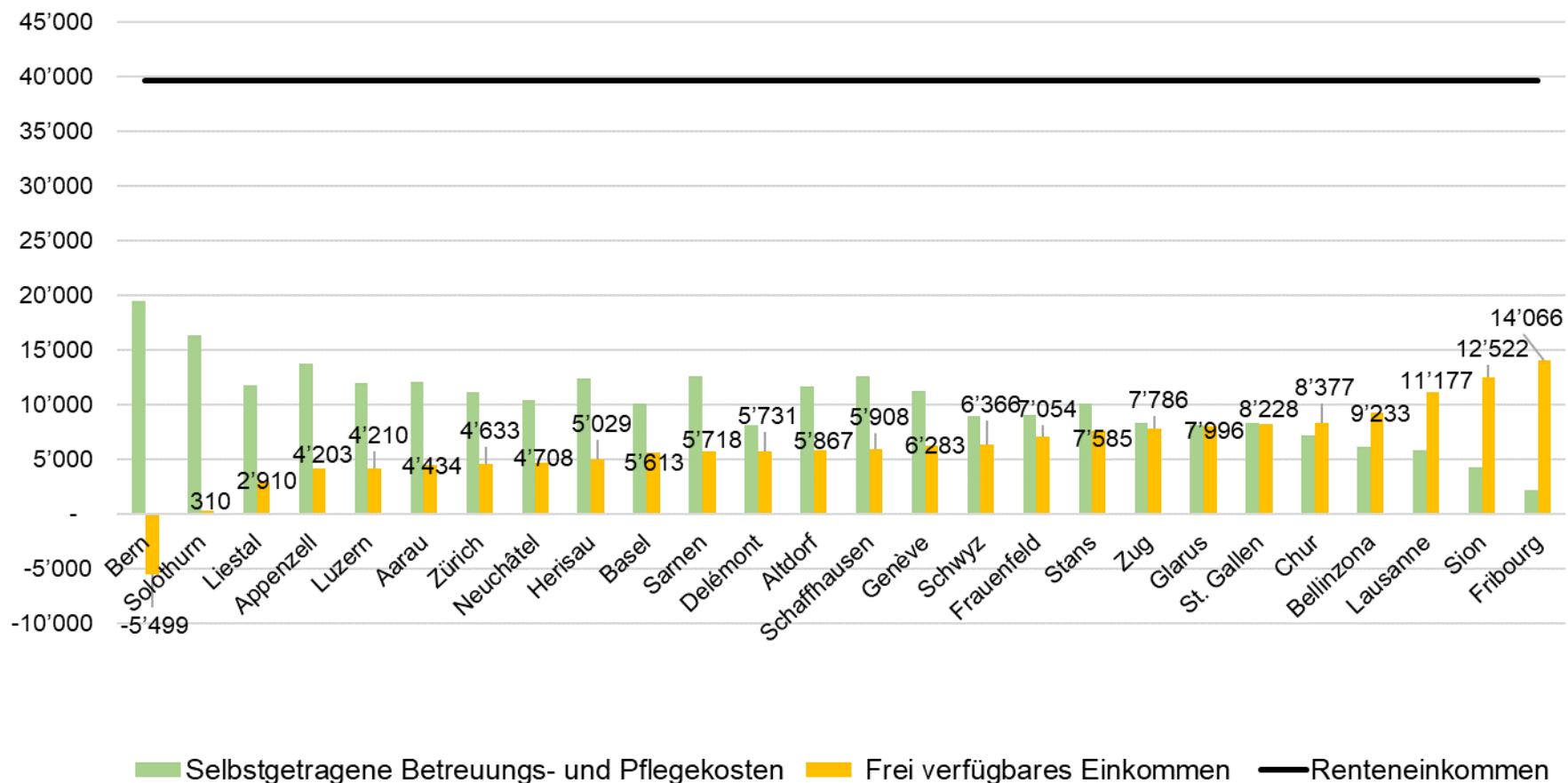
Resultate

- (1) Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen
- (2) Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer
- (3) Wer das **Pflegeheim** selber bezahlt, muss tief in die Tasche greifen
- (4) Die finanzielle Situation von Rentnerinnen und Rentner hängt von ihrem **Wohnort** ab
- (5) Die **selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten** haben einen grossen Einfluss auf die frei verfügbaren Einkommen der Rentner*innenhaushalte



Die finanzielle Situation hängt vom Wohnort ab

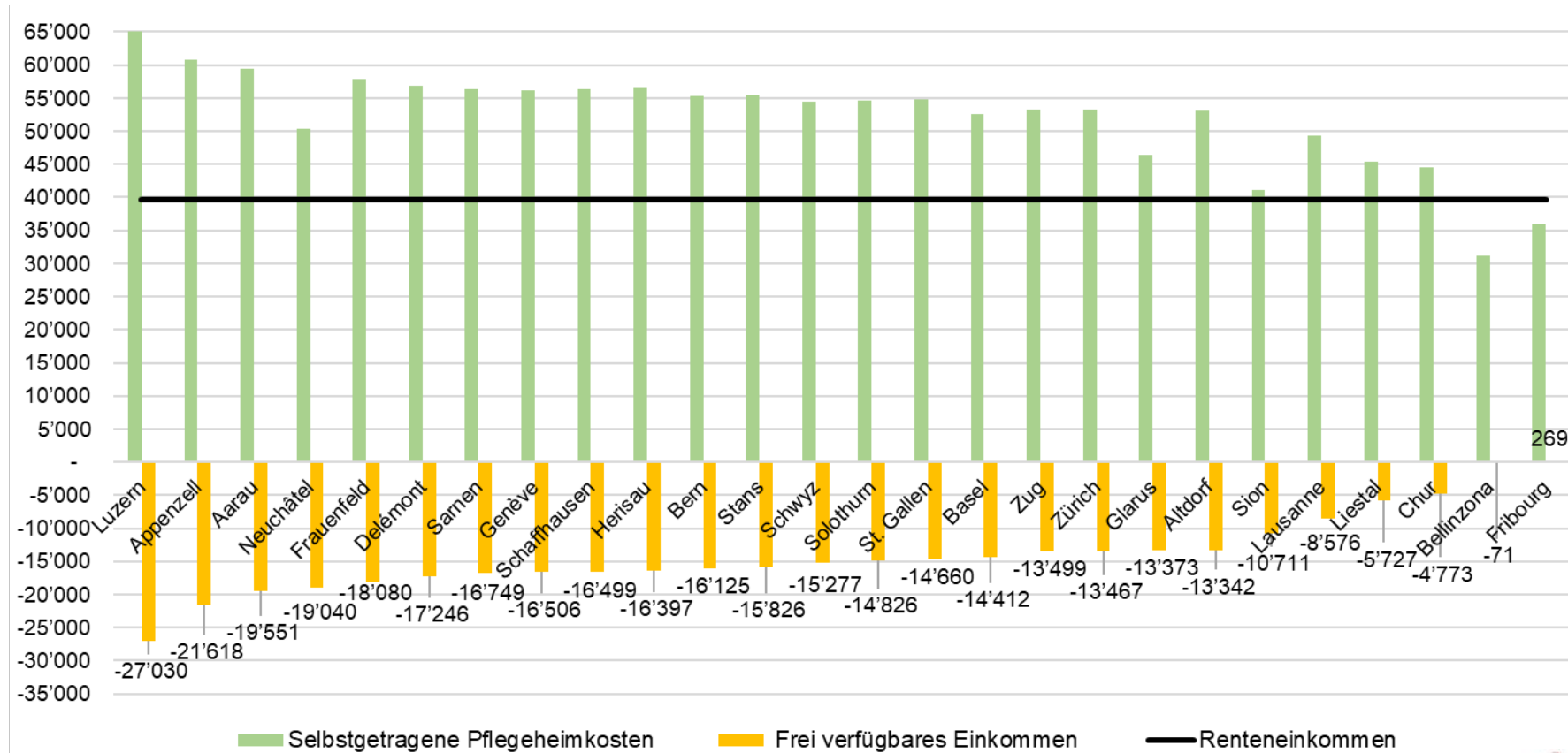
Die selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten und das frei verfügbare Einkommen (Falltyp 3, 3. Quintil)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach frei verfügbarem Einkommen

Die finanzielle Situation hängt vom Wohnort ab

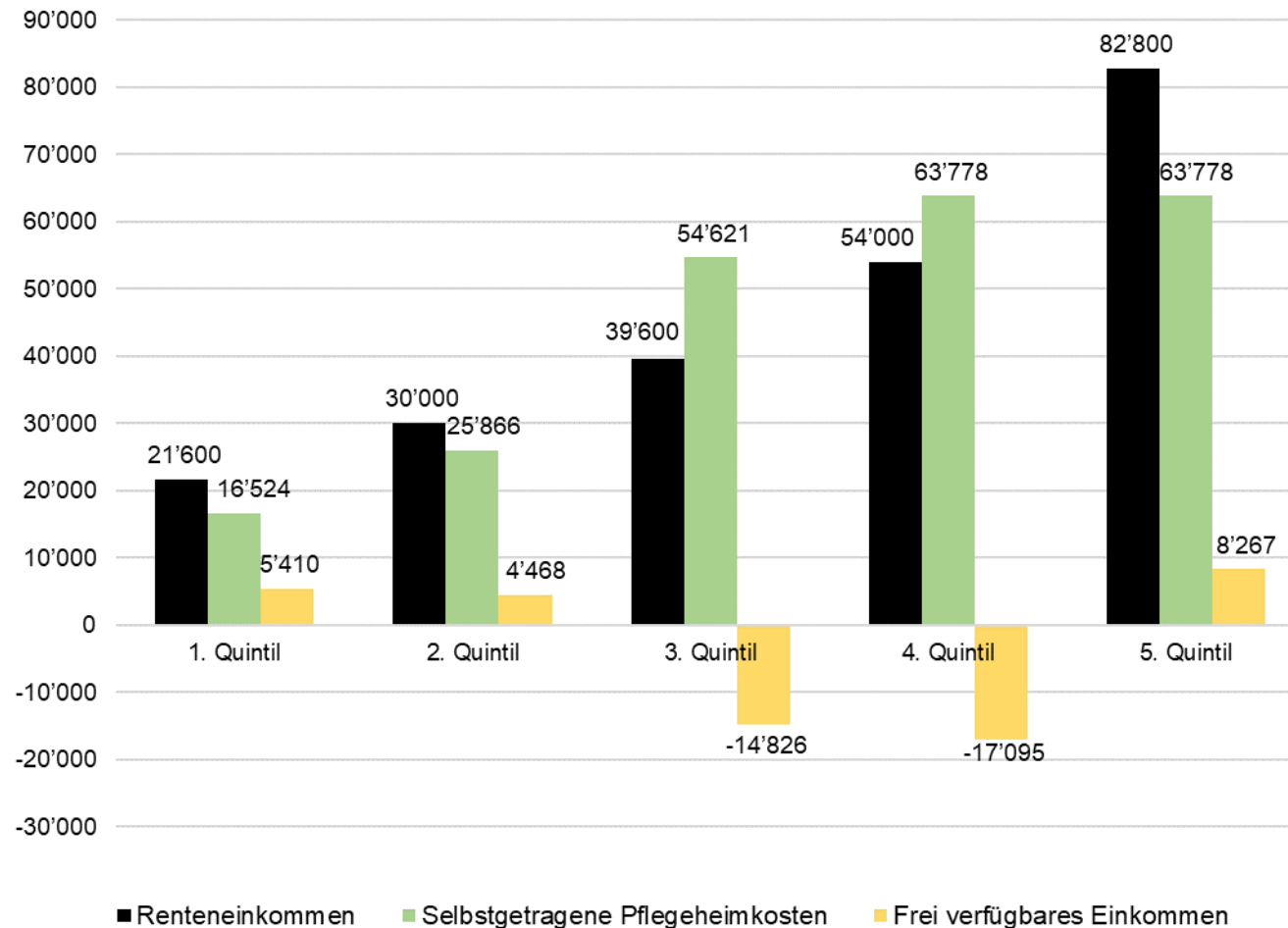
Die selbstgetragenen Pflegeheimkosten und das frei verfügbare Einkommen (Falltyp 8, 3. Quintil)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018; Sortierung nach frei verfügbarem Einkommen

Die finanzielle Situation hängt von selbstgetragenen Pflegeheimkosten ab

Die selbstgetragenen Pflegeheimkosten und das frei verfügbare Einkommen (Falltyp 8, Solothurn)



Quelle: Eigene Berechnungen und Darstellung für das Jahr 2018

Schlussbemerkungen zur Studie

- (1) Das untersuchte System ist enorm komplex
- (2) In der Studie gehen wir davon aus, dass die Betroffenen das Maximum aus diesem System rausholen
- (3) Die Ergänzungsleistungen schützen Armutsbetroffene, das funktioniert
- (4) Die Ergänzungsleistungen wirken als implizite Erbschaftssteuer für den Mittelstand



Ausblick

- Vertiefte Auseinandersetzung mit der guten Betreuung im Alter: «Wegweiser» (www.gutaltern.ch)
- Weitere Studie zu den Kosten der guten Betreuung im Alter und deren Finanzierung
- Lobbying zur Motion «EL für betreutes Wohnen»
- Buchpublikation: Soziale und wirtschaftliche Ungleichheit im Alter

