DZA | Deutsches Zentrum für Altersfragen

Gründe für (Nicht-)Erwerbsarbeit im Ruhestand

Laura Romeu Gordo, DZA
Stefanie Gundert, IAB
Heribert Engstler, DZA
Claudia Vogel, Hochschule Neubrandenburg
Julia Simonson, DZA

StatistikTage Bamberg|Fürth:
Alter(n) heute und in Zukunft - Fakten, Daten und Prognosen

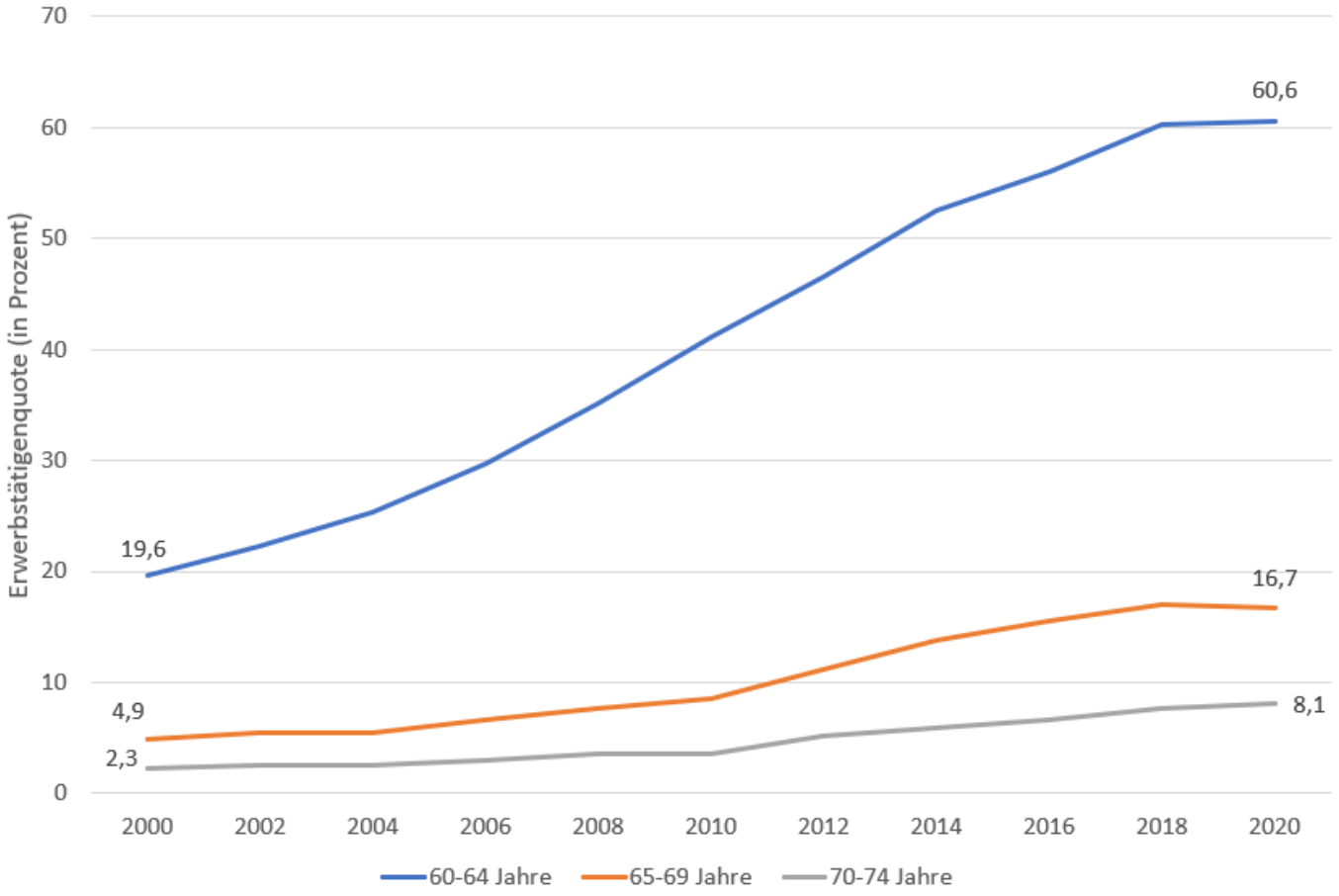
Bamberg 14. / 15. Juli 2022

Übersicht

- Aktuelle Trends
- Was wir bis jetzt (nicht) wissen über Erwerbstätigkeit im Ruhestand
- PASS – Modul Erwerbstätigkeit im Ruhestand
- Erwerbstätigkeitsquoten von Rentenbeziehenden
- Merkmale der Erwerbstätigkeit
- Determinanten der Erwerbtätigkeit
- Motive für Erwerbsarbeit trotz Rentenbezug
- Gründe für Nichterwerbstätigkeit von Rentenbeziehenden
- Zusammenfassung und Ausblick

Aktuelle Trends

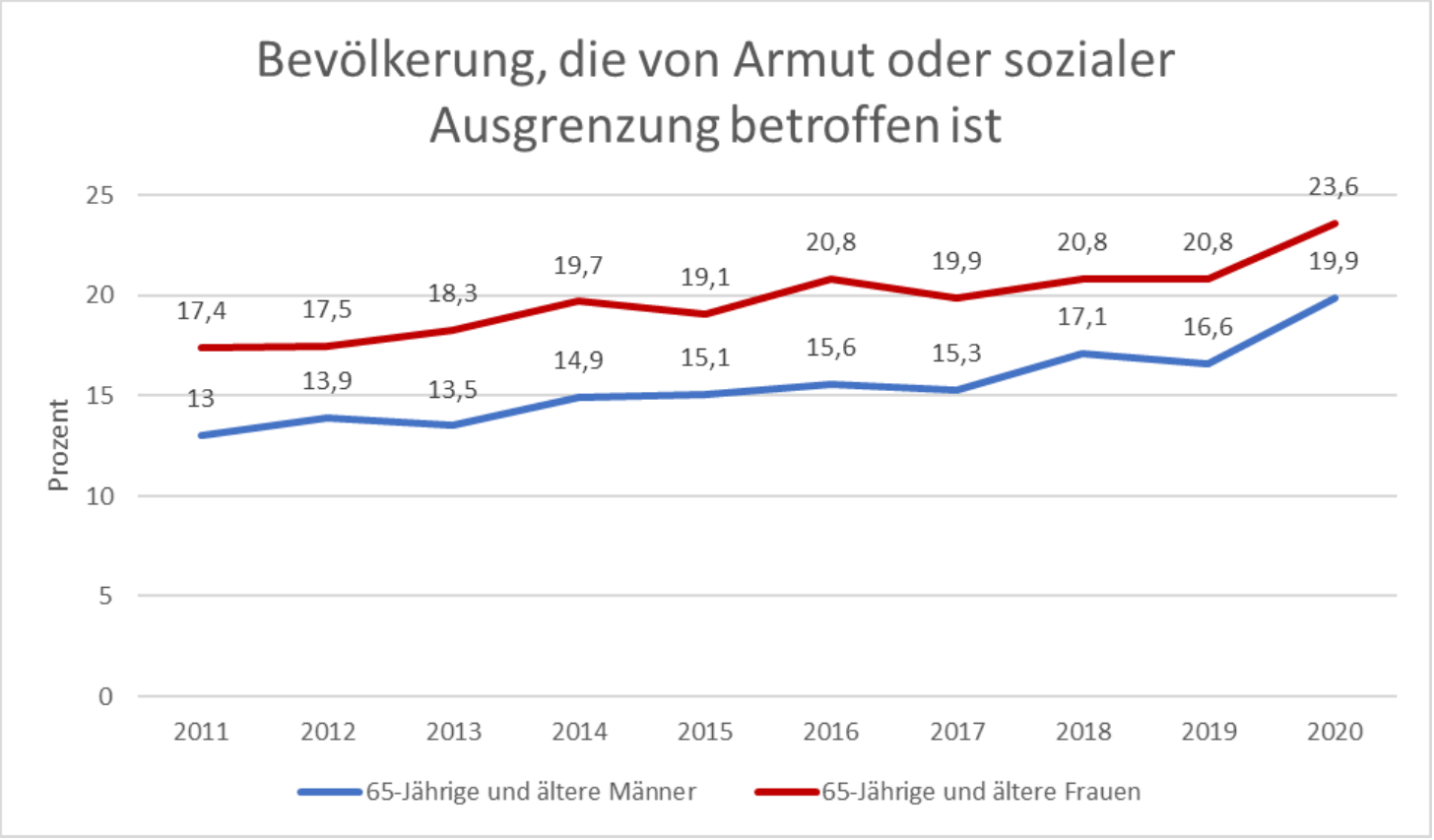
Die Anteile von Personen, die im Alter erwerbstätig sind, haben sich in den letzten Jahren verdoppelt



Quelle: Eurostat

Aktuelle Trends

Seit einigen Jahren ist ein Anstieg der Armutsquoten bei Personen über 64 Jahren zu beobachten



Quelle: Leben in Europa (EU-SILC) - Eurostat-Datenbank. Indikator: AROPE (At risk of poverty or social exclussion)

Aktuelle Trends

– Arbeiten Rentenbeziehende aus finanzieller Gründe?

– Andere Faktoren, die die gestiegene Erwerbsbeteiligung im Rentenalter erklären können:

- Veränderte Einstellungen
- Verbesserte gesundheitliche und qualifikatorische Ressourcen
- Steigende Nachfrage seitens der Arbeitgeber
- Ausbau von Regelungen des flexiblen Übergangs in den Ruhestand und des Weiterarbeitens nach Rentenbeginn

Was wir bis jetzt wissen über Erwerbstätigkeit im Ruhestand

– Erwerbstätigkeitsquoten steigen

– Wer arbeitet im Ruhestandsalter?

1) Rentenbeziehende mit höherer Bildung (Westermeier 2019; Mergenthaler/Micheel 2021) und höherem Haushaltseinkommen (Anger et al. 2018a); keine niedrigere Rente als Nichterwerbstätige (Schäfer 2021)

2) Rentenbeziehende mit niedrigem sozioökonomischen Status (Sullivan/Al Ariss 2019)

→ keine monokausale Erklärung / Kombination verschiedener Motive

Was wir bis jetzt nicht wissen über Erwerbstätigkeit im Ruhestand

- Gründe für Nicht-Aufnahme von Erwerbstätigkeit bei den bislang Nicht-Erwerbstätigen

- Neues Modul im Seniorenfragebogen zur Panelstudie „Arbeitsmarkt und Soziale Sicherung“ (PASS) Welle 12 (2018)

Was wir untersuchen

- Gründe der Ausübung einer Erwerbstätigkeit im Ruhestand
- Weshalb die meisten Rentenbeziehende keiner Erwerbstätigkeit nachgehen

Der PASS

- IAB-Studie Panel Arbeitsmarkt und soziale Sicherung (PASS)
- Seit 2006 jährliche Befragung zu sozialen und wirtschaftlichen Lebensverhältnissen von Personen und Haushalten

- Welle 12 (2018)
- Sample: Rentnerinnen und Rentnern zwischen 65 und 74 Jahren
- N= 1.774

Erwerbstätigkeitsquoten von Rentenbeziehenden nach Altersgruppe, 2018 (in Prozent)

	Erwerbstätig	Nicht erwerbstätig
65-69	15,0	85,0
70-74	12,9	87,1
75+	2,0	98,0
Gesamt	7,7	92,3

Quelle: PASS Welle 12 (2018), Prozentangaben gewichtet.

Merkmale der Erwerbstätigkeit (Rentenbeziehende unter 75 Jahren)

	Gesamt	Frauen	Männer	
Beschäftigungsform (in Prozent)				
Geringfügige Beschäftigung	67,5	75,1	61,1	
Sozialversicherungspflichtige Beschäftigung	10,0	5,5	13,8	
Selbständige/Mithelfende Familienangehörige	22,5	19,4	25,1	
Beobachtungen	*181*	*79*	*102*	
Wochenarbeitsstunden (Mittelwert)	14,5	11,7	17,0	
Beobachtungen	*167*	*73*	*94*	
Arbeitszeit unregelmäßig oder nicht festgelegt (%)	9,6	8,9	10,3	
Beobachtungen	*183*	*79*	*104*	
Abhängig Beschäftigte: Beim gleichen Arbeitgeber beschäftigt wie vor dem Ruhestand (in Prozent)	45,3	60,1	31,7	*
Beobachtungen	*132*	*59*	*73*	

Quelle: PASS Welle 12 (2018), Prozentangaben und Mittelwerte gewichtet.

*/** kennzeichnet signifikante Unterschiede zwischen Frauen und Männern (getestet auf Grundlage eines gewichteten zweiseitigen t-Test auf 5%-Fehlerniveau (**) / 10 %-Fehlerniveau (*).

Determinanten der Erwerbtätigkeit im Ruhestand (multivariate Analyse)

	Marginale Effekte
Alter	-0.008** (0.004)
Geschlecht (Ref. Mann)	-0.001 (0.020)
Migrationshintergrund (Ref. Nein)	-0.013 (0.024)
Erwerbstatus vor Rentenbeginn (Ref. Nicht erwerbstätig vor Rentenbeginn)	
Erwerbstätig vor Rentenbeginn	0.128*** (0.027)
Keine Information	0.028 (0.023)
Schwerwiegend gesundheitlich eingeschränkt (Ref. Trifft nicht zu)	-0.068*** (0.019)

Determinanten der Erwerbtätigkeit im Ruhestand (multivariate Analyse)

Bildung nach ISCED 1997 (Ref. Niedriges Bildungsniveau)	
Mittleres Bildungsniveau	0.078***
	(0.022)
Höheres Bildungsniveau	0.120***
	(0.026)
Äquivalenzeinkommen (ohne Erwerbseinkommen) (Ref. 1. Viertel)	
2. Viertel	-0.060*
	(0.030)
3. Viertel	-0.091***
	(0.030)
4. Viertel	-0.135***
	(0.028)

Determinanten der Erwerbtätigkeit im Ruhestand (multivariate Analyse)

Erwerbstatus des Partners/der Partnerin (Ref. Rentner/Pensionär/Vorruhestand)	
Keine Information bzw. kein/e Partner/in	0.007
	(0.022)
Erwerbstätig	0.107***
	(0.044)
Hausfrau/Hausmann	-0.016
	(0.042)
Sonstiges	-0.002
	(0.058)
Ostdeutschland	-0.073***
	(0.019)
Beobachtungen	*1.239*

Binäre Probit-Regressionsanalyse. Signifikanz: *** p<0.01, ** p<0.05, * p<0.1, Standardfehler in Klammern. Abhängige Variable: Erwerbstätigkeit (0=nein, 1=ja).

Finanzielle Situation von Erwerbstätigen und Nichterwerbstätigen im Ruhestand

	Gesamt		Frauen		Männer	
	Erwerb.	**Nicht Erw.**	**Erwerb**	**Nicht Erw.**	**Erwerb.**	**Nicht Erw.**
Äquivalenznetto-einkommen ohne Nettoerwerbseinkommen (in €)	1.480	1.735	1.427	1.695	1.530	1.783
Rente[1] (in €)	1.242	1.358	935	1.060	1.482	1.691
Nettoerwerbs-einkommen (in€)	586	-	386	-	771	-
Äquivalenz-nettoeinkommen (in €)	1.916	1.735	1.722	1.695	2.080	1.783
Beobachtungen	*183*	*1.113*	*79*	*567*	*104*	*546*

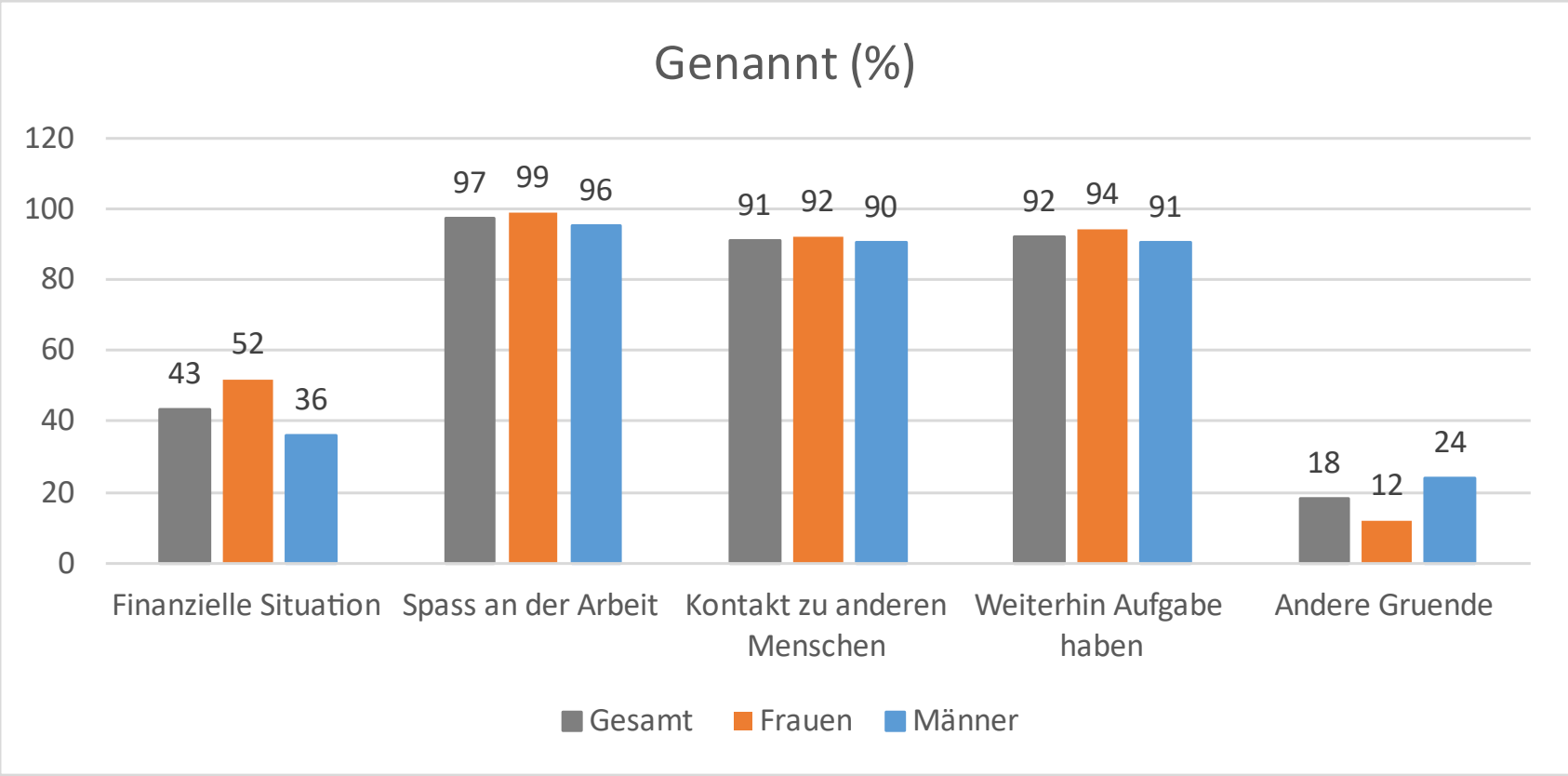
Zwischenfazit

– Determinanten der Erwerbstätigkeit im Ruhestand:

- Finanzielle Gründe sind relevant
- Neben finanziellen, spielen andere Faktoren eine Rolle

(*Über ein Viertel (rund 28%) der erwerbstätigen Rentenbeziehenden lebt in vergleichsweise wohlhabenden Haushalten*)

Motive für Erwerbsarbeit im Ruhestand

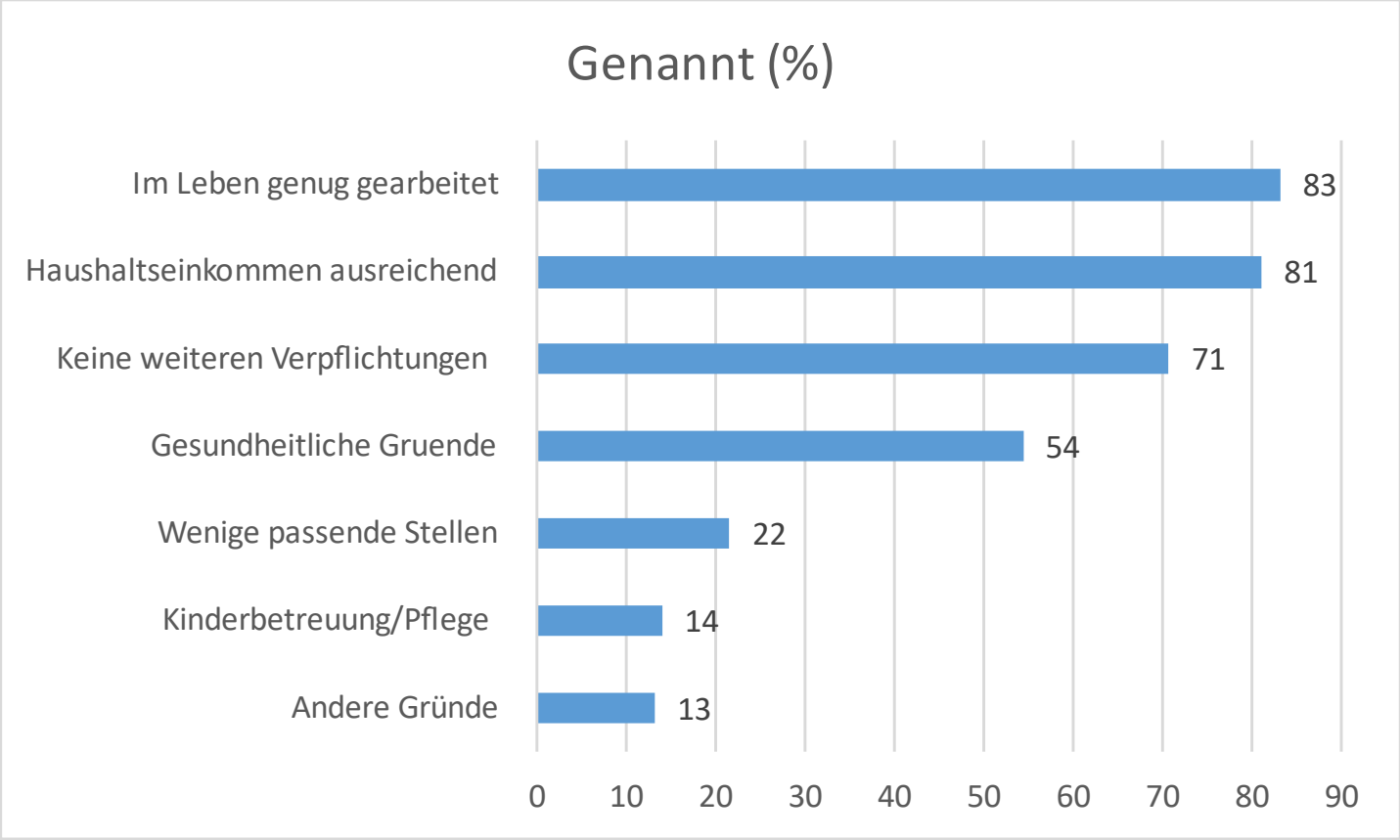


Quelle: PASS Welle 12 (2018), gewichtet. N=183.

Frage und Antwortkategorien: Aus welchen Gründen sind Sie im Ruhestand erwerbstätig? Sagen Sie mir bitte für jeden der nachfolgend genannten Gründe, ob dieser auf Sie zutrifft oder nicht. A: Aufgrund Ihrer gegenwärtigen finanziellen Situation. B: Weil Sie Spaß an der Arbeit haben. C: Weil Ihnen der Kontakt zu anderen Menschen wichtig ist. D: Weil Sie auch weiterhin eine Aufgabe haben möchten. E: Aus anderen Gründen.

Sämtliche Anteilsunterschiede zwischen den Geschlechtern fallen statistisch nicht signifikant aus.

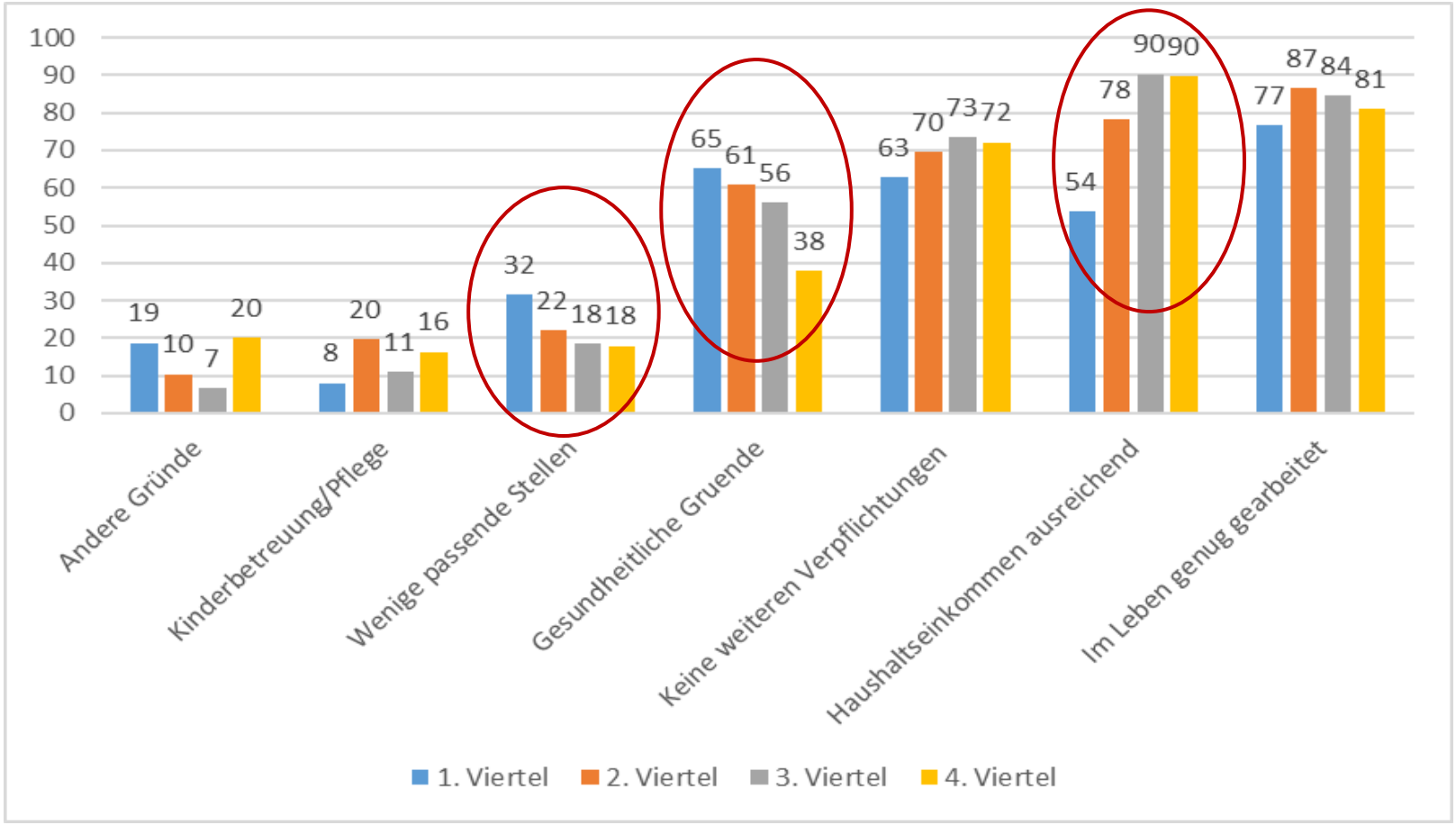
Gründe für Nichterwerbstätigkeit von Rentenbeziehenden



Quelle: PASS Welle 12 (2018), gewichtet. N=1.019.

Frage und Antwortkategorien: Aus welchen Gründen haben Sie nicht mehr vor, eine Erwerbstätigkeit aufzunehmen? Sagen Sie mir bitte für jeden der nachfolgend genannten Gründe, ob dieser auf Sie zutrifft oder nicht. A: Weil Ihr Haushaltseinkommen auch so ausreicht. B: Aus gesundheitlichen Gründen. C: Weil Sie durch Kinderbetreuung oder Pflege von Angehörigen gebunden sind. D: Weil es wenige passende Stellen für Sie gibt. E: Weil Sie keine weiteren Verpflichtungen wollen. F: Weil Sie in Ihrem Leben schon genug gearbeitet haben. G: Aus anderen Gründen.

Gründe für Nichterwerbstätigkeit von Rentenbeziehenden nach Haushaltseinkommen



Quelle: PASS Welle 12 (2018), gewichtet. N=1.009.

Zusammenfassung

- Nur eine Minderheit der Rentnerinnen und Rentner ist erwerbstätig, überwiegend im jüngeren Ruhestandsalter

- Unterschiedliche Motive, trotz Rentenbezug erwerbstätig zu sein: Manche arbeiten aus finanziellen Gründen weiter, andere aus anderen Gründen

- Finanzielle Gründe sind nicht zu vernachlässigen !

Zusammenfassung

– Hauptgründe für Nichterwerbstätigkeit:

- kein Wunsch nach einer bezahlten Arbeit
- keine finanzielle Notwendigkeit zu arbeiten

Unterschiede nach Einkommensniveau

Bei Rentenbeziehenden mit geringem Haushaltseinkommen sind Faktoren wie gesundheitliche Problemen und Mangel an geeigneten Stellen relevant

Schlussfolgerung

– Rückgang des Erwerbspersonenpotenzials:

- Erwerbsbeteiligung vor dem Eintritt in den Ruhestand erhöhen

- Ausweitung der Beschäftigung nach dem Übergang in den Ruhestand ?

Keine Option für alle Personen im Ruhestand

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!