

# Wege in die Rente: Erwerbsminderung und ihre charakteristischen Erwerbsverläufe

Frühjahrstagung der Sektion Alter(n) und  
Gesellschaft: „Ungleichheitslagen und  
Lebensführung im Alter“

24.03.2012, Bremen

Anja Burghardt, B.A.

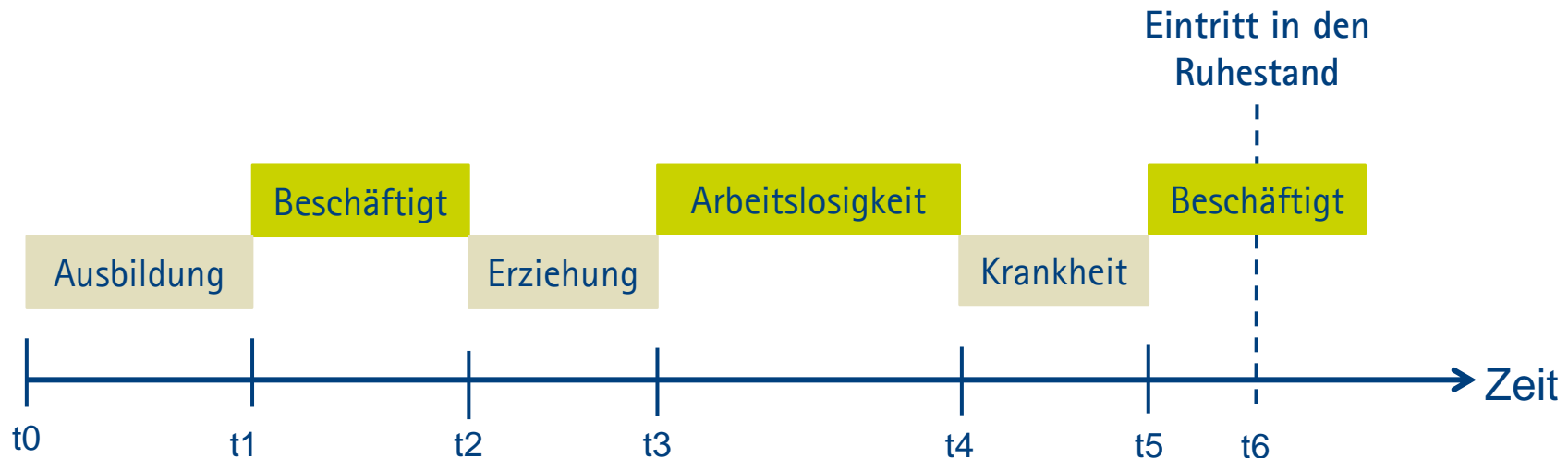
1. Wege in die Rente
2. Datengrundlage
3. Sequenzanalyse und Optimal Matching
4. Zusammenfassung und Ausblick

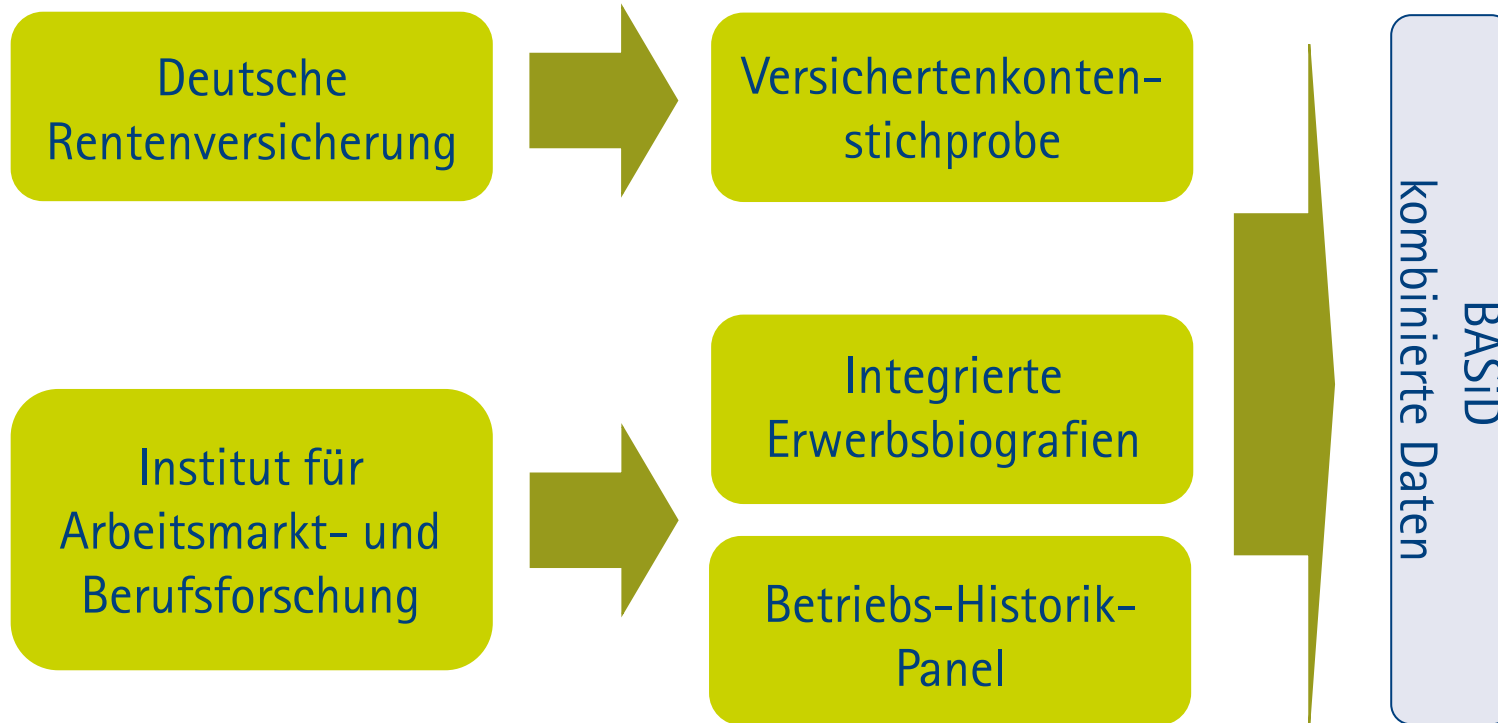
- Lebensverlauf ordnet die Lebensdimensionen
- Erwerbsleben steht im Zentrum des Lebensverlaufs
- Weg in die Rente beginnt mit dem Erwerbseinstieg
- Lebensverlauf zwischen Erwerbseintritt und Austritt ist von De-Institutionalisierung geprägt
- Rentenrechtliche Zeiten bestimmen das Ende des Erwerbslebens bzw. den Übergang in die Rente

- Problemstellung
  - Demographischer Wandel
  - Anpassung institutioneller Rahmenbedingungen
  - Folgen für individuelle Lebensverläufe

## BASiD – Biografiedaten ausgewählter Versicherungsträger in Deutschland

- Kooperationsprojekt von FDZ-IAB und FDZ-RV
- Geschichtete Zufallsstichprobe nach Träger, Geschlecht, Nationalität und Geburtsjahrgang
- schwach anonymisierte Version
- Einzigartige Daten mit kompletten Erwerbsbiografien

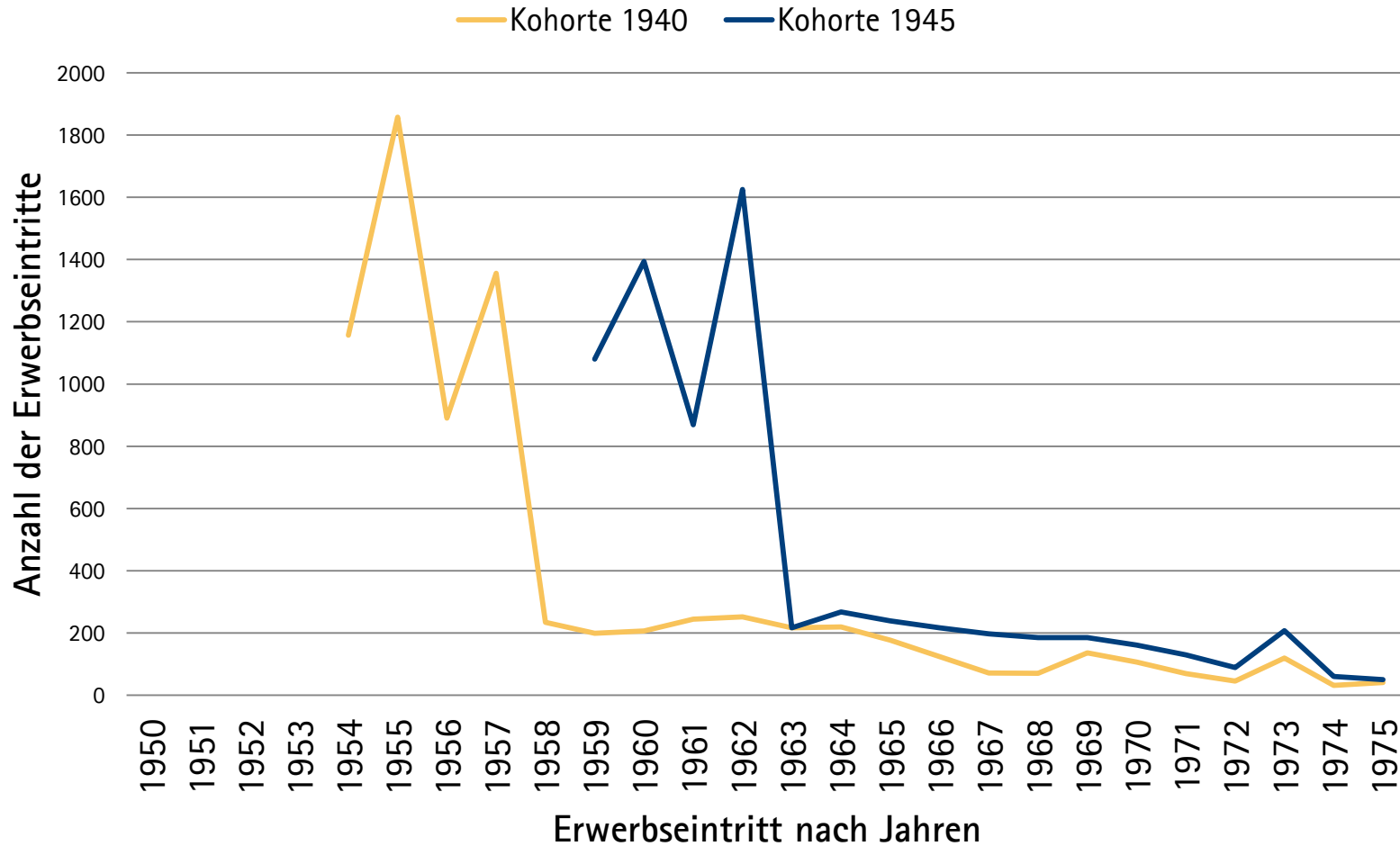




## Datenaufbereitung

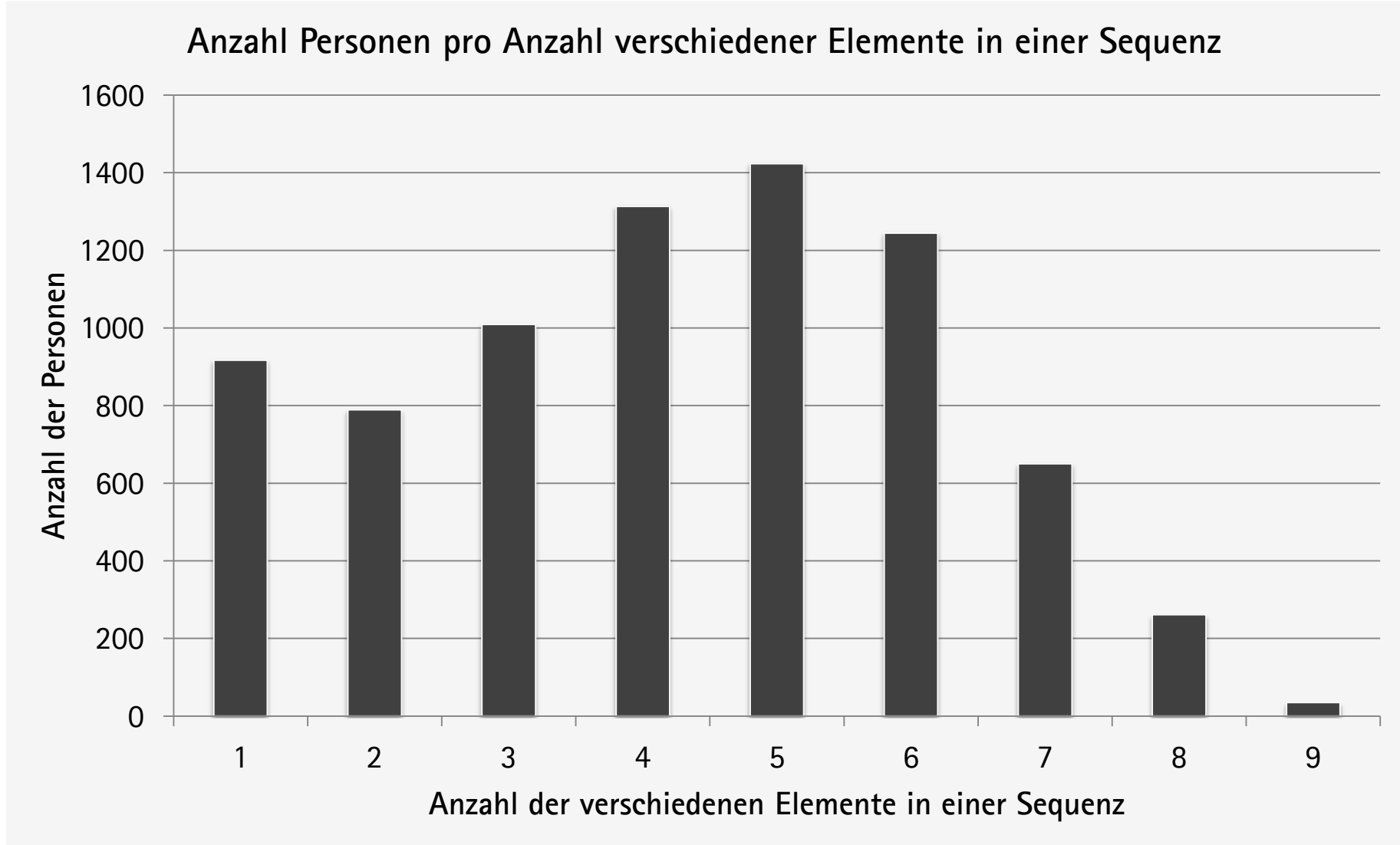
- Geburtskohorten 1940 und 1945
- Betrachtung von Erwerbseintritt bis Renteneintritt
- Bildung von Quartalen
  - Element: Quartal mit fest definiertem Zustand (z.B.: Arbeitslosigkeit)
  - Episode: aufeinander folgende, inhaltlich gleiche Elemente (z.B.: Arbeitslosigkeit im Quartal 4/2001 bis 3/2002)
  - Sequenz: Erwerbsverlauf einer Person

## Erwerbseintritte der Kohorten 1940 und 1945



Quelle: BASiD; eigene Berechnungen



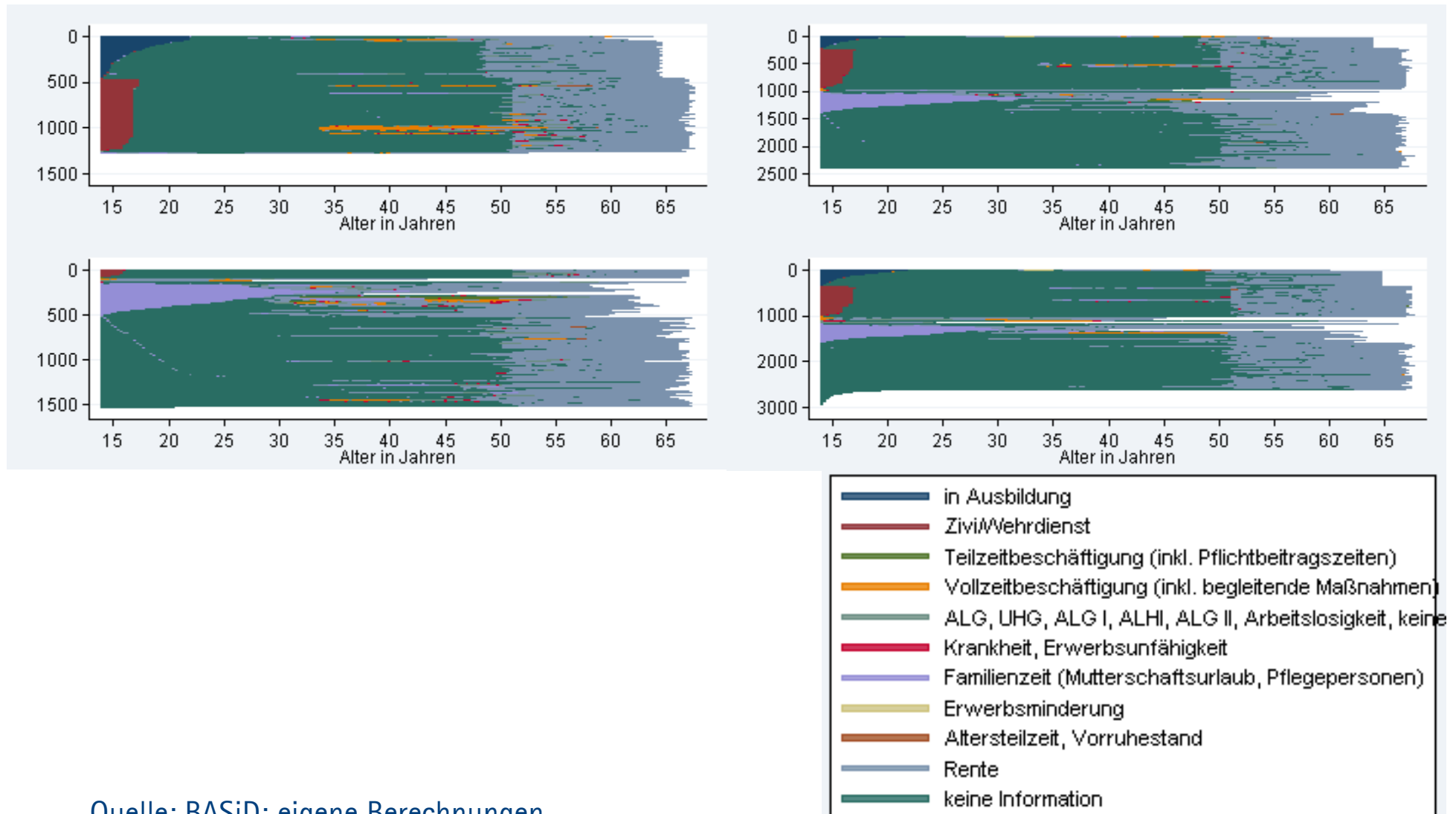


Quelle: BASiD; eigene Berechnungen

	1940er Kohorte		1945er Kohorte	
Durchschnittliche Episodenlänge nach Zustand	Männer	Frauen	Männer	Frauen
Vollzeit	49	19	60	17
Teilzeit	1	10	1	13
Krankheit	1	1	1	1
Rente	21	22	6	7
Zustände pro Person	4	5	4	4
Episoden pro Person	7	9	7	9
Anzahl der Fälle	3158	4946	3324	4317
Anzahl der Personen	3230	5004	3421	4403

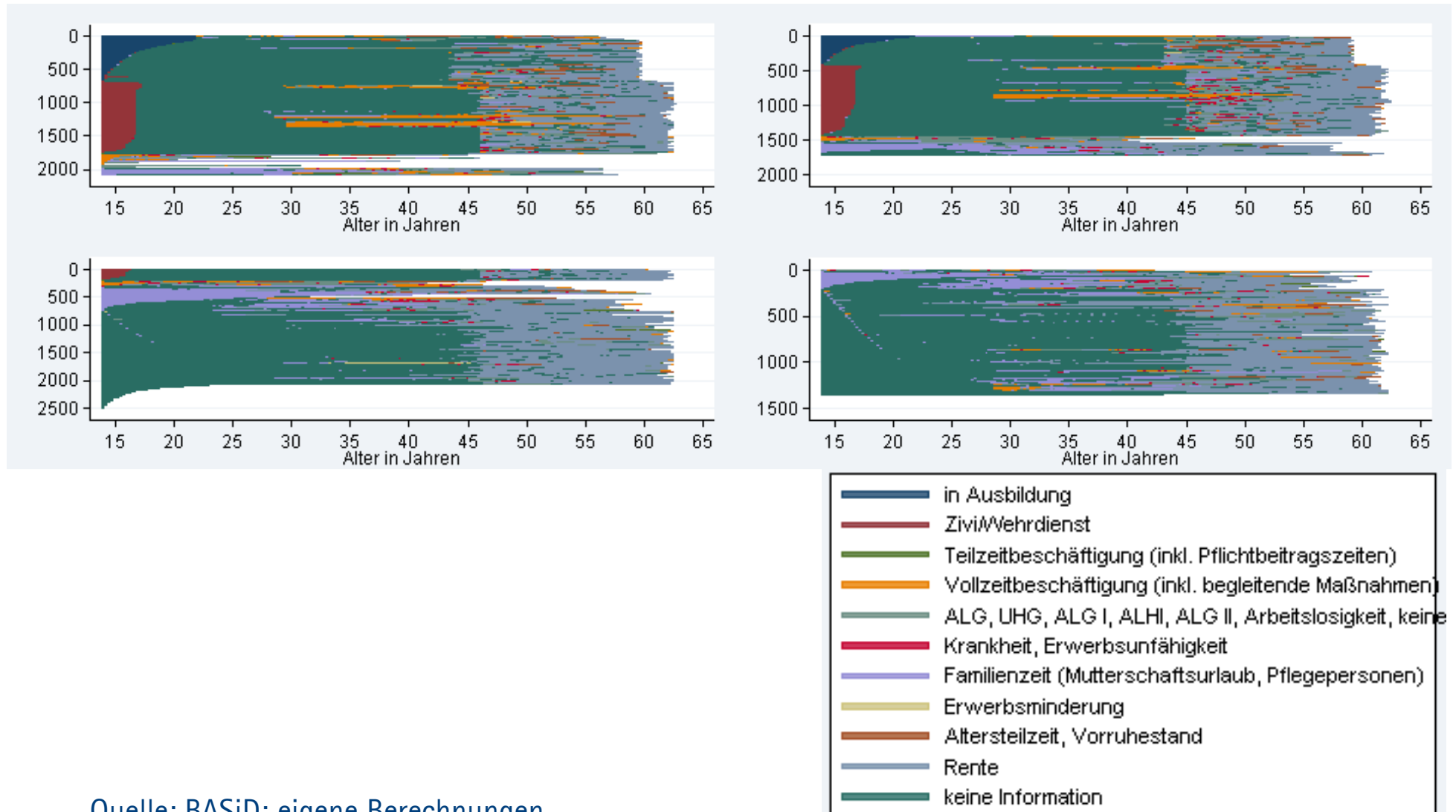
Quelle: BASiD; eigene Berechnungen

## Cluster der Kohorte 1940



Quelle: BASiD; eigene Berechnungen

## Cluster der Kohorte 1945



Quelle: BASiD; eigene Berechnungen

- Unterschiedliche Voraussetzungen der Kohorten für den Erwerbseinstieg
- Durch Sequenzanalyse: Heterogene Erwerbsverläufe
- Durch Clusteranalyse: Dennoch erkennbare Muster in den Erwerbsverläufen
- Nächster Schritt: Untersuchung Auswirkungen bestimmter Erwerbsverlaufsmuster (aus Clusteranalyse) auf den Rentenübergang mit Fokus auf den Status der Erwerbsminderung

# Herzlichen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Anja Burghardt, B.A.

Anja.Burghardt2@iab.de

Anja.burghardt@stud-mail.uni-wuerzburg.de

<http://fdz.iab.de>

[http://fdz.iab.de/de/FDZ\\_Individual\\_Data/basid.aspx](http://fdz.iab.de/de/FDZ_Individual_Data/basid.aspx)

# Back Up



# Fiktiver Erwerbsverlauf

zlnr	begepi	endepi	spell	quelle_gr	zustand
28596	30. Mai 65	30. Sep 65	1	6 VSKT	4 sozialversicherungspflichtige Beschäftigung
28596	01. Okt 65	05. Okt 65	2	6 VSKT	4 sozialversicherungspflichtige Beschäftigung
28596	06. Okt 65	31. Okt 65	3	6 VSKT	19 Krankheit, Arbeitsunfähigkeit
28596	01. Nov 65	30. Nov 65	4	6 VSKT	19 Krankheit, Arbeitsunfähigkeit
28596	01. Dez 65	12. Dez 65	5	6 VSKT	19 Krankheit, Arbeitsunfähigkeit
28596	13. Dez 65	31. Dez 65	6	6 VSKT	4 sozialversicherungspflichtige Beschäftigung
28596	09. Sep 70	31. Okt 72	7	6 VSKT	20 Mutterschaft, Kindererziehung, Haushalt
28596	01. Nov 72	31. Dez 72	8	6 VSKT	20 Mutterschaft, Kindererziehung, Haushalt
28596	01. Jan 73	31. Mrz 73	11	7 Zwilling IAB	4 sozialversicherungspflichtige Beschäftigung
28596	01. Jan 73	31. Mrz 73	12	6 VSKT	20 Mutterschaft, Kindererziehung, Haushalt
28596	01. Apr 73	31dec1973	13	7 Zwilling IAB	4 sozialversicherungspflichtige Beschäftigung
28596	01. Apr 73	31dec1973	14	6 VSKT	20 Mutterschaft, Kindererziehung, Haushalt
28596	01. Jan 74	30. Nov 74	15	6 VSKT	10 ALG nur Anrechnungszeiten
28596	01. Jan 74	30. Nov 74	16	6 VSKT	20 Mutterschaft, Kindererziehung, Haushalt
28596	01. Dez 74	31. Dez 74	17	2 LEH	7 ALG, ALG I
28596	01. Dez 74	31. Dez 74	18	6 VSKT	19 Krankheit, Arbeitsunfähigkeit
28596	01. Jan 75	31. Dez 75	19	7 Zwilling IAB	7 ALG, ALG I
28596	01. Jan 76	31. Dez 76	20	7 Zwilling IAB	7 ALG, ALG I
28596	01. Jan 77	31. Dez 77	21	7 Zwilling IAB	7 ALG, ALG I
28596	01. Okt 00	31dec2007	22	6 VSKT	26 Rente, Rentenbezug



## Regelaltersrente

- Altersgrenze: 65 Jahre (seit 2012 stufenweise Anhebung auf 67 Jahre)
- Erfüllung der allgemeinen Wartezeit

## Erwerbsminderungsrente

- Volle oder teilweise Erwerbsminderung
- Erfüllung der allgemeinen Wartezeit
- in den letzten 5 Jahren vor dem Eintritt der Erwerbsminderung müssen mindestens 3 Jahre Pflichtbeiträge gezahlt worden sein
- Befristet auf 3 Jahre

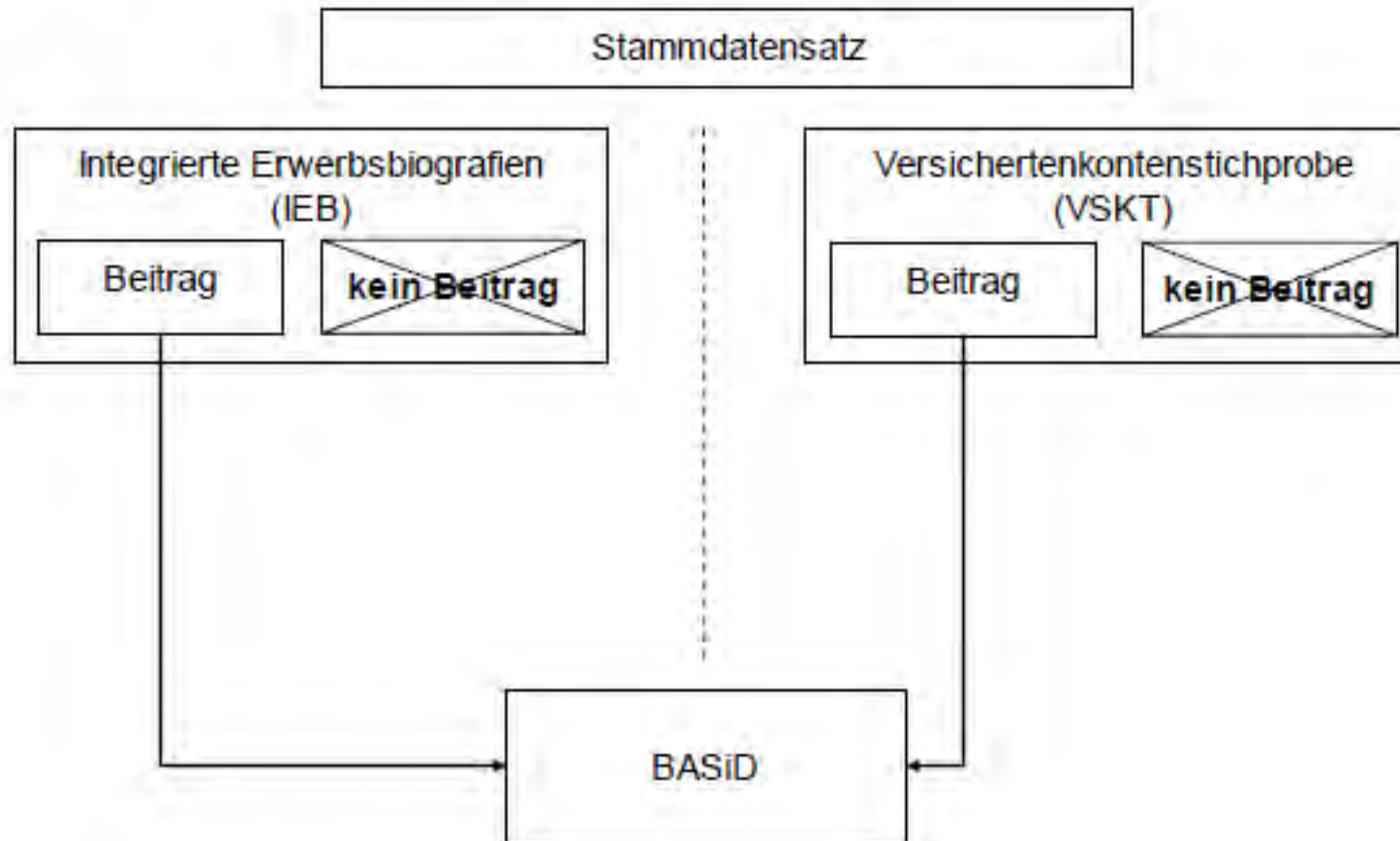
# Motivation

- Erstes Projekt mit der Deutschen Rentenversicherung Anfang 2000
- Anreicherung der IABS mit Rentendaten (IABES I)
  - Amtshilfe
    - Wübbecke (2005), Bender, Beblo, Wolf (2006), Schönberg (2008)
- Starke Nachfrage der IABES I

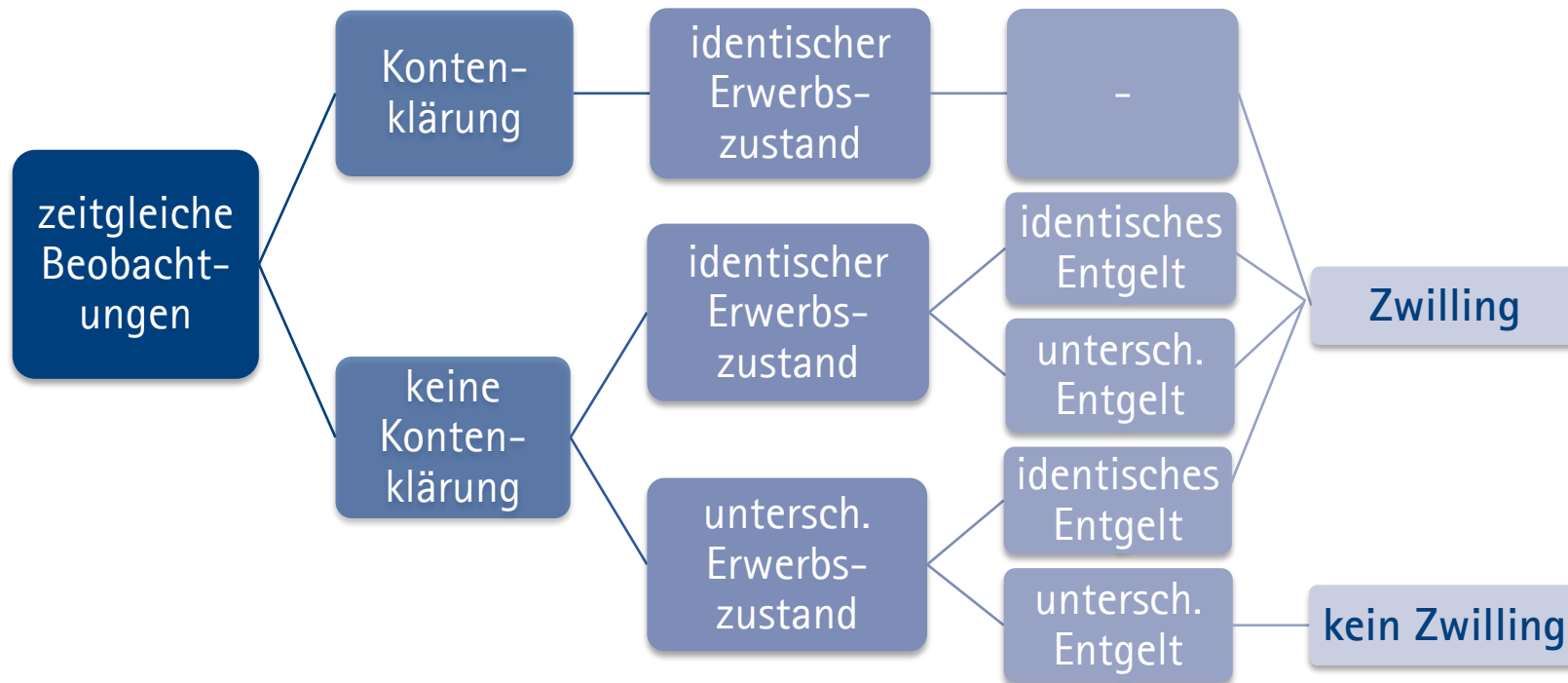
## Lösung:

- BASiD = Biografiedaten ausgewählter Sozialversicherungsträger in Deutschland
- Kooperation mit dem FDZ der Deutschen Rentenversicherung
- Finanzierung durch BMBF

# Stichprobenziehung



# Finde die identische Erwerbszustände!



Zwilling: Übertrage die Information der unterschiedlichen Datenquellen auf eine Beobachtung

# Bereinigung für "kein Zwilling"

ID	SPELL	START	ENDE	QUELLE	ERWERBSZUSTAND
1	1	01.01.2000	31.12.2000	IAB oder RV	Soz.vers.pfl. Beschäftigung
1	2	01.01.2000	31.12.2000	IAB oder RV	Geringfügige Beschäftigung
1	3	01.01.2000	31.12.2000	RV	Erziehungszeit
1	4	01.01.2000	31.12.2000	IAB	Arbeitssuche
1	5	01.01.2000	31.12.2000	RV	Rentenzahlung

} Beschäftigung muss aus der gleichen Quelle kommen  
} zusätzliche Info ist immer möglich

Wenn Quelle von Spell 1 & 2 = RV, dann sind nur Rentenzahlungen im Falle von Waisenrente oder Erwerbsunfähigkeit möglich.

- Generiere ein Merkmal, das alle Kombinationen abbildet
- Generiere eine Korrespondenztabelle die alle Kombinationen laut SGB enthält
- Vergleiche Merkmal mit Liste

# Analysepotentiale

- Analysen zum Übergang von Ausbildung in Beschäftigung
  - Anrechnungszeiten für Schulbildung
  - Unterscheidung Zivil- und Wehrdienst
- Analysen zum Übergang von Beschäftigung in Rente
  - Informationen zum Rentenbezug
- Analysen zur Erwerbstätigkeit von Müttern
  - Informationen zu Erziehungszeiten
- Aussiedler
  - sind über den Anspruch auf Fremdreute identifizierbar
  - Informationen zur Erwerbsbiographie im Herkunftsland sind enthalten
    - Beschäftigung/ Arbeitslosigkeit
    - ausgeübte Tätigkeit: Blossfeld Klassifikation