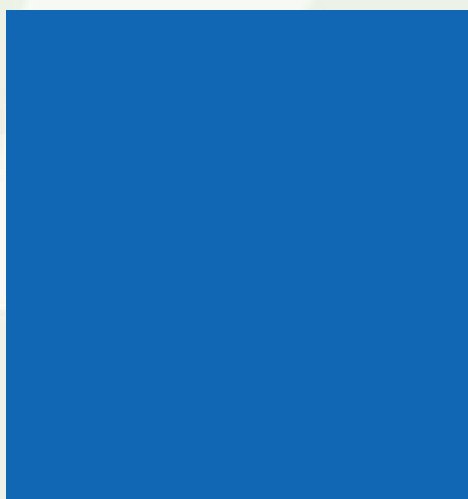


BEITRÄGE ZUR SOZIALEN SICHERHEIT

Lage der Personen vor und nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters

Forschungsbericht Nr. 13/05



BSV /
OFAS /
UFAS /

*Bundesamt für Sozialversicherung
Office fédéral des assurances sociales
Ufficio federale delle assicurazioni sociali
Ufficio federal da las assicuraziun socialas*

Das Bundesamt für Sozialversicherung veröffentlicht in seiner Reihe "Beiträge zur Sozialen Sicherheit" konzeptionelle Arbeiten und Forschungsbereiche zu aktuellen Themen im Bereich der Sozialen Sicherheit, die damit einem breiteren Publikum zugänglich gemacht und zur Diskussion gestellt werden sollen. Die präsentierten Analysen geben nicht notwendigerweise die Meinung des Bundesamtes für Sozialversicherung wieder.

Autoren/-in: Jürg Guggisberg
Kilian Künzi
Büro für Arbeits- und sozialpolitische Studien
BASS
Konsumstrasse 20
3007 Bern
Tel. (0)31 380 60 80, Fax 031 398 33 63
E-Mail: info@buerobass.ch
Internet: <http://www.buerobass.ch/>

Auskünfte: Jean-François Rudaz
Bereich Forschung & Entwicklung
Bundesamt für Sozialversicherung
Effingerstrasse 20
3003 Bern
Tel. 031 322 87 63, Fax 031 324 06 87
E-Mail: jean-francois.rudaz@bsv.admin.ch

ISBN: 3-909340-29-6

Copyright: Bundesamt für Sozialversicherung
CH-3003 Bern

Auszugsweiser Abdruck – ausser für kommerzielle Nutzung – unter Quellenangabe und Zustellung eines Belegexemplars an das Bundesamt für Sozialversicherung gestattet.

Vertrieb: BBL, Vertrieb Publikationen, CH - 3003 Bern
<http://www.bbl.admin.ch/bundespublikationen>

Bestellnummer: 318.010.13/05 d

Lage der Personen vor und nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters

Auswertung des Zusatzmoduls «Soziale Sicherheit» der Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung (SAKE) 2002

Büro für arbeits- und sozialpolitische Studien, BASS
Jürg Guggisberg, Kilian Künzi

Bern, November 2005

Vorwort des Bundesamts für Sozialversicherung

Das Bundesamt für Statistik (BFS) führt seit 1991 die Schweizerische Arbeitskräfteerhebung (SAKE) durch. Diese Erhebung soll repräsentative Daten über die sozioökonomische Struktur der Wohnbevölkerung in der Schweiz und die Erwerbsbeteiligung liefern.

Anlässlich der Umstellung im Jahr 2002 wurden die SAKE-Erhebungen um Fragen aus dem Modul «Soziale Sicherheit» ergänzt. Dieses Modul behandelt unter anderem gewisse Aspekte der Altersvorsorge. Das BSV hat beschlossen, diesen - die Altersvorsorge betreffenden - Teil mit einem Forschungsauftrag auswerten zu lassen.

Die im Rahmen dieses Zusatzmoduls erfassten Daten haben sich bei der Gewinnung von Erkenntnissen über die sozioökonomische Situation von Personen beim Übergang in den Ruhestand als äusserst wertvoll erwiesen. Im Übrigen sind auch zum ersten Mal Daten der zweiten Säule sowie der Säule 3a systematisch und für die gesamte Wohnbevölkerung der Schweiz erhoben worden.

Das mit der Auswertung beauftragte Büro BASS hat nicht nur die Einflussfaktoren bei der Vorsorgedeckung aus der zweiten und dritten Säule beleuchtet, sondern auch die verschiedenen Formen des Übergangs in den Ruhestand zu erfassen versucht. Zusätzlich zu den üblichen Kategorien «Rentner» (ordentliches Rentenalter) und «Frühpensionierte» sind mehrere Unterkategorien hinzugekommen, die aufzeigen, dass sich der Altersrücktritt komplex und facettenreich gestaltet. Diese Studie ermöglicht sowohl Erkenntnisse über die Merkmale der Rentner und der erwerbstätigen Frühpensionierten (4. Säule) als auch über die frühzeitig Pensionierten, die sich als solche bezeichnen, aber keine Altersleistungen beziehen.

Mit einem jährlichen Medianeinkommen von 76'800 Franken können die wirtschaftlichen Verhältnisse von Haushalten mit Frühpensionierten und Rentnern/innen (55-70 Jährige) als komfortabel bezeichnet werden. Verglichen mit den Haushalten der Altersgruppe der 40- bis 54-Jährigen, die über das höchste Medianeinkommen, nämlich 100'000 Franken, verfügen, scheinen die verfassungsmässig vorgesehenen Ziele der Altersvorsorge in bemerkenswerterweise erreicht worden zu sein. Dieser relative Wohlstand einer Mehrheit der Rentnerinnen und Rentner darf nicht darüber hinwegtäuschen, dass sich einige Gruppen in deutlich weniger komfortablen wirtschaftlichen Verhältnissen befinden. Dies trifft vor allem auf drei Personengruppen zu, nämlich diejenigen, die sich einzig auf AHV-Leistungen abstützen müssen, dann diejenigen mit frühzeitigem Rücktritt ohne Altersleistungen und schliesslich invalide Personen. Dass diesen Gruppen bei zukünftigen Anpassungen der Gesetzgebung hinsichtlich Altersvorsorge Rechnung getragen wird, hat zur Folge, dass sich nicht zu unterschätzende Problemstellungen ergeben.

Jean-François Rudaz
Kompetenzzentrum Grundlagen
Bereich Forschung und Entwicklung

Avant-propos de l'Office fédéral des assurances sociales

L'Office fédéral de la statistique (OFS) mène l'enquête suisse sur la population active (ESPA) depuis 1991. Cette enquête a pour but de fournir des données représentatives sur la structure socioéconomique de la population résidante de la Suisse et sur sa participation à la vie active.

Lors du passage en 2002, un bloc de questions contenues dans le module « Sécurité sociale » a été intégré à l'ESPA. Ce module traitait, entre autres, de certains aspects de la prévoyance vieillesse et l'OFAS a décidé d'en faire analyser la partie qui concernait la prévoyance vieillesse sous forme d'un mandat de recherche.

Les données récoltées dans le cadre de ce module se sont révélées très précieuses pour appréhender la situation socioéconomique des personnes au moment du passage à la retraite. Par ailleurs, des données relatives à l'ampleur du 2^{ème} pilier et du pilier 3a ont été relevées pour la première fois de manière systématique pour l'ensemble de la population résidant en Suisse.

Outre l'analyse des facteurs qui déterminent la couverture en matière de 2^{ème} et de 3^{ème} pilier, l'étude réalisée par le Bureau BASS a aussi tenté de cerner les différentes formes de départ à la retraite. Aux catégories usuelles de « retraités ordinaires » et de « préretraités » se sont ajoutées plusieurs sous-catégories qui sont la preuve que le départ à la retraite est un phénomène complexe à multiples facettes. Cette étude permet d'appréhender les caractéristiques des rentiers et des préretraités exerçant une activité lucrative (4^{ème} pilier) ou celles encore des personnes qui se déclarent être en préretraite mais qui ne bénéficient d'aucune prestation de la prévoyance vieillesse.

Avec un revenu annuel médian de 76'800 francs, les ménages de pré- et post-retraités (55-70 ans) sont dans une situation économique qu'on peut qualifier de favorable. En comparaison avec les ménages de la tranche d'âge ayant le revenu médian le plus élevé- les ménages entre 40-54 ans ont un revenu annuel médian s'élevant à 100'000 francs- on est tenté de penser que la prévoyance vieillesse a remarquablement atteint les objectifs constitutionnels qui lui ont été assignés. Cette relative prospérité d'une majorité de retraités ne doit pas nous faire oublier que certains groupes se trouvent dans une situation économique nettement moins favorable. C'est le cas notamment des personnes bénéficiant des seules prestations de l'AVS, des personnes ayant différé leur départ à la retraite sans bénéficier de prestations de la prévoyance vieillesse et des personnes invalides. Tenir compte de ces sous-groupes lors des futures adaptations législatives de la prévoyance vieillesse représente des difficultés à ne pas sous-estimer.

Jean-François Rudaz
Centre de Compétences et d'analyses fondamentales
Secteur Recherche et développement

Premessa dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali

Dal 1991, l'Ufficio federale di statistica (UST) svolge ogni anno la rilevazione sulle forze di lavoro in Svizzera (RIFOS). L'inchiesta ha lo scopo di raccogliere dati rappresentativi sulla struttura socioeconomica della popolazione residente in Svizzera e sulla sua partecipazione alla vita attiva.

Nel 2002 la RIFOS è stata integrata con il modulo supplementare «Sicurezza sociale», che conteneva tra l'altro domande concernenti determinati aspetti della previdenza per la vecchiaia. L'UFAS ha deciso di fare analizzare la parte concernente la previdenza per la vecchiaia ed ha commissionato un mandato di ricerca.

I dati raccolti mediante il modulo supplementare si sono rivelati una preziosa fonte d'informazioni sulla situazione socioeconomica delle persone che si ritirano dall'attività professionale. Del resto, si è trattato della prima rilevazione sistematica di dati relativi alle dimensioni del secondo pilastro e del pilastro 3a per l'insieme della popolazione residente in Svizzera.

Oltre ad analizzare i fattori che determinano la copertura del secondo e del terzo pilastro, lo studio dell'ufficio BASS ha anche tentato di definire le diverse forme di ritiro dall'attività professionale. A riprova che il ritiro dall'attività professionale è un fenomeno complesso e variegato, alle categorie correnti dei «pensionati» e dei «prepensionati» si sono aggiunte diverse sottocategorie. Lo studio ci permette, per esempio, di distinguere le caratteristiche dei pensionati e prepensionati che esercitano un'attività lucrativa (quarto pilastro) o quelle delle persone che si dichiarano prepensionati, ma non beneficiano di alcuna prestazione della previdenza per la vecchiaia.

Con un reddito mediano annuale di 76'800 franchi, le economie domestiche dei prepensionati e delle persone che hanno differito la riscossione della rendita si trovano in una situazione economica che può essere definita confortevole. Considerato che le economie domestiche della fascia d'età che presenta il reddito mediano più alto (quella delle persone tra i 40 e i 54 anni) hanno un reddito mediano di 100'000 franchi, si è tentati di pensare che la previdenza per la vecchiaia ha raggiunto un notevole livello nella realizzazione degli obiettivi previsti dalla Costituzione. La relativa prosperità della maggioranza delle persone che si ritirano dalla vita professionale non deve farci dimenticare che le condizioni economiche di certi gruppi sono decisamente meno agiate. Si pensi in particolare alle persone che beneficiano soltanto delle prestazioni del primo pilastro, alle persone che rinviando il ritiro dalla vita professionale senza percepire prestazioni della previdenza per la vecchiaia ed alle persone invalide. Tener conto di questi gruppi in occasione dei futuri adeguamenti legislativi della previdenza per la vecchiaia comporta difficoltà da non sottovalutare.

Jean-François Rudaz
Centro di competenza Analisi fondamentali
Settore Ricerca e sviluppo

Foreword by the Federal Social Insurance Office

Since 1991, the Swiss Federal Statistical Office (SFSO) has carried out an annual survey of the Swiss labour force (SLFS). The aim of this survey is to obtain representative data on the socioeconomic structure of the resident population and their employment behaviour.

During the 2002 survey, a set of questions from the module “Social Security” dealing, among others, with certain aspects of old-age provision, was included in the SLFS. Consequently, the Federal Social Insurance Office (FSIO) decided to commission a research project on the old-age provision section of the module.

The data gathered through this module proved very helpful in obtaining an overview of the socioeconomic situation of people immediately prior to retirement. Also data on 2nd and 3a pillar insurance cover among the entire resident population of Switzerland were systematically collected for the first time.

Besides an analysis of the factors which influence 2nd and 3rd pillar old-age insurance cover, the study, conducted by the private research institute BASS, attempted to pinpoint the different pathways to retirement. In addition to the traditional categories of “statutory retirement” and “early retirement”, several sub-categories were also included – testimony to the fact that retirement is a complex and multifaceted phenomenon. This study contributed to a better understanding of the characteristics of both individuals in statutory retirement and those in early retirement who are still gainfully employed (4th pillar). It also provided information on individuals who stated that they had taken early retirement but did not receive any type of old-age pension.

With a yearly median income of CHF 76,800, it is fair to say that the economic situation of pre- and post-retirement households is quite secure. Given the information on the highest median income households (the 40-54 age group with an income as high as CHF 100,000), it is tempting to think that old-age provision has reached its constitutional objectives more than satisfactorily. However, we should not allow the relative prosperity of the majority to divert attention from the economic difficulties faced by other members of the retired population. This is particularly true for individuals who receive only an OASI pension, individuals who have postponed their retirement and do not receive old-age insurance benefits, as well as invalidity pension recipients. The difficulties inherent of taking account of these sub-groups in any future changes to old-age provision legislation should not be underestimated.

Jean-François Rudaz
Central Office for Basic Principles
Research & Development Section

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	I
Tabellenverzeichnis	V
Abbildungsverzeichnis	VII
Tabellenverzeichnis - Anhang	XI
Zusammenfassung	XIII
Résumé	XXIII
Riassunto	XXXV
Summary	XLV
Glossar	LV
1 Einleitung und Ausgangslage	1
1.1 Zentrale Fragestellungen	1
1.2 Aufbau des Berichts	3
2 Datenbasis und Bildung der Analysegrundgesamtheit	5
2.1 Die SAKE 2002 als Analysebasis	5
2.2 Bildung der Analyse-Grundgesamtheit	6
2.2.1 Altersbeschränkungen	7
2.2.2 Non-Response	8
2.2.3 Zusammenfassung Bildung der Analysegrundgesamtheit	9
3 Überlegungen zum Ruhestand und dem Altersrücktritt	11
3.1 Alter	11
3.2 Bezug von Leistungen aus dem System der Altersvorsorge	12
3.3 Erwerbsstatus	13
3.4 Selbstdeklaration der Frühpensionierung	15
3.5 Der «Ruhestandsstatus» - Kategorisierung der Personen im altersbedingten Ruhestand ..	17
4 Bildung des Haushalts- und Äquivalenzeinkommens	21
5 Beschreibung und Vergleich der Personen im Ruhestand	23
5.1 Soziodemographische Merkmale	24
5.1.1 Geschlecht	24
5.1.2 Zivilstand	25
5.1.3 Haushaltstyp	25
5.1.4 Sprachregion	27
5.1.5 Nationalität	27
5.1.6 Ausbildung	29
5.1.7 Frühzeitiger Altersrücktritt der Männer und Frauen gemäss Alter in Bezug zum Rentalter	30
5.2 Sozioökonomische Merkmale	31

5.2.1	Haushaltseinkommen	31
5.2.2	Äquivalenzeinkommen.....	33
5.2.3	Erwerbseinkommen	35
5.2.4	Vermögenseinkommen.....	37
5.2.5	Bezug einer krankheits-, unfallbedingten oder IV-Rente	38
5.3	Sozioprofessionelle Merkmale	39
5.3.1	Aktueller bzw. ehemaliger ausgeübter Beruf (SBN2000).....	42
5.3.2	Aktueller bzw. ehemaliger ausgeübter Beruf (ISCO).....	44
5.3.3	Aktuelle bzw. ehemalige berufliche Stellung	46
5.4	Übersicht zu den Ergebnissen aus Kapitel 5	48
6	Wirtschaftliche Situation der Personen im Ruhestand	49
6.1	Äquivalenzeinkommen nach soziodemographischen Merkmalen.....	51
6.2	Multivariate Analyse.....	57
6.3	Persönliche Einschätzung der finanziellen Situation nach der Pensionierung.....	57
7	Leistungsbezüger/innen der zweiten Säule	59
7.1	Bezüger/innen von Renten aus der zweiten Säule.....	59
7.1.1	Rentner/innen	59
7.1.2	Frühpensionierte	62
7.1.3	Höhe der Pensionskassenrenten-Renten und Verteilungsanalyse	65
7.2	Der Kapitalbezug aus der zweiten Säule.....	67
7.2.1	Rentner/innen	67
7.2.2	Frühpensionierte	70
8	Leistungsbezüger/innen der dritte Säule.....	71
8.1	Bezüger/innen von Renten aus der dritten Säule	71
8.2	Der Kapitalbezug aus der dritten Säule	72
8.2.1	Rentner/innen	72
8.2.2	Frühpensionierte	75
8.3	Multivariate Analysen	76
8.3.1	Kapitalbezug aus der dritten Säule.....	76
8.3.2	Bezug einer Rente aus der dritten Säule.....	77
9	Übersicht zu den Ergebnissen aus Kapitel 7 und 8.....	79
10	Detailanalysen: Erwerbstätigkeit und Altersruhestand	83
10.1	Erwerbstätige und nichterwerbstätige Rentnerinnen und Rentner	86
10.2	Erwerbstätige und nichterwerbstätige Frühpensionierte	88
10.3	Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug 90	
10.4	Personen, welche nicht im Ruhestand sind.....	92
10.4.1	Erwerbstätige und Nichterwerbstätige.....	92
10.4.2	Erwerbslose	95
10.4.3	Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen.....	98
11	Wer zahlt in die dritte Säule ein?	103

11.1	Soziodemographische Merkmale	103
11.2	Sozioökonomische Merkmale	104
11.3	Sozioprofessionelle Merkmale	105
11.4	Erwerbs- und Ruhestandsstatus	105
11.5	Multivariate Analyse	106
12	Von Dauerinvalidität Betroffene nahe des gesetzlichen Rentenalters	109
12.1	Ruhestandsstatus	109
12.2	Soziodemographische Merkmale	110
12.3	Sozioökonomische Merkmale	111
12.4	Sozioprofessionelle Merkmale	112
12.5	Multivariate Analyse	113
12.5.1	Von Dauerinvalidität Betroffene vor dem Rentenalter	113
12.5.2	Von Dauerinvalidität Betroffene mit Erwerbsbiographie vor dem Rentenalter	114
13	Die Ergebnisse im Vergleich mit anderen Studien	115
13.1	Beigezogene Studien – unterschiedliche Ausgangslagen	115
13.2	Quoten der Frühpensionierung und der Erwerbstätigkeit	117
13.3	Faktoren, die die Frühpensionierung beeinflussen	119
13.4	Erwerbstätigkeit im «Ruhestand»	121
13.4.1	Erwerbstätigkeit und Altersruhestand	122
13.4.2	Frühpensionierte Erwerbstätige	122
13.4.3	Erwerbstätige im ordentlichen Rentenalter	122
13.5	Finanzierung des Ruhestandes, Einkommenssituation	123
13.5.1	Frühpensionierte	123
13.5.2	Rentner/innen	125
	Literaturverzeichnis	129
	Tabellenanhang	131

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1: Anzahl Personen maximal neun Jahre vor bzw. fünf Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter.....	8
Tabelle 2: Anzahl und gewichteter Anteil der Nicht-Antwortenden (Frage SO00=2).....	9
Tabelle 3: Bildung der Analysegrundgesamtheit in drei Schritten	10
Tabelle 4: Alter der untersuchten Personen in Bezug zum Rentenalter (gewichtete Anteile)	11
Tabelle 5: Bezug von Leistungen aus der ersten, zweiten und/oder dritten Säule (gewichtete Anteile)	12
Tabelle 6: Bezug von Leistungen aus der ersten, zweiten und/oder dritten Säule (gewichtete Anteile)	13
Tabelle 7: Gewichteter Anteil Frühpensionierter	16
Tabelle 8: Status der betrachteten Frauen und Männer in Bezug auf den Ruhestand.....	19
Tabelle 9: Verfügbarkeit von Einkommensangaben	21
Tabelle 10: Äquivalenzziffern für unterschiedliche sozioökonomische Gruppen.....	22
Tabelle 11: Bivariate Zusammenhänge zwischen soziodemographischen und –professionellen Merkmalen und dem Ruhestandsstatus	48
Tabelle 12: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median).....	51
Tabelle 13: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median).....	52
Tabelle 14: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median).....	53
Tabelle 15: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median).....	54
Tabelle 16: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen	55
Tabelle 17: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median).....	56
Tabelle 18: Höhe der monatlichen Pensionskassenrente in CHF nach Ruhestandsstatus und Geschlecht	66
Tabelle 19: Bivariate Zusammenhänge zwischen Bezugsquote von Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule und ausgewählten Merkmalen	80
Tabelle 20: Detailanalyse: Definitionen und Ausprägungen der verwendeten Variablen	85
Tabelle 21: Detailanalyse: Anteil erwerbstätiger Rentnerinnen und Rentner nach erklärenden Variablen	86
Tabelle 22: Detailanalyse: Anteil erwerbstätiger Frühpensionierter nach erklärenden Variablen	88
Tabelle 23: Rücktrittsgründe der erwerbstätigen und nichterwerbstätigen frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgebezug.....	90
Tabelle 24: Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug nach soziodemographischen Merkmalen	91
Tabelle 25: Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug nach sozioökonomischen Merkmalen	91
Tabelle 26: Anteil Personen, welche nicht im frühzeitigen Ruhestand nach Erwerbsstatus	92

Tabelle 27: Erwerbstätige und Nichterwerbstätige – nicht im Ruhestand nach sozioökonomischen Merkmalen.....	93
Tabelle 28: Erwerbstätige und nichterwerbstätige - nicht im Ruhestand nach sozioökonomischen Merkmalen.....	94
Tabelle 29: Erwerbstätige und Nichterwerbstätige - nicht im Ruhestand nach sozioprofessionellen Merkmalen.....	95
Tabelle 30: Erwerbslosenquote nach soziodemographischen Merkmalen.....	96
Tabelle 31: Erwerbslosenquote nach sozioökonomischen Merkmalen	97
Tabelle 32: Erwerbslosenquote nach sozioprofessionellen Merkmalen	98
Tabelle 33: Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen: Vorhergesagte Wahrscheinlichkeiten für 8 Fallbeispiele (A bis H).....	101
Tabelle 35: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach Ruhestandsstatus	109
Tabelle 36: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach soziodemographischen Merkmale	110
Tabelle 37: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach sozioökonomischen Merkmalen	111
Tabelle 38: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach sozioprofessionellen Merkmalen	113
Tabelle 39: Vergleich der verschiedenen Grundlagen der ausgewählten Studien (Ziele, Daten, Analyseeinheiten, Definition Frühpensionierung)	116
Tabelle 40: Quoten der Frühpensionierung und der Erwerbstätigkeit	117
Tabelle 41: Arbeitspensen im ordentlichen Rentenalter, SAKE gepoolt 1991-2000	123
Tabelle 42: Bezug einer AHV- und BV-Rente in der Stichprobe von Balthasar et al. (2003)	126

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Variablen des SOSI-Moduls	6
Abbildung 2: Erwerbssituation nach Altersgruppen	14
Abbildung 3: Erwerbsquote der Männer und Frauen vor bzw. nach dem ordentlichen Rentenalter.....	15
Abbildung 4: Gewichtete Anteile der selbstdeklarierten Frühpensionierten am Total der aktuell oder ehemals erwerbstätigen Personen (letzte Erwerbstätigkeit mit 50 oder mehr Jahren)	17
Abbildung 5: Anteile Männer und Frauen gemäss Ruhestandsstatus.....	24
Abbildung 6: Zivilstand und Ruhestandsstatus	25
Abbildung 7: Anteil Personen mit bzw. ohne Partner/in im Haushalt gemäss Ruhestandsstatus	26
Abbildung 8: Anteil Personen aus der Deutschschweiz bzw. Westschweiz und Tessin gemäss Ruhestandsstatus	27
Abbildung 9: Anteil Ausländer/innen bzw. Schweizer/innen gemäss Ruhestandsstatus.....	28
Abbildung 10: Höchste abgeschlossene Ausbildung gemäss Ruhestandsstatus	29
Abbildung 11: Quoten des frühzeitigen Ruhestandes gemäss Alter in Bezug zum Rentenalter und Geschlecht	30
Abbildung 12: Haushaltseinkommen gemäss Ruhestandsstatus (Median).....	31
Abbildung 13: Anteilswerte der Haushaltseinkommenskategorien gemäss Ruhestandsstatus	32
Abbildung 14: Vergleich Äquivalenzeinkommen und Haushaltseinkommen in 1'000 CHF/Jahr nach Ruhestandsstatus (Median)	33
Abbildung 15: Anteilswerte der Äquivalenzkategorien gemäss Ruhestandsstatus	34
Abbildung 16: Ruhestandsstatus und Erwerbseinkommen.....	35
Abbildung 17: Höhe des erzielten Erwerbseinkommen von über CHF 12'000.- (Median).....	36
Abbildung 18: Ruhestandsstatus und Vermögenseinkommen	37
Abbildung 19: Höhe des erzielten Vermögenseinkommen über CHF 1'000.- (Median)	38
Abbildung 20: Anteil Personen mit einer krankheits-, unfallbedingten oder IV-Rente	39
Abbildung 21: Anteil erwerbstätiger und nicht-erwerbstätiger Personen nach Ruhestandsstatus	40
Abbildung 22: Erwerbsspensum erwerbstätiger Personen nach Ruhestandsstatus	41
Abbildung 23: Ausgewählte Berufsgruppen (SBN2000*) nach Ruhestandsgruppen	43
Abbildung 24: Ausgewählte Berufsgruppen (ISCO*) nach Ruhestandsgruppen.....	45
Abbildung 25: Ausgewählte berufliche Stellungen nach Ruhestandsgruppen	47
Abbildung 26: Mittelwert und Median des Äquivalenzeinkommens pro Jahr in Tausend Franken nach Ruhestandsstatus	49
Abbildung 27: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Geschlecht (in CHF 1'000/Jahr)	51
Abbildung 28: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Zivilstand (in CHF 1'000)	52

Abbildung 29: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Haushaltstyp (in CHF 1'000)	53
Abbildung 30: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Sprachregion (in CHF 1'000)	54
Abbildung 31: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Nationalität (in CHF 1'000)	55
Abbildung 32: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Ausbildungsniveau (in CHF 1'000)	56
Abbildung 33: Einschätzung der finanziellen Situation nach dem Altersrücktritt	58
Abbildung 34: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen	60
Abbildung 35: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach Haushalts- und Äquivalenzeinkommenskategorien – Rentner/innen	61
Abbildung 36: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen	62
Abbildung 37: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach soziodemographischen Merkmalen – Frühpensionierte	63
Abbildung 38: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach Haushalts- und Äquivalenzeinkommenskategorien – Frühpensionierte	64
Abbildung 39: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach sozioprofessionellen Merkmalen – Frühpensionierte	65
Abbildung 40: Lorenzkurve der Pensionskassenrenten	67
Abbildung 41: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen	68
Abbildung 42: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach sozioökonomischen Merkmalen – Rentner/innen	69
Abbildung 43: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen	70
Abbildung 44: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen	73
Abbildung 45: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach sozioökonomischen Merkmalen – Rentner/innen	74
Abbildung 46: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen	75
Abbildung 47: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach soziodemographischen Merkmalen	103
Abbildung 48: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach sozioökonomischen Merkmalen	104
Abbildung 49: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach sozioprofessionellen Merkmalen	105

Abbildung 50: Anteile der erwerbstätigen Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach Rentenstatus	106
Abbildung 51: Wirtschaftliche Situation der von Dauerinvalidität betroffenen Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters: Median Äquivalenzeinkommen.	112

Tabellenverzeichnis - Anhang

Anhang - Tab 1: Ruhestandsstatus und Geschlecht.....	131
Anhang - Tab 2: Ruhestandsstatus und Zivilstand	132
Anhang - Tab 3: Ruhestandsstatus und Partner/in im Haushalt.....	133
Anhang - Tab 4: Ruhestandsstatus und Sprachregion	134
Anhang - Tab 5: Ruhestandsstatus und Nationalität.....	135
Anhang - Tab 6: Ruhestandsstatus und Ausbildungsniveau	136
Anhang - Tab 7: Frühzeitiger Altersrücktritt nach Alter in Bezug zum Rentenalter	137
Anhang - Tab 8: Ruhestandsstatus und Haushaltseinkommen (Kategorien).....	138
Anhang - Tab 9: Ruhestandsstatus und Äquivalenzeinkommen (Kategorien)	139
Anhang - Tab 10: Ruhestandsstatus und Erwerbseinkommen (Kategorien).....	140
Anhang - Tab 11: Mittelwert und Median der Personen mit Erwerbseinkommen ab CHF 12'000/Jahr	140
Anhang - Tab 12: Ruhestandsstatus und Vermögenseinkommen	141
Anhang - Tab 13: Mittelwert und Median der Personen mit Vermögenseinkommen ab CHF 1'000/Jahr	141
Anhang - Tab 14: Krankheits-, unfallbedingte oder IV-Rente und Ruhestandsstatus	142
Anhang - Tab 15: Aktueller bzw. ehemaliger Beruf (SNB2000) nach Ruhestandsstatus.....	143
Anhang - Tab 16: Aktueller bzw. ehemaliger Beruf (ISCO) nach Ruhestandsstatus	144
Anhang - Tab 17: Aktuelle bzw. ehemalige berufliche Stellung.....	145
Anhang - Tab 18: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente– Rentner/innen.....	146
Anhang - Tab 19: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente– Frühpensionierte	147
Anhang - Tab 20: Ausgewählte Wertepaare der Lorenzkurve «PK-Renten»	148
Anhang - Tab 21: Anteil Kapitalbezüger/innen 2. Säule – Rentner/innen.....	149
Anhang - Tab 22: Anteil Kapitalbezüger/innen 2. Säule – Frühpensionierte	150
Anhang - Tab 23: Anteil Bezüger/innen einer Rente aus der 3. Säule – Rentner/innen	151
Anhang - Tab 24: Anteil Kapitalbezüger/innen 3. Säule – Rentner/innen.....	152
Anhang - Tab 25: Resultate logistische Regressionen – Leistungsbezüger/innen der 3. Säule	153
Anhang - Tab 26: Anzahl und Anteil Personen, welche nicht im frühzeitigen Ruhestand sind	154
Anhang - Tab 27: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten	155
Anhang - Tab 27: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten.....	156
Anhang - Tab 28: Ergebnisse OLS-Regression – Höhe Äquivalenzeinkommen.....	157
Anhang - Tab 29: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Erwerbstätige vs. nichterwerbstätige Rentner/innen	158
Anhang - Tab 30: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Erwerbstätige vs. nichterwerbstätige Frühpensionierte.....	159

Anhang - Tab 31: Multinomiale Regressionsgleichung – Erwerbslose vs. Erwerbstätige	160
Anhang - Tab 32: Multinomiale Regressionsgleichung – Nichterwerbspersonen vs. Erwerbstätige	161
Anhang - Tab 33: Multivariate Analyse – von Dauerinvalidität Betroffene vs. Nichtbetroffene vor dem Rentenalter.....	162
Anhang - Tab 34: Multivariate Analyse – von Dauerinvalidität Betroffene vs. Nichtbetroffene mit Erwerbsbiographie (d.h. einmal erwerbstätig im Leben)	163

Zusammenfassung

Ausgangslage und Fragestellungen

Die Standardbefragung der Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung (SAKE) wurde im Jahr 2002 erstmals um ein Zusatzmodul mit Fragen zur Sozialen Sicherheit ergänzt (nachfolgend SOSI-Modul). Das SOSI-Modul enthält insbesondere Fragen betreffend der sozialen Absicherung und der Altersvorsorge. Entwickelt wurde das Modul vom Bundesamt für Statistik (BFS).

Das Bundesamt für Sozialversicherung (BSV) ist an der Auswertung des SOSI-Moduls interessiert, weil es sich dadurch wertvolle Hinweise über die sozioökonomische Situation von Personen zum Zeitpunkt ihres Übergangs in den Ruhestand und zur Frage der beruflichen und individuellen Vorsorge erhofft. Vor diesem Hintergrund hat das BSV ein Mandat ausgeschrieben, um die dazu passenden SAKE-Daten systematisch auszuwerten.

Mit der systematischen Auswertung des SOSI-Moduls ist es möglich, sich einen umfassenden und detaillierten Überblick über die Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters zu verschaffen. Die Lage der Personen vor und nach Erreichen des ordentlichen Rentenalters wird mit Hilfe von bivariaten und multivariaten Analysemethoden (Lineare Regressionen, bivariat und multinominal logistische Regressionen) beschrieben. Der Bericht liefert Antworten zu spezifischen Fragen aus sechs Themenbereichen:

- *Personen im Ruhestand:* Was lässt sich über die soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale der Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters aussagen?
- *Rolle und Wichtigkeit der zweiten Säule:* Wer verfügt über eine Pensionskassenrente, wie hoch ist der monatliche Betrag und wie ist die Verteilung? Was lässt sich über die Merkmale der Kapitalbezüger/innen aussagen?
- *Die dritte Säule:* Wer bezieht Leistungen aus der dritten Säule und was lässt sich über die Merkmale der Kapitalbezüger/innen aussagen? Welche Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters entrichten Beiträge an die dritte Säule?
- *Erwerbstätigkeit und Altersruhestand:* Wie gross ist der Anteil der erwerbstätigen Personen im Ruhestand und was lässt sich über deren soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale aussagen?
- *Von Dauerinvalidität betroffene Menschen:* Wie gross ist der Anteil der von Dauerinvalidität betroffenen Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters und was lässt sich über deren soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale aussagen?
- *Vergleich der Ergebnisse mit anderen Studien:* Wie lassen sich die Ergebnisse dieser Studie mit Ergebnissen jüngerer Schweizer Arbeiten, die sich mit dem Thema Altersrücktritt befassen, vergleichen?

Wer gilt als Person im Ruhestand?

Damit die aktuelle Situation der Befragten zwischen der Erwerbstätigkeit und dem Ruhestand beschrieben werden kann, braucht es eine klare Definition der Begriffe rund um den Ruhestand und den Altersrücktritt. Wir bezeichnen eine Person als *Rentner/in*, wenn diese das gesetzliche bzw. das

ordentliche AHV-Rententalter erreicht hat und eine Leistung bzw. Leistungen aus dem System der staatlichen, beruflichen und/oder der privaten Vorsorge bezieht. Als *Frühpensionierte* gelten Personen, welche das ordentliche Rententalter noch nicht erreicht haben und eine Leistung bzw. Leistungen aus dem System der Altersvorsorge beziehen (AHV-Vorbezug, Rente oder Kapitalbezug aus der beruflichen und/oder privaten Vorsorge). Die Gruppe der *frühzeitig Zurückgetretenen* beinhaltet alle Personen, welche das Rententalter noch nicht erreicht haben, sich selber als im Frühergestand bezeichnen, jedoch *keine Leistungen aus dem System der Altersvorsorge* (vor)beziehen. Rentner/innen, Frühpensionierte und frühzeitig Zurückgetretene können zudem nach ihrem *Erwerbsstatus* (erwerbstätig, erwerbslos, nicht erwerbstätig) unterschieden werden. Bezüglich des Alterssegments beschränkt sich die Analyse auf alle Männer und Frauen, welche sich maximal neun Jahre vor oder maximal fünf Jahre nach ihrem ordentlichen Rücktrittsalter befinden. Das Analysesample setzt sich demnach aus Männern zwischen 56 und 64 bzw. 65 und 70 Jahren und Frauen zwischen 55 und 62 bzw. 63 und 67 Jahren zusammen.¹

Rentner/innen, Frühpensionierte und frühzeitig Zurückgetretene

Der grösste Teil der Männer und Frauen im ordentlichen Rententalter beziehen in irgend einer Form Leistungen aus dem System der Altersvorsorge (99.2%). Ob jemand zu den 66 Prozent der Rentner/innen gehört, welche zusätzlich zur AHV-Rente Leistungen aus der zweiten und/oder dritten Säule beziehen, hängt von verschiedenen soziodemographischen und –professionellen Merkmalen ab. Neben dem *Geschlecht* – Frauen beziehen deutlich weniger häufig Leistungen aus der zweiten und/oder dritten Säule - zeigt sich auch ein starker Einfluss des *Ausbildungsniveaus*. Im Vergleich zu Rentner/innen mit einem Ausbildungsniveau auf der Sekundarstufe I steigen die Chancen mit einer Tertiärausbildung um das doppelte und mit einer Ausbildung auf der Sekundarstufe II um das Eineinhalbfache. Weitere Zusammenhänge sind aus der ersten Spalte der *Tabelle 1* zu entnehmen.

Im Alterssegment der Personen, welche maximal neun Jahre vor dem ordentlichen Rententalter stehen, geben insgesamt 16 Prozent der Männer und Frauen an, dass sie im Ruhestand seien. Bei den Männern liegt der Anteil bei 21 und bei den Frauen bei 11 Prozent. Je näher die Frauen und Männer in der Nähe des ordentlichen Rententalters sind, um so grösser ist die Wahrscheinlichkeit, dass sie zu den Frühpensionierten bzw. frühzeitig Zurückgetretenen gehören. Neun bis sieben Jahre vor dem Rententalter sind bei den Frauen insgesamt fünf Prozent, bei den Männern sieben Prozent im frühzeitigen Ruhestand. Die Anteilswerte der Frühpensionierten steigen bei den Männern bis ein Jahr vor dem Rententalter bis auf 50 Prozent, wogegen der Anstieg bei den Frauen etwas weniger steil verläuft und seinen Höhepunkt ein Jahr vor dem ordentlichen Pensionierungsalter bei 35 Prozent erreicht.

Von allen Personen im frühzeitigen Ruhestand beziehen 86 Prozent in irgend einer Form Leistungen aus dem System der Altersvorsorge (=Frühpensionierte), der Rest (14%) finanziert sich den Rücktritt mit anderen Mitteln (=frühzeitig Zurückgetretene ohne Leistungsbezüge). Bei den Männern ist der Anteil der Frühpensionierten am Total der Personen im frühzeitigen Ruhestand etwas höher und liegt bei 90 Prozent. Bei den Frauen beträgt er 77 Prozent. Die zwei letzten Spalten von *Tabelle 1* zeigen signifikante Zusammenhänge zwischen der Wahrscheinlichkeit, zu den Frühpensionierten bzw. den frühzeitig Zurückgetretenen zu gehören und ausgewählten soziodemographischen und –professionellen Merkmalen.

¹ Die schrittweise Erhöhung des gesetzlichen Rententalters aufgrund der 10. AHV-Revision wurde berücksichtigt.

Tabelle 1 Zusammenfassung: Bivariate Zusammenhänge zwischen soziodemographischen und –professionellen Merkmalen und dem Ruhestandsstatus

		Rentenalter erreicht	Rentenalter noch nicht erreicht	
		Rentner/innen mit 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte mit 2. u/o 3. Säule	frühzeitiger Ruhestand ohne 2./3. Säule
Geschlecht	Frauen	--	--	
	Männer	++	++	
Zivilstand	ledig	++	++	
	verheiratet	--		
	geschieden	++	-	+
	verwitwet			
Haushaltstyp	HH ohne Partner/in	++		
	Partner/in erwerbstätig	--	--	--
	Partner/in nicht erwerbstätig	--	++	++
Sprachregion	Französische Schweiz und Tessin	--		+
	Deutschschweiz	++		-
Nationalität	Schweizer/innen		+	
	Ausländer/innen		-	
Ausbildungs-niveau	Sekundarstufe I	--	--	
	Sekundarstufe II	++	++	+
	Tertiärstufe	++		-
Berufsgruppen	Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Tierzucht	--	--	
	Produktionsberufe Industrie u. Gewerbe (ohne Bau)			
	Technische Berufe sowie Informatikerberufe	++	+	+
	Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes, Bergbau			
	Handels- und Verkehrsberufe		+	
	Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönlicher Dienstleistungen	--	--	
	Manager, Verwaltungs-, Bank-/ Versicherungsberufe, Juristen	++	++	
	Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler		--	

+ / ++ bzw. - / -- Signifikant positiver bzw. negativer Zusammenhang (Signifikanzniveau $\alpha=5\%$ bzw. 1%)

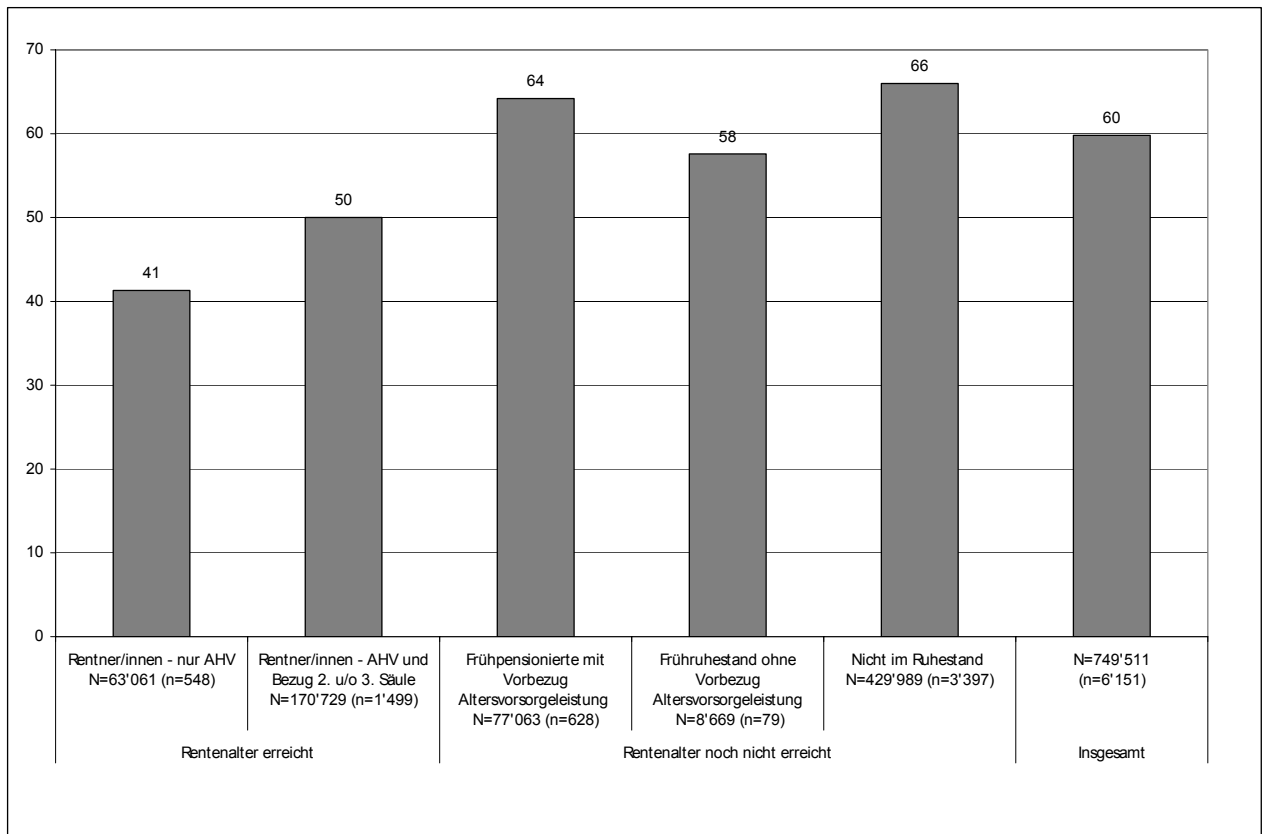
Leere Zelle: Nicht signifikanter Zusammenhang

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS.

Finanzielle Situation der Personen im Ruhestand

Der Median des jährlichen Äquivalenzeinkommens - das mit der Anzahl Personen im Haushalt gewichtete Haushaltseinkommen - liegt über die gesamte Untersuchungsgruppe betrachtet bei 60'000 Franken pro Jahr. Das heisst, dass bei der Hälfte der untersuchten Personen nahe des Rentenalters das Äquivalenzeinkommen geringer ist als 60'000 Franken und dass es bei der anderen Hälfte darüber liegt. *Abbildung 1* zeigt, dass zwischen den Medianen der einzelnen Ruhestandsgruppen relativ grosse Unterschiede bestehen. Bei den Personen im Ruhestand ist das Äquivalenzeinkommen bei den Rentner/innen, welche keine zusätzlichen Leistungen aus der beruflichen und/oder der privaten Altersvorsorge beziehen, am geringsten (Median 41'000). Am höchsten ist es bei den Frühpensionierten (Median 64'000).

Abbildung 1 Zusammenfassung: Median Äquivalenzeinkommen in 1'000 Franken/Jahr nach Ruhestandsgruppe



Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

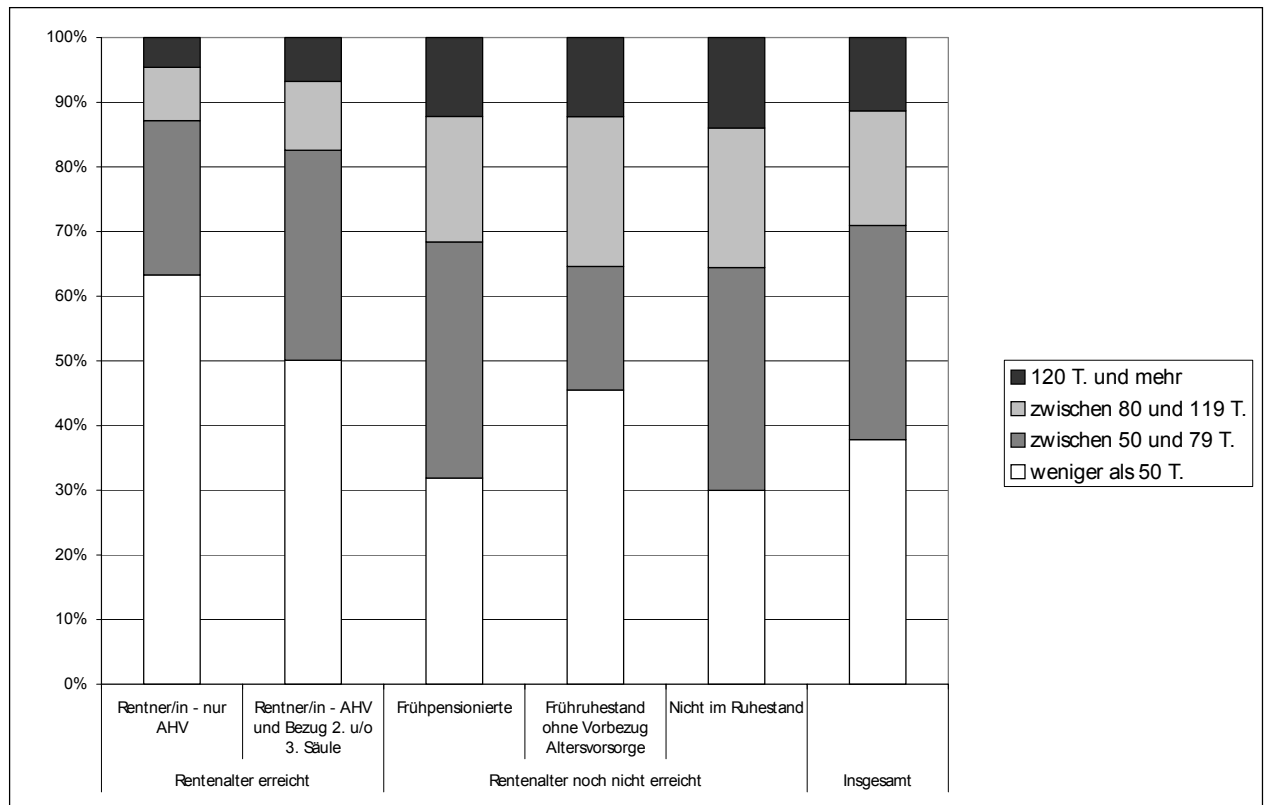
Eine etwas andere Betrachtung der Einkommen der Personen nahe des Rentenalters ermöglicht *Abbildung 2*. Darin sind – für jede Ruhestandsgruppe separat – die Anteilswerte von jeweils vier Einkommenskategorien zu sehen. Über 60 Prozent der Rentner/innen ohne Leistungen aus der zweiten und dritten Säule weist ein Äquivalenzeinkommen von unter 50'000 Franken aus, wogegen bei den Frühpensionierten der Anteil in derselben Einkommenskategorie nur rund 30 Prozent beträgt. Interessant ist die Verteilung auch in der Gruppe der frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen. Sie weisen im Vergleich zu den anderen Gruppen sowohl einen relativ grossen Anteil an der tiefsten als auch an der höchsten Einkommenskategorie aus. Dies lässt u.a. darauf schliessen, dass ein erhöhter Anteil der frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen entweder aus tieferen Einkommenschichten stammt oder dass ein solcher Rücktritt zu grossen Einkommensverlusten führt.

Mit Hilfe einer multivariaten Regressionsanalyse wurden die Determinanten ermittelt, welche die Höhe des Äquivalenzeinkommens bestimmen. Unter Berücksichtigung aller im Modell verwendeten Faktoren zeigen sich folgende signifikante Effekte:

- **Alter:** Je älter die Rentner/innen sind, um so tiefer ist das Äquivalenzeinkommen. Je jünger die Personen im Frühruhestand sind, um so höher ist das Äquivalenzeinkommen.
- **Geschlecht:** Frauen verfügen unter Kontrolle aller anderen überprüften Merkmale über ein tieferes Äquivalenzeinkommen als Männer.

- *Zivilstand*: Geschiedene verfügen durchschnittlich über ein tieferes Äquivalenzeinkommen als Verheiratete und Ledige.

Abbildung 2 Zusammenfassung: Anteilswerte der Äquivalenzeinkommenskategorien nach Ruhestandsstatus



Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen, ohne Spätpensionierte. N= 749'511 (n=6'151)
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

- *Erwerbstätigkeit*: Erwerbstätige Personen oder Personen, mit einem/einer erwerbstätigen Partner/Partnerin haben durchschnittlich ein höheres Äquivalenzeinkommen.
- *Sprachregion*: In der Deutschschweiz ist das mittlere Äquivalenzeinkommen der Personen im Ruhestand höher als in der Westschweiz und im Tessin.
- *Nationalität*: Ausländer/innen weisen ein durchschnittlich tieferes Äquivalenzeinkommen auf als Schweizer/innen.
- *Ausbildungsniveau*: Je höher die Ausbildung der Personen im Ruhestand, um so höher ist das Äquivalenzeinkommen.

Rolle und Wichtigkeit der zweiten Säule

Eine Pensionskassenrente (PK-Rente) beträgt durchschnittlich 3'000 Franken pro Monat. Der Median ist etwas tiefer und liegt bei 2'500 Franken. Ein Vergleich der Mittelwerte nach dem Ruhestandsstatus bringt grosse und statistisch hoch signifikante Unterschiede zu Tage. Frühpensionierte (Mittelwert 3'700) und ehemals frühpensionierte Rentner/innen (Mittelwert 3'600) beziehen eine wesentlich höhere durchschnittliche PK-Rente als ordentlich Pensionierte (Mittelwert 2'200). Unterscheidet man zusätzlich noch nach dem Geschlecht, stellt man fest, dass die Unterschiede der Mittelwerte zwischen den Vergleichsgruppen noch grösser werden. Den tiefsten Mittelwert aller Personen im

Ruhestand weisen ordentlich pensionierte Frauen aus (Mittelwert 1'600), den höchsten die ehemals frühpensionierten Rentner (Mittelwert 4'100). Auffallend ist, dass die durchschnittlichen PK-Renten der Männer durchwegs signifikant höher sind als diejenigen der Frauen. Die relativ grossen Unterschiede zwischen den Mittelwerten und den dazugehörigen Medianen lassen auf eine ungleiche Verteilung der Höhe der ausbezahlten PK-Renten schliessen. Eine Analyse zur Verteilungsungleichheit zeigt folgendes Bild: Auf das Viertel der PK-Rentenbezüger/innen mit den tiefsten PK-Renten entfallen, je nach Ruhestandsgruppe, zwischen sechs und sieben Prozent der gesamten ausbezahlten PK-Rentensumme, auf das reichste Viertel zwischen 43 und 52 Prozent. Die untere Hälfte der PK-Rentenbezüger/innen verfügt, auch je nach Vergleichsgruppe, zwischen 19 bis 25 Prozent der aufsummierten Anteile der ausbezahlten PK-Renten.

Neben der Verteilungsfrage interessierte insbesondere auch, wie gross der Anteil der Pensionskassrente am Äquivalenzeinkommen in den entsprechenden Ruhestandsgruppen ist. Bei den ordentlich Pensionierten steuert die Pensionskassenrente durchschnittlich etwas mehr als ein Drittel (37.8%) zum gesamten Äquivalenzeinkommen bei. Bei den Rentner/innen, welche frühpensioniert wurden, und bei den aktuell Frühpensionierten ist der Anteil wesentlich höher und liegt bei beiden Gruppen bei rund 50 Prozent.

Bezüglich der Bezugsform – Rente oder Kapitalbezug – zeigt sich, dass Rentner/innen mit mittleren Äquivalenzeinkommen zwischen 50'000 und 79'000 Franken pro Jahr die Leistung der Pensionskasse überdurchschnittlich oft in Form einer Rente beziehen, wogegen solche mit einem Äquivalenzeinkommen von 120'000 und mehr Franken überdurchschnittlich oft das Kapital beziehen.

Erwerbstätigkeit und Ruhestand

Von den Rentner/innen, welche eine Erwerbsbiographie aufweisen (letzte Erwerbstätigkeit im Alter von 50 und mehr Jahren), sind 22 Prozent erwerbstätig. Derselbe Anteil ergibt sich bei der Analyse der Frühpensionierten. Bei den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Leistungsbezüge ist er etwas höher und liegt bei 26 Prozent.

Erwartungsgemäss arbeiten die erwerbstätigen Rentner/innen und Frühpensionierten in kleineren Pensen als dies vor der (Früh-)Pensionierung der Fall war. Mehr als die Hälfte haben einen Teilzeiterwerb von unter 50 Prozent. Vergleicht man die Anteilswerte der Erwerbspensen der verschiedenen Ruhestandsgruppen, fällt auf, dass Rentner/innen mit einer zweiten und/oder dritten Säule deutlich weniger oft einer Erwerbstätigkeit mit einem Erwerbsum von mehr als 90 Prozent nachgehen als Rentner/innen ohne zusätzlichen Leistungen zur AHV.

Mit Hilfe von multivariaten logistischen Regressionsgleichungen wurden die Determinanten ermittelt, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass Rentner/innen bzw. Frühpensionierte noch erwerbstätig sind. Auf eine detaillierte Analyse der frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen musste verzichtet werden, da die Fallzahlen in der Stichprobe zu gering sind. Die wichtigsten Resultate sind übersichtsmässig in *Tabelle 2* dargestellt. Darin ist beispielsweise zu sehen, dass in Haushalten mit höheren Einkommen vermehrt erwerbstätige Rentner/innen bzw. erwerbstätige Frühpensionierte anzutreffen sind. Das höhere Haushaltseinkommen dürfte dabei eher die Folge der Erwerbstätigkeit sein als umgekehrt. Am besten können die Erwerbstätigen im Ruhestand anhand ihrer beruflichen Stellung identifiziert werden. Selbstständige, Arbeitnehmende mit einer eigenen Firma und Mitarbeitende Familienmitglieder sind deutlich öfters erwerbstätig als alle andern.

Tabelle 2 Zusammenfassung: Signifikante Einflussfaktoren auf die Wahrscheinlichkeit, im Ruhestand noch erwerbstätig zu sein (multivariate Regressionsanalyse)

		Rentner/innen	Früh-pensionierte
Anzahl Jahre vor (-9 bis -1) oder nach (0 bis 5) dem ordentlichen Rentenalter		-	
Sprachregion	Deutschschweiz	+	++
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	Referenzgruppe	
	Sekundarstufe II	+	
	Tertiärstufe	++	
Haushaltseinkommen	weniger als 75'000	Referenzgruppe	
	zwischen 75'000 und 119'000	++	
	zwischen 120'000 und 159'000	++	++
	mehr als 160'000	++	++
2. Säule	Rente	--	-
Berufshauptgruppen	Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler	Referenzgruppe	
	Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht		
	Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)	--	
	Technische Berufe sowie Informatikberufe	-	
	Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus		
	Handels- und Verkehrsberufe		
	Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönl. Dienstleistungen		
	Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen	--	
Berufliche Stellung	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	Referenzgruppe	
	Selbstständige	+	+++
	Arbeitnehmende - eigene Firma	+++	
	Mitarbeitendes Familienmitglied	+++	
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	--	--
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	---	--

Grundmenge: Erwerbstätige und ehemals erwerbstätige Rentner/innen bzw. Frühpensionierte mit gültigen Angaben

n=1'437

n=479

Abhängige Variable: Erwerbstätige = 1; 0 sonst

Nagelkerke-R²:

0.44

0.43

+++/++/+

Signifikant positiver Zusammenhang (Odds Ratio >5/2 bis 5/<2)

---/--/-

Signifikant negativer Zusammenhang (Odds Ratio 0.5 - 1/0.2-0.5/<0.1)

Leere Zellen

Nicht signifikant

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS.

Wer zahlt Beiträge an die dritte Säule?

Rund die Hälfte der Personen (51%), welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben und keine Leistungen aus der dritten Säule beziehen, geben an, dass sie die Möglichkeit nutzen, Beiträge an die dritte Säule zu entrichten. Zu Vergleichszwecken wurde dieselbe Quote für drei Altersgruppen ab 20 Jahren berechnet. Von den 20- bis 29-Jährigen zahlen 38.4%, von den 30 bis 39-Jährigen 56% und von den 40 bis 54-Jährigen 61% Beiträge an die dritte Säule. Im Folgenden werden die

wichtigsten Merkmale vorgestellt, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass Beiträge an die dritte Säule entrichtet werden.

Im Bereich der *soziodemographischen Merkmale* weisen Personen mit einer Tertiärausbildung und Personen, die in einem Haushalt mit einer erwerbstätigen Partnerin bzw. einem erwerbstätigen Partner leben, die höchsten Quoten auf. Sie liegen knapp über bzw. knapp unter 60 Prozent. Weit unter dem Durchschnitt zahlen Personen mit dem tiefsten Ausbildungsniveau (37%) und Ausländer/innen (39%) Beiträge an die dritte Säule. Eine relativ grosse Prozentsatzdifferenz besteht auch zwischen den Sprachregionen (11% höher in der Deutschschweiz).

Im *sozioökonomischen Bereich* zeigt sich deutlich, dass Personen mit höheren Haushalts-, Äquivalenz- und Vermögenseinkommen überdurchschnittlich oft Beiträge in die dritte Säule entrichten. Die Anteilswerte bei den höchsten Einkommen sind fast doppelt so hoch wie bei den tiefsten.

Bei der Auswertung nach den *Berufsgruppen und der beruflichen Stellung* sind nur Personen vertreten, welche einmal in ihrem Leben erwerbstätig waren. Weitaus am häufigsten zahlen Arbeitnehmende mit einer eigenen Firma, Arbeitnehmende in der Unternehmensleitung und Personen aus der Berufsgruppe «Technische- & Informatikberufe» Beiträge an die dritte Säule. Die geringsten Anteilswerte erreichen mit 40 Prozent Personen aus den Berufsgruppen «Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen», «Land- & Forstwirtschaft» und der beruflichen Stellung «mitarbeitende Familienmitglieder».

Von Dauerinvalidität Betroffene nahe des gesetzlichen Rentenalters

Von den insgesamt 5'316 Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, geben 248 als Grund dafür, dass sie keine Erwerbsarbeit suchten, «Dauerinvalidität»² an. Dies entspricht einem gewichteten Anteil von 4.8 Prozent. Darunter sind jedoch auch Personen, welche während ihrem Leben nie erwerbstätig waren. Der Anteil der von Dauerinvalidität Betroffenen mit einer Erwerbsbiographie (d.h. sie waren einmal im Leben erwerbstätig) ist deutlich tiefer und liegt bei 2.8 Prozent. Dieser Anteil ist bei den Personen im frühzeitigen Ruhestand mit einer Erwerbsbiographie deutlich höher. Bei den Frühpensionierten liegt er bei 5.4 Prozent und bei den frühzeitig Zurückgetretenen sogar bei 6.7 Prozent. Folgende Faktoren weisen einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit auf, nahe des gesetzlichen Rentenalters von Dauerinvalidität betroffen zu sein:

- *Ausbildungsniveau*: Das Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, ist bei Personen mit einer Ausbildung auf der Sekundarstufe II drei Mal so klein wie bei denjenigen mit einem Abschluss auf der Sekundarstufe I. Interessanterweise ist bei den Personen mit einer Tertiärbildung kein signifikanter Effekt zu beobachten.
- *Nationalität*: Ausländer/innen nahe des gesetzlichen Rentenalters haben im Vergleich zu den Schweizer/innen ein doppelt so hohes Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein.
- *Haushaltseinkommen*: Je höher das Haushaltseinkommen, um so tiefer ist die Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein. Im Vergleich zu den Personen mit einem Haushaltseinkommen von unter 75'000 Franken pro Jahr reduziert sich das Risiko bei Personen mit

² Der Zustand «Dauerinvalidität» ist eine Kategorie, welche aus der SAKE stammt. Er ist nicht deckungsgleich mit dem versicherungstechnischen Begriff, welcher die Invalidenversicherung benutzt. Eine von Dauerinvalidität betroffene Person aus der SAKE hat nicht in jedem Fall eine IV-Rente.

einem Haushaltseinkommen zwischen 75'000 und 119'000 Franken um etwas mehr als die Hälfte. Liegt es zwischen 120'000 und 159'000 Franken ist das Risiko rund Viermal so klein.

- *Ruhestandsstatus*: Bei Frühpensionierten und frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorge ist das Risiko massiv höher, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, als bei den Personen, welche nicht im frühzeitigen Ruhestand sind.
- *Berufliche Stellung*: Bei Selbstständigen ist das Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, deutlich geringer als bei allen andern.

Offene Fragen und Ausblick

Die meisten der vom Auftraggeber formulierten Fragen konnten mit Hilfe der Daten des SOSI-Moduls gut beantwortet werden. Man ist in der Lage, ein detailliertes Bild der Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters zu zeichnen und wichtige Fragen zur beruflichen und individuellen Vorsorge zu beantworten. Mit dem vom BFS gewählten Konzept zur Beschreibung der Zustände rund um den Ruhestand ist es möglich, verschiedene, den Fragestellungen angepasste Vergleichsgruppen von Personen im und um den Ruhestand zu bilden. Dies war früher mit SAKE-Daten ohne das SOSI-Modul nicht möglich. Mit der ersten nun vorliegenden systematischen Auswertung des SOSI-Moduls konnten denn auch etliche neue, sehr interessante (repräsentative) Erkenntnisse über die Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters gewonnen werden.

Die Resultate dieser Studie können nur unter Vorbehalten mit denjenigen verschiedener anderer Studien verglichen werden, weil in allen Studien unterschiedliche Grundmengen (Alterssegmente) und unterschiedliche Definitionen für Rentner/innen, Frühpensionierte etc. verwendet werden. Es finden sich jedoch keine Resultate, welche den Ergebnissen der anderen Studien grundsätzlich widersprechen. Die meisten unterschiedlichen Ergebnisse beruhen auf den unterschiedlichen Grundmengen oder Definitionen. Da die vorliegende Studie insbesondere auch neue Fragestellungen zu beantworten versucht, sind zu einem Grossteil der Resultate keine Vergleichszahlen vorhanden.

In einigen Bereichen des SOSI-Moduls sehen wir für zukünftige Befragungen noch Verbesserungspotential. So konnte bspw. die Frage, ob ein frühzeitiger Altersrücktritt freiwillig oder unfreiwillig stattgefunden hat, mit den vorliegenden Antwortkategorien nicht eindeutig beantwortet werden. Die Antwort auf diese Frage ist jedoch im Hinblick auf die zukünftige Ausgestaltung der Altersvorsorge von entscheidender Bedeutung, da sich eine allfällige Umgestaltung an den Realitäten des Arbeitsmarktes und den betroffenen Personen ausrichten sollte. Im Bereich der Ermittlung der Einkommen wäre es zudem wünschbar, dass gerade bei den Personen im Ruhestand die Beträge aller Einkommenskomponenten (bspw. AHV-Rente) abgefragt werden könnten. Dies vor allem auch, um die Angaben zum Haushaltseinkommen plausibilisieren zu können.

Résumé

Point de départ et questions

Pour la première fois en 2002, les questions habituelles de l'Enquête suisse sur la population active (ESPA) ont été complétées par un module « Sécurité sociale », dont les questions portaient en particulier sur la couverture sociale et la prévoyance vieillesse. Le module a été élaboré par l'Office fédéral de la statistique (OFS).

L'Office fédéral des assurances sociales (OFAS) s'intéresse à l'analyse de ce module, dont il attend de précieuses indications sur la situation socio-économique des personnes sur le point de passer à la retraite et sur la question de leur prévoyance individuelle et professionnelle. Il a donc fait un appel d'offres pour obtenir une analyse systématique des données de l'ESPA en lien avec ce sujet.

L'analyse systématique du module « sécurité sociale » permet de se faire une image détaillée des personnes proches de l'âge légal de la retraite. La situation de ces personnes – avant et après le passage à la retraite – est décrite au moyen de méthodes d'analyses bivariées et multivariées (régressions linéaires, régressions logistiques bivariées et multiples). Le rapport répond à des questions spécifiques relevant de six domaines :

- *Personnes à la retraite* : que peut-on dire des caractéristiques socio-démographiques, socio-économiques et socio-professionnelles des personnes proches de l'âge légal de la retraite ?
- *Rôle et importance du 2^e pilier* : qui dispose d'une rente de la prévoyance professionnelle, quel est le montant mensuel de cette rente et quelle est la distribution ? Quelles sont les caractéristiques des personnes qui perçoivent leur capital vieillesse dans un versement unique ?
- *Le 3^e pilier* : qui touche des prestations du 3^e pilier et quelles sont les caractéristiques des bénéficiaires de ce capital ? Qui sont les personnes proches de la retraite qui alimentent un 3^e pilier ?
- *Activité lucrative et retraite* : quelle est la proportion des personnes ayant l'âge de la retraite qui exercent une activité lucrative ? Quelles sont leurs caractéristiques socio-démographiques, socio-économiques et socio-professionnelles ?
- *Personnes présentant une invalidité durable* : quelle est la proportion des personnes proches de la retraite qui présentent une invalidité durable ? Quelles sont leurs caractéristiques socio-démographiques, socio-économiques et socio-professionnelles ?
- *Comparaison de ces résultats avec d'autres études* : les résultats de cette étude peuvent-ils être comparés avec ceux d'études récentes qui portent sur la retraite ?

Définition de la personne à la retraite

Si l'on entend présenter la situation actuelle des personnes interrogées, entre l'exercice d'une activité lucrative et la retraite, il faut disposer d'une définition claire des notions qui décrivent cette période. Ainsi, est qualifiée de *rentière* toute personne ayant atteint l'âge légal (ou ordinaire) de la retraite et qui touche une ou des prestations des systèmes de prévoyance public, professionnel ou

privé. Est qualifiée de *préretraîtée* toute personne qui n'a pas encore l'âge ordinaire de la retraite et qui touche avant le terme légal une ou des prestations relevant du système de la prévoyance vieillesse (rente AVS anticipée, rente ou capital de la prévoyance professionnelle ou privée). Le troisième groupe comprend toutes les personnes sorties prématurément du marché du travail : elles n'ont pas encore l'âge légal de la retraite, se perçoivent comme étant en préretraite, mais *ne touchent aucune prestation anticipée du système de prévoyance vieillesse*. Rentiers, préretraités et personnes sorties prématurément du marché du travail se distinguent en outre selon le statut d'activité (personnes actives, sans emploi, non actives). S'agissant de la variable de l'âge, l'analyse se limite aux personnes ayant au plus neuf ans de moins ou cinq ans de plus que l'âge ordinaire de la retraite. L'échantillon se compose donc d'hommes entre 56 et 64 ans ou entre 65 et 70 ans et de femmes entre 55 et 62 ans ou 63 et 67 ans.¹

Rentiers, préretraités et personnes sorties prématurément du marché du travail

La majeure partie des hommes et des femmes ayant l'âge ordinaire de la retraite perçoivent d'une manière ou d'une autre des prestations du système de la prévoyance vieillesse (99,2 %). Mais ce sont des caractéristiques de nature socio-démographique et socio-professionnelle qui font qu'une personne fait partie des 66 % qui touchent, en plus de la rente AVS, des prestations du 2^e et/ou du 3^e pilier. Outre le sexe – les femmes sont nettement moins nombreuses à percevoir des prestations des 2^e et 3^e piliers – le niveau de formation exerce une forte influence sur cette éventualité. En comparaison des rentiers ayant un niveau de formation secondaire I, les chances sont deux fois supérieures avec une formation de degré tertiaire et une fois et demi supérieures avec un niveau secondaire II. La première colonne du *tableau 1* met encore d'autres corrélations en évidence.

Parmi les personnes se situant au maximum à neuf ans de l'âge de la retraite, 16 % déclarent être à la retraite, la proportion étant de 21 % pour les hommes et de 11 % pour les femmes. Plus les personnes, hommes et femmes, se rapprochent de l'âge ordinaire de la retraite, plus la probabilité est grande qu'elles aient rejoint les préretraités ou le groupe de ceux qui sont sortis prématurément du marché du travail. Si l'on considère la fourchette des sept à neuf ans précédant l'âge ordinaire, 5 % de femmes et 7 % d'hommes ont pris une retraite anticipée. Un an avant l'âge AVS, le pourcentage des hommes en préretraite atteint 50 %. Chez les femmes, la progression est un peu moins forte : elle culmine à 35 % un an avant le seuil ordinaire.

Sur toutes les personnes précocement à la retraite, 86 % perçoivent, sous une forme ou l'autre, des prestations du système de la prévoyance vieillesse (les préretraités), les autres (14 %) financent leur retrait de la vie active par d'autres moyens (personnes sorties prématurément du marché du travail, sans prestations de la prévoyance vieillesse). Le pourcentage des hommes préretraités par rapport au total des personnes précocement à la retraite est de 90 %, un peu plus haut que celui des femmes qui est de 77 %,

¹ Le relèvement progressif de l'âge de la retraite induit par la 10^e révision de l'AVS a été pris en compte.

Tableau 1 Récapitulatif: corrélations bivariées entre des variables socio-démographiques et socio-professionnelles et le type de retraite

		Âge de la retraite atteint	Âge de la retraite non atteint	
		Rentiers/rentiers avec 2 ^e et/ou 3 ^e pilier	Préretraités avec 2 ^e et/ou 3 ^e pilier	Retrait prématuré du marché du travail sans 2 ^e /3 ^e pilier
Sexe	Femmes	--	--	
	Hommes	++	++	
Etat civil	Célibataires	++	++	
	Mariés	--		
	Divorcés	++	-	+
	Veufs			
Type de ménage	Ménage sans partenaire	++		
	Partenaire actif occupé	--	--	--
	Partenaire non actif	--	++	++
Région linguistique	Suisse romande et Tessin	--		+
	Suisse alémanique	++		-
Nationalité	Suisse		+	
	Etrangère		-	
Niveau de formation	Degré secondaire I	--	--	
	Degré secondaire II	++	++	+
	Degré tertiaire	++		-
Professions/secteurs d'activité	Agriculture, sylviculture, élevage	--	--	
	Industries manufacturières (construction non comprise)			
	Technique et informatique	++	+	+
	Construction: gros œuvre et second œuvre, industrie minière			
	Commerce et transports		+	
	Hôtellerie, services aux personnes	--	--	
	Management, administration, banques, assurances, droit	++	++	
	Santé, enseignement, culture, sciences		--	

+ / ++ ou - / -- Corrélation significativement positive ou négative (niveau de signification $\alpha=5\%$ ou 1%)

Aucun signe : corrélation non significative

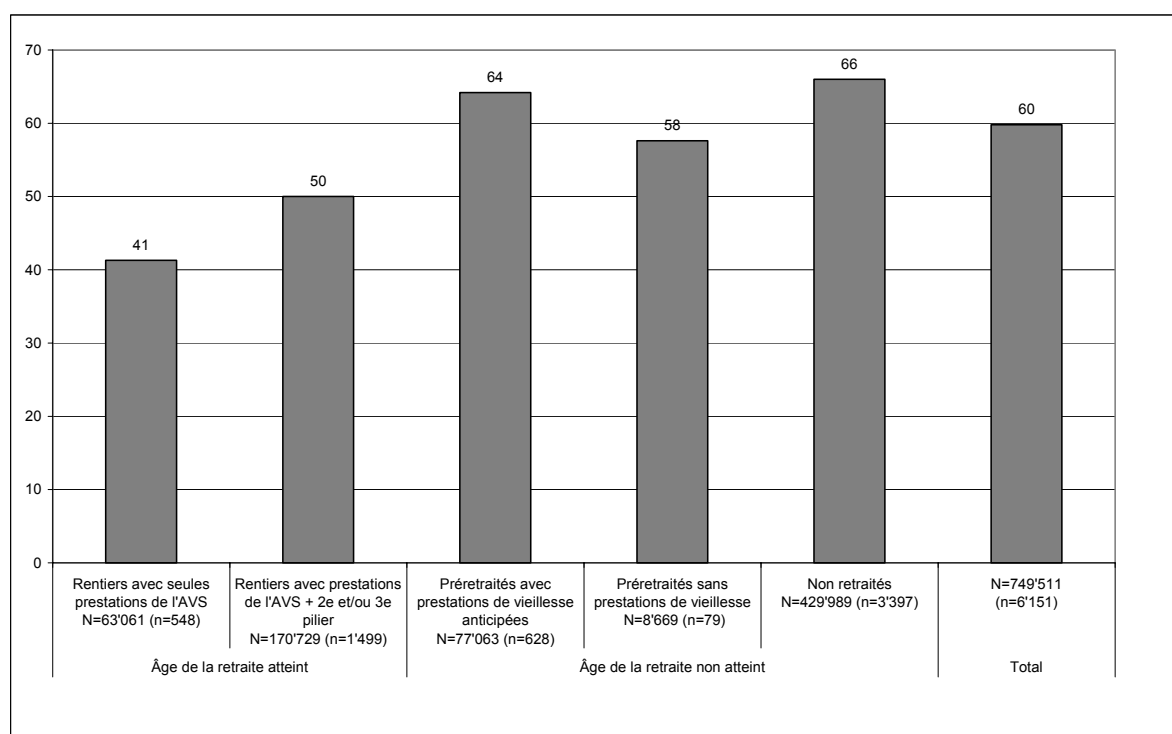
Source : OFS ; ESPA 2002. Calculs BASS.

Les deux dernières colonnes du tableau 1 montrent des corrélations significatives entre la probabilité de faire partie des préretraités ou des personnes prématurément sorties du marché du travail et certaines caractéristiques de nature socio-démographique et socio-professionnelle.

Situation financière des personnes à la retraite

La médiane du revenu équivalent moyen – revenu du ménage pondéré selon le nombre de personnes de ce ménage – se situe pour l'ensemble du groupe à 60 000 francs par an. En d'autres termes, le revenu équivalent de la moitié des personnes interrogées proches de l'âge de la retraite est inférieur à 60 000 francs, il est supérieur à ce montant pour l'autre moitié. Le graphique 1 montre qu'entre les médianes des divers groupes de personnes à la retraite, il y a des différences de revenus relativement importantes. Ainsi, le revenu équivalent des retraités qui ne touchent aucune autre prestation de la prévoyance vieillesse professionnelle ou privée est le plus bas (médiane : 41 000 francs), celui des préretraités est le plus élevé (médiane : 64 000 francs).

Graphique 1 Récapitulatif : revenu équivalent médian en milliers de francs par an et par groupe de retraités



Source : OFS ; ESPA 2002. Calculs BASS

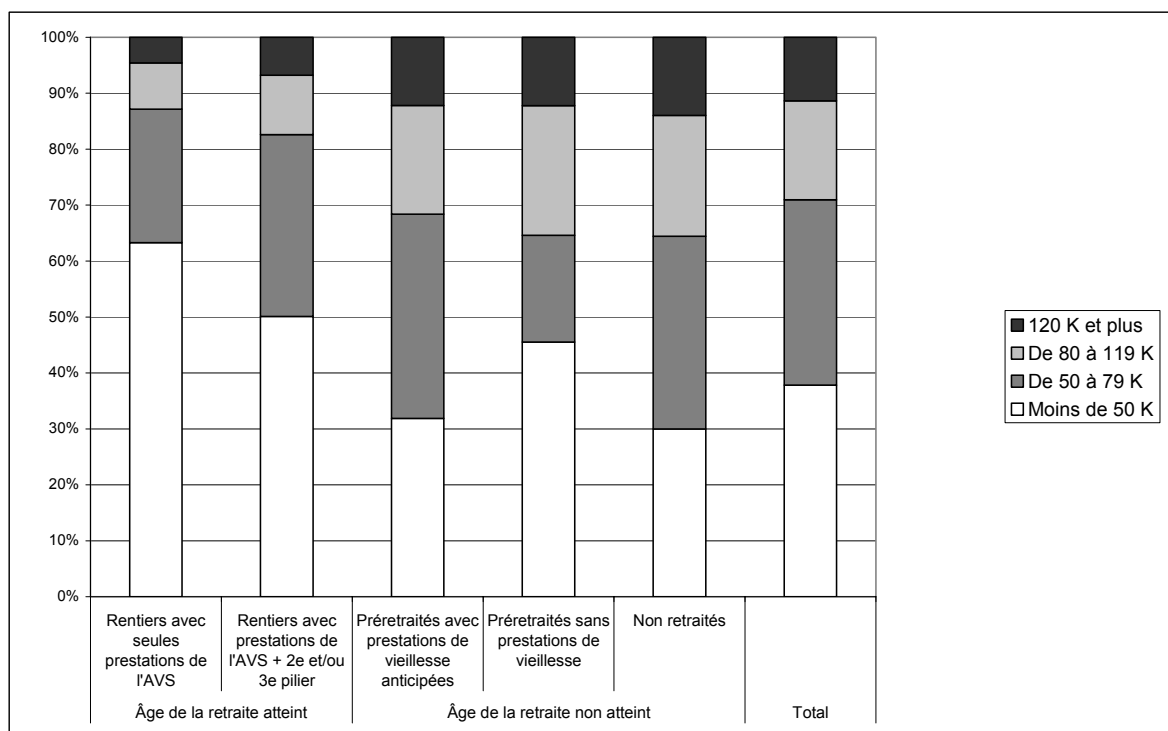
Le *graphique 2* permet d'aborder la question du revenu des personnes proches de l'âge de la retraite sous un angle un peu différent. Ce graphique montre – pour chaque groupe de retraités – comment se répartissent les revenus (selon quatre catégories de revenus). Plus de 60 % des rentiers qui ne bénéficient pas de prestations des 2^e et 3^e piliers présentent un revenu équivalent inférieur à 50 000 francs, tandis que seuls 30 % des préretraités figurent dans cette catégorie de revenus. La répartition dans le groupe « sortie prématurée du marché du travail sans perception de prestations de prévoyance vieillesse » est intéressante aussi. On y constate une représentation relativement importante de deux catégories de revenus: les plus bas et les plus élevés, ce qui permet

notamment de déduire qu'une proportion assez importante des personnes de ce groupe provient d'une catégorie de revenus bas ou qu'un tel retrait se traduit par de grosses pertes de revenus.

Une analyse de régression multivariée a apporté des précisions sur les déterminants du montant du salaire équivalent. Compte tenu de toutes les variables retenues dans ce modèle, on relève les effets significatifs suivants :

- *l'âge* : plus les rentiers sont âgés, plus le revenu équivalent est bas. Plus les préretraités sont jeunes, plus leur revenu équivalent est élevé ;
- *le sexe* : compte tenu de toutes les autres variables examinées, le revenu équivalent des femmes est plus bas que celui des hommes ;
- *l'état civil* : en moyenne, les personnes divorcées disposent d'un revenu équivalent plus bas que les personnes mariées ou célibataires.

Graphique 2 Récapitulatif : répartition des catégories de revenu équivalent selon le type de retraite en milliers de francs



Ensemble considéré : personnes dont les données relatives au revenu du ménage sont connues, sans les retraités qui ont différé le passage à la retraite. N = 749 511 (n=6151)

Source : OFS ; ESPA 2002. Calculs BASS

- *Activité lucrative* : les actifs ou les personnes dont le partenaire est actif disposent en général d'un revenu équivalent plus élevé.
- *Région linguistique* : le revenu équivalent des personnes à la retraite est plus élevé en Suisse alémanique qu'en Suisse romande ou au Tessin.

- *Nationalité* : les étrangers disposent d'un revenu équivalent en moyenne plus bas que celui des Suisses.
- *Niveau de formation* : plus le niveau de formation des personnes à la retraite est élevé, plus le revenu équivalent l'est aussi.

Rôle et importance du 2^e pilier

Le montant moyen d'une rente de la prévoyance professionnelle (rente PP) est de 3000 francs par mois, mais la médiane est un peu inférieure, elle s'établit à 2500 francs. Si l'on compare les valeurs moyennes selon le type de retraite, on constate de grandes différences, hautement significatives du point de vue statistique. Les préretraités (moyenne : 3700 francs) et les rentiers qui avaient pris une retraite anticipée (moyenne : 3600 francs) touchent une rente PP moyenne nettement plus élevée que les personnes ayant pris leur retraite à l'âge légal (moyenne : 2200 francs). Si l'on ajoute encore la distinction selon le sexe, on constate que l'écart entre les valeurs moyennes des différents groupes de comparaison se creuse encore. De toutes les personnes à la retraite, ce sont les femmes (rentières à l'âge légal) qui réalisent la moyenne la plus basse (1600 francs) et les rentiers ayant pris une retraite anticipée qui obtiennent la plus élevée (4100 francs). Il est frappant de constater que, dans toutes les catégories, les rentes PP moyennes touchées par les hommes sont significativement plus élevées que celles des femmes. Vu les différences relativement importantes entre les moyennes et les médianes correspondantes, on peut conclure que la répartition des rentes PP selon le montant est inégale. L'analyse de cette inégalité donne l'image suivante : le quart des bénéficiaires touchant les rentes PP les plus basses totalise entre 6 et 7 % de la somme des rentes PP versées, selon le type de retraite ; le quart le plus riche en totalise de 43 à 52 %. La moitié inférieure des bénéficiaires de rentes PP reçoit, selon le groupe de retraités, de 19 à 25 % de la somme des rentes PP versées.

Il était aussi intéressant d'établir en particulier quelle est la part des rentes PP dans le revenu équivalent des différents types de retraite. Dans le cas des rentiers ayant pris une retraite ordinaire, le montant versé par la caisse de pension contribue pour un peu plus d'un tiers (37,8 %) au revenu équivalent global. Dans celui des rentiers (hommes et femmes) auparavant préretraités et des préretraités actuels, cette part est nettement plus élevée et s'élève pour les deux groupes à environ 50 %.

En ce qui concerne le mode de perception – rente ou capital – il s'avère que la grande majorité des rentiers dont le revenu équivalent moyen annuel est de 50 000 à 79 000 francs perçoivent la prestation de la prévoyance professionnelle sous forme de rente, tandis que ceux dont le revenu équivalent moyen annuel est égal ou supérieur à 120 000 francs touchent majoritairement le capital.

Exercice d'une activité lucrative et retraite

22 % des rentiers qui ont été actifs dans leur vie (dernière activité à l'âge de 50 ans et plus) le sont toujours. La proportion est la même pour les préretraités. Cette proportion (26 %) est un peu plus

élevée chez les personnes qui se sont retirées prématurément du marché du travail et ne touchent aucune prestation.

Comme on pouvait s'y attendre, le taux d'activité des rentiers et préretraités actifs est inférieur à ce qu'il était avant la (pré)retraite. Plus de la moitié d'entre eux ont une activité à temps partiel inférieure à 50 %. Si l'on compare la part respective des taux d'activité des divers types de retraités, on observe que les rentiers disposant d'un 2^e et/ou d'un 3^e pilier exercent nettement moins souvent une activité à plus de 90 % que ceux ne disposant d'aucune prestation autre que l'AVS.

Des équations de régression logistique multivariées ont servi à dégager les variables influant sur la probabilité, pour les rentiers et les préretraités, d'être encore actifs. Il a fallu renoncer à une analyse détaillée des personnes prématurément sorties du marché du travail ne touchant pas de prestations de prévoyance vieillesse, le nombre de ces cas représentés dans l'échantillon étant trop petit. Les résultats les plus importants sont récapitulés dans le *tableau 2*. On y constate par exemple que les ménages au bénéfice d'un revenu supérieur comptent un nombre plus élevé de rentiers ou de préretraités actifs. Il semble que le revenu supérieur soit plutôt une conséquence de l'activité que l'inverse. Mais c'est à partir de leur statut professionnel que l'on identifie le mieux les actifs à la retraite. Les indépendants, les employés disposant de leur propre entreprise et les membres de la famille qui travaillent dans l'entreprise familiale sont nettement plus souvent actifs que tous les autres.

Tableau 2 Récapitulatif: Variables significatives influant sur la probabilité d'être encore actif à la retraite (analyse de régression multivariée)

		Rentiers (♂ et ♀)	Préretraités (♂ et ♀)
Nombre d'années avant (de -9 à -1) ou après (de 0 à 5) l'âge légal de la retraite		-	
Région linguistique	Suisse alémanique	+	++
Niveau de formation	Degré secondaire I	Groupe de référence	
	Degré secondaire II	+	
	Degré tertiaire	++	
Revenu du ménage (en francs)	Inférieur à 75 000	Groupe de référence	
	de 75 000 à 120 000	++	
	de 120 000 à 159 000	++	++
	Supérieur à 160 000	++	++
2 ^e pilier	Rente	--	-
Groupes de professions	Santé, enseignement et culture, sciences	Groupe de référence	
	Agriculture, sylviculture, élevage		
	Industries manufacturières (sans la construction)	--	
	Technique et informatique	-	
	Construction : gros œuvre et second œuvre, industrie minière		
	Commerce et transports		
	Hôtellerie, service aux personnes		
	Management, administration, banques, assurances, droit	--	
Statut professionnel	Salarié sans fonction de cadre	Groupe de référence	
	Indépendant	+	+++
	Salarié dans sa propre entreprise	+++	
	Collaborateur membre de la famille	+++	
	Salarié membre de la direction	--	--
	Salarié - fonction de cadre	---	--

Ensemble considéré: actifs, ainsi que rentiers et préretraités ayant été actifs

avec données valables

n=1437

n=479

Variable dépendante: actifs = 1; sinon 0

R² de Nagelkerke :

0,44

0,43

+++/++/+

Rapport positif significatifs (odds ratio >5/2 bis 5/<2)

---/--/-

Rapport négatif significatif (odds ratio 0,5 - 1/0,2-0,5/<0,1)

Ligne vide

Non significatif

Source : OFS ; ESPA 2002. Calculs BASS.

Qui se constitue un 3^e pilier ?

Environ la moitié des personnes (51 %) qui n'ont pas encore l'âge de la retraite et ne perçoivent pas de prestations du 3^e pilier disent faire des versements pour se constituer un 3^e pilier. Par souci de comparaison, une estimation de cette proportion a été réalisée pour trois groupes d'âge à partir de 20 ans. Ainsi, 38,4 % des 20 à 29 ans, 56 % des 30 à 39 ans et 61 % des 40 à 54 ans alimentent un 3^e pilier. Nous présentons ci-après les caractéristiques principales influant sur la probabilité de cotiser au 3^e pilier.

S'agissant des *variables socio-démographiques*, les personnes ayant une formation de degré tertiaire et celles vivant avec une ou un partenaire actif présentent les taux le plus élevés : elles se situent respectivement juste en dessus et juste en dessous de 60 %. Les personnes qui ont le niveau de formation le plus bas (37 %) et les étrangers (39 %) alimentent nettement moins leur 3^e pilier que la moyenne. Il existe aussi un écart relativement grand entre les régions linguistiques (11 % de plus en Suisse alémanique).

Dans le domaine *socio-économique*, il apparaît clairement que les personnes réalisant un revenu supérieur (revenu du ménage, revenu équivalent et revenu de la fortune) sont plus nombreuses que la moyenne à alimenter un 3^e pilier. Dans le cas des revenus les plus élevés, la proportion de personnes effectuant ces versements est presque deux fois supérieure à celle des bas salaires.

L'analyse par *groupes professionnels* et par *statut professionnel* ne porte que sur des personnes ayant été actives dans leur vie. Les catégories largement en tête dans ces versements sur le 3^e pilier sont les salariés ayant leur propre entreprise, ceux qui sont membres de la direction et les personnes actives dans les secteurs de la technique et de l'informatique. Les catégories les moins représentées (40 %) sont les personnes actives dans les secteurs de l'hôtellerie et les services aux personnes, l'agriculture, la sylviculture ainsi que les personnes ayant le statut de « collaborateur membre de la famille ».

Personnes proches de l'âge de la retraite présentant une invalidité durable

Sur les 5316 personnes n'ayant pas atteint l'âge de la retraite, 248 ont expliqué le fait de ne pas chercher un emploi en raison d'une « invalidité durable »², ce qui équivaut à un pourcentage pondéré de 4,8 %. Certaines d'entre elles n'avaient jamais exercé d'activité lucrative de leur vie. La part des personnes ayant une biographie de personne active (c.-à-d. ayant travaillé par le passé) et qui présentent une « invalidité durable » est nettement plus basse, soit 2,8 %. Si l'on considère les personnes en retraite précoce ayant une biographie de personne active, ce pourcentage est nettement plus élevé avec 5,4 % pour les préretraités et même 6,7 % pour celles qui sont sorties prématurément du marché du travail. Les facteurs qui influent de manière significative sur la probabilité de présenter une invalidité durable à l'approche de l'âge de la retraite sont les suivantes :

² La notion d' « invalidité durable » provient de l'ESPA. Elle n'a pas exactement le même sens que le terme technique d' « invalidité » utilisé par l'assurance-invalidité. Selon l'ESPA, une personne qui présente une invalidité durable ne touche pas nécessairement une rente.

- *Niveau de formation* : les personnes au bénéfice d'une formation de degré secondaire II risquent trois fois moins de présenter une invalidité durable que celles ayant une formation de degré secondaire I. Il est curieux de constater qu'on n'observe aucun effet significatif chez les personnes ayant une formation de degré tertiaire.
- *Nationalité* : à l'approche de la retraite, les étrangers risquent deux fois plus que les Suisses d'être concernés par une invalidité durable.
- *Revenu du ménage* : plus le revenu du ménage est élevé, plus la probabilité d'être frappé d'invalidité durable est basse. Par comparaison avec les personnes dont le revenu est inférieur à 75 000 francs, le risque encouru d'invalidité durable est plus de deux fois inférieur pour les personnes dont le revenu est de 75 000 à 119 999 francs. Et il est quatre fois inférieur pour des revenus de 120 000 à 159 999 francs.
- *Type de retraite* : les préretraités et les personnes sorties prématurément du marché du travail qui ne touchent pas de prestations de prévoyance vieillesse présentent un risque d'invalidité durable beaucoup plus élevé que celles qui ne sont pas à la retraite anticipée.
- *Statut professionnel* : pour les indépendants, le risque d'invalidité durable est nettement plus faible que pour toutes les autres catégories.

Questions ouvertes et perspectives

Les données du module « Sécurité sociale » ont permis de répondre à la majorité des questions formulées par le mandant. On est maintenant en mesure de dessiner un portrait détaillé des personnes qui s'approchent de l'âge de la retraite et de répondre à d'importantes questions relatives à la prévoyance individuelle et professionnelle. Le concept choisi par l'OFS pour décrire le contexte de cette phase de vie permettra de constituer divers groupes de comparaison en fonction de questions précises, ce qui n'était pas possible lorsqu'on ne disposait que des données de l'ESPA, sans le module « Sécurité sociale ». Cette première analyse systématique des données dudit module a permis de faire quantité d'intéressantes découvertes représentatives sur les personnes proches de l'âge de la retraite.

Les résultats de la présente étude ne peuvent être comparés avec ceux d'autres travaux moyennant certaines réserves, étant donné que les ensembles considérés (segments d'âges) diffèrent, de même que les définitions de termes tels que rentier, préretraités, etc. Mais aucun des résultats obtenus ici ne sont fondamentalement contredits par ceux d'autres études. La plupart des écarts s'expliquent par des différences dans les ensembles considérés ou les définitions. Par ailleurs, comme cette étude tente en particulier de répondre à des questions nouvelles, une grande part des résultats ne peut être examinée à la lumière de données comparables.

Cela dit, il nous paraît que dans la perspective d'une nouvelle enquête, le module « Sécurité sociale » est susceptible d'améliorations. Vu les catégories de réponses à disposition, il n'a par exemple pas été possible d'apporter une réponse claire à la question de savoir si la préretraite a été

choisie en toute liberté ou si elle a été imposée. Or, la réponse à cette question est d'une importance décisive pour l'avenir de la prévoyance vieillesse, étant donné qu'un éventuel changement devrait tenir compte des réalités du marché du travail et des désirs des personnes concernées. Dans le domaine des recherches sur le revenu, il serait également souhaitable, précisément pour les personnes à la retraite, de pouvoir détailler les montants de toutes les composantes du revenu (p. ex. montant de la rente AVS). Les données sur le revenu du ménage y gagneraient en plausibilité.

Riassunto

Contesto e impostazione

Nel 2002 all'inchiesta standard della rilevazione sulle forze lavoro in Svizzera (RIFOS) era stato aggiunto un nuovo modulo supplementare concernente la sicurezza sociale (nel seguito modulo SISO). Il modulo, stato sviluppato dall'Ufficio federale di statistica (UST), contemplava quindi domande sulla previdenza per la vecchiaia.

Per l'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS) l'elaborazione dei dati del modulo SISO è particolarmente interessante in quanto fonte di preziose indicazioni sulla situazione socioeconomica al momento del ritiro dalla vita professionale e sulla previdenza professionale ed individuale. Per questo motivo l'UFAS ha bandito un concorso per l'analisi sistematica dei dati RIFOS sull'argomento.

L'analisi sistematica dei dati del modulo SISO dà un quadro completo e dettagliato delle persone d'età attorno all'età ordinaria di pensionamento. La loro situazione prima e dopo il raggiungimento dell'età pensionabile è descritta con analisi bivariate e multivariate (regressioni lineari, regressioni logistiche binomiali e polinomiali). Il rapporto fornisce risposte a domande specifiche a sei settori:

- *Persone ritiratesi dall'attività professionale*: quali sono le caratteristiche sociodemografiche, socioeconomiche e socioprofessionali delle persone d'età attorno all'età legale di pensionamento?
- *Ruolo e importanza del secondo pilastro*: chi beneficia di una rendita della previdenza professionale, quale ne è l'importo mensile e quale la distribuzione? Quali sono le caratteristiche di coloro che riscuotono una liquidazione in capitale?
- *Il terzo pilastro*: chi sono e che caratteristiche presentano i beneficiari del terzo pilastro? Quali persone d'età attorno all'età ordinaria di pensionamento versano contributi al terzo pilastro?
- *Attività lucrativa e ritiro dall'attività professionale*: qual è la quota di persone professionalmente attive in età pensionabile e quali ne sono le caratteristiche sociodemografiche, socioeconomiche e socioprofessionali?
- *Persone afflitte da invalidità permanente*: qual è la quota delle persone d'età attorno all'età pensionabile afflitte da invalidità permanente e quali ne sono le caratteristiche sociodemografiche, socioeconomiche e socioprofessionali?
- *Confronto con i risultati di altri studi*: come possono essere confrontati i risultati di questo studio con i risultati dei più recenti lavori svizzeri sull'argomento del ritiro dall'attività professionale per anzianità?

Cosa s'intende per „persona ritiratesi dall'attività professionale“?

Per poter descrivere la situazione degli interpellati tra attività lucrativa e ritiro dall'attività professionale, è necessaria una chiara definizione dei concetti che gravitano intorno al ritiro dall'attività professionale ed al ritiro dall'attività professionale per anzianità. Una persona è definita *beneficiario/a di rendita* quando ha raggiunto l'età ordinaria di pensionamento dell'AVS e percepisce una o più prestazioni del sistema di previdenza statale, professionale o individuale. I *beneficiari di prestazioni anticipate* sono persone che non hanno ancora raggiunto l'età ordinaria di pensionamento, ma percepiscono una o più prestazioni della previdenza per la vecchiaia (rendita anticipata AVS, rendita o

liquidazione in capitale della previdenza professionale e/o individuale). Il gruppo delle *persone che si sono ritirate anticipatamente dalla vita professionale* comprende tutti coloro che non hanno ancora raggiunto l'età pensionabile, ma si definiscono essi stessi prepensionati *pur non fruendo di alcuna prestazione (anticipata) del sistema di previdenza per la vecchiaia*. Beneficiari di rendita, beneficiari di rendita anticipata e persone ritiratesi anticipatamente possono inoltre essere classificati secondo le loro condizioni professionali (attivi, inoccupati, senza attività lucrativa). Per quanto riguarda l'età, l'analisi ha preso in considerazione uomini e donne di al massimo nove anni più giovani o cinque anni più vecchi dell'età ordinaria di pensionamento. Il campione è dunque composto di uomini tra i 56 e i 64, rispettivamente tra i 65 e i 70 anni, e di donne tra i 55 e i 62, rispettivamente tra i 63 e i 67 anni.¹

Beneficiari di rendite o di prestazioni anticipate e persone ritiratesi anticipatamente dalla vita professionale

La quasi totalità degli uomini e delle donne che hanno raggiunto l'età ordinaria di pensionamento beneficia di qualche prestazione del sistema di previdenza per la vecchiaia (99.2%). Il 66% dei beneficiari di rendite AVS che fruiscono anche di prestazioni del secondo e/o del terzo pilastro presentano determinate caratteristiche sociodemografiche e socioprofessionali. Oltre al sesso – le donne beneficiano molto meno spesso di prestazioni del secondo e del terzo pilastro – ha una forte incidenza anche il *livello d'istruzione*. Le possibilità dei beneficiari di rendita con un diploma di scuola media superiore sono una volta e mezzo quelle dei beneficiari con un diploma di scuola media inferiore, quelle dei titolari di un diploma universitario addirittura il doppio. Ulteriori relazioni possono essere desunte dalla prima colonna della *Tabella 1*.

Nella fascia d'età delle persone cui mancano al massimo nove anni all'età ordinaria di pensionamento il 16% di uomini e donne affermano di essere in pensione. Tra gli uomini, la percentuale è del 21%, tra le donne dell'11. Il numero di uomini e donne che appartengono alle categorie dei beneficiari di prestazioni anticipate e delle persone ritiratesi anticipatamente dalla vita professionale è inversamente proporzionale alla distanza dall'età ordinaria di pensionamento. Tra i nove e i sette anni prima dell'età pensionabile la quota è del 5% tra le donne e del 7% tra gli uomini. Un anno prima dell'età ordinaria di pensionamento la stessa quota raggiunge il picco sia tra gli uomini (50%) che - pur con un'impennata meno ripida - tra le donne (35%).

Di tutte le persone che lasciano prematuramente la vita lavorativa, l'86% (cioè i beneficiari di prestazioni anticipate) fruisce di qualche prestazione del sistema di previdenza per la vecchiaia, mentre il rimanente 14% (le persone ritiratesi anticipatamente dalla vita professionale che non beneficiano di prestazioni) finanzia la pensione con altri mezzi. Tra gli uomini la quota dei beneficiari di prestazioni anticipate sul totale di coloro che hanno lasciato prematuramente la vita lavorativa (90%) è leggermente superiore a quella registrata tra le donne (77%). Le ultime due colonne della *Tabella 1* mostrano relazioni significative tra la possibilità di abbandonare anzitempo la vita professionale ed una scelta di caratteristiche sociodemografiche e socioprofessionali.

¹ Si è tenuto conto dell'innalzamento graduale dell'età legale di pensionamento conformemente alla 10a revisione AVS.

Tabella 1 Riassunto: Relazioni bivariate tra caratteristiche sociodemografiche e socioprofessionali e categorie di persone ritiratesi dall'attività professionale

		Età pensionabile raggiunta	Età pensionabile non ancora raggiunta	
		Beneficiari di rendita con 2° e/o 3° pilastro	Beneficiari di prestazioni anticipate con 2° e/o 3° pilastro	Persone ritiratesi anticipatamente senza 2° né 3° pilastro
Sesso	Donne	--	--	
	Uomini	++	++	
Stato civile	Celibati/nubili	++	++	
	sposati	--		
	divorziati	++	-	+
	vedovi			
Economia domestica	Senza partner	++		
	Partner con attività lucrativa	--	--	--
	Partner senza attività lucrativa	--	++	++
Regione linguistica	Svizzera francese e Ticino	--		+
	Svizzera tedesca	++		-
Nazionalità	Svizzeri		+	
	Stranieri		-	
Livello d'istruzione	Medio inferiore	--	--	
	Medio superiore	++	++	+
	Universitario	++		-
Gruppi professionali	Agricoltura, silvicoltura, allevamento	--	--	
	Industria e artigianato (costruzioni escluse)			
	Professioni tecniche e informatiche	++	+	+
	Costruzioni, completamento edifici, industria mineraria			
	Commercio e trasporti		+	
	Ristorazione e industria alberghiera, servizi alle persone	--	--	
	Manager, amministrazione, banche, assicurazioni, giuristi	++	++	
	Sanità, insegnamento, cultura, scienza		--	

+ / ++ resp. - / -- Correlazione significativamente positiva resp. negativa (livello di significanza $\alpha=5\%$ resp. 1%)

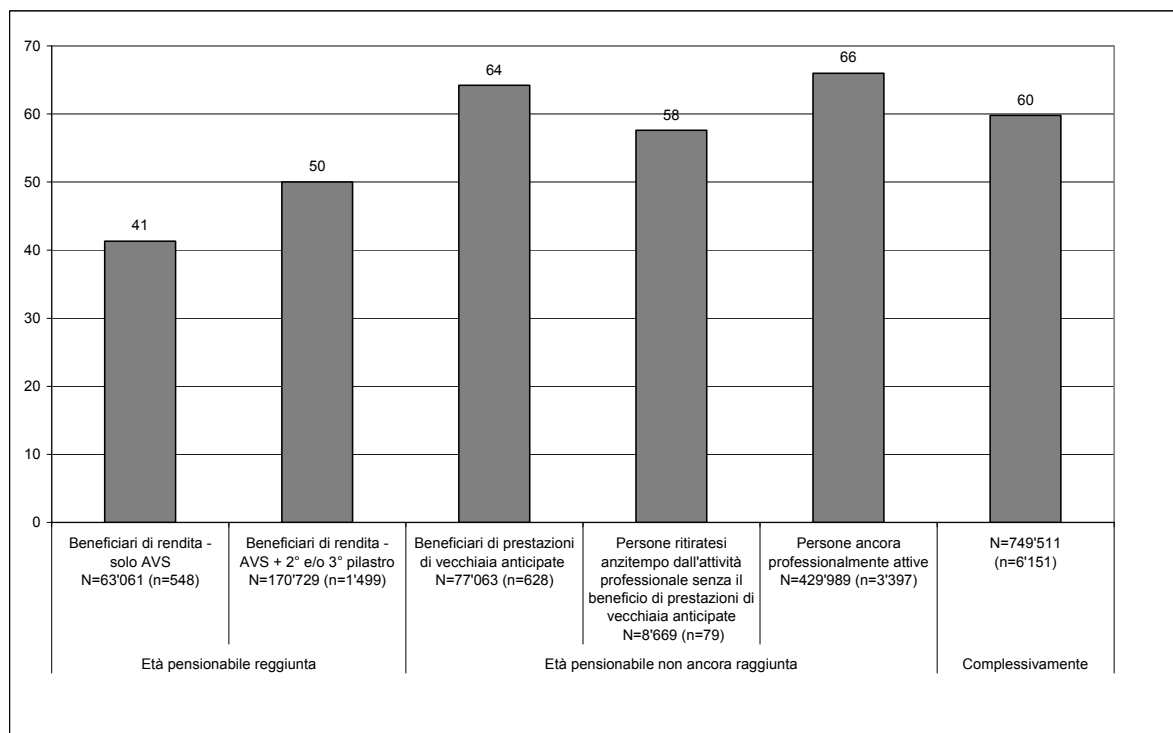
Casella vuota: correlazione non significativa

Fonte: UST; RIFOS 2002. Calcoli BASS.

Situazione finanziaria delle persone ritiratesi dall'attività professionale

La mediana del reddito equivalente annuo – cioè del reddito dell'economia domestica ponderato con il numero di persone che vi vivono – è, per il complesso delle categorie considerate, di 60'000 franchi. Questo significa che per metà delle persone interpellate il reddito equivalente è inferiore a 60'000 franchi, per l'altra metà superiore. Come si può vedere dalla *Figura 1*, tra le mediane delle singole categorie di persone ritiratesi dall'attività professionale vi sono differenze piuttosto marcate. Il reddito equivalente più basso è quello dei beneficiari di rendita che non fruiscono di prestazioni della previdenza professionale e/o individuale (mediana 41'000 franchi), il più alto quello dei beneficiari di prestazioni anticipate (64'000).

Figura 1 Riassunto: Mediana del reddito equivalente secondo la categoria di persone a riposo in migliaia di franchi all'anno



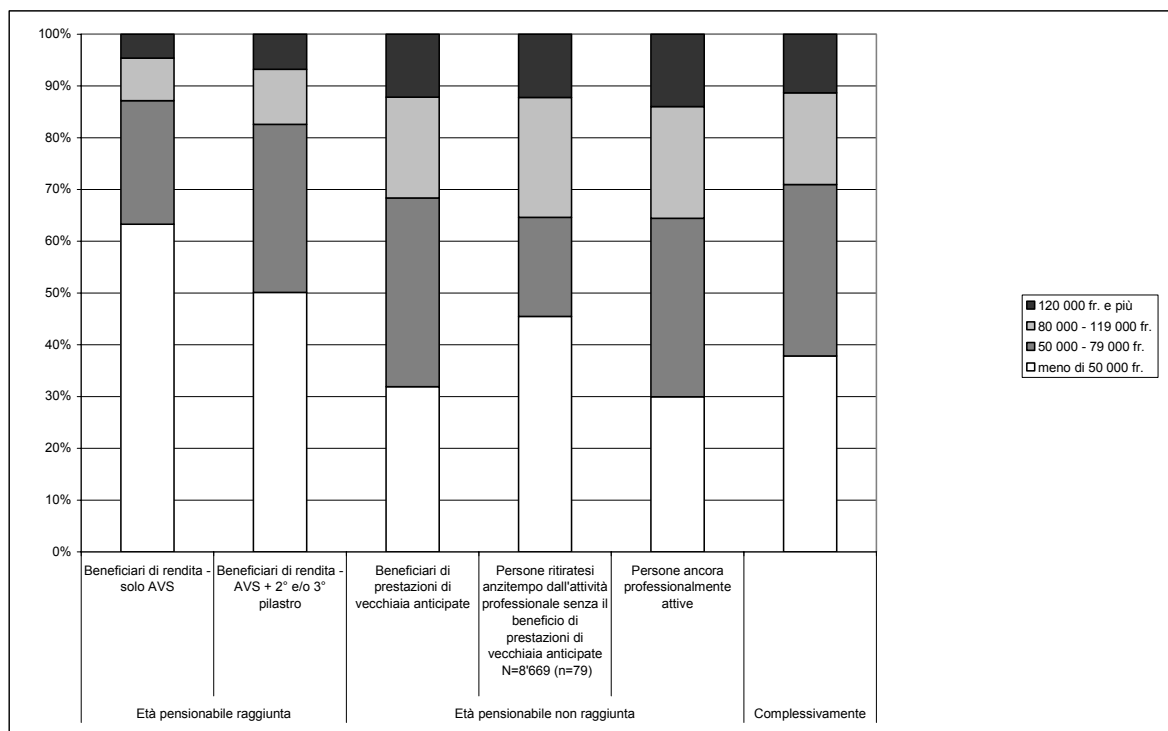
Fonte: UST; RIFOS 2002. Calcoli BASS

La *Figura 2* aggiunge una dimensione alla descrizione grafica dei redditi delle persone d'età attorno all'età ordinaria di pensionamento: per ogni singola categoria di persone ritiratesi dall'attività professionale sono indicate le quote di quattro fasce di reddito. Oltre il 60% dei beneficiari di rendita che non fruiscono di prestazioni del secondo o terzo pilastro ha un reddito equivalente inferiore ai 50'000 franchi. Tra i beneficiari di prestazioni anticipate soltanto il 30% ha un reddito così basso. La distribuzione è interessante anche nella categoria delle persone ritiratesi anticipatamente che non beneficiano di prestazioni della previdenza per la vecchiaia. Rispetto alle altre due, questa categoria presenta una quota di persone relativamente elevata sia nella fascia di reddito più bassa che in quella più alta. Da questo si può tra l'altro dedurre o che un'alta percentuale delle persone ritiratesi anticipatamente non beneficiano di prestazioni della previdenza per la vecchiaia proviene dalle classi a basso reddito o che un ritiro dalla vita attiva di questo tipo comporta pesanti perdite di reddito.

Mediante un'analisi regressiva multivariata sono state calcolate le determinanti dell'importo del reddito equivalente. Considerati tutti i fattori utilizzati nel modello si constatano i seguenti effetti significanti:

- *Età*: il reddito equivalente dei beneficiari di rendita è inversamente proporzionale alla loro età. Lo stesso vale per coloro che lasciano in anticipo la vita attiva.
- *Sesso*: le donne hanno un reddito equivalente inferiore a quello degli uomini che presentano le stesse caratteristiche.
- *Stato civile*: i divorziati dispongono mediamente di un reddito equivalente inferiore a quello delle persone sposate e dei celibi/delle nubili.

Figura 2 Riassunto: Quote delle fasce di reddito equivalente secondo le categorie di persone a riposo



Insieme di base: persone che hanno fornito dati sul reddito dell'economia domestica, esclusi coloro che hanno rinviato la riscossione della rendita. N= 749'511 (n=6'151)

Fonte: UST; RIFOS 2002. Calcoli BASS

- *Attività lucrativa*: le persone che esercitano un'attività lucrativa o il cui partner ne esercita una hanno in media un reddito equivalente superiore.
- *Regione linguistica*: nella Svizzera tedesca il reddito equivalente medio delle persone che si sono ritirate dall'attività professionale è superiore a quello registrato in Romandia e nel Ticino.
- *Nazionalità*: il reddito equivalente degli stranieri è mediamente inferiore a quello degli svizzeri.
- *Livello d'istruzione*: il reddito equivalente delle persone che si sono ritirate dall'attività professionale è direttamente proporzionale al loro livello d'istruzione.

Ruolo e importanza del secondo pilastro

La rendita della cassa pensioni ammonta in media a 3'000 franchi al mese. Il valore mediano è leggermente inferiore (2'500 franchi). Confrontando i valori medi delle singole categorie delle persone ritiratesi dall'attività professionale si rilevano differenze nette e statisticamente molto rilevanti. I beneficiari e gli ex beneficiari di prestazioni anticipate (media 3'700, rispettivamente 3'600 franchi al mese) percepiscono in media una rendita della cassa pensioni molto più elevata di chi è andato in pensione al raggiungimento dell'età ordinaria (media 2'200). Distinguendo anche secondo il sesso, si constata che i valori medi dei singoli gruppi differiscono ancora maggiormente. Il valore medio più basso (1'600 franchi al mese) tra tutte le persone ritiratesi dall'attività professionale si registra tra le donne andate in pensione al raggiungimento dell'età pensionabile ordinaria, il più alto tra gli ex beneficiari di prestazioni anticipate (4'100). Non si può fare a meno di notare che gli uomini fruiscono di rendite delle casse pensioni nettamente più elevate delle donne. Dalle differenze relativamente mar-

cate tra i valori medi e le relative mediane si può dedurre una distribuzione disuguale degli importi delle rendite PP versate. Da un'apposita analisi emerge il seguente quadro: al quarto di beneficiari di rendite PP che percepisce le rendite più basse viene versato, secondo le categorie di persone non più attive, dal 6 al 7% della somma di tutte le rendite PP versate, al quarto più ricco, dal 43 al 52%. La metà inferiore dei beneficiari di rendite PP dispone, secondo i gruppi a confronto, del 19-25% dell'importo totale di tutte le rendite della previdenza professionale versate.

Oltre alla distribuzione, interessava anche la quota della rendita PP sul reddito equivalente delle singole categorie di persone ritiratesi dall'attività professionale. Per chi è andato in pensione al raggiungimento dell'età ordinaria di pensionamento, la rendita PP è pari in media a poco più di un terzo del reddito equivalente complessivo (37.8%). Per i beneficiari e gli ex beneficiari di prestazioni anticipate, la quota è nettamente superiore e si situa per entrambi i gruppi intorno al 50%.

In relazione alla forma di riscossione (rendita o liquidazione in capitale), si rileva che i beneficiari di rendite con un reddito equivalente medio (tra i 50'000 e i 79'000 franchi all'anno) riscuotono più spesso della media la prestazione PP in forma di rendita, mentre coloro che vantano un reddito equivalente di 120'000 franchi e oltre optano più spesso della media per la liquidazione in capitale.

Attività lucrativa e ritiro dall'attività professionale

Dei beneficiari di rendita che hanno avuto una vita professionale (ed esercitato l'ultima attività a 50 anni o più tardi) il 22% esercita un'attività lucrativa. Analizzando i beneficiari di prestazioni anticipate si ottiene la stessa quota. Per coloro che si ritirano anticipatamente dall'attività professionale senza percepire prestazioni questa quota è leggermente più alta e tocca il 26%.

Come ci si poteva attendere, i beneficiari di rendita e i beneficiari di prestazioni anticipate ancora attivi hanno un grado d'occupazione inferiore a quello che avevano prima del pensionamento (anticipato). Più della metà ha un grado d'occupazione inferiore al 50%. Confrontando le quote dei gradi d'occupazione dei diversi gruppi di persone a riposo si osserva che i beneficiari di rendite che fruiscono di un secondo e/o terzo pilastro esercitano un'attività lucrativa ad un grado d'occupazione superiore al 90% molto più raramente di coloro che beneficiano solo dell'AVS.

Mediante equazioni logistiche di regressione multivariate sono state calcolate le determinanti della probabilità che beneficiari di rendite o di prestazioni anticipate continuino a lavorare dopo il pensionamento (anticipato). A causa del numero troppo esiguo di casi rilevati dal campione, si è dovuto invece rinunciare ad un'analisi dettagliata della situazione delle persone ritiratesi anticipatamente dalla vita professionale. I risultati principali sono riassunti nella *Tabella 2*, dalla quale si può per esempio constatare la maggior presenza di beneficiari di rendite ordinarie o di prestazioni anticipate ancora attivi nelle economie domestiche ad alto reddito. Alto reddito che va tuttavia considerato piuttosto la conseguenza che non la causa della prosecuzione dell'attività. La posizione professionale è la componente più importante dell'identikit delle persone ancora attive in età di pensionamento: indipendenti, salariati titolari di una ditta propria e membri della famiglia che collaborano nell'azienda continuano a lavorare molto più frequentemente di tutti gli altri.

Tabella 2 Riassunto: Fattori che incidono significativamente sulla probabilità di essere ancora attivi in età di pensionamento (analisi di regressione multivariata)

		Beneficiari di rendita	Beneficiari di prestazioni anticipate
Numero di anni mancanti (da -9 a -1) o eccedenti (0 - 5) l'età ordinaria di pensionamento		-	
Regione linguistica	Svizzera tedesca	+	++
Livello d'istruzione	Medio inferiore	Gruppo di riferimento	
	Medio superiore	+	
	Universitario	++	
Reddito dell'economia domestica	Meno di 75'000	Gruppo di riferimento	
	75'000 - 119'000	++	
	120'000 - 159'000	++	++
	Più di 160'000	++	++
2° pilastro	Rendita	--	-
Gruppi professionali principali	Sanità, insegnamento, cultura, scienza	Gruppo di riferimento	
	Agricoltura, silvicoltura, allevamento		
	Industria e artigianato (costruzioni escluse)	--	
	Professioni tecniche e informatiche	-	
	Costruzioni, completamento edifici, industria mineraria		
	Commercio e trasporti		
	Ristorazione e industria alberghiera, servizi alle persone		
	Manager, amministrazione, banche, assicurazioni, giuristi	--	
Posizione professionale	Salariati senza funzioni di quadro	Gruppo di riferimento	
	Indipendenti	+	+++
	Salariati della propria azienda	+++	
	Familiari che collaborano all'azienda di famiglia	+++	
	Salariati con funzione di quadro dirigente	--	--
	Salariati con funzione di quadro	---	--

Insieme di base: beneficiari di rendita e beneficiari di prestazioni anticipate con un passato lavorativo

con dati validi n=1'437 n=479

Variabile dipendente: persone esercitanti un'attività lucrativa = 1; altrimenti 0

R² di Nagelkerke: 0.44 0.43

+++/++/+ Correlazione significativamente positiva (Odds Ratio >5/2 - 5/<2)

---/--/- Correlazione significativamente negativa (Odds Ratio 0.5 - 1/0.2-0.5/<0.1)

Casella vuota Correlazione non significativa

Fonte: UST; RIFOS 2002. Calcoli BASS.

Chi versa contributi al terzo pilastro?

Circa la metà (51%) delle persone che non hanno ancora raggiunto l'età pensionabile e non fruiscono di prestazioni del terzo pilastro affermano di far uso della possibilità di versare contributi al terzo pilastro. A scopo di confronto è stata calcolata la stessa quota per tre fasce d'età a partire dai 20 anni. Tra le persone d'età compresa tra i 20 e i 29 anni, il 38.4% versa contributi al terzo pilastro, tra quelle d'età compresa tra i 30 e i 39 anni la quota è del 56% e tra coloro che si trovano tra i 40 e i 54

anni del 61. Qui di seguito presentiamo i principali fattori che incidono sulla probabilità che vengano versati contributi al terzo pilastro.

Nel settore delle *caratteristiche sociodemografiche*, la quota più alta si riscontra tra le persone con formazione universitaria che convivono con un/una partner che esercita un'attività lucrativa (lievemente superiore/inferiore al 60%). Tra le persone con il livello d'istruzione più basso e gli stranieri, la quota di coloro che versano contributi al terzo pilastro è nettamente al di sotto della media (37, rispettivamente 39%). La quota differisce in maniera relativamente netta anche secondo le regioni linguistiche (nella Svizzera tedesca è più alta di 11 punti).

Dal punto di vista socioeconomico si osserva che tra le persone che dispongono di redditi dell'economia domestica, redditi equivalenti o redditi da sostanza elevati la quota di coloro che versano contributi al terzo pilastro è superiore alla media. Tra coloro che conseguono i redditi più alti la quota è quasi doppia rispetto a quella registrata tra i redditi più bassi.

Nell'elaborazione dei dati secondo i *gruppi di professioni e la posizione professionale* compaiono soltanto persone che hanno avuto una vita lavorativa. La quota più alta di persone che versano contributi al terzo pilastro si riscontra tra i salariati con azienda propria, i salariati membri della direzione dell'azienda e le persone appartenenti al gruppo professionale «Professioni tecniche e informatiche». La quota più bassa (40%) si registra nei gruppi professionali «Ristorazione, industria alberghiera e servizi alle persone», «Agricoltura e silvicoltura» e per la posizione professionale «Familiari che collaborano all'azienda di famiglia».

Persone afflitte da invalidità permanente attorno all'età pensionabile

Delle 5'316 persone che non hanno ancora raggiunto l'età pensionabile, 248 (cioè una quota ponderata del 4.8%) hanno affermato di non cercare lavoro causa «invalidità permanente»². Tra di esse figurano tuttavia anche persone che nella loro vita non hanno mai esercitato un'attività lucrativa. Limitata alle persone con una biografia lavorativa, la quota è nettamente inferiore (2.8%). È per contro chiaramente più elevata tra le persone con una biografia lavorativa ritiratesi anticipatamente dalla vita professionale: tra i beneficiari di prestazioni anticipate si attesta al 5.4%, tra chi ha anticipato il ritiro dalla vita lavorativa senza richiedere prestazioni di vecchiaia è addirittura del 6.7%. Sulla probabilità di essere afflitti da invalidità permanente attorno all'età pensionabile hanno incidenza significativa i seguenti fattori:

- *Livello d'istruzione*: per chi ha una formazione media inferiore il rischio d'invalidità permanente è triplo rispetto a chi ha una formazione media superiore. È interessante osservare che la formazione universitaria non ha effetti significativi.
- *Nazionalità*: per gli stranieri attorno all'età ordinaria di pensionamento il rischio d'invalidità permanente è doppio rispetto a quello degli svizzeri.
- *Reddito dell'economia domestica*: il rischio d'invalidità permanente è inversamente proporzionale al reddito dell'economia domestica. Per chi ha un reddito dell'economia domestica inferiore a 75'000 franchi l'anno, il rischio è più che doppio rispetto a chi ha un reddito dell'economia do-

² L'«invalidità permanente» è una categoria della RIFOS e non corrisponde del tutto al concetto assicurativo applicato dall'assicurazione invalidità. Una persona afflitta da invalidità permanente secondo la RIFOS non beneficia necessariamente di una rendita AI.

mestica tra i 75'000 e i 119'000 franchi l'anno e circa quadruplo rispetto a chi ha un reddito dell'economia domestica tra i 120'000 e i 159'000 franchi l'anno.

- *Tipo di ritiro dall'attività professionale:* per i beneficiari di prestazioni anticipate e le persone che hanno anticipato il ritiro dalla vita lavorativa senza richiedere prestazioni di vecchiaia, il rischio d'invalidità permanente è nettamente superiore rispetto a chi non è precocemente a riposo.
- *Posizione professionale:* per gli indipendenti il rischio d'invalidità permanente è nettamente inferiore rispetto a tutte le altre categorie.

Questioni aperte e prospettive

I dati del modulo SISO hanno permesso di rispondere alla maggior parte delle domande formulate dal mandante. Grazie ad essi è possibile disegnare un quadro dettagliato delle persone d'età attorno all'età pensionabile e rispondere ad importanti domande sulla previdenza professionale ed individuale. Il sistema scelto dall'UST per descrivere la situazione delle classi d'età attorno all'età pensionabile consente la definizione di gruppi comparativi adeguati alle esigenze dei temi analizzati. Prima dell'introduzione del modulo SISO, questo non era possibile. La prima elaborazione sistematica dei dati del modulo SISO ha inoltre permesso nuove, interessanti osservazioni (rappresentative) sulle persone d'età attorno all'età pensionabile legale.

I risultati del presente studio sono paragonabili a quelli di diversi altri studi soltanto con riserva, dal momento che ogni studio analizza insiemi di base (segmenti d'età) diversi ed applica definizioni diverse di "beneficiario di rendita", "beneficiario di prestazioni anticipate" ecc. Dal presente studio non emerge tuttavia alcun risultato che contraddica radicalmente quelli degli altri studi in materia. La maggior parte delle differenze è dovuta alla diversità degli insiemi di base considerati o delle definizioni applicate. Poiché il presente studio cerca in particolare risposte a nuovi quesiti, per gran parte dei risultati non esistono cifre di confronto.

Per il futuro riteniamo che il modulo SISO possa essere migliorato. Le categorie di risposte che propone non hanno per esempio consentito di stabilire con certezza se il ritiro dall'attività professionale sia stato volontario o meno. Eppure si tratta di una questione d'importanza decisiva per la futura organizzazione della previdenza per la vecchiaia: un'eventuale ristrutturazione dovrebbe infatti fondarsi sulla realtà del mercato del lavoro e sulle esigenze delle persone interessate. Quanto all'analisi dei redditi, inoltre, proprio nel caso delle persone a riposo, sarebbe auspicabile poter conoscere l'importo di ogni singola componente (p. es. la rendita AVS). I dati sul reddito dell'economia domestica risulterebbero più attendibili.

Summary

Background and issues

In 2002, the Swiss Labour Force Survey (SLFS) was supplemented for the first time with an add-on module containing questions on social insurance (hereafter SOSI Module). The SOSI Module, developed by the Swiss Federal Office for Statistics (SFSO), included questions on social security and old age provision.

The evaluation of the SOSI Module is of particular interest to the Federal Social Insurance Office (FSIO), as it should provide valuable insight into the socioeconomic situation of people going into retirement and their occupational and individual old-age pension provision. Consequently, the FSIO decided to commission a systematic evaluation of the relevant SLFS data.

This evaluation will offer both a comprehensive and detailed overview of people approaching statutory retirement age. The situation of people before and upon reaching statutory retirement age is described using bivariate and multivariate analyses (linear regressions, bivariate and multinomial logistic regressions). The report answers specific questions in six different areas:

- *Retired people*: What are the sociodemographic, socioeconomic and socioprofessional characteristics of people approaching statutory retirement age?
- *Role and importance of the 2nd pillar*: Who receives a pension from a pension fund? How high is the monthly pension and how is it distributed? What characterises pension capital recipients?
- *The 3rd pillar*: Who receives 3rd pillar benefits and how are these capital recipients characterised? Who are the people approaching retirement age who have a 3rd pillar pension plan?
- *Gainful employment and retirement*: What proportion of the working-age population is retired? What are their sociodemographic, socioeconomic and socioprofessional characteristics?
- *People suffering from long-term invalidity*: What proportion of people suffering from long-term invalidity is approaching statutory retirement age? What are their sociodemographic, socioeconomic and socioprofessional characteristics?
- *Comparison of findings from other studies*: How do the findings from this study compare to recent research on retirement carried out in Switzerland?

Definition of a retired person

In order to describe the situation of respondents who are approaching retirement age, a clear definition of the term “retirement” is needed. We define a *retired person* as someone who has reached the legal/statutory retirement age and receives benefits from the state, and from occupational and/or private pension funds. *Pensioners in early retirement* refer to those people who receive a pension or capital from the old-age provision system (early withdrawal of Old-age and survivors’ insurance pension (OASI) or capital from an occupation and/or private pension fund). The term “*economically inactive non-pensioners*” covers anyone not yet of retirement age, who declares that they have taken early retirement but do *not receive any old-age pension benefits*. The retired, early retirement pensioners and economically inactive non-pensioners can also be differentiated according to their *employment status* (gainfully employed, unemployed, not gainfully employed). The analysis limited itself to men and women who were a maximum of nine years younger than retirement age and a maxi-

mum of five years older than retirement age. The sample therefore covers men between the ages of 56-64/65 and 70, and women between the ages of 55-62/63 and 67.¹

Retired individuals, early retirement pensioners, and economically inactive non-pensioners

The majority of men and women who have reached statutory retirement age (99.2%) receive benefits in some form or other from the old-age pension system. The fact that 66% of retired people receive benefits from the 2nd and/or 3rd pillars in addition to their OASI pensions is linked to sociodemographic and socioprofessional characteristics. Besides *gender* – significantly fewer women are in receipt of 2nd and/or 3rd pillar benefits – the *level of education* appears to be a particularly important factor. Compared to retired people with a lower secondary education, those with a third level education are twice as likely to receive such benefits; those with a higher secondary education are one and a half times more likely. Other factors can be seen in the first column of *Table 1*.

Among those who are no more than nine years younger than retirement age, a total of 16% of men and women state that they are retired. Among men the share is 21%, while among women the figure is 11%. The closer both men and women are to statutory retirement age, the greater the likelihood that they are early retirement pensioners or economically inactive non-pensioners. Among women and men who are seven to nine years away from retirement age, a total of 5% and 7% respectively have taken early retirement. The proportion of men in early retirement rises to 50 percent one year prior to retirement age; this increase is less steep among women, reaching a peak of 35% one year before reaching statutory retirement age.

Of all people in early retirement, 86% are in receipt of benefits from the OASI pension scheme, while the rest (14%) finance their retirement with other resources (=economically inactive non-pensioners). The share of men in the early retirement total is somewhat higher, at around 90%. Among women the figure is 77%. The last two columns in *Table 1* show significant links between the probability of belonging to early retirement group and certain sociodemographic and socioprofessional characteristics.

¹ An incremental rise in the statutory retirement age, as envisaged in the 10th OASI revision, was taken into consideration.

Table 1 Summary: Bivariate links between sociodemographic and socioprofessional characteristics and retirement status

		Of retirement age	Approaching retirement age	
		Pensioners with 2 nd and/or 3 rd pillar pension(s)	In early retirement with 2 nd and/or 3 rd pillar pension(s)	In early retirement without 2nd/3rd pillar pension(s)
Gender	Women	--	--	
	Men	++	++	
Marital status	Single	++	++	
	Married	--		
	Divorced	++	-	+
	Widowed			
Type of household	No partner	++		
	Partner in employment	--	--	--
	Partner not in employment	--	++	++
Linguistic region	French-speaking Switzerland and Ticino	--		+
	German-speaking Switzerland	++		-
Nationality	Swiss		+	
	Foreign		-	
Education	Lower secondary	--	--	
	Higher secondary	++	++	+
	Third level	++		-
Occupations	Agriculture, forestry, animal rearing	--	--	
	Trade and industry production (excl. construction)			
	Technical and IT professions	++	+	+
	Construction and mining industry			
	Commercial and transport-related occupations		+	
	Hospitality industry, provision of personal services	--	--	
	Manager, administrative, banking/insurance/ legal profession	++	++	
Health, teaching and artistic professions, scientists		--		

+ / ++ and - / -- significantly more positive/negative link (significance level $\alpha=5\%$ or 1%)

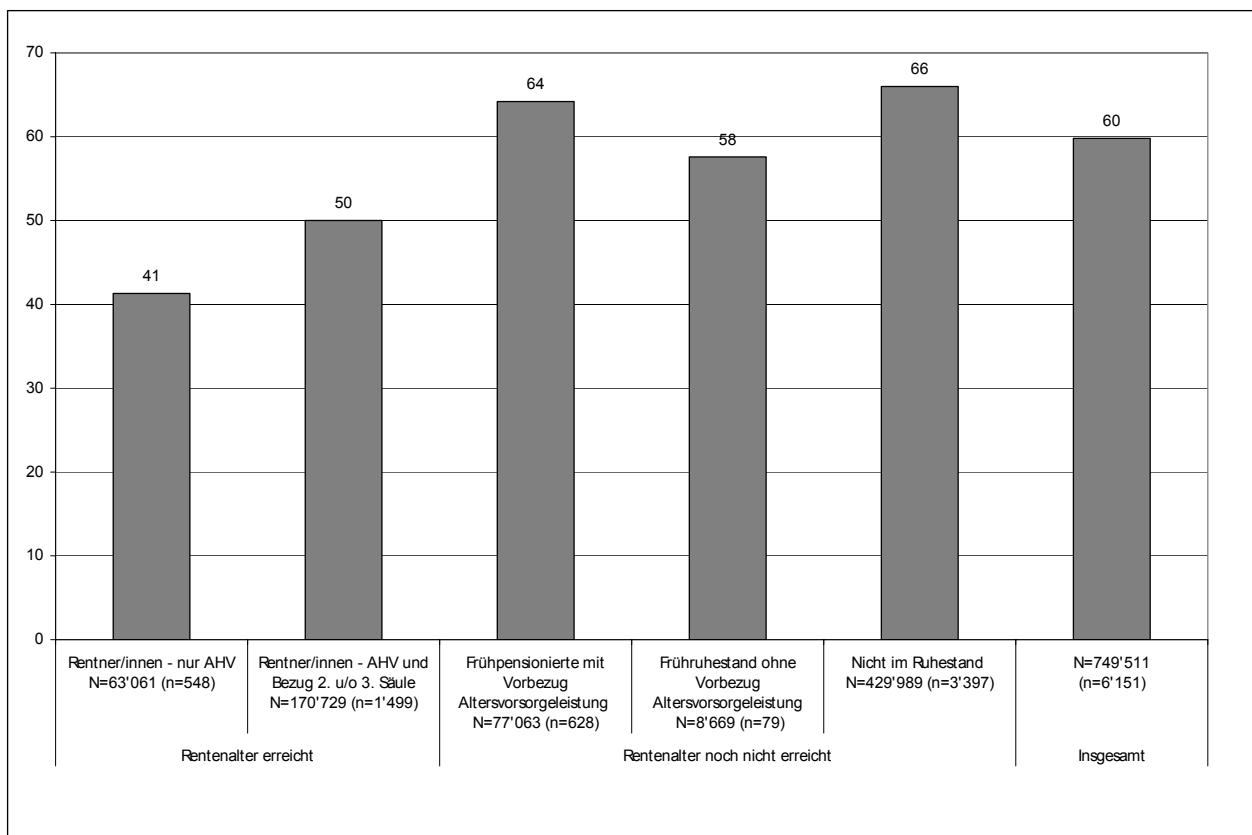
Empty cells: Insignificant link

Source: SFSO; SLFS 2002. Calculations by BASS.

Financial situation of people in retirement

Across the entire survey sample the median annual equivalence income – household income weighted with the number of people in the household – is around CHF 60,000. This means that half of respondents approaching retirement age have an equivalence income that is lower than CHF 60,000 and that the other half have in excess of this figure. *Figure 1* shows that there are relatively large differences between the medians of the individual retired groups. For people in retirement the equivalence income among those who do not receive any supplementary benefits from an occupational and/or private pension fund, is the lowest (median 41,000). It is the highest among those in early retirement who do receive such benefits (median 64,000).

Figure 1 summary: Median equivalence income in CHF 1,000 /year according to retirement group



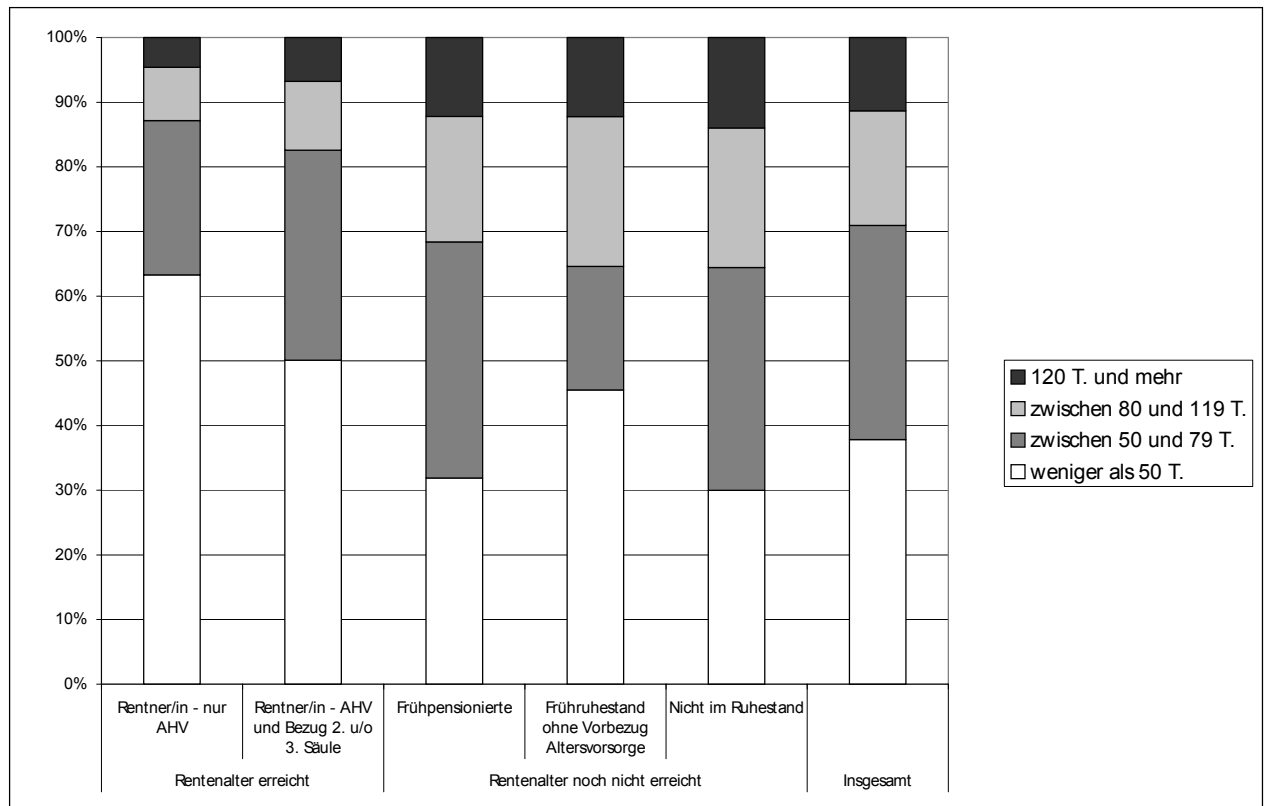
Source: SFSO; SLFS 2002. Calculations by BASS

Figure 2 presents a rather different view of the income of people approaching retirement age. It provides the percentage share for each of the four income categories and for each retirement group. Over 60% of pensioners who do not receive 2nd or 3rd pillar benefits have an equivalence income of below CHF 50,000, while this share is only around 30% among early retirement pensioners in the same income category. The distribution in the group of those in early retirement and not in receipt of old-age pension benefits is of particular interest. Compared to the other groups, they have a relatively share of the lowest and highest income categories. This leads us to conclude that a higher share of this group either were not originally in the lower income bracket or that their retirement has led to a large loss of income.

Using a multivariate regression analysis, we could obtain the determinants behind the level of equivalence income. Taking into consideration all the factors applied in the model, the following were shown to have a significant effect:

- *Age*: The older the pensioners are, the lower their equivalence income. The younger the person is when he/she takes early retirement, the higher his/her equivalence income.
- *Gender*: When controlled for other reviewed characteristics, women have a lower equivalence income than men.
- *Marital status*: Separated individuals on average have a lower equivalence income than married or single individuals.

Figure 2 summary: Percentage share of the equivalence income categories according to retirement status



Universal set: people who provided information on household income, excluding those taking postponed retirement. N= 749,511 (n=6,151)

Source: SFSSO; SLFS 2002. Calculations by BASS

- *Gainful employment:* Gainfully employed people and people with gainfully employed partners on average have a higher equivalence income.
- *Linguistic region:* In German-speaking Switzerland, the average equivalence income of retired people is higher than in French-speaking Switzerland and Ticino.
- *Nationality:* Foreigners on average have a lower equivalence income than Swiss nationals.
- *Education level:* The higher the education a retired person has, the higher his/her equivalence income.

Role and importance of the 2nd pillar

On average, a pension from a pension fund (PF pension) is CHF 3,000 per month. The median is somewhat lower, around CHF 2,500. A comparison of the mean value according to retirement status reveals large and statistically highly significant differences. Those in early retirement (mean value 3,700) and those who had been in early retirement (mean value 3,600) receive a significantly higher average PF pension than those who took retirement at the statutory age (mean value 2,200). In addition, pension amounts vary according to gender. Differences in mean values are even greater between comparison groups. The group with the lowest mean value are women who retired at the statutory retirement age (mean value 1,600), and the highest is among those who had taken early retirement (mean value 4,100). It is striking that men's average PF funds are significantly higher than those of women. The relatively sizeable differences between the mean values and medians lead us

to conclude that the level of PF pensions is unequally distributed. An analysis of this imbalance shows that according to retirement group, the quarter of PF pension recipients with the lowest PF pensions account for between 6% and 7% of the total PF pensions paid out; for the richest quarter the share is between 43% and 52%. The lower half of PF pension recipients, also according to comparison group, receives between 19% and 25% of total paid out PF pensions.

It is also especially interesting to note the share of PF pensions in the equivalence income per retirement group. Among those who have taken statutory retirement, PF pensions on average account for more than one third (37.8%) of the total equivalence income. Among pension recipients who had taken early retirement, and those who are currently in early retirement the share is significantly higher and is around 50% for both groups.

With regard to the form these benefits take – pensions or capital withdrawal – pensioners with an average annual equivalence income of between CHF 50,000 and 79,000 show an above average frequency in receiving it in the form of a pension. On the other hand, there is an above-average frequency among those with an equivalence income of CHF 120,000 to receive their pension in the form of capital.

Gainful employment and retirement

22% of retired people who had been employed prior to reaching retirement age (last employed when aged 50 or over) are still gainfully employed. The analysis of those in the early retirement group arrived at the same share. For those who took early retirement and who do not receive any pension benefits, this share is somewhat higher, standing at around 26%.

As expected, the workload of retired people and early retirement pensioners is much less than prior to (early) retirement; more than half are in part-time employment (50% employment). Concerning the workload percentage share of the different retirement groups, retired people with 2nd and/or 3rd pillar pension provision return much less often to more than 90% employment than retired people who are not in receipt of OASI supplementary benefits.

Using multivariate logistic regression equations, we could obtain the determinants which have a bearing on the probability of a retired person/person in early retirement still being employed. We had to forgo a detailed analysis of economically inactive non-pensioners due to the small number of such cases in our sample. An overview of the most important results is presented in *Table 2*. For example, households in the higher income bracket have a greater share of employed pensioners (either statutory or early retirement). Therefore, it would seem that a higher household income is the consequence of employment rather than vice versa. The best way to identify people of retirement age who are still employed is by means of their employment status. The self-employed, those employed in their own firm and contributory family members have a greater tendency to continue in employment than all the other groups.

Table 2 summary: Important factors that influence the probability of remaining employed on retirement (multivariate regression analysis)

		Retired	In early retirement
No. of years prior (-9 to -1) or after (0 to 5) statutory retirement age		-	
Linguistic region	German-speaking Switzerland	+	++
Education level	Lower secondary education	Reference group	
	Higher secondary education	+	
	Third-level	++	
Household income	Less than CHF 75,000	Reference group	
	Between CHF 75,000 and 119,000	++	
	Between CHF 120,000 and 159,000	++	++
	More than CHF 160,000	++	++
2 nd pillar	Pension	--	-
Main occupational groups	Health, teaching and artistic professions, scientists	Reference group	
	Agriculture, forestry and animal rearing		
	Trade and industry production in industry (excl. construction)	--	
	Technical and IT professions	-	
	Construction and mining industry		
	Commercial and transport-related occupations		
	Hospitality industry, provision of personal services		
	Manager, administrative/banking/insurance, legal profession	--	
Employment status	Employee - without leadership position	Reference group	
	Self-employed	+	+++
	Employee – own firm	+++	
	Contributory family member	+++	
	Employee – company management	--	--
	Employee – with leadership position	---	--

Basic set: Employed and formerly employed old-age pensioners/individuals in early retirement

With valid data n=1,437 n=479

Dependent variable: gainfully employed = 1; or 0

Nagelkerke-R²: 0.44 0.43

+++/+/+ Significantly positive link (odds ratio >5/2 to 5/<2)

---/--/- Significantly negative link (odds ratio 0.5 - 1/0.2-0.5/<0.1)

Empty cells Not significant

Source: SFSO; SLFS 2002. Calculations by BASS.

Who contributes to a 3rd pillar pension scheme?

Around half of people (51%), who have yet to reach retirement age and do not receive any benefits from the 3rd pillar scheme, state that they pay into such a scheme. For comparative purposes, the same share for three age groups was calculated. Among 20-29 year olds 38.4% contribute to a 3rd pillar pension plan; among the 30-39 year olds the figure is 56%; and for the 40-56 age group the figure is 61%. Below are the most important features which influence the probability of having a 3rd pillar pension plan.

At the *sociodemographic level*, the highest rates (slightly above/below 60%) are among individuals with a third-level education and those who live in a household with a gainfully employed partner. The lowest rates are among individuals with a basic education (37%) and foreigners (39%). There is also a relatively significant difference in percentage terms between linguistic regions (11% higher in German-speaking Switzerland).

At the *socioeconomic level*, it is clear that people with higher household, equivalence and investment income show an above-average frequency in relation to taking out a voluntary 3rd pillar pension plan. The proportion of the highest incomes is almost double that of the lowest.

With regard to *occupational groups and employment status*, only people who were once gainfully employed are included in the evaluation. Furthermore, contribution to a 3rd pillar pension plan is more frequently seen among employees with their own firm, employees at management level and for the occupational group "Technical and IT professions". The smallest proportion - 40% - was observed for the occupational groups of "Hospitality Industry and Personal Services" and "Agriculture and Forestry", as well as those whose employment status is "contributory family member".

People approaching retirement age and with long-term invalidity

Of a total 5,316 people who have yet to reach retirement age, 248 stated "long-term invalidity"² as a reason for not seeking employment. This corresponds to a weighted share of 4.8%. This group also includes people who have never been gainfully employed. The share of people with long-term invalidity who have been employed at least once in their life is significantly lower, at around 2.8%. This share is much higher among people in early retirement who have once been employed. Among early retirement pensioners, the figure is around 5.4%, while for economically inactive non-pensioners the figure rises to as much as 6.7%. The following factors have a significant influence on the probability of an individual who is approaching retirement age suffering from long-term invalidity:

- *Education level*: The risk of long-term invalidity is three times lower for people with a higher secondary education than for those with lower secondary qualifications. It is interesting to note that no significant link was observed for people with a third-level education.
- *Nationality*: Compared to their Swiss peers, foreigners approaching retirement age are twice as likely to be affected by long-term invalidity.
- *Household income*: The higher the household income, the lower the probability of long-term invalidity. Compared to those with a household income of below CHF 75,000 per year, the risk of long-term invalidity among people with a household income of between CHF 75,000 and 119,000 is halved. For households with an income of between CHF 120,000 and 159,000 the probability is quartered.
- *Retirement status*: The risk of long-term invalidity among individuals in early retirement (either pensioners or economically inactive non-pensioners) is much higher than among people who do not.

² The status "long-term invalidity" is a SLFS category. It does not have exactly the same meaning as the technical term, used by invalidity insurers. As far as the SLFS is concerned, not everyone who suffers from long-term invalidity receives an IV pension.

- *Employment status*: The self-employed have a much lower risk of long-term invalidity than all of the above groups.

Unresolved questions and outlook

The SOSI Module data enabled the majority of the questions asked by the FSIO to be answered satisfactorily. A detailed picture of people approaching retirement age could be built and important questions relating to their old-age provision plans could be answered. The SFSSO concept to describe the situation of individuals approaching retirement age enabled us to formulate questions that were adapted to the comparative groups of people in and approaching retirement. This was hitherto impossible using SLFS data alone. The present systematic evaluation of the SOSI Module, carried out for the first time, also provided new and very interesting (representative) information on people approaching retirement age.

Comparisons of the present study findings with other research findings are limited due to differences in the basic sets (selected age segments) used and definitions of retirement and early retirement. However, it should be noted that the present results do not contradict those of other studies. Most of the variations in the results can be traced back to the use of different basic sets and definitions. Since the present study was especially concerned with answering new questions, there are no comparable data for many of its findings.

In relation to future surveys, some parts of the SOSI Module could be improved. For example, the present answer categories do not provide a clear indication of whether early retirement was voluntary or forced. An answer to this question is of decisive importance for the future design of the old-age insurance system in Switzerland, since any re-design should be adapted to the realities of the job market and those affected by it. With regard to income calculations, it would be helpful to find out how much a retired individual receives from each source of income (e.g. OASI pensions). In this way, it would also be possible to confirm the data available on household income.

Glossar

2. Säule	Berufliche Vorsorge (BV), auch Pensionskasse genannt. Die BV ist die Pflichtversicherung für Arbeitnehmer/innen ab einem bestimmten Minimaleinkommen. Selbständigerwerbende haben die Möglichkeit, sich freiwillig zu versichern.
3. Säule	Private Vorsorge bei Banken oder Versicherungen. Im Rahmen des Dreisäulenkonzeptes als Selbstvorsorge konzipiert. Sie steht Erwerbstätigen offen und ist keine Sozialversicherung, sondern steuerbegünstigtes Vorsorgesparen. Wenn in diesem Bericht von der 3. Säule gesprochen wird, handelt es sich um die Säule 3a.
AHV	Staatliche Alters- und Hinterlassenenversicherung. Innerhalb des Dreisäulenkonzeptes bildet die AHV die Grundversicherung. Sie umfasst die gesamte Wohnbevölkerung.
Äquivalenzeinkommen	Nach Haushaltsgrösse gewichtetes Brutto-Haushaltseinkommen pro Jahr. Die Grösse dient zur Einschätzung der allgemeinen wirtschaftlichen Lage von Personen und dem Vergleich zwischen verschiedenen Gruppen.
Äquivalenzskala	Mit Hilfe der Äquivalenzskala werden die Haushaltseinkommen nach Haushaltsgrösse gewichtet.
Äquivalenzziffern	Mit Hilfe der Äquivalenzziffern werden die Haushaltseinkommen gemäss ihrer Haushaltsgrösse zum Äquivalenzeinkommen umgerechnet.
AV	Abhängige, zu erklärende Variable(n).
Bivariate Analyse	Bivariate Analysen untersuchen (Bi. [lat.]: in Zusammensetzung auftretendes Bestimmungswort mit der Bedeutung «zwei, doppelt»), ob aus statistischer Sicht Zusammenhänge zwischen zwei Merkmalen (bspw. zwischen dem Geschlecht und dem Erhalt einer Pensionskassenrente) bestehen.
Dauerinvalidität/Dauerinvalide	Teilmenge der Nichterwerbspersonen. Personen, die als Grund dafür, dass sie keine Erwerbstätigkeit suchen, «Dauerinvalidität» nennen. Nicht zu verwechseln mit dem versicherungstechnischen Begriff der Invalidität, den die Invalidenversicherung verwendet.
Erwerbslose	Definition gemäss SAKE (vgl. Bericht S. 13f.).
Erwerbstätige	Definition gemäss SAKE (vgl. Bericht S. 13f.).
Frühpensionierte	Personen vor dem ordentlichen Rentenalter, welche Leistungen aus dem System der staatlichen und/oder der beruflichen/privaten Altersvorsorge beziehen.

Frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgeleistungen	Personen vor dem ordentlichen Rentenalter, welche keine Leistungen aus dem System der staatlichen und/oder der beruflichen/privaten Altersvorsorge beziehen, sich jedoch gemäss Selbstdeklaration als «Frühpensionierte» bezeichnen.
Haushaltseinkommen	Brutto-Haushaltseinkommen pro Jahr.
Hochrechnungsgewichte	Das BFS stellt für die Analysen der Daten Hochrechnungsgewichte für die Zielpersonen und für die Haushalte zur Verfügung. Sie berücksichtigen die unterschiedlichen Auswahlwahrscheinlichkeiten der Haushalte auf Grund des Stichprobenplans und strukturelle Ausfälle hinsichtlich des Geschlechts und der Altersklassen (→ «N»).
Konf._(95%)	Konfidenzintervall (=Vertrauensintervall). Das Konfidenzintervall ist eine statistisch-mathematische Anwendung des Signifikanzniveaus (→). Das Konfidenzintervall (95%) ist das Intervall, in dem der wahre - aber normalerweise unbekannte - Wert eines statistischen Kennwertes mit einer Wahrscheinlichkeit von 95 Prozent liegt.
Logistische Regression	Mit einem logistischen Modell wird die Wahrscheinlichkeit geschätzt, dass eine Person mit bestimmten Charakteristiken zu einer bestimmten Gruppe (bspw. Erwerbstätige – Nichterwerbstätige) gehört. AV (→) ist nominal skaliert.
Multivariate Analyse	Im Gegensatz zu bivariaten Analysen (→) wird mit multivariaten Analysen die gleichzeitige Wirkung von mehreren Faktoren auf eine zu erklärende Grösse untersucht.
n	Anzahl ungewichtete Beobachtungen.
N	Mit Hilfe der Hochrechnungsgewichte hochgerechnete Anzahl Beobachtungen (n).
Nichterwerbsperson	Definition gemäss SAKE (vgl. Bericht S. 13f.).
OLS	OLS-Regression (Ordinary-Least-Square). Die Optimierung der Gleichung erfolgt nach der Kleinst-Quadrate-Methode.
Pseudo-R²; Nagelkerkes R²	Mass zur Beurteilung der Güte von logistischen Regressionsgleichungen.
Rentenalter	Wenn vom Rentenalter gesprochen wird, beziehen wir uns auf das ordentliche bzw. das gesetzliche Rentenalter. Rücktrittsalter Stand 2002: Frauen 63/Männer 65 Jahre.
Rentner/innen	Personen im Rentenalter, welche Leistungen aus dem System der staatlichen, der beruflichen und/oder der privaten Altersvorsorge beziehen.
Ruhestandsstatus	Einteilung der Personen im altersbedingten Ruhestand nach verschiedenen Kriterien wie dem Alter im Bezug zum ordentlichen Ren-

tenalter, dem Bezug von Leistungen aus der staatlichen der beruflichen und/oder der privaten Altersvorsorge, der Selbstdeklaration der Befragten und dem Erwerbsstatus.

Signifikanzniveau

(Signifikanz = Bedeutsamkeit). Signifikanzniveau ist ein statistischer Spezialausdruck. In der Regel legt man das Signifikanzniveau mit 1% oder 5% fest, was inhaltlich bedeutet, dass man sich bei dem gefundenen Ergebnis mit einer Wahrscheinlichkeit von 1% bzw. 5% geirrt hat. Oder umgekehrt, dass man sich mit einer Wahrscheinlichkeit von 99% bzw. 95% nicht geirrt hat.

Spät pensionierte

Personen im Rentenalter, welche keine Leistungen aus dem System der staatlichen, beruflichen oder der privaten Altersvorsorge beziehen.

UV

Unabhängige, erklärende Variable(n) (auch Kovariablen genannt).

1 Einleitung und Ausgangslage

Die Standardbefragung der Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung (SAKE) wurde im Jahr 2002 erstmals um ein Zusatzmodul mit Fragen zur Sozialen Sicherheit ergänzt (nachfolgend SOSI-Modul). Das SOSI-Modul enthält insbesondere Fragen betreffend der sozialen Absicherung und der Altersvorsorge. Entwickelt wurde das Modul gemeinsam vom Bundesamt für Statistik unter Mitwirkung des Büros für arbeits- und sozialpolitische Studien BASS (Kucera/Bauer 2001).

Das Bundesamt für Sozialversicherung (BSV) ist an der Auswertung des SOSI-Moduls deshalb interessiert, weil es sich dadurch wertvolle Hinweise über die sozioökonomische Situation von Personen zum Zeitpunkt ihres Übergangs in den Ruhestand und zur Frage der beruflichen und individuellen Vorsorge erhofft. Vor diesem Hintergrund hat das BSV ein Mandat ausgeschrieben, um die dazu passenden SAKE-Daten systematisch auszuwerten. Die Resultate liegen nun in Form dieses Forschungsberichtes vor. Die Forschung sollte sich gemäss Auftragsmandat in zwei Phasen gliedern:

In einer *ersten Phase* wurde überprüft, ob resp. bis zu welchem Grad die SAKE-Daten es erlauben, die im Mandat formulierten Fragestellungen zu beantworten. Hierzu sollten die Datenqualität, die Repräsentativität und die Plausibilität geprüft werden. Gleichzeitig mussten in der ersten Phase die konzeptuellen Grundlagen gelegt werden, um das verfügbare Einkommen aktiver Personen und nicht-aktiver Personen vergleichen zu können. Ebenfalls galt es, ein Haushaltseinkommenskonzept (Äquivalenzeinkommen) zu entwickeln. Für die Arbeiten in dieser Phase des Projektes konnten wir auf Vorarbeiten von Dr. Ruedi Epple (BFS) zurückgreifen.

In einer *zweiten Phase* sollten die SAKE-Daten gemäss dem Mandat nach vier Hauptthemen ausgewertet werden. Diese haben sich während der Bearbeitung des Auftrages etwas verändert. Dies ist vor allem darauf zurückzuführen, weil sich eine andere Studie, welche bei der Auftragsvergabe noch nicht bekannt war, mit einer Kernfrage dieses Mandates schon ausführlich auseinandergesetzt hat. Es handelt sich dabei um die Studie von Dorn (2004), welche sich schwerpunktartig mit dem frühzeitigen Altersrücktritt befasst. In Absprache mit dem Auftraggeber liegt der Schwerpunkt der Detailanalysen dieser Arbeit deshalb nicht wie vorgesehen bei der Frage, warum und wer in den frühzeitigen Ruhestand tritt, sondern auf der Beschreibung und der Analyse der Personen im (Früh-)Ruhestand, welche erwerbstätig bzw. nicht erwerbstätig sind.

1.1 Zentrale Fragestellungen

Mit der systematischen Auswertung des SOSI-Moduls ist es möglich, sich einen umfassenden und detaillierten Überblick über die Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters zu verschaffen. Der Bericht liefert Antworten zu Fragen aus sechs Themenbereichen:

1) Merkmale der Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters

- Was lässt sich über die soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale der verschiedenen Personengruppen im Ruhestand aussagen?
- Gibt es Unterschiede zwischen soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmalen und der Zugehörigkeit zu einer bestimmten Ruhestandsgruppe (bspw. Frührentner/innen)?

2) Rolle und Wichtigkeit der zweiten Säule

- Welcher Anteil der Rentner/innen verfügt über eine Pensionskassenrente bzw.? Wie hoch ist der monatliche Betrag und wie ist die Verteilung?
- Wie gross ist das relative Gewicht der 2. Säule im Vergleich zum Äquivalenzeinkommen bei den Rentner/innen? Lassen sich hier Unterschiede feststellen zwischen Personen mit frühzeitigem und solchen mit ordentlichem Altersrücktritt?
- Welches Verhältnis ergibt sich bei den vorzeitig und ordentlich Zurückgetretenen hinsichtlich eines Kapitalbezugs aus der 2. Säule?
- Was lässt sich über die Merkmale der Kapitalbezüger/innen aussagen?

3) Die dritten Säule

- Wie ist das Verhältnis und welches sind die Merkmale der Personen, die einen Kapitalbezug aus der Säule 3a vorgenommen haben?
- Wie ist das Verhältnis und welches sind die Merkmale der Personen, die eine Rente aus der Säule 3a beziehen?
- Können Determinanten identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass eine Rente bzw. Kapital aus der dritten Säule bezogen wird?
- Wie ist das Verhältnis und welches sind die Merkmale der Personen, welche Beiträge in die Säule 3a einzahlen?
- Können Determinanten identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters Beiträge an die Säule 3a entrichten?

4) Erwerbstätigkeit und Altersruhestand

- Was lässt sich über die soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale der erwerbstätigen Personen im Ruhestand aussagen?
- Gibt es Unterschiede zwischen soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmalen und dem Erwerbsstatus der Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters?
- Können Determinanten identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters nichterwerbstätig, erwerbslos oder erwerbstätig sind?

5) Von Dauerinvalidität betroffene Menschen nahe des gesetzlichen Rentenalters

- Was lässt sich über die soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmale der von Dauerinvalidität betroffenen Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters aussagen?
- Welche Einkommensunterschiede lassen sich zwischen von Dauerinvalidität Betroffenen und Nichtbetroffenen feststellen?
- Kann das Verhältnis der von Dauerinvalidität betroffenen bestimmt werden, die über eine / keine Rente aus der 2. Säule verfügen? Lassen sich Merkmalsunterschiede feststellen?

- Können Determinanten identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass eine Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters von Dauerinvalidität betroffen ist oder nicht?

6) Vergleich der Ergebnisse mit anderen Studien

- Wie lassen sich die Ergebnisse dieser Studie mit Ergebnissen jüngerer Schweizer Arbeiten, die sich mit dem Thema Altersrücktritt befassen vergleichen?

1.2 Aufbau des Berichts

Der vorliegende Bericht ist in dreizehn Kapitel gegliedert. *Kapitel 2*, das dieser Einleitung folgt, widmet sich den Daten der Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung. Neben der Vorstellung der Variablen des SOSI-Moduls wird die Analysegrundgesamtheit gebildet und eine kurze Non-Response-Analyse durchgeführt.

Kapitel 3 ist für das Verständnis der Resultate des gesamten Berichts von zentraler Bedeutung. Es beinhaltet grundsätzliche Überlegungen zum Ruhestand und dem Altersrücktritt. Der alterbedingte Ruhestand wird definiert. Es wurde deutlich, dass es nicht von vornherein klar ist, wer zu den Personen im Ruhestand zu zählen ist und wer nicht. Dies zeigte sich u.a. auch beim Vergleich der Resultate mit anderen Studien. Verschiedene Studien, welche zum Thema des «Altersrücktritts» vorhanden sind, verwenden unterschiedliche Definitionen, worunter die Vergleichbarkeit der Resultate leidet. Weil es sich bei der vorliegenden Studie um eine Übersichtsanalyse handelt, haben wir in Zusammenarbeit mit dem Auftraggeber und der Begleitgruppe¹ versucht, die verschiedenen Konzepte, welche zur Identifikation von Personen im Ruhestand vorhanden sind, zu kombinieren. Aufgrund der gewählten Definition werden Kategorien gebildet, mit denen alle Personen der Analysegrundgesamtheit verschiedenen «Ruhestandsgruppen» zugeordnet werden können. Diese bilden in den folgenden Kapiteln die Vergleichsgruppen.

In *Kapitel 4* wird das Konzept für die Bildung des Haushalts- und Äquivalenzeinkommen vorgestellt und auf einige Probleme bei der Operationalisierung hingewiesen.

In *Kapitel 5* beschreiben und vergleichen wir die verschiedenen «Ruhestandsgruppen» mit Hilfe von soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmalen. *Kapitel 6* vertieft die Ergebnisse aus Kapitel 5 bezüglich der wirtschaftlichen Situation der Personen im Ruhestand. Mit Hilfe einer multivariaten Analyse werden die Determinanten ermittelt, welche die Höhe des Äquivalenzeinkommens bestimmen.

Die *Kapitel 7 bis 9* befassen sich mit den Leistungsbezüger/innen der zweiten und dritten Säule. Dies geschieht mit Hilfe von deskriptiven und multivariaten Analysemethoden.

Der Erwerbsstatus der Personen im Ruhestand steht im Zentrum des *10. Kapitels*. Ziel ist es, verlässliche Aussagen darüber machen zu können, wovon es abhängt, dass jemand im Ruhestand noch erwerbstätig ist. Dafür werden multivariate Analyseverfahren angewendet.

In *Kapitel 11* werden Personen, welche Beiträge an die dritte Säule entrichten, näher betrachtet und beschrieben. Zudem werden mit Hilfe einer logistischen Regressionsgleichung die Determinanten

¹ Zusammengesetzt aus Vertreter/innen dem BSV, BFS, Seco und dem Forschungsteam.

ermittelt, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass frühzeitig Zurückgetretene nahe des gesetzlichen Rentenalters Zahlungen an die 3. Säule vornehmen.

Mit denselben Analysemethoden wie in Kapitel 11 wird in *Kapitel* - die Frage beantwortet, welche Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters über- bzw. unterdurchschnittlich oft von Dauerinvalidität betroffen sind.

In *Kapitel 13* werden bestimmte Resultate der vorliegenden Studie mit einer Auswahl anderer jüngerer Schweizer Arbeiten, die sich mit dem Thema Altersrücktritt befassen, punktuell verglichen und vor allem auch ergänzt. Da die vorliegende Studie insbesondere auch neue Fragestellungen zu beantworten versucht, sind zu einem Grossteil der Resultate jedoch keine Vergleichszahlen vorhanden.

2 Datenbasis und Bildung der Analysegrundgesamtheit

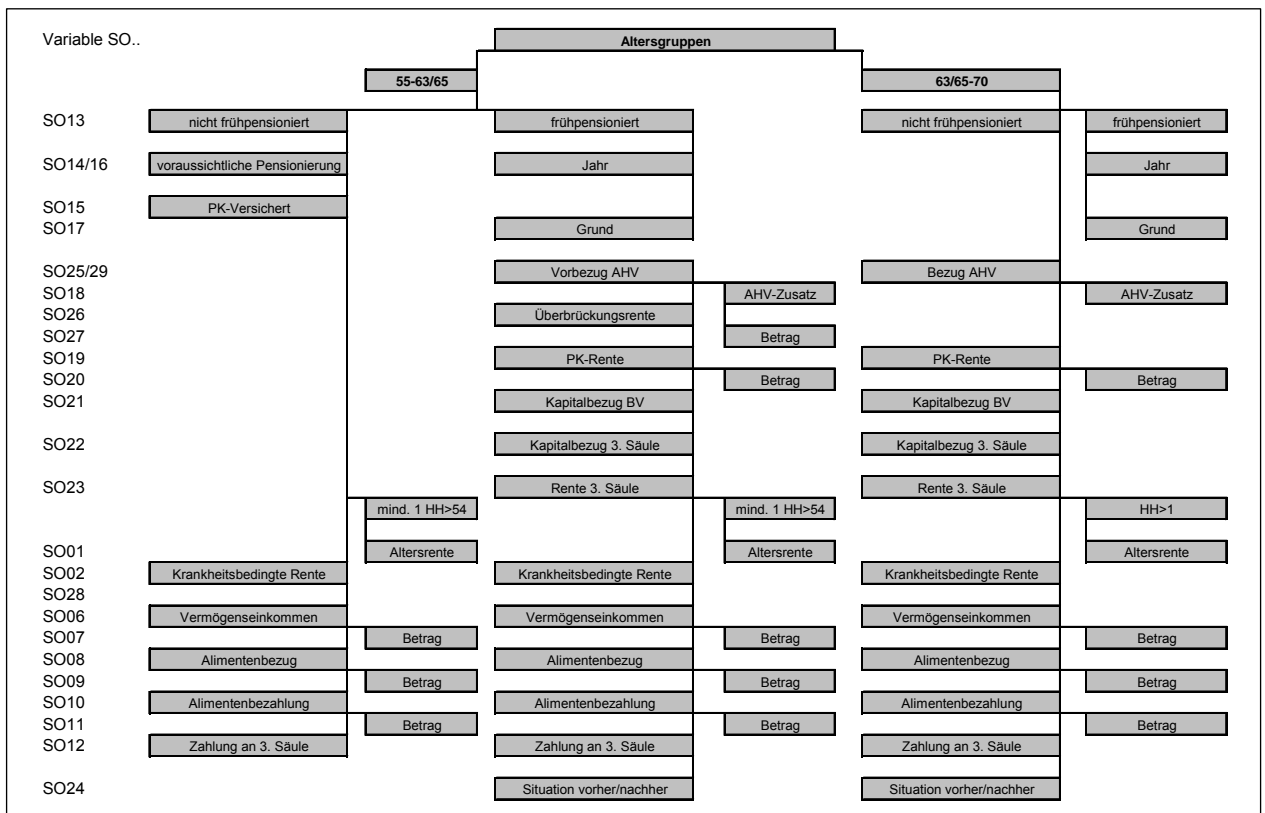
In diesem Kapitel werden die Daten vorgestellt, welche die gemeinsame Basis für die Analysen der folgenden Kapitel bilden. Nach einigen einleitenden Bemerkungen zur Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung im Jahre 2002 (Abschnitt 2.1) wird die Analyse-Grundgesamtheit gebildet und vorgestellt (Abschnitt 2.2).

2.1 Die SAKE 2002 als Analysebasis

Alle Auswertungen in dieser Untersuchung basieren auf den Daten der Schweizerischen Arbeitskräfteerhebung aus dem Jahre 2002 (SAKE 2002). Die SAKE ist eine vom Bundesamt für Statistik (BFS) jährlich durchgeführte repräsentative Erhebung, mit der die Erwerbsstruktur und das Erwerbsverhalten der schweizerischen Bevölkerung erfasst wird. Zur Grundgesamtheit zählen alle Schweizer Bürger/innen, die niedergelassenen Ausländer/innen und die Jahresaufenthalter/innen, welche zum Befragungszeitpunkt 15 Jahre und älter waren¹. Für die SAKE 2002 wurden mittels eines Zufallsverfahrens 41'376 Haushalte aus dem Schweizer Telefonregister zur erstmaligen Befragung ausgewählt. Hinzu kommen 15'720 Haushalte, welche schon im Jahre 2001 befragt wurden (Panelgruppe). Aus den zufällig ausgewählten Haushalten wurde von den über 15-Jährigen wiederum zufällig eine «Haushalts-Zielperson» ausgewählt, welche unter Voraussetzung ihrer Einwilligung detailliert befragt wurde. Die Interviews fanden telefonisch statt. Insgesamt konnten im Jahr 2002 41'353 Interviews realisiert werden.

Für diese Untersuchung besonders wichtig ist das neu eingeführte Zusatzmodul zum Thema «Soziale Sicherheit» (SOSI-Modul). 12 der insgesamt 28 Fragen beantworten alle Personen ab 18 Jahren, die restlichen nur Personen zwischen 55 und 70 Jahren. Sie stehen im Zentrum dieser empirischen Analyse. Neben verschiedenen direkten Fragen zum Altersrücktritt enthält das Modul vor allem Fragen zur Finanzierung des Altersruhestandes. In *Abbildung 1* sind die diesem Bericht zugrunde liegenden Variablen zu sehen. Mit Hilfe des SOSI-Moduls ist es das erste Mal möglich, mit SAKE-Daten detaillierte Analysen zur Thematik des Altersrücktritts durchzuführen. Die Ergebnisse werden in den folgenden Kapiteln detailliert dargestellt.

¹ Saisonniers, Kurzaufenthalter/innen, Grenzgänger/innen und Asylbewerber/innen sind von der Befragung ausgeschlossen.

Abbildung 1: Variablen des SOSI-Moduls

Quelle: In Anlehnung an BFS (2002)

Hochrechnung der Ergebnisse

Das BFS stellt für die Analysen der Daten Hochrechnungsgewichte für die Zielpersonen und für die Haushalte zur Verfügung. Sie berücksichtigen die unterschiedlichen Auswahlwahrscheinlichkeiten der Haushalte auf Grund des Stichprobenplans und strukturelle Ausfälle hinsichtlich des Geschlechts und der Altersklassen. Im Folgenden wird mit n jeweils die Anzahl ungewichteter Fälle und mit N die Anzahl hochgerechneter Fälle bezeichnet. Alle die in dieser Publikation präsentierten Ergebnisse sind, wenn nicht anders vermerkt, gewichtet².

2.2 Bildung der Analyse-Grundgesamtheit

Inhaltlich befasst sich diese Untersuchung schwergerichtet mit Fragen, welche in Zusammenhang mit dem Altersrücktritt und dem Altersruhestand stehen. Zentral für die Auswertung sind die Fragen des SOSI-Modul. Diejenigen Fragen, welche im SOSI-Modul in Zusammenhang mit dem Altersrücktritt bzw. dem Altersruhestand stehen, werden auf Grund eines Vorfilters nicht allen, sondern nur den Personen im Alter zwischen 55 und 70 Jahren gestellt. Insgesamt sind 9'811 Personen der gesamten Stichprobe in diesem Alterssegment. 14 Fälle, die kein positives Personengewicht haben, werden von der Analyse ausgeschlossen. Damit verbleiben noch 9'797 Personen. Hochgerechnet sind dies 1'196'049 Personen.

² Die Berechnungen wurden entweder mit dem Statistik-Software-Programm «SPSS» (einfache Auszählungen) oder «STATA» (Analysen mit Signifikanz-Tests) durchgeführt.

Für die Analyse werden jedoch noch weitere Personen ausgeschlossen. Auf der einen Seite wird für eine bessere Vergleichbarkeit der Resultate zwischen Männern und Frauen eine geschlechtsspezifische Altersbegrenzung angewendet (vgl. Unterabschnitt 2.2.1) und auf der anderen gibt es Personen, welche nicht bereit waren, die Fragen des SOSI-Moduls zu beantworten (vgl. Unterabschnitt 2.2.2). Auch diese müssen von der Analyse ausgeschlossen werden.

2.2.1 Altersbeschränkungen

Da bei Frauen das gesetzliche oder das ordentliche Rentenalter nicht dasselbe ist wie bei den Männern, ist es oft schwierig, die Situation der Frauen mit denjenigen der Männer zu vergleichen. Damit solche Vergleiche besser möglich sind, wird das Sample so definiert, dass nur Personen darin enthalten sind, welche sich zum Befragungszeitpunkt *maximal neun Jahre vor und maximal fünf Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter* befinden.

Damit diese beiden Kriterien angewendet werden können, muss die Änderung des gesetzlichen Rentenalters für die Frauen berücksichtigt werden. Als Folge der 10. AHV-Revision und deren Übergangsbestimmungen wurde das gesetzliche Rentenalter der Frauen auf den 1. Januar 2001 von 62 auf 63 Jahre hinaufgesetzt. Das heisst, dass Frauen des Jahrgangs 1939 das gesetzliche Rentenalter anstatt im Jahr 2001 erst im Jahr 2002 erreichten. Im Jahr 2001 wurden deshalb keine Frauen ordentlich pensioniert. In Bezug auf die Bildung des Analysesamples bedeutet dies, dass es keine Frauen gibt, welche das ordentliche Rentenalter zum Befragungszeitpunkt nur um ein Jahr überschritten haben. Die Erhöhung des gesetzlichen Rentenalters auf 64 Jahre, von der die Jahrgänge ab 1942 betroffen sind, hat zur Folge, dass es keine Frauen gibt, welche drei Jahre vor der ordentlichen Pensionierung stehen. *Tabelle 1* fasst die Änderungen und deren Auswirkungen auf das Analysesample zusammen.

Insgesamt reduziert sich das Analysesample auf Grund der Altersbeschränkungen um 1'211 auf 8'586 Personen.

Personengruppe maximal neun Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter

Aus *Tabelle 1* ist ersichtlich, wie sich das Analysesample der Personen vor dem ordentlichen Rentenalter hinsichtlich des Alters und des Geschlechts zusammensetzt. Es beinhaltet 2'555 Männer zwischen 56 und 64 Jahren und 3'023 Frauen zwischen 55 und 62 Jahren. Insgesamt ergibt dies 5'578 Personen vor dem ordentlichen Rentenalter.

Personengruppe maximal fünf Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter

Die Gruppe der Personen, welche das ordentliche Rentenalter um maximal fünf Jahre überschritten haben, besteht aus 1'345 Männern zwischen 65 und 70 Jahren und 1'663 Frauen zwischen 63 und 67 Jahren. Insgesamt ergibt dies 3'008 Personen, welche im ordentlichen Rentenalter sind.

Tabelle 1: Anzahl Personen maximal neun Jahre vor bzw. fünf Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter

Männer				Jahrgang	Alter	Frauen			
	gesetzliches Rentenalter	Anz. Jahre vor bzw. nach ord. Rentenalter	Anzahl (n=3'900)				gesetzliches Rentenalter	Anz. Jahre vor bzw. nach ord. Rentenalter	Anzahl (n=4'686)
ordentliches Rentenalter nicht erreicht (n=2'555)	65	-	-	1947	55	64	-9	412	
	65	-9	319	1946	56	64	-8	407	
	65	-8	306	1945	57	64	-7	372	
	65	-7	328	1944	58	64	-6	398	
	65	-6	310	1943	59	64	-5	396	
	65	-5	291	1942	60	64	-4	336	
	65	-4	262	1941	61	63	-2	335	
	65	-3	238	1940	62	63	-1	367	
	65	-2	263	1939	63	63	0	354	
	65	-1	238	1938	64	62	+2	329	
ordentliches Rentenalter erreicht (n=1'345)	65	0	232	1937	65	62	+3	306	
	65	+1	257	1936	66	62	+4	355	
	65	+2	223	1935	67	62	+5	319	
	65	+3	204	1934	68	62	-	-	
	65	+4	200	1933	69	62	-	-	
	65	+5	229	1932	70	62	-	-	

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS.

2.2.2 Non-Response

Bevor den Zielpersonen die insgesamt 29 inhaltlichen Fragen zur Sozialen Sicherheit und zur Altersvorsorge gestellt wurden, wurden sie gefragt, ob sie überhaupt bereit seien, diese (zusätzlichen) Fragen zu beantworten. Von den insgesamt 8'586 Personen erklärten sich 8'206 bereit, die Fragen des SOSI-Moduls zu beantworten. Dies entspricht einem gewichteten Anteil von 95 Prozent. 373 Personen (4.9%) lehnten es ab und 7 wurden fälschlicherweise zu dieser Frage geführt (0.1%)³.

Mit einer einfach Item-Non-Response-Analyse wurde überprüft, ob zwischen der Antwortbereitschaft und einigen ausgewählten soziodemographischen Merkmale systematische Zusammenhänge bestehen. *Tabelle 2* zeigt die Resultate.

Bei zweien der sieben geprüften Merkmale findet sich ein statistisch signifikanter Zusammenhang zwischen dem ausgewählten Merkmal und der Bereitschaft zu antworten.

- *Nationalität*: Ausländische Personen sind überdurchschnittlich oft nicht bereit, die Fragen des SOSI-Moduls zu beantworten (7.7% gegenüber 4.6% bei Schweizer/innen). Die Ausländer/innen sind demnach im SOSI-Modul etwas untervertreten.

³ Kodiert mit dem Wert -9; «Trifft nicht zu». Sie werden auch aus der Analyse ausgeschlossen, da sie keine Fragen des SOSI-Moduls beantwortet haben. Für die Item-Non-Response-Analyse werden diese nicht berücksichtigt.

- *Ausbildungsniveau:* Überdurchschnittlich viele Personen ohne Schulabschluss bzw. Personen mit einem tiefen Berufsbildungsniveau (Abschluss der obligatorischen Schule oder einer Anlehre) beantworten die Fragen zur Sozialen Sicherheit nicht. Somit sind Personen mit einem tiefen Ausbildungsniveau in der Analyse-Grundgesamtheit eher untervertreten.

Tabelle 2: Anzahl und gewichteter Anteil der Nicht-Antwortenden (Frage SO00=2)

Analyse-Variable		Nicht-Antwortende (ungewichtet)	Gesamt (unge- wichtet)	Anteil an Gesamt (gewichtet) ⁺
Gesamt		373	8'579	4.9%
Alter	Rentenalter nicht erreicht	258	5'574	5.0%
	Rentenalter erreicht	115	3'005	4.7%
Geschlecht	Männer	162	2'895	4.9%
	Frauen	211	4'684	4.9%
Nationalität***	Ausländer/innen (B,C)	51	953	7.2%
	Schweizer/innen	322	7'626	4.5%
Zivilstand	Ledig	42	823	5.7%
	Verheiratet	262	5'530	5.3%
	Geschieden/ getrennt	37	1'298	2.8%
	Verwitwet	32	928	3.4%
Haushaltsgrösse	1-Personenhaushalt	99	2'621	3.9%
	2-Personenhaushalt	218	4'940	4.9%
	mehr als 2 Personen	56	1'018	6.0%
Erwerbsstatus	Erwerbstätige	199	4'297	5.2%
	Arbeitslose	3	83	5.1%
	Nichterwerbspersonen	171	4'199	4.5%
Höchste abge- schlossene Aus- bildung ***	kein Abschluss	21	209	11.0%
	Obl. Schule + Anlehre	98	1'769	6.3%
	HH-Lehrjahr/H-Schule	8	342	2.1%
	Diplommittelschule	2	71	3.2%
	Berufslehre	136	3'333	4.6%
	Vollzeitberufsschule	22	666	3.3%
	Maturität	22	498	5.1%
	Höhere Berufsausbildung	13	362	3.2%
	Technik/Fachschule	6	209	2.8%
	Höhere Fachschule HTL,HWV	11	389	3.2%
	Uni/Hochschule	24	701	3.8%
weiss nicht/ keine Antwort	-	30	-	

⁺ Bemerkung: Der gewichtete Anteil entspricht nicht dem ungewichteten Anteil

*** Statistisch signifikante Über- bzw. Untervertretung in mind. 1 Teilpopulation der Antwortenden (Chi2-Test)

Grundmenge: Personen maximal 9 Jahre vor bzw. 5 Jahre nach ordentlichem Rentenalter; n=8'579; N=1'046'411

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS.

2.2.3 Zusammenfassung Bildung der Analysegrundgesamtheit

Die Analysegrundgesamtheit wurde in drei Schritten gebildet:

- In einem ersten Schritt wurde die Stichprobe der SAKE 2002 auf diejenigen Personen reduziert, welche das SOSI-Modul auf Grund ihres Alters beantworten sollten (alle Personen zwischen 55 und 70 Jahren).
- In einem zweiten Schritt wurden nur Personen ausgewählt, welche maximal neun Jahre vor bzw. fünf Jahre nach dem ordentlichen Rentenalter sind. Unter Berücksichtigung der in der 10.

AHV-Revision vorgenommenen Änderungen bezüglich des ordentlichen Rücktrittsalter der Frauen trifft dies auf Frauen zwischen 55 und 67 Jahren und Männer zwischen 56 und 70 Jahren zu.

- In einem letzten Schritt wurden Personen aus dem Sample ausgeschlossen, welche sich nicht bereit erklärten, die zusätzlichen Fragen des SOSI-Moduls zu beantworten.

Die dieser Untersuchung zu Grunde liegende Grundgesamtheit besteht unter Berücksichtigung all dieser Restriktionen aus insgesamt 8'206 Beobachtungen, welche hochgerechnet für 995'321 Personen stehen.

Tabelle 3: Bildung der Analysegrundgesamtheit in drei Schritten

	Auswahlkriterium	Beschreibung	Grundgesamtheit	Ausschlüsse	n gültig	n gültig Gesamt
Auswahl 1	Befragte des SOSI-Moduls	55- bis 70-jährige Frauen	5'620	9	5'611	9'797
		55- bis 70-jährige Männer	4'191	5	4'186	
Auswahl 2	Befragte maximal 9 Jahre vor bzw. 5 Jahre nach ordentlichem Rentenalter	55- bis 67-jährige Frauen	5'611	925	4'686	8'586
		56- bis 70-jährige Männer	4'186	286	3'900	
Auswahl 3	Bereitschaft, Fragen des SOSI-Moduls zu beantworten	55- bis 67-jährige Frauen	4'686	213	4'473	8'206
		56- bis 70-jährige Männer	3'900	167	3'733	

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

3 Überlegungen zum Ruhestand und dem Altersrücktritt

Damit die aktuelle Situation der Befragten zwischen der Erwerbstätigkeit und dem Ruhestand beschrieben werden kann, braucht es eine klare Definition der Begriffe rund um den Ruhestand und den Altersrücktritt. Wer gehört bspw. zu den Rentner/innen, wer zu den frühzeitig Zurückgetretenen oder wer zu den Frühpensionierten?. Die OECD (1995) unterscheidet zwischen drei verschiedenen Konzepten zur Identifizierung der Personen im Ruhestand. Im Ruhestand ist eine Person, welche

- eine staatliche oder private Altersrente oder Altersvorsorgeleistung bezieht, unabhängig davon, ob sie noch einer Erwerbstätigkeit nachgeht, eine sucht, oder nicht erwerbstätig ist.
- sich selber als vom Arbeitsmarkt Zurückgetretene beschreibt, unabhängig vom Erwerbsstatus und dem Bezug einer staatlichen oder beruflichen/privaten Altersrente (Selbstdeklaration).
- aus dem Arbeitsmarkt ausgeschlossen ist, unabhängig davon, warum sie ausgetreten ist und unabhängig davon, ob sie eine staatliche oder private Altersrente bezieht.

Die vorgestellten Ausführungen zeigen, dass die Definition des Ruhestandes je nach Blickwinkel von verschiedenen Merkmalen bestimmt werden kann. Neben der Selbstdeklaration kann die Position auf dem Arbeitsmarkt (Erwerbsstatus) und der Bezug einer oder mehrerer Altersvorsorgeleistungen für die Identifikation von Personen im Ruhestand zu Hilfe genommen werden. Als zusätzliches Kriterium drängt sich zudem das ordentliche Rentenalter auf. In diesem Abschnitt wird die im vorherigen Abschnitt gebildete Analysegrundgesamtheit anhand der Kriterien «Alter in Bezug zum Rentenalter», «Bezug von Leistungen aus dem System der Altersvorsorge» und «Erwerbsstatus» in verschiedene Gruppen eingeteilt und beschrieben. Diese Gruppen bilden die Grundlage für die anschliessenden empirischen Analysen.

3.1 Alter

Als erstes Kriterium zur Identifizierung der Personen im Ruhestand wird das ordentliche Rentenalter verwendet. Die Analysegrundgesamtheit kann damit in zwei Gruppen aufgeteilt werden: Personen, welche das ordentliche Rentenalter noch nicht erreicht haben und Personen, welche es bereits überschritten haben. Es sei noch einmal daran erinnert, dass die Analysegrundgesamtheit nur Personen enthält, welche maximal neun Jahre vor und maximal fünf Jahre nach dem ordentlichen Rücktrittszeitpunkt stehen. Wenn im Folgenden der Begriff *Rentenalter* verwendet wird, bezieht sich dieser auf das gesetzliche AHV-Alter. Aus *Tabelle 4* ist ersichtlich, dass rund ein Drittel der analysierten Personen das ordentliche Rücktrittsalter erreicht haben und zwei Drittel noch nicht.

Tabelle 4: Alter der untersuchten Personen in Bezug zum Rentenalter (gewichtete Anteile)

	Frauen N=499'748. n=4'473	Männer N=495'573. n=3'733	Gesamt N=995'321. n=8'206
Ordentliches Rentenalter nicht erreicht (max. 9 Jahre vor ord. Rücktrittsalter)	64.3%	68.8%	66.5%
Ordentliches Rentenalter erreicht (max. 5 Jahre nach ord. Rücktrittsalter)	35.7%	31.2%	33.5%
Total	100.0%	100.0%	100.0%

Legende: Mit *N* wird die Anzahl hochgerechneter Fälle bezeichnet, *n* bezieht sich auf die Anzahl ungewichteter Fälle.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

3.2 Bezug von Leistungen aus dem System der Altersvorsorge

Eines der in der Einleitung zu diesem Abschnitt vorgestellten Konzepte benutzt als Kriterium zur Definition von Personen im Ruhestand den Bezug einer Leistung aus dem System der Altersvorsorge. Eine Leistung kann entweder aus der staatlichen (AHV-Rente oder Vorbezug der AHV) oder der nicht-staatlichen Altersvorsorge (Renten- oder Kapitalbezug aus der zweiten oder dritten Säule) bezogen werden. In *Tabelle 5* wird aufgezeigt, wie viele Männer und Frauen mindestens eine der aufgezählten Leistungen aus der ersten, zweiten oder dritten Säule beziehen.

Es ist ersichtlich, dass insgesamt 13.9 Prozent der Frauen und Männer, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben und maximal neun Jahre davor stehen, in irgend einer Form eine Leistung aus dem System der Altersvorsorge beziehen. Der Anteil bei den Frauen (8.6%) ist etwa halb so hoch wie bei den Männern (19.9%).

Tabelle 5: Bezug von Leistungen aus der ersten, zweiten und/oder dritten Säule (gewichtete Anteile)

	Frauen N=499'748 n=4'473	Männer N=495'573 n=3'733	Gesamt N=995'321 n=8'206
Ordentliches Rentenalter nicht erreicht (max. 9 Jahre vor ord. Rücktrittsalter) N=662'286, n=5'316	8.6%	19.0%	13.9%
Ordentliches Rentenalter erreicht (max. 5 Jahre nach ord. Rücktrittsalter) N=333'035, n=2'890	99.0%	99.5%	99.2%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Personen, welche das Rentenalter schon erreicht haben, beziehen fast ausschliesslich alle in irgend einer Form eine Leistung aus der ersten, zweiten oder dritten Säule.¹ Auf Grund von gewissen Datenproblemen (vgl. Fussnote 1) ist der Anteil der «Spätpensionierten» - Personen im ordentlichen Rentenalter ohne Bezug von Altersrenten – jedoch nicht exakt zu bestimmen.²

Tabelle 6 zeigt, in welchen Kombinationen die verschiedenen Leistungsarten der staatlichen und nicht-staatlichen Altersvorsorge bezogen werden.

- *Personen vor dem ordentlichen Rentenalter.* Es zeigt sich, dass ein Vorbezug von Altersvorsorgeleistungen vor allem auf der zweiten Säule basiert. Rund zwei Drittel der «Vorbezüger/innen» geben an, dass sie ausschliesslich eine Leistung aus der zweiten Säule beziehen. Fast jede/r Sechste bezieht neben der zweiten Säule noch eine Leistung aus der dritten Säule und etwa je-

¹ In der Analysegrundgesamtheit (n=8'206) gibt es insgesamt 5 Personen im ordentlichen Rentenalter, welche die Frage, ob sie eine AHV-Rente beziehen, nicht beantworten. Ihnen wird unterstellt, dass sie eine solche beziehen. 357 Personen fallen in die Antwortkategorie «Trifft nicht zu», d.h. sie wurden auf Grund eines Filters nicht gefragt, ob sie eine AHV-Rente beziehen. Es ist möglich, dass dies mit Plausibilisierungen, welche das BFS durchführt, zusammenhängt. Bspw. können Plausibilisierungen des Alters bewirken, dass eine Person ev. ein anderes Alter als das für die Steuerung verwendetes erhalten hat (gemäss Auskunft BFS). Von den 357 Personen sind 355 Nichterwerbspersonen. Was eher darauf hindeutet, dass es sich nicht um «Spätpensionierte» handelt, weshalb auch ihnen unterstellt wurde, dass sie eine AHV-Rente beziehen.

² Werden die 362 Personen, welche die Frage nach einer AHV-Rente nicht beantworten ausgeschlossen, liegt der Anteil der «Spätpensionierten» bei 2.2 Prozent. Dieser Wert entspricht ungefähr dem Anteil, welcher Balthasar et. al. (2003 S. 33) ausweisen (2%). Bei der Studie von Stamm/Lamprecht (2003 S. 16) hingegen ist der Anteil wesentlich geringer und kleiner als 1 Prozent.

de/r Zwölfte ergänzt die Leistungen aus der zweiten Säule mit einem AHV-Vorbezug. Vergleicht man die Ergebnisse bezüglich Unterschieden zwischen den Geschlechtern, zeigt sich, dass bei den Männern ein Vorbezug, bestehend aus einer Kombination der zweiten und dritten Säule häufiger als bei den Frauen ist. Für differenziertere Vergleiche sind die Fallzahlen jedoch zu gering.

- *Personen im ordentlichen Rentenalter*: Rund ein Drittel aller Männer und Frauen im Rentenalter bezieht aus der Altersvorsorge ausschliesslich eine AHV-Rente. Ein weiteres Drittel bezieht neben einer AHV-Rente noch Leistungen aus der zweiten Säule. Knapp ein Viertel bezieht Leistungen sowohl aus der ersten, der zweiten und der dritten Säule. Vergleicht man die Ergebnisse bezüglich der Unterschiede zwischen den Geschlechtern, zeigt sich, dass bei den Frauen der Anteil derjenigen, welche neben der AHV keine weiteren Leistungen mehr beziehen 2 ½ Mal so hoch ist wie bei den Männern. Männer hingegen beziehen neben der AHV-Rente wesentlich häufiger noch Leistungen aus der zweiten und/oder der dritten Säule.

Tabelle 6: Bezug von Leistungen aus der ersten, zweiten und/oder dritten Säule (gewichtete Anteile)

	Ordentliches Rentenalter nicht erreicht (max. 9 Jahre vor ord. Rücktrittsalter)			Ordentliches Rentenalter erreicht (max. 5 Jahre nach ord. Rücktrittsalter)		
	Männer N=64'848 n=499	Frauen N=27'525 n=258	Insgesamt N=92'373 n=757	Männer N=153'880 n=1'279	Frauen N=176'533 n=1'588	Insgesamt N=330'413 n=2'867
Nur AHV	()	(7.3%)	2.8%	18.9%	47.5%	34.2%
AHV + 2. Säule	8.4%	(6.7%)	7.9%	43.2%	30.5%	36.4%
AHV + 3. Säule	()	()	()	4.2%	4.3%	4.3%
AHV + 2. und 3. Säule	(3.7%)	()	2.9%	32.2%	16.7%	23.9%
Nur 2. Säule	67.6%	67.4%	67.5%	(0.8%)	(0.7%)	(0.7%)
2. und 3. Säule	17.5%	(12.9%)	16.1%	()	()	(0.4%)
Nur 3. Säule	(1.8%)	()	(2.5%)	()	()	()
Insgesamt	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Legende: () Da die Hochrechnungswerte auf weniger als 10 Beobachtungen beruhen, werden die Anteilswerte nicht ausgewiesen. (x%) Hochrechnungswerte, welche auf 10 bis 29 Beobachtungen basieren, werden in Klammern ausgewiesen.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

3.3 Erwerbsstatus

Die SAKE unterscheidet grundsätzlich zwischen *erwerbstätigen*, *erwerbslosen* und *nichterwerbstätigen* Personen. Die von der SAKE verwendete Definition des Erwerbsstatus wird von der internationalen Arbeitsorganisation in Genf (IAO/ILO) und der OECD empfohlen. Damit sind internationale Vergleiche möglich (vgl. BFS 2003).

Als *Erwerbstätige* gelten Personen, die

- in der abgeschlossenen Woche vor der Befragung mindestens eine Stunde gegen Entlohnung gearbeitet haben, sei es selbstständig oder unselbstständig;
- in der Referenzwoche nicht gearbeitet haben, aber trotzdem eine formelle Arbeitsbeziehung zu einem Arbeitgeber besitzen;

- als mitarbeitende Familienmitglieder in der Referenzwoche in Familienarbeit gearbeitet haben.

Als *Erwerbslose* gelten alle Personen, die

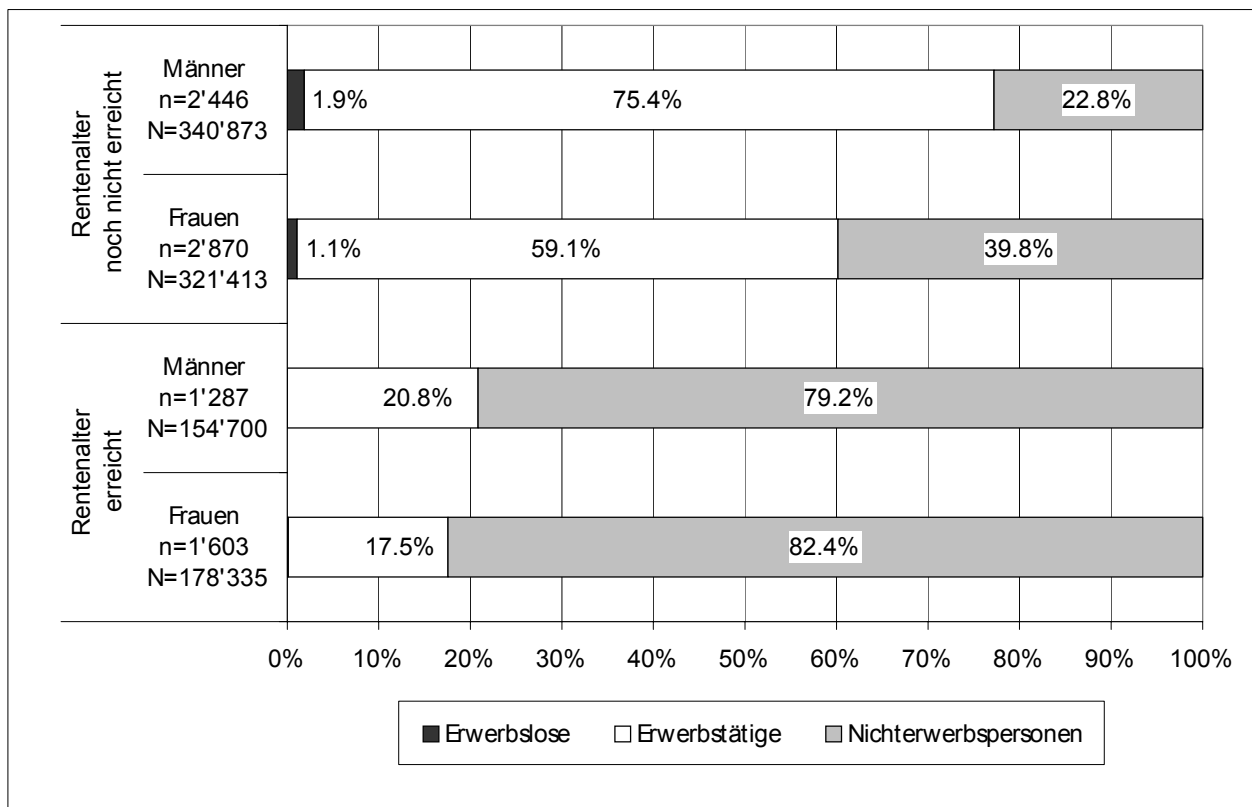
- in der abgeschlossenen Woche vor der Befragung nicht erwerbstätig waren und
- in den vier vorangegangenen Wochen eine Arbeit gesucht haben und
- in dieser Zeit eine oder mehrere Suchaktivitäten unternommen haben und
- innerhalb der nächsten vier Wochen mit einer Tätigkeit beginnen könnten.

Bei den *Nichterwerbstätigen* handelt es sich um Personen, welche weder erwerbstätig noch erwerbslos sind.

In *Abbildung 2* wird die Erwerbssituation der untersuchten Altersgruppen unter Berücksichtigung des ordentlichen Rentenalters aufgezeigt.

Es zeigt sich, dass rund drei Viertel aller Männer und rund drei Fünftel aller Frauen, die maximal neun Jahre vor dem ordentlichen Rücktrittsalter stehen, erwerbstätig sind. Nach dem Erreichen des Rentenalters sind bei den Frauen etwas über und bei den Männern etwas unter 20 Prozent ist erwerbstätig.

Abbildung 2: Erwerbssituation nach Altersgruppen



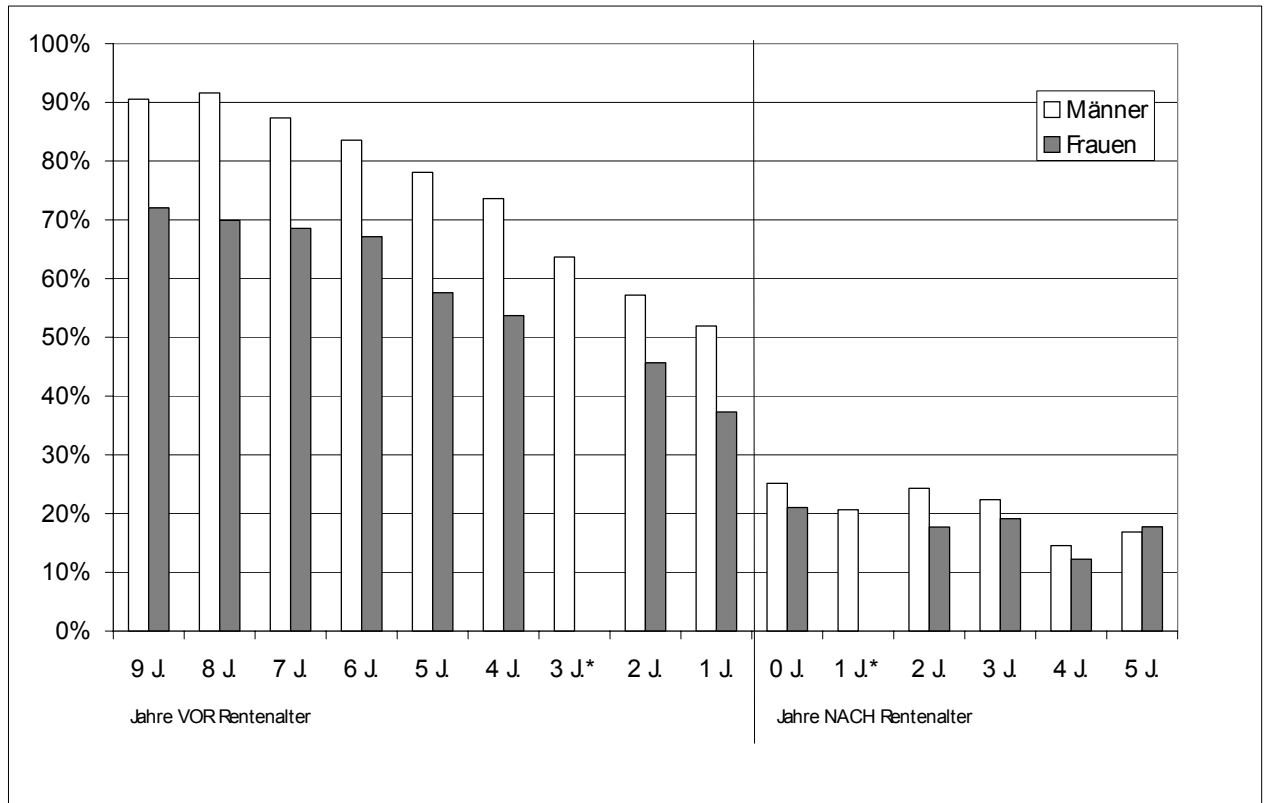
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Eine etwas differenziertere Betrachtung des Erwerbsstatus ist in *Abbildung 3* dargestellt. Sie zeigt die Erwerbsquote³ der Männer und Frauen in Bezug zum Rentenalter nach Jahrgang. Neun Jahre

³ Erwerbsquote = Anteil Erwerbspersonen an der Referenzpopulation (Erwerbspersonen + Nichterwerbspersonen).

vor dem Rentenalter liegt die Erwerbsquote bei den Frauen bei 72 und bei den Männern bei 91 Prozent und sinkt dann kontinuierlich bis zum Erreichen des Rentenalters auf 37 Prozent bei den Frauen bzw. 52 Prozent bei den Männern. Ist das ordentliche Rücktrittsalter erreicht, sind bei den Männern im ersten Jahr nach dem Erreichen des Rentenalters noch 25 und bei den Frauen noch 21 Prozent erwerbstätig. Fünf Jahre nach dem Rentenalter ist die Erwerbsquote bei den Männern 17 und bei den Frauen 18 Prozent.

Abbildung 3: Erwerbsquote der Männer und Frauen vor bzw. nach dem ordentlichen Rentenalter



N=995'321 ; n=8'206

Bemerkungen: Erwerbsquote = Anzahl Erwerbspersonen/Grundgesamtheit

* Auf Grund der Änderungen des Rücktrittsalters gibt es keine Frauen, welche 3 Jahre vor bzw. 1 Jahr über dem ordentlichen Rücktrittsalter sind.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

3.4 Selbstdeklaration der Frühpensionierung

Neben den bisher betrachteten Merkmalen, welche zur Identifizierung der Personen im Ruhestand herangezogen werden können, bietet das SOSI-Modul eine weitere Möglichkeit. Es wurde folgende Frage gestellt⁴:

«Haben Sie sich frühpensionieren lassen oder sind Sie frühpensioniert worden?»

Die Frage wird mit den Worten

⁴ Variable SO13.

«In der heutigen Zeit gibt es viele Personen, die frühpensioniert worden sind oder sich haben frühpensionieren lassen und trotzdem wieder begonnen haben, zu arbeiten»

eingeleitet. Mit dieser Einleitung wird klar, dass das BFS auch Frühpensionierte erfassen will, welche trotz Frühpensionierung noch oder wieder arbeiten. Zudem ist das Konzept der «Frühpensionierung», welches das BFS bei der SAKE verwendet, mit der Erwerbsbiographie der Befragten verknüpft. Die Frage wird den Personen im ordentlichen Rentenalter nur dann gestellt, wenn diese in der Vergangenheit überhaupt erwerbstätig waren und ihre letzte Tätigkeit im Alter von 50 Jahren oder später verlassen haben⁵. Tabelle 7 zeigt die Anteile der Personen, welche angeben, dass sie frühpensioniert wurden.

Tabelle 7: Gewichteter Anteil Frühpensionierter

Frage: Haben Sie sich frühpensionieren lassen oder sind Sie frühpensioniert worden?						
		ja	nein		N	n
Rentenalter noch nicht erreicht (max. 9 Jahre vor ord. Rücktrittsalter)	Frauen	12.6%	87.4%	100%	261'385	2'368
	Männer	21.3%	78.7%	100%	330'377	2'369
	Insgesamt	17.4%	82.6%	100%	591'762	4'737
	Nie erwerbstätig/Letzte Erwerbstätigkeit im Alter vor 50				67'069	547
	Keine Antwort/Weiss nicht				3'455	32
Rentenalter erreicht (max. 5 Jahre nach ord. Rücktrittsalter)	Frauen	20.2%	79.8%	100%	126'676	1'141
	Männer	41.9%	58.1%	100%	145'926	1'214
	Insgesamt	31.8%	68.2%	100%	272'602	2'355
	Nie erwerbstätig/Letzte Erwerbstätigkeit im Alter vor 50				59'011	523
	Keine Antwort/Weiss nicht				1'422	12

Grundmenge : Personen, welche aktuell oder nach dem Erreichen des 51. Lebensjahres noch erwerbstätig waren

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

13 Prozent der Frauen und 21 Prozent der Männer vor dem ordentlichen Rentenalter geben an, dass sie sich haben frühpensionieren lassen oder dass sie frühpensioniert wurden. Der Unterschied ist statistisch hochsignifikant ($p < 0.01$). 20 Prozent der Frauen und 42 Prozent der Männer im Rentenalter haben sich gemäss ihren Aussagen frühpensionieren lassen. Auch dieser Unterschiede ist hochsignifikant ($p < 0.01$).

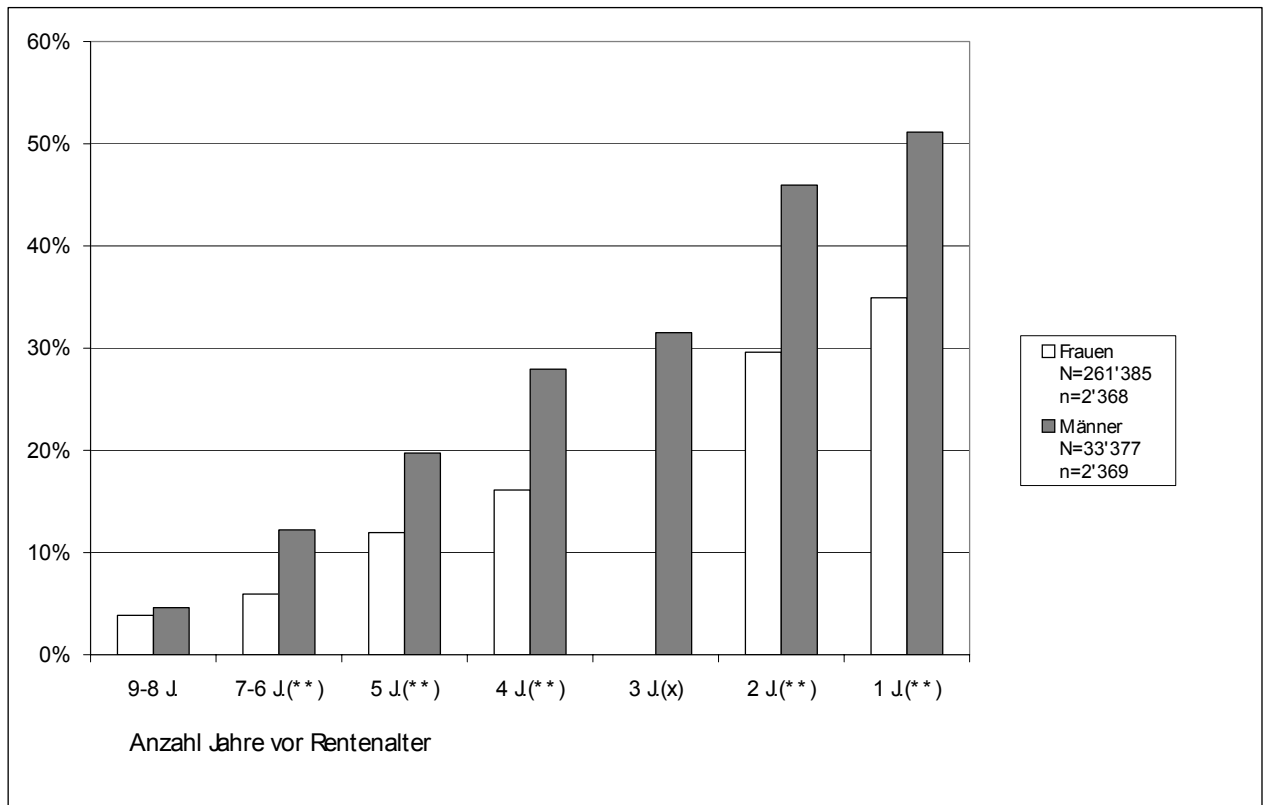
Abbildung 4 zeigt die Anteile der selbstdeklarierten Frühpensionierten in Abhängigkeit des Alters in Bezug zum Rentenalter. Der Anteil der selbstdeklarierten Frühpensionierten steigt erwartungsgemäss, je näher das Rentenalter heran rückt. Acht bis neun Jahre vor dem Rentenalter gibt es bezüglich der Rücktrittsquote zwischen den Männern und Frauen keine statistisch signifikanten Unterschiede. Ab dem siebenten Jahr vor dem Rentenalter ist sie bei den Männern schon wesentlich höher als bei den Frauen. Rund ein Fünftel der Männer, welche im Jahre 2002 60-jährig waren (5 Jahre vor Rentenalter), sind gemäss ihren Angaben frühpensioniert. Im Vergleich dazu ist die Quote bei den 59-jährigen Frauen (auch fünf Jahre vor Rentenalter) tiefer und liegt bei 12 Prozent. Bei den Frauen steigt sie bis ein Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter auf 35 Prozent und bei den Männern

⁵ Dieses Kriterium wurde bei den Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, nicht angewendet. Von den insgesamt 5'316 Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, waren 659 nie erwerbstätig bzw. war ihre letzte Erwerbstätigkeit im Alter vor 50 Jahren. Sie wurden für die Analyse der Frühpensionierung deshalb, analog zu den Personen im Rentenalter, ausgeschlossen.

auf 51 Prozent. D.h. ungefähr jede dritte, ehemals erwerbstätige Frau ist ein Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter frühzeitig pensioniert. Bei den Männern ist es jeder zweite.

Abbildung 4: Gewichtete Anteile der selbstdeklarierten Frühpensionierten am Total der aktuell oder ehemals erwerbstätigen Personen (letzte Erwerbstätigkeit mit 50 oder mehr Jahren)

Grundmenge : Aktuell oder ehemals erwerbstätige Personen (letzte Erwerbstätigkeit mit 50 oder mehr Jahren)



vor dem ordentlichen Rentenalter. N= 591'762; n(gültig)=4'737

(**)Signifikante Prozentsatzdifferenz zwischen Männern und Frauen auf dem 1-% Niveau

(x) Auf Grund der Änderungen des Rücktrittsalters gibt es keine Frauen, welche 3 Jahre vor dem ordentlichen Rücktrittsalter sind.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

3.5 Der «Ruhestandsstatus» - Kategorisierung der Personen im altersbedingten Ruhestand

Die vier Kriterien zur Identifikation der Personen im altersbedingten Ruhestand (Alter in Bezug zum Rentenalter, Erwerbsstatus, Bezug einer Leistung aus dem System der Altersvorsorge und Selbstdeklaration), welche in den vorherigen Unterabschnitten jeweils einzeln betrachtet wurden, werden im Folgenden in kombinierter Weise dazu verwendet, verschiedene Status von Personen im Ruhestand zu definieren (Ruhestandsstatus).

Grundsätzlich wird zur Definition des Ruhestandsstatus unterschieden zwischen Personen, welche das ordentliche Rentenalter noch nicht bzw. schon erreicht haben. Die verschiedenen Status werden im Folgenden einzeln beschrieben.

Personen vor dem ordentlichen Rentenalter

Von den insgesamt 5'316 Personen, welche maximal neun Jahre vor dem Rentenalter stehen, geben 14 Prozent (gewichtet) an, dass sie in den frühzeitigen Ruhestand getreten sind (Selbstdeklaration). Der Rest (86%) gibt an, nicht frühzeitig zurückgetreten zu sein.

Auf einer zweiten Stufe werden die Personen im frühzeitigen Ruhestand in zwei weitere Gruppen unterteilt. Personen, welche eine Leistung (Rente oder Kapitalbezug) aus der ersten, zweiten und/oder dritten Säule beziehen bzw. bezogen haben, bezeichnen wir als «Frühpensionierte». Personen, welche sich selber als im frühzeitigen Ruhestand deklarieren, jedoch keine Leistung aus der Altersvorsorge beziehen, werden als «frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgeleistungen» benannt. Von allen Personen im frühzeitigen Ruhestand beziehen 86 Prozent in irgend einer Form eine Leistung aus ihrer Altersvorsorge, 14 Prozent sind im frühzeitigen Ruhestand ohne Mittel aus der Altersvorsorge. In Bezug auf geschlechterspezifische Unterschiede zeigt *Tabelle 8*, dass der Anteil der Männer im frühzeitigen Ruhestand etwas mehr als doppelt so gross ist wie bei den Frauen. Der Anteil der erwerbstätigen, frühpensionierten Frauen (19%)⁶ ist etwas geringer als bei den Männern (24%).

Für detailliertere Analysen der drei Gruppen («Frühpensionierte», «Frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgeleistungen» und «Rentner/innen»), können alle nach ihrem aktuellen Erwerbsstatus unterschieden werden. Von allen Frühpensionierten sind rund 22 Prozent noch erwerbstätig.

Abschnitt 10.2 befasst sich ausführlich mit den erwerbstätigen Frühpensionierten und Abschnitt 10.3 mit den erwerbstätigen, frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgebezüge. Abschnitt 10.4 analysiert im Detail die Gruppe der Nichterwerbspersonen, welche nicht frühzeitig im Ruhestand sind.

Personen im ordentlichen Rentenalter

Die Personen, welche das ordentliche Rentenalter schon erreicht haben, werden zur Analyse in «Rentner/innen» und «Spätpensionierte» unterteilt. Als Rentner/innen werden Personen definiert, welche eine Leistung aus der Altersvorsorge beziehen, Spätpensionierte beziehen keine. Über 99 Prozent der Männer und Frauen im Rentenalter beziehen Leistungen aus ihrer Altersvorsorge.

Betrachtet man die Rentner/innen nach ihrem Erwerbsstatus, zeigt sich, dass knapp ein Fünftel (19%) noch erwerbstätig ist, der Rest ist nichterwerbstätig. Der Anteil der erwerbstätigen Rentner (21%) ist etwas höher als der Anteil erwerbstätiger Rentnerinnen (17%). Im Abschnitt 10.1 werden die erwerbstätigen Rentnerinnen und Rentner differenziert beschrieben und analysiert.

⁶ 1.7% von 8.6% = 19.3%.

Tabelle 8: Status der betrachteten Frauen und Männer in Bezug auf den Ruhestand

				Frauen	Männer	Insgesamt
ordentliches Rentenalter um max. 9 Jahre noch nicht erreicht N=662'286 (n=5'316)	Personen im frühzeitigen Ruhestand (Selbstdeklaration) (n=891)	Frühpensionierte mit Vorbezug aus Altersvorsorge (n=757)	Erwerbstätige	1.7%	4.5%	3.1%
			Erwerbslose	()	()	()
			Nichterwerbspersonen	6.9%	14.3%	10.7%
			Insgesamt	8.6%	19.0%	13.9%
		Frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgeleistung (n=134)	Erwerbstätige	0.8%	(0.4%)	0.6%
			Erwerbslose	()	()	()
			Nichterwerbspersonen	1.8%	1.6%	1.7%
			Insgesamt	2.6%	2.1%	2.3%
	Nicht im frühzeitigen Ruhestand (Selbstdeklaration) (n=4'425)	Erwerbstätige	56.7%	70.4%	63.7%	
		Erwerbslose	1.1%	1.6%	1.4%	
		Nichterwerbspersonen	31.1%	6.9%	18.7%	
		Insgesamt	88.9%	78.9%	83.7%	
Insgesamt			100.0%	100.0%	100.0%	
ordentliches Rentenalter um max. 5 Jahre überschritten N=333'035 (n=2'890)	Rentner/innen mit Bezug Altersvorsorgeleistung (n=2'867)	Erwerbstätige	16.9%	20.7%	18.7%	
		Erwerbslose	()	()	()	
		Nichterwerbspersonen	81.9%	78.8%	80.5%	
		Insgesamt	99.0%	99.5%	99.2%	
	Spätensionierte ohne Bezug Altersvorsorgeleistung (n=23)	Erwerbstätige	()	()	(0.4%)	
		Nichterwerbspersonen	()	()	0.4%	
		Insgesamt	(1.0%)	()	0.8%	
	Insgesamt			100.0%	100.0%	100.0%

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter n=8206

Legende: () Da die Hochrechnungswerte auf weniger als 10 Beobachtungen beruhen, werden die Anteilswerte nicht ausgewiesen. (x%) Hochrechnungswerte, welche auf 10 bis 29 Beobachtungen basieren, werden in Klammern ausgewiesen.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

4 Bildung des Haushalts- und Äquivalenzeinkommens

Damit die finanzielle Situation der Befragten dargestellt und analysiert werden kann, wird für die Analyse das Brutto-Haushaltseinkommen als Basis für die Untersuchung gebildet.¹ Mit den SAKE-Daten gibt es zwei Möglichkeiten, diese Variable zu bilden.

- Das gesamte Haushaltseinkommen (eigenes Einkommen + allfällige Einkommen anderer Personen im Haushalt) wird bei der Befragung direkt abgefragt. Wir nennen diese Grösse im Folgenden «abgefragtes Haushaltseinkommen».
- Bei der Befragung werden Komponenten des Haushaltseinkommens abgefragt (bspw. Erwerbseinkommen, Vermögenseinkommen, Partnereinkommen, Renten aus 2. Säule). Die Komponenten können zusammengezählt werden, um so das Haushaltseinkommen zu ermitteln. Wir nennen diese Grösse im Folgenden «Komponenteneinkommen».

Zu Analysezwecken wurden in einem ersten Schritt das Haushaltseinkommen mit beiden Varianten gebildet. Ein Vergleich der beiden so ermittelten Grössen zeigt, dass nur in 3 Prozent der Fälle (ungewichtet) das abgefragte Haushaltseinkommen mit dem Komponenteneinkommen übereinstimmt. Beim Rest sind entweder gar keine Angaben, nur eine oder, wenn beide Einkommensstypen vorhanden, unterschiedliche Ergebnisse zu beobachten. Zur Frage der Inkonsistenz dieser Ergebnisse sind vom BFS schon Voruntersuchungen gemacht worden. Wir haben die Methode übernommen, welche von Dr. Ruedi Epple (BFS) vorgeschlagen wurde. Ist nur eine Einkommensart vorhanden, wird auf diese zurückgegriffen. Sind beide vorhanden und ungleich, wird das grössere Einkommen verwendet.² Tabelle 9 zeigt, zu wie vielen Personen welche Angaben vorhanden sind.

Tabelle 9: Verfügbarkeit von Einkommensangaben

Einkommensangaben	Häufigkeit	Prozent	Differenz zwischen abgefragtem Haushalts- und Komponenteneinkommen in CHF (gewichtet)		
			25%-Q.	50%- Q.	75%- Q.
Nur Komponenteneinkommen (K)	1'150	14.0			
Nur abgefragtes Haushaltseinkommen (H)	1'424	17.4			
H = K	269	3.3			
H > K	2'137	26.0	12'000	28'356	46'185
H < K	1'184	14.4	-14'550	-8'000	-4'500
weder H noch K	2'042	24.9			

$n_{(\text{gültig})}=6'164$. $n_{(\text{missing})}=2'042$. $n_{(\text{gesamt})}=8'206$

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS³

¹ Anstatt das Bruttohaushaltseinkommen könnte auch das verfügbare Einkommen für die Darstellung der finanziellen Situation der Befragten benutzt werden. Damit die Resultate besser mit anderen Studienergebnissen verglichen werden können (bspw. Balthasar et al. 2003 oder Dorn 2004), wählten wir jedoch das Bruttohaushaltseinkommen als Basis für die Vergleiche.

² «Theoretisch» müsste das abgefragte Haushaltseinkommen grösser sein als das Komponenteneinkommen, da nicht alle Komponenten abgefragt wurden (bspw. Höhe der AHV-Rente).

³ Die extremen Enden der Verteilung ($p < 0.5\%$ und $p > 99.5\%$) sowohl des abgefragten Haushalts- als auch des Komponenteneinkommens werden von den Analysen ausgeschlossen.

Eine erste Beschreibung des nach dieser Regel ermittelten Haushaltseinkommens wird im *Unterabschnitt 5.2.1* und später in detaillierter Form in *Kapitel 7* dargestellt.

Äquivalenzeinkommen

Äquivalenzeinkommen werden vor allem für die Betrachtung der Einkommensverteilung und der Einkommensungleichheit verwendet. Mit Hilfe einer Äquivalenzskala werden die Einkommen nach Haushaltsgrösse gewichtet. Grund dafür ist, dass die Einkommen von Personen, die in unterschiedlich grossen Haushalten leben, nicht miteinander vergleichbar sind, da in grösseren Haushalten Einspareffekte (Economies of Scale) auftreten (bspw. durch gemeinsame Nutzung von Wohnraum oder Haushaltsgeräten). Die Grösse dient deshalb zur Einschätzung der allgemeinen wirtschaftlichen Lage von Personen und dem Vergleich zwischen verschiedenen Gruppen. Wir verwenden für die Berechnung des Äquivalenzeinkommens die Äquivalenzskala von Gerfin/Wanzenried (2001). Sie scheint am besten an die schweizerischen Verhältnisse angepasst zu sein. In *Tabelle 10* sind die verwendeten Äquivalenzziffern aufgeführt.

Tabelle 10: Äquivalenzziffern für unterschiedliche sozioökonomische Gruppen

	2 Personen	3 Personen	4 Personen	5 Personen
Äquivalenzziffer Durchschnittsszenario	1.31	1.57	1.83	1.95

Quelle: Gerfin/Wanzenried (2001)

5 Beschreibung und Vergleich der Personen im Ruhestand

In diesem Kapitel werden die verschiedenen Ruhestandsgruppen, welche im Unterabschnitt 3.5 gebildet wurden, anhand von ausgewählten soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmalen beschrieben.¹

Das Vorstellen der Resultate in diesem Kapitel folgt einem einheitlichen Muster. Jedes betrachtete Merkmal wird anhand einer Grafik vorgestellt. Die Grafik zeigt die gewichteten Anteile der Ausprägungen des betrachteten Merkmals (bspw. Geschlecht) pro Ruhestandsgruppe (bspw. Frührentner/innen). Auf Grund der geringen Fallzahlen sind aus der Analyse die «Spätpensionierten» ausgeschlossen. Die Grundmenge besteht demnach aus allen Personen (exklusive den Spätpensionierten), zu denen gültige Angaben zum betrachteten Merkmal vorhanden sind.²

Bei den Personen im Rentenalter wird unterschieden zwischen:

- Rentner/innen, welche keine zusätzlichen Leistungen zur AHV beziehen (n=956; N=113'011)
- und solchen, welche zusätzlich zur AHV über Leistungen aus der beruflichen und/oder der privaten Vorsorge verfügen (n=2'834; N=217'402).

Die Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, werden in drei Gruppen unterteilt:

- Frühpensionierte (n=757; N= 92'372),
- Frühzeitig Zurückgetretene (n=134; N= 15272) und
- Personen, welche nicht im Ruhestand sind (n=4'425; N= 554'641)

Jede Grafik wird kurz kommentiert und es wird auf signifikante Unterschiede zwischen den Gruppen hingewiesen. Es werden jeweils die zwei Gruppen der Rentner/innen («Rentner/innen – nur AHV» und «Rentner/innen – mit AHV und Leistungsbezug 2. und/oder 3. Säule») und die drei Gruppen der Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben («Frühpensionierte», «frühzeitig Zurückgetretene ohne Vorbezug Altersvorsorge» und die Gruppe der Personen, welche «nicht im Ruhestand» sind), miteinander verglichen. Im Anhang sind alle Tabellen zu den vorgestellten Grafiken zu finden.

¹ Die meisten dieser Variablen werden, in Form von Dummy-Variablen, für die vertiefenden empirischen Analysen, welche in den Kapiteln 7, 8, 10 und - folgen, benutzt.

² Insgesamt sind dies 8'183 Männer und Frauen. Hochgerechnet entspricht dies einer Gruppe von 992'698 Personen.

5.1 Soziodemographische Merkmale

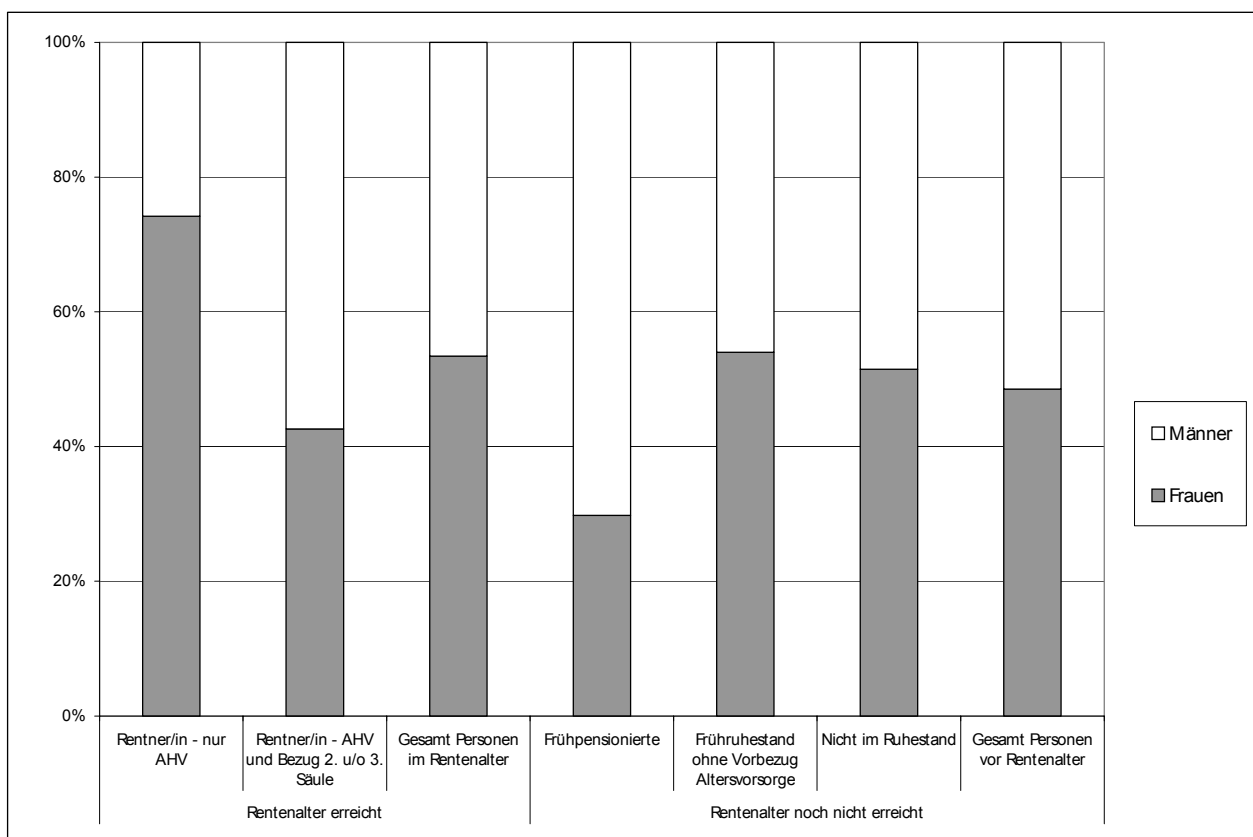
5.1.1 Geschlecht

Abbildung 5 zeigt, dass der Anteil der Frauen bzw. der Männer in den verschiedenen betrachteten Ruhestandsgruppen variiert. Die Unterschiede sind statistisch signifikant.

74 Prozent aller Rentner/innen, welche ausschliesslich eine AHV-Rente beziehen, sind Frauen. Bei den Rentner/innen, welche zusätzlich zur AHV noch Leistungen aus der nicht-staatlichen Altersvorsorge beziehen, ist der Frauenanteil wesentlich tiefer und liegt bei 43 Prozent. Frauen im Rentenalter beziehen wesentlich weniger häufig Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule als Männer. Die Differenz ist statistisch hoch signifikant.

Bei den Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, ist in der Gruppe der Frühpensionierten der Anteil der Männer überdurchschnittlich hoch. Er liegt bei 70 Prozent.

Abbildung 5: Anteile Männer und Frauen gemäss Ruhestandstatus



N=992'698 (n=8'183); ohne Spätrentner

Statistik: Rentenalter erreicht: Design-based $F(1, 29) = 205.49$ $P = 0.0000$

Statistik: Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(2.00, 10628.89) = 53.34$ $P = 0.0000$

Die exakten Anteilswerte sind in *Anhang - Tab 1* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

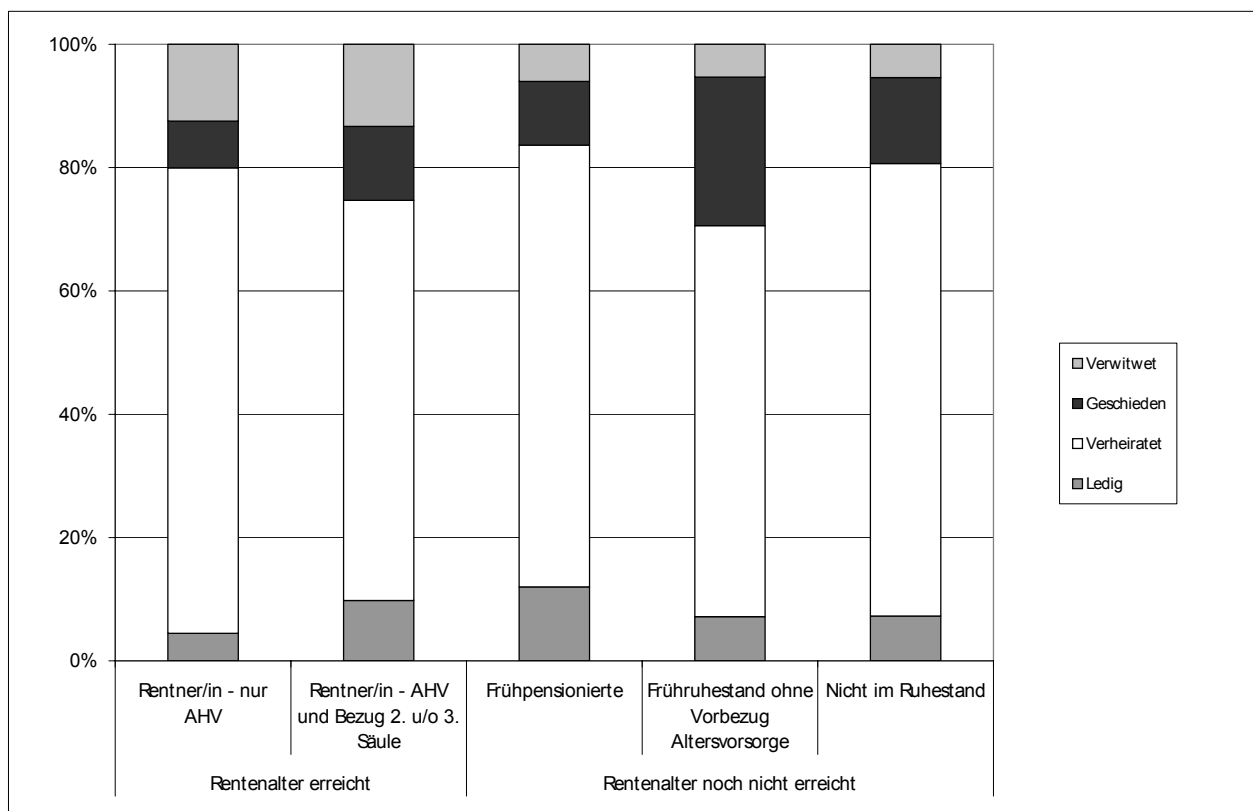
5.1.2 Zivilstand

Zwischen dem Ruhestandsstatus und dem Zivilstand besteht ein statistisch signifikanter Zusammenhang sowohl bei den Personen, welche das Rentenalter schon erreicht haben als auch bei denjenigen, welche es noch nicht erreicht haben.

Bei den Rentner/innen, welche neben der AHV noch Leistungen aus der nicht-staatlichen Altersvorsorge beziehen, sind die Anteile der geschiedenen (Prozentsatzdifferenz=6%) und ledigen Personen (Prozentsatzdifferenz=4%) höher als bei den Rentner/innen, welche nur die AHV beziehen. Die Prozentsatzdifferenz bei den verheirateten Rentner/innen beträgt demgegenüber 10 Prozent. Dieser Unterschied dürfte damit zusammenhängen, dass bei verheirateten Paaren während der erwerbstätigen Phase die Erwerbsarbeit nur von einer Person (meist dem Mann) verrichtet wurde.

Beim Vergleich zwischen den Gruppen der Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, fällt auf, dass die Geschiedenen überproportional in der Gruppe der frühzeitig Zurückgetretenen ohne Leistungsbezug aus der Altersvorsorge vertreten sind (24%).

Abbildung 6: Zivilstand und Ruhestandsstatus



N=992'698 (n=8'183); ohne Spätrentner/innen

Rentenalter erreicht: Design-based $F(2.97, 8514.56)=12.99$ $P=0.0000$

Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(5.88, 31232.91)=6.00$ $P=0.0000$

Die exakten Anteilswerte sind im *Anhang - Tab 2* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.1.3 Haushaltstyp

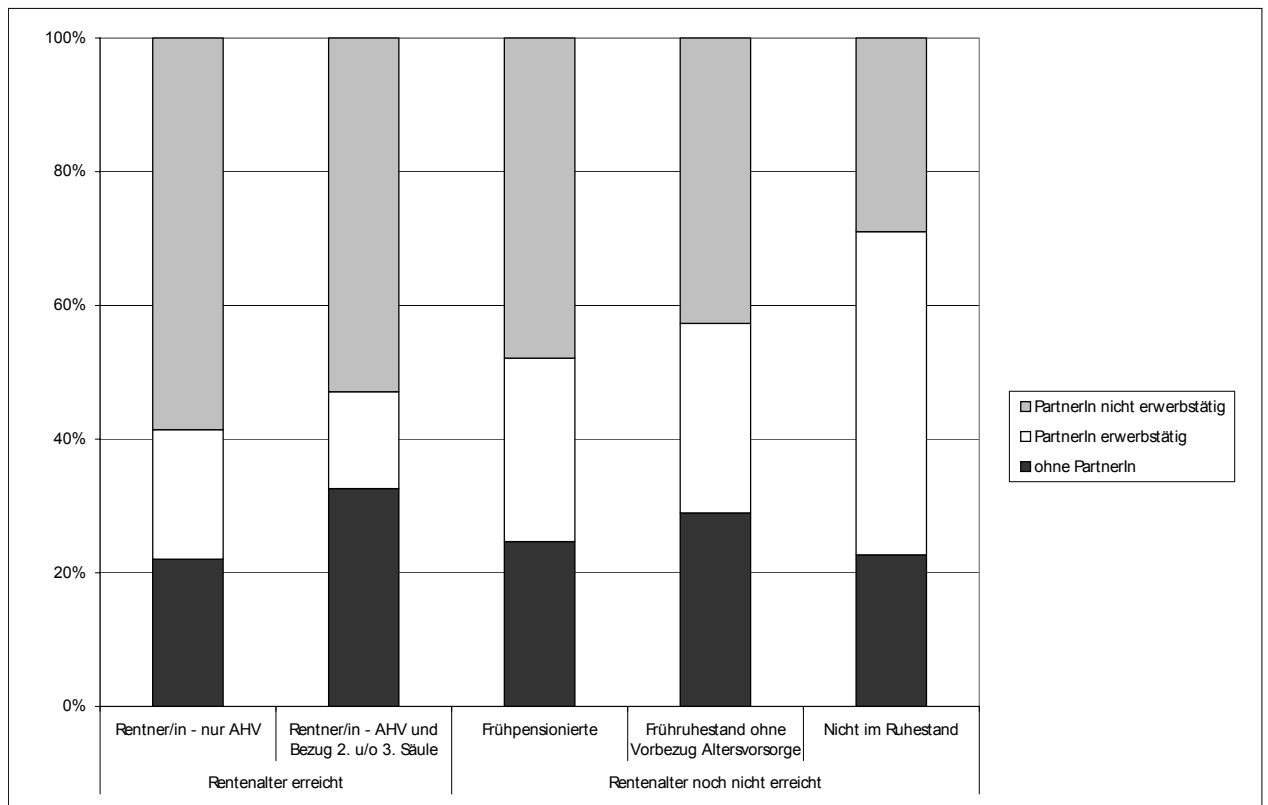
Zwischen dem Ruhestandsstatus und dem Umstand, ob eine Partner/in im Haushalt lebt und ob diese erwerbstätig bzw. nicht erwerbstätig ist, besteht ein statistisch signifikanter Zusammenhang

sowohl bei den Personen, welche das Rentenalter schon erreicht haben als auch bei denjenigen, welche es noch nicht erreicht haben.

Bei den Rentner/innen, welche neben der AHV noch Leistungen aus der nicht-staatlichen Altersvorsorge beziehen, sind überproportional viele Haushalte ohne Partner/innen anzutreffen (Prozentsatzdifferenz=11%).

Der Anteil der Personen, welche ohne Partner/in im Haushalt lebt ist bei den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Vorbezug aus der Altersvorsorge höher als bei den Frühpensionierten (Prozentsatzdifferenz=4%).

Abbildung 7: Anteil Personen mit bzw. ohne Partner/in im Haushalt gemäss Ruhestandsstatus



N= 991'510 (n= 8'173); ohne Spätpensionierte

Rentenalter erreicht: Design-based $F(1.97, 5648.03) = 15.87$ $P = 0.0000$

Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(3.94, 20929.52) = 33.05$ $P = 0.0000$

Die exakten Anteilswerte sind in *Anhang - Tab 3* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

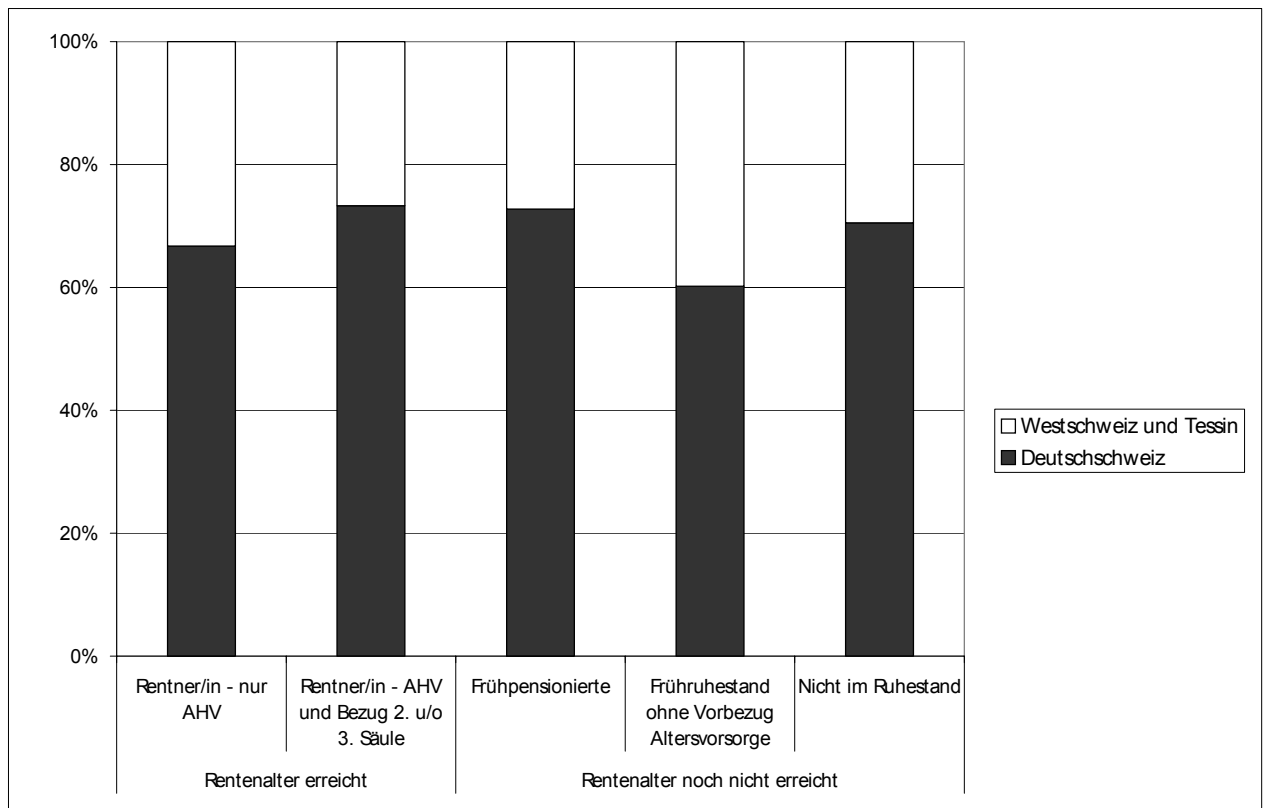
5.1.4 Sprachregion

Zwischen dem Ruhestandsstatus und der Sprachregion besteht ein statistisch signifikanter Zusammenhang sowohl bei den Personen, welche das Rentenalter schon erreicht haben als auch bei denjenigen, welche es noch nicht erreicht haben.

Bei den Rentner/innen, welche zusätzlich zur AHV noch Leistungen aus der nicht-staatlichen Altersvorsorge beziehen, ist der Anteil an Deutschschweizer/innen höher als bei den Rentner/innen, welche ausschliesslich eine AHV-Rente beziehen.

Personen aus der Westschweiz und aus dem Tessin treten eher ohne Bezug einer Altersvorsorgeleistung in den frühzeitigen Ruhestand als Deutschschweizer/innen (Prozentsatzdifferenz=11%).

Abbildung 8: Anteil Personen aus der Deutschschweiz bzw. Westschweiz und Tessin gemäss Ruhestandsstatus



N= 992'698 (n=8'183); ohne Spätpensionierte

Rentenalter erreicht: Design-based $F(1, 2866) = 11.9363$ $P = 0.0006$

Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(2.00, 10629.27) = 3.6350$ $P = 0.0264$

Die exakten Anteilswerte sind in *Anhang - Tab 4* ersichtlich.

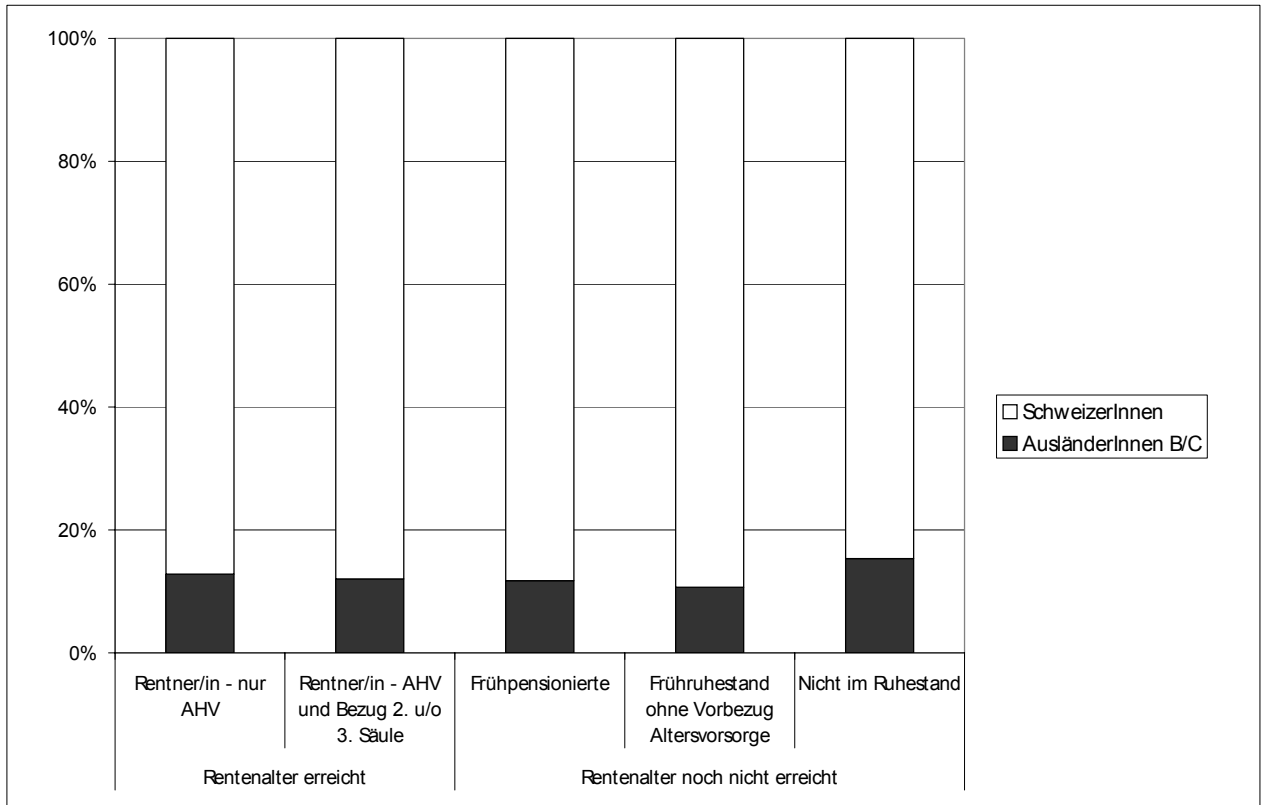
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.1.5 Nationalität

In den beiden Gruppen der Personen, welche das Rentenalter schon erreicht haben, sind die Anteile der Ausländer/innen bzw. der Schweizer/innen statistisch nicht signifikant voneinander verschieden. Er liegt über die gesamte Gruppe betrachtet bei 12 Prozent.

In den Gruppen derjenigen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, zeigen sich auf dem 10%-Niveau statistisch signifikante Unterschiede. Die Ausländer/innen sind bei den Gruppen der frühzeitig in den Ruhestand getretenen leicht untervertreten (Prozentsatzdifferenz=3% bzw. 4%).

Abbildung 9: Anteil Ausländer/innen bzw. Schweizer/innen gemäss Ruhestandsstatus



N= 992'698 (n=8'183); ohne Spätpensionierte

Rentenalter erreicht: Design-based $F(1, 2866) = 0.23$ $P = 0.6304$

Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(1.98, 10505.99) = 2.985$ $P=0.0516$

Die exakten Anteilswerte sind in *Anhang - Tab 5* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.1.6 Ausbildung

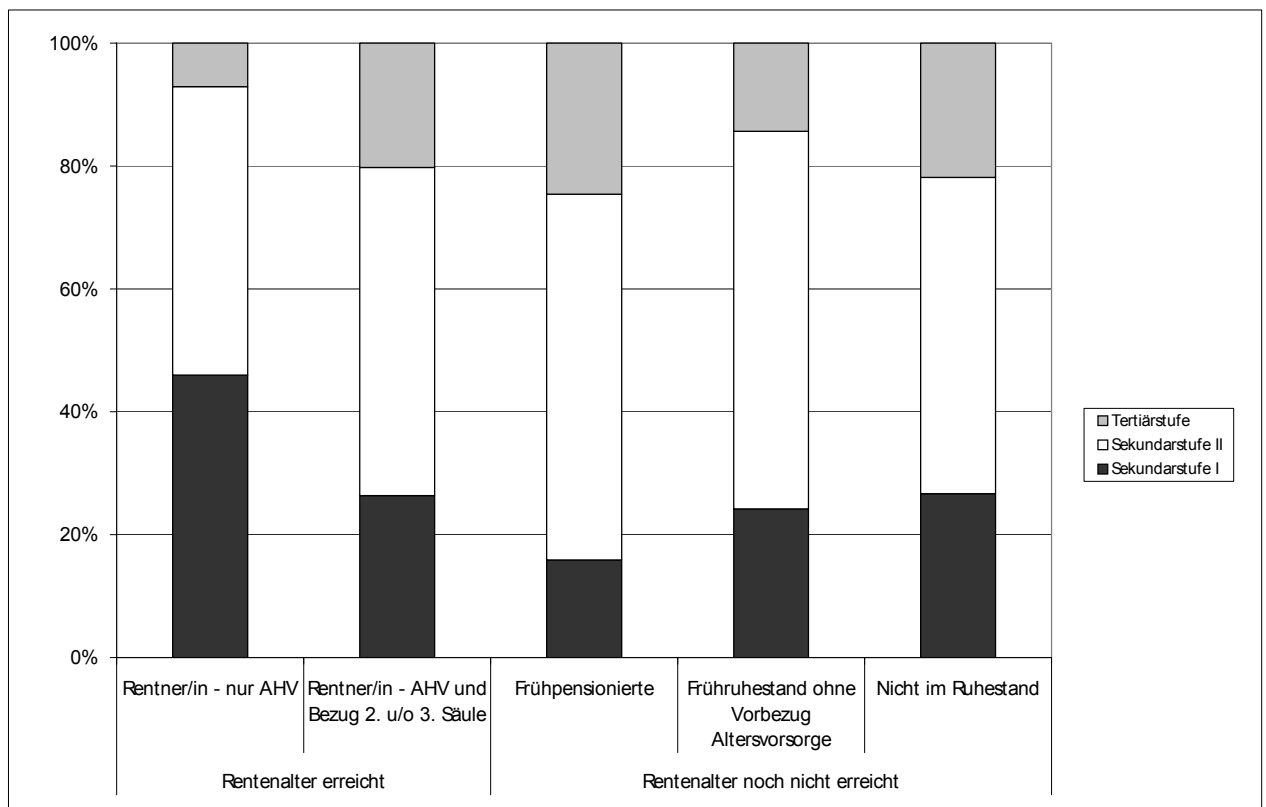
Für die Auswertung werden die Anteilswerte innerhalb der betrachteten Gruppen der drei verschiedenen Ausbildungsstufen miteinander verglichen. Die drei Stufen werden aus der höchsten abgeschlossenen Ausbildung gebildet:

- Sekundarstufe I: Obligatorische Schule, Diplommittelschule oder Berufsvorbereitende Schule
- Sekundarstufe II: Berufslehre, Vollzeit-Berufsschule, Maturitätsschule, Lehrerseminar
- Tertiärstufe: Höhere Fach- und Berufsausbildung, höhere Fachschule, Fachhochschule, Universität

Zwischen dem frühzeitigen Altersrücktritt und dem Ausbildungsniveau besteht ein signifikanter Zusammenhang. Bei den Frühpensionierten sind Personen mit einer Ausbildung auf Tertiär- (25%) und Sekundarstufe II (60%) überproportional vertreten. Bei den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgevorbezug sind Personen mit einem Tertiärabschluss untervertreten und solche mit einem Sekundarstufe II Abschluss übervertreten.

Bei den Rentner/innen zeigt sich folgendes Bild: Je höher das Ausbildungsniveau, um so wahrscheinlicher sind Leistungsbezüge aus der 2. und/oder 3. Säule.

Abbildung 10: Höchste abgeschlossene Ausbildung gemäss Ruhestandsstatus



N= 992'698 (n=8'183); ohne Spätpensionierte

Rentenalter erreicht: Design-based $F(2.00, 5722.02) = 59.33$ $P = 0.0000$

Rentenalter noch nicht erreicht: Design-based $F(3.96, 21035.26) = 9.91$ $P = 0.0000$

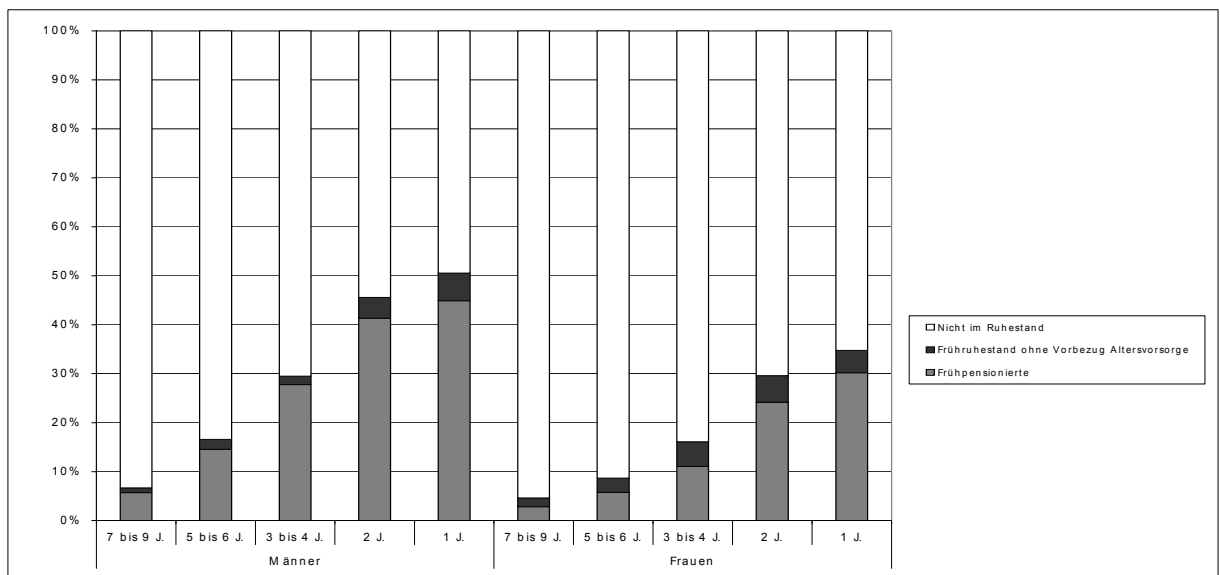
Die exakten Anteilswerte sind in *Anhang - Tab 6* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.1.7 Frühzeitiger Altersrücktritt der Männer und Frauen gemäss Alter in Bezug zum Rentenalter

Je näher die Frauen und Männer in der Nähe des ordentlichen Rentenalters sind, um so grösser ist die Wahrscheinlichkeit, dass sie zu den Frühpensionierten bzw. frühzeitig Zurückgetretenen gehören (vgl. *Abbildung 11*). Damit die Anteile der Männer mit denjenigen der Frauen verglichen werden können, wurden alle Personen aus der Analyse ausgeschlossen, welche entweder nie erwerbstätig oder ab dem Alter von 50 Jahren nicht mehr erwerbstätig waren. Neun bis sieben Jahre vor dem Rentenalter sind bei den Frauen insgesamt fünf Prozent im frühzeitigen Ruhestand. Zwei von fünf treten ohne eine finanzielle Hilfe durch Leistungen aus der Altersvorsorge zurück. Im selben Zeitraum vor dem Rentenalter sind bei den Männern schon sieben Prozent im frühzeitigen Ruhestand, jeder sechste ohne Vorbezug von Altersvorsorgeleistungen. Die Anteilswerte der Frühpensionierten steigen bei den Männern bis ein Jahr vor dem Rentenalter bis auf 50 Prozent, wogegen der Anstieg bei den Frauen etwas weniger steil verläuft und seinen Höhepunkt bei 35 Prozent erreicht.³

Abbildung 11: Quoten des frühzeitigen Ruhestandes gemäss Alter in Bezug zum Rentenalter und Geschlecht



Grundmenge: Männer und Frauen vor dem Rentenalter ohne Personen, welche entweder nie erwerbstätig oder ab dem Alter von 50 Jahren nicht mehr erwerbstätig waren. N= 582'801 (n=4'657)

Die exakten Anteilswerte sind in Anhang - Tab 7 ersichtlich. Bemerkung: vgl. Fussnote⁴

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

³ Auf Grund der geringen Fallzahlen lassen sich keine schlüssigen Aussagen zu den Männern und Frauen im frühzeitigen Ruhestand ohne Vorbezug der Altersvorsorgeleistungen machen.

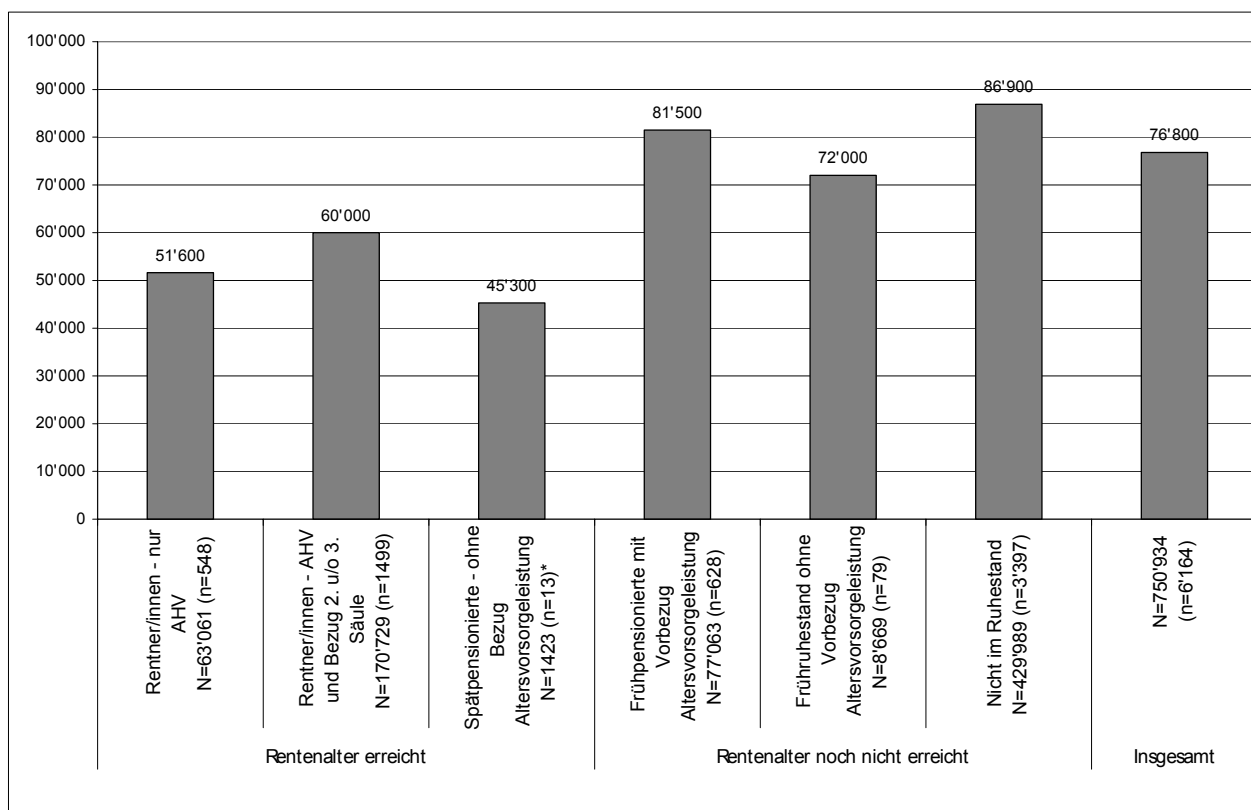
⁴ Die hier ausgewiesenen Quoten des frühzeitigen Ruhestandes sind im Vergleich zu diejenigen, welche bspw. in SAKE NEWS No. 15/2000 präsentiert werden, wesentlich höher. Ein Jahr vor dem Rentenalter liegen diese bei den Männern bei 38 (hier 50%) und bei den Frauen bei 26 Prozent (hier 35%). Der Grund für die Unterschiede liegt in den unterschiedlichen Definitionen des frühzeitigen Ruhestandes. Im Gegensatz zu der von uns verwendeten Definition kann bei SAKE-NEWS 15/2000 nur im frühzeitigen Ruhestand sein, wer keiner Erwerbstätigkeit nachgeht. Mit der von uns verwendeten Definition schliesst sich ein frühzeitiger Altersrücktritt und eine Erwerbstätigkeit jedoch nicht aus. Schliesst man die rund 22 Prozent Erwerbstätigen im frühzeitigen Ruhestand aus, sind die Quoten praktisch identisch.

5.2 Sozioökonomische Merkmale

5.2.1 Haushaltseinkommen

Abbildung 12 zeigt den Median⁵ des jährlichen Haushaltseinkommens⁶ pro Ruhestandsgruppe. Der Median des Haushaltseinkommens liegt, über die gesamte Untersuchungsgruppe betrachtet, bei 76'800 Franken. Insgesamt verfügen Personen im Rentenalter über ein geringeres Haushaltseinkommen als diejenigen vor dem Rentenalter. Die Gruppe der Frühpensionierten verfügt über ein höheres Haushaltseinkommen als vorzeitig Zurückgetretene ohne einen Leistungsbezug aus der Altersvorsorge. Zu Vergleichszwecken wurde das Haushaltseinkommen zusätzlich für drei Altersgruppen ab 20 Jahren berechnet. Der Median liegt bei den 20- bis 29-Jährigen bei 72'000, bei den 30-39-Jährigen bei 90'000 und bei den 40-54-Jährigen bei 100'000 Franken pro Jahr.⁷ In Kapitel 7 wird die finanzielle Situation der Personen nahe des Rentenalters detaillierter beschreiben und analysiert.

Abbildung 12: Haushaltseinkommen gemäss Ruhestandsstatus (Median)



Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen. N= 750'934 (n=6'164)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

⁵ Der Median gibt diejenigen Ausprägungen an, welche die nach der Grösse geordneten Daten in der Mitte teilt. Das heisst, mindestens 50% der Personen verfügen über ein Äquivalenzeinkommen, das kleiner oder gleich dem Median ist und mindestens 50% eines, das grösser oder gleich ist.

⁶ Monatsdaten wurden zur Umrechnung in Jahresdaten mit dem Faktor 12 multipliziert.

⁷ n(gültig)=18'296; N(gültig)= 2'892'464.

Haushaltseinkommenskategorien

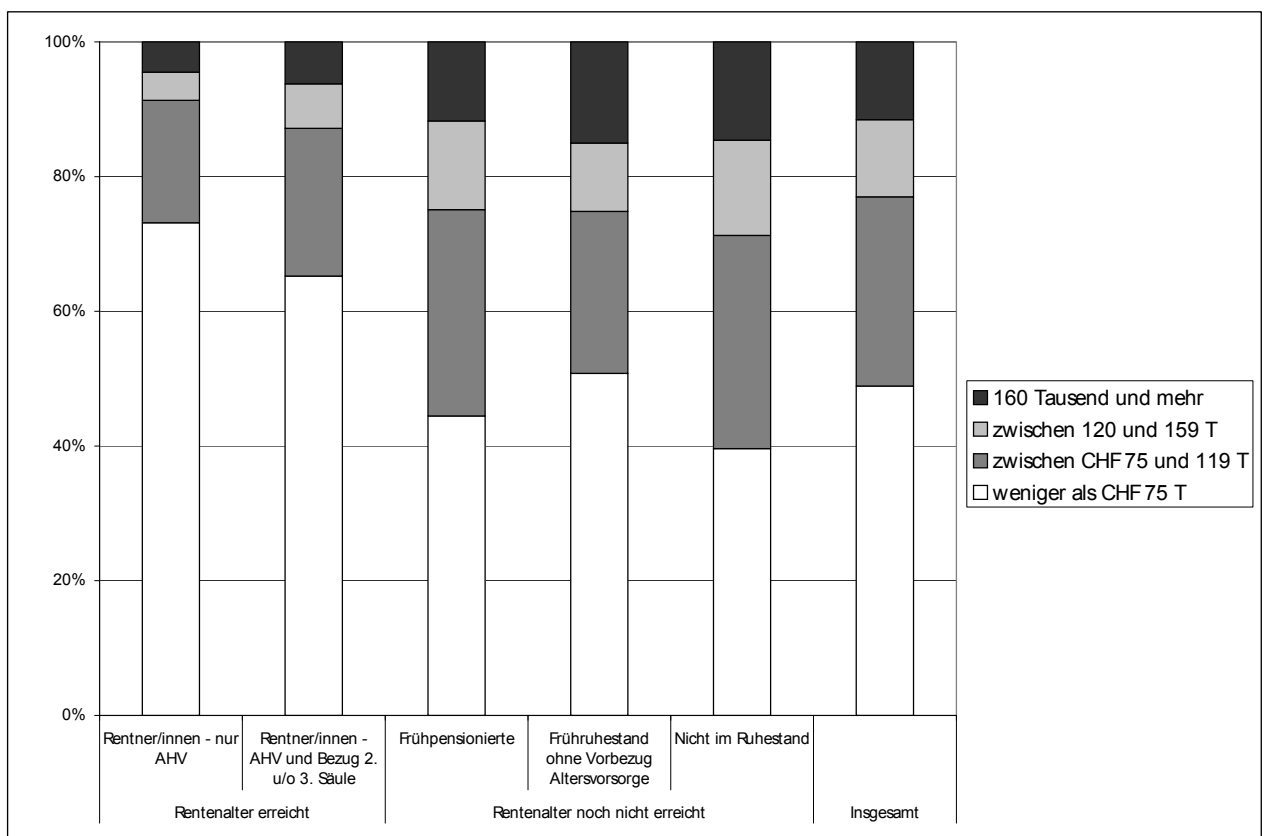
Zu weiteren Analyse Zwecken wurde mit den Personen, zu denen Angaben zu ihrer Einkommenssituation vorhanden sind, vier Haushaltseinkommenskategorien gebildet:

- Kategorie 1: weniger als CHF 75 Tausend (49%)
- Kategorie 2: zwischen CHF 75 und 119 Tausend (28%)
- Kategorie 3: zwischen CHF 120 und 159 Tausend (11%)
- Kategorie 4: CHF 160 Tausend und mehr (12%)

Abbildung 13 veranschaulicht, wie sich diese vier Einkommenskategorien auf die verschiedenen Ruhestandsgruppen verteilen.

Ein Vergleich der Rentner/innen mit und ohne privater Altersvorsorge zeigt, dass die Anteilswerte der Personen, welche ein geringeres Haushaltseinkommen als 75'000 Franken haben, statistisch signifikant⁸ voneinander abweichen. Die Prozentsatzdifferenz beträgt acht Prozent (73 gegenüber 65%).

Abbildung 13: Anteilswerte der Haushaltseinkommenskategorien gemäss Ruhestandsstatus



Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen, ohne Spätrentner. N= 749'512 (n=6'151)

Die exakten Anteilswerte sind in Anhang - Tab 8 ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

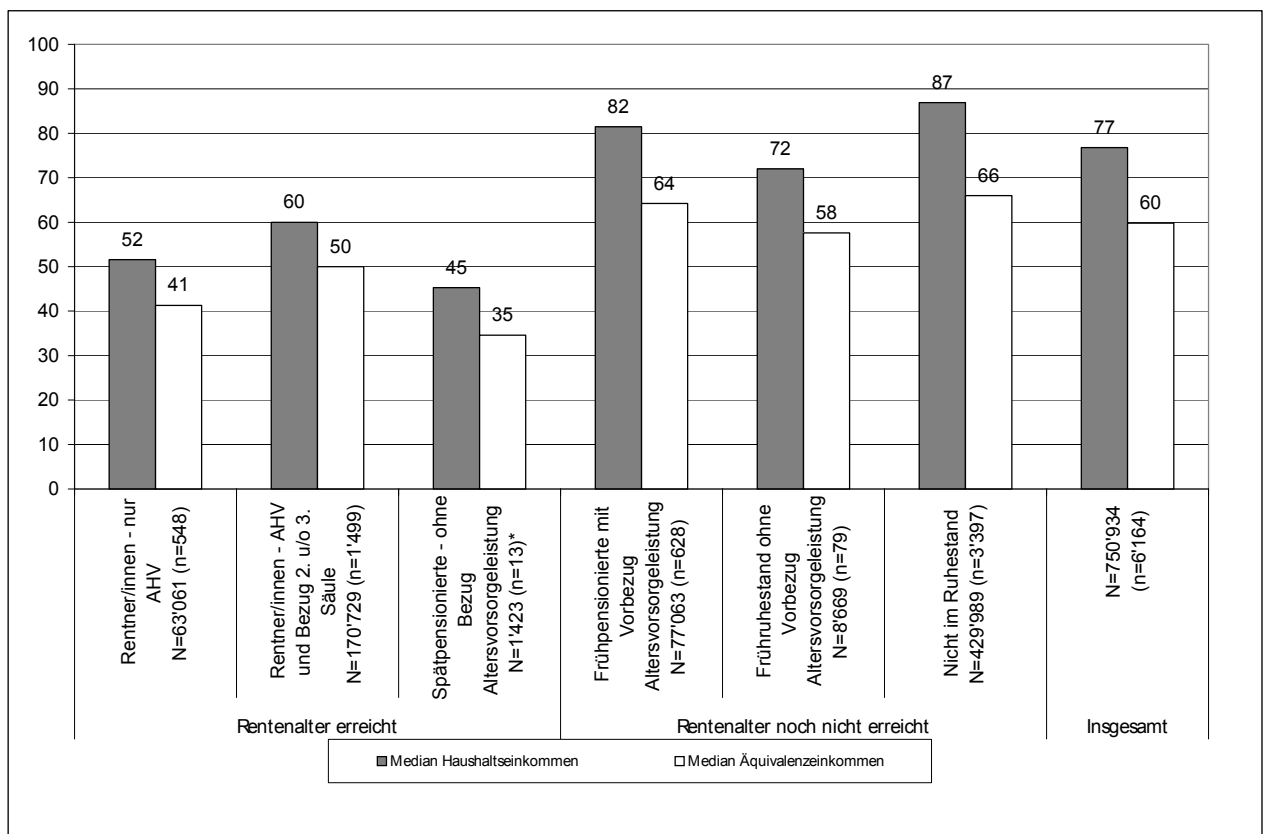
⁸ Im Folgenden werden Unterschiede der Anteilswerte nur erwähnt, wenn sie auf einem Niveau von mindestens $\alpha=5\%$ statistisch signifikant sind.

Zwischen den Personengruppen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, zeigen sich auch signifikante Unterschiede bezüglich den Anteilswerten. Der Anteil der Frühpensionierten, deren Haushaltseinkommen geringer als 75'000 Franken ist, ist höher als derjenige der Personen, welche nicht im Ruhestand sind. Die Prozentsatzdifferenz beträgt fünf Prozent (44% gegenüber 39%).

5.2.2 Äquivalenzeinkommen

Abbildung 14 zeigt das mittlere Äquivalenzeinkommen (Median) pro Ruhestandsgruppe. Im Vergleich zum Haushaltseinkommen reduziert sich der Median des Äquivalenzeinkommens in jeder Gruppe um rund 20 Prozent. Analog zum Haushaltseinkommen wurden die entsprechenden Werte der drei jüngeren Kohorten berechnet. Der Median liegt bei den 20- bis 29-Jährigen bei 52'000, bei den 30-39-Jährigen bei 59'000 und bei den 40-54-Jährigen bei 65'000 Franken pro Jahr (n gültig=18'296).⁹

Abbildung 14: Vergleich Äquivalenzeinkommen und Haushaltseinkommen in 1'000 CHF/Jahr nach Ruhestandsstatus (Median)



Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen. N= 750'934 (n=6'164)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Äquivalenzeinkommenskategorien

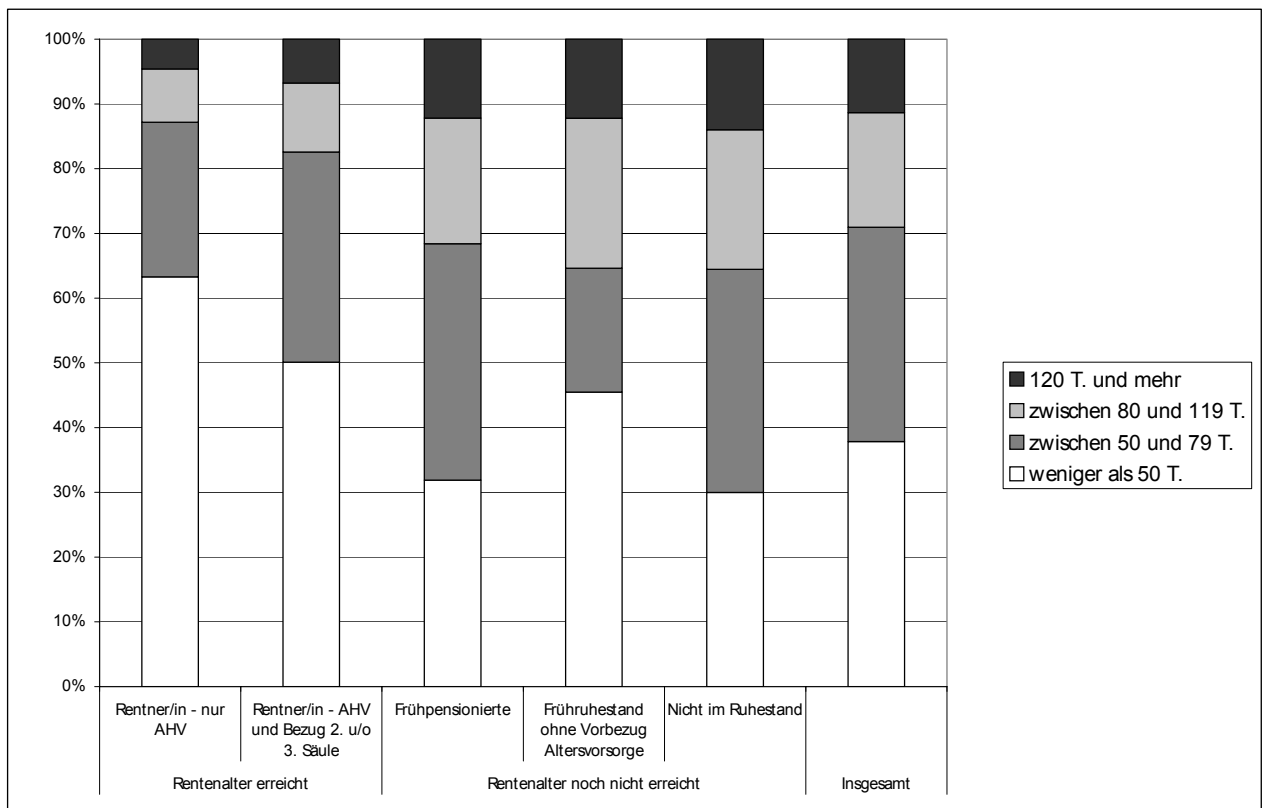
Analog zur Bildung von Haushaltseinkommenskategorien wurde auch das Äquivalenzeinkommen in vier Kategorien unterteilt:

⁹ n(gültig)=18'296; N(gültig)= 2'892'464.

- Kategorie 1: weniger als CHF 50 Tausend (38%)
- Kategorie 2: zwischen CHF 50 und 79 Tausend (33%)
- Kategorie 3: zwischen CHF 80 und 119 Tausend (18%)
- Kategorie 4: CHF 120 Tausend und mehr (11%)

Abbildung 15 zeigt, wie sich diese vier Kategorien auf die verschiedenen Ruhestandsgruppen verteilen. Zwischen den Personen, welche das Rentenalter erreicht haben, ergeben sich zwei signifikante Unterschiede. 63 Prozent der Rentner/innen, welche keine Leistungen der 2. und/oder 3. Säule beziehen, verfügen über ein Äquivalenzeinkommen, welches kleiner ist als 50'000 Franken. Bei den Rentner/innen, welche zusätzliche Leistungen zur AHV beziehen, sind es demgegenüber nur 50 Prozent. In der zweiten Einkommenskategorie mit einem Äquivalenzeinkommen zwischen 50'000 und 79'000 Franken besteht eine Prozentsatzdifferenz von acht Prozent (24% gegenüber 33%).

Abbildung 15: Anteilswerte der Äquivalenzkategorien gemäss Ruhestandsstatus



Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen, ohne Spätrentner. N= 749'511 (n=6'151)
Die exakten Anteilswerte sind im *Anhang - Tab 9* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Weitere Unterschiede ergeben sich zwischen den Frührentnerinnen, den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind. Auf der einen Seite ist der Anteil der tiefsten Äquivalenzeinkommenskategorie bei den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen höher als bei den Frührentnerinnen und den «Aktiven». Dies lässt darauf schliessen, dass ein erhöhter Anteil der frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgeleistungen entweder aus tieferen Einkommenschichten stammt oder dass ein solcher Rücktritt zu Einkommensverlusten führt. Zum anderen ist der Anteil derjenigen, welche über ein Äquivalenzein-

kommen zwischen 80 und 119 Tausend Franken verfügen (23%) signifikant höher als bei den Frühpensionierten (19%).

Interessant erscheint die Tatsache, dass es keine signifikanten Unterschiede zwischen den Anteilswerten der Frühpensionierten und den Personen gibt, welche nicht im Ruhestand sind.

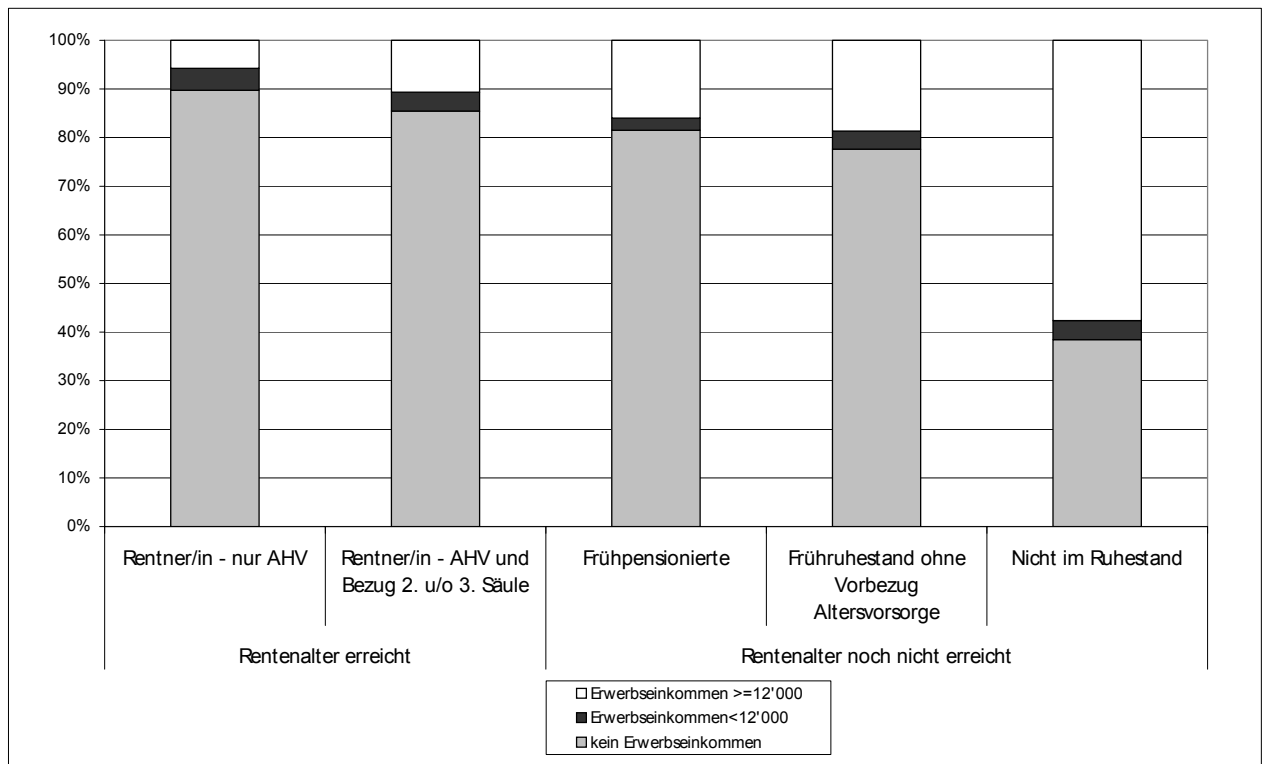
5.2.3 Erwerbseinkommen

In diesem Unterabschnitt wird der Fokus auf diejenigen Personen gelegt, welche im Ruhestand noch ein Erwerbseinkommen erzielen. In einem ersten Schritt wird unterschieden zwischen Personen, welche kein Erwerbseinkommen, ein Erwerbseinkommen von maximal 12'000 Franken und eines von über 12'000 Franken (pro Jahr) aufweisen. In einem zweiten Schritt wird die Höhe des Erwerbseinkommens der Personen in den verschiedenen Ruhestandsgruppen betrachtet.

Abbildung 16 zeigt die Anteilswerte der drei Erwerbseinkommenskategorien pro Ruhestandsgruppe.

- *Rentner/innen*: Rentner/innen mit einer 2. und/oder 3. Säule (10%) erzielen öfters als Rentner/innen, welche nur die AHV beziehen (5%) ein Erwerbseinkommen von über 12'000 Franken.
- *Frühpensionierte*: Der Anteil der Frühpensionierten, die ein Erwerbseinkommen von maximal 12'000 Franken erzielen, ist signifikant kleiner (2.5%) als der entsprechende Anteil bei den Personen im Früruhestand ohne Vorbezug aus der Altersvorsorge (4.9%).

Abbildung 16: Ruhestandsstatus und Erwerbseinkommen



Grundmenge: Gesamte Population ohne Spätpensionierte. N= 992'698 (n=8'183)

Die exakten Anteilswerte sind im *Anhang - Tab 10* ersichtlich.

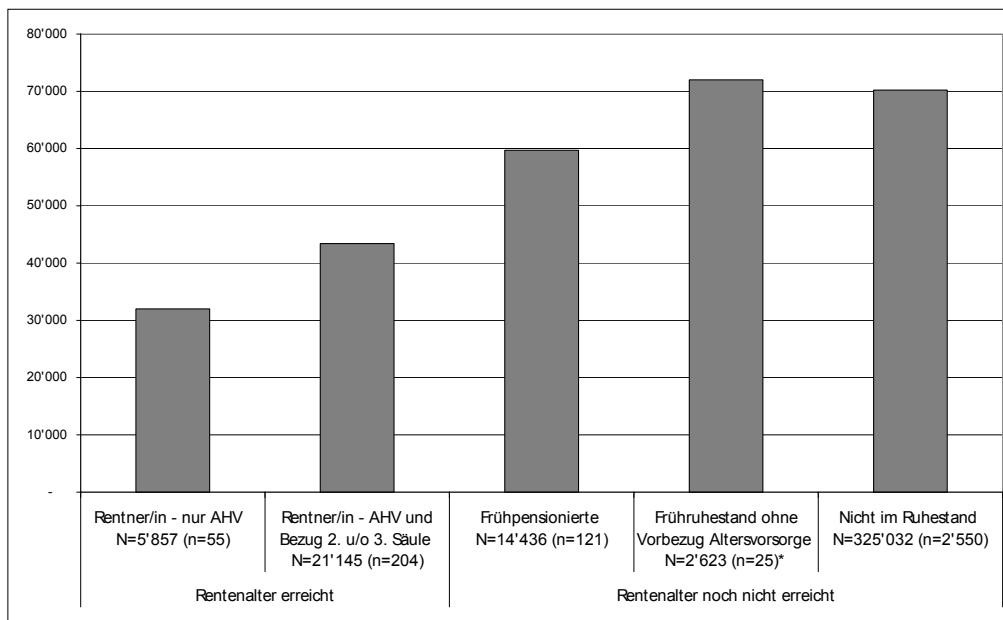
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Höhe der erzielten Erwerbseinkommen pro Ruhestandsgruppe

Abbildung 17 zeigt, wie hoch das mittlere erzielte Erwerbseinkommen pro Ruhestandsgruppe ist (Median). Bei den Rentner/innen, welche zusätzlich zur AHV-Rente auch noch Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule beziehen und noch erwerbstätig sind, liegt der Median um 11'000 Franken höher als bei den erwerbstätigen Rentner/innen, welche über keine zusätzlichen Altersvorsorgeleistungen zur AHV verfügen. Die Mittelwerte (in *Abbildung 17* nicht zu sehen) sind auch signifikant voneinander verschieden (47'000 bzw. 61'000 Franken).

Etwas grösser, 12'000 Franken, ist die Differenz zwischen den Medianen der beiden Gruppen der frühzeitig Zurückgetretenen. Die Mittelwerte sind zwischen diesen Gruppen jedoch nicht signifikant voneinander verschieden (72'000 bzw. 79'000 Franken).

Abbildung 17: Höhe des erzielten Erwerbseinkommen von über CHF 12'000.- (Median)



Grundmenge: Personen mit einem Erwerbseinkommen pro Jahr von mindestens CHF 12'000. N=369'093 (n=2'955)

* Sehr wenige Beobachtungen. Die exakten Werte sind im *Anhang - Tab 11* ersichtlich.

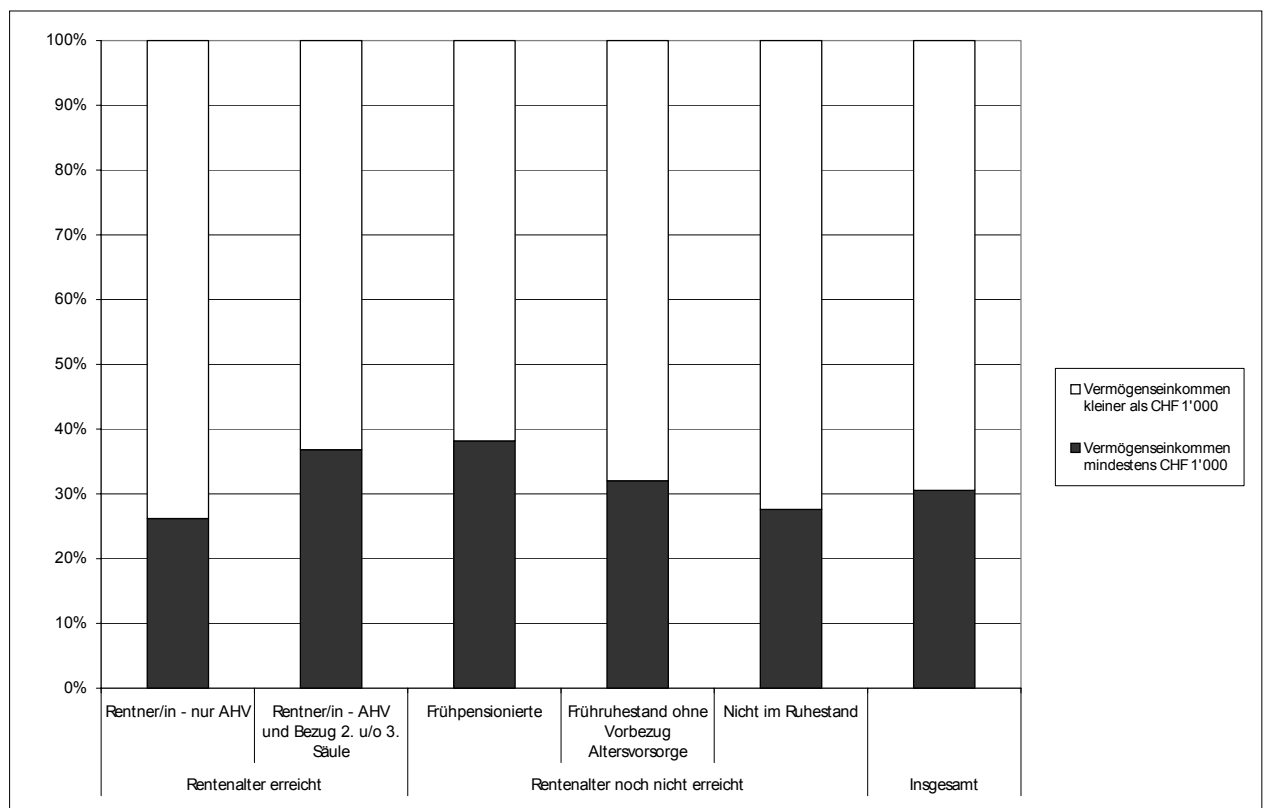
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.2.4 Vermögenseinkommen

Alle Personen wurden gefragt, ob sie ein jährliches Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken erzielten. *Abbildung 18* zeigt deren Anteile pro Ruhestandsgruppe. Über die gesamte Population betrachtet, liegt der Anteil bei 31 Prozent (n=2'393). Zwischen den Anteilswerten und den Ruhestandsgruppen bestehen signifikante Unterschiede. 37 Prozent der Rentner/innen mit einer 2. und/oder 3. Säule erzielen ein Vermögenseinkommen von mehr als 1'000 Franken. Bei den Rentner/innen ohne zusätzlichen Altersvorsorgeleistungen zur AHV sind es 11 Prozent weniger.

Die Prozentsatzdifferenz zwischen den Frühpensionierten und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind, beträgt 10 Prozent. Sie ist statistisch signifikant.

Abbildung 18: Ruhestandsstatus und Vermögenseinkommen



Grundmenge: Personen mit Angaben zu Vermögenseinkommen N=950'052 (n=7'825). Missing (keine Angaben) n =381

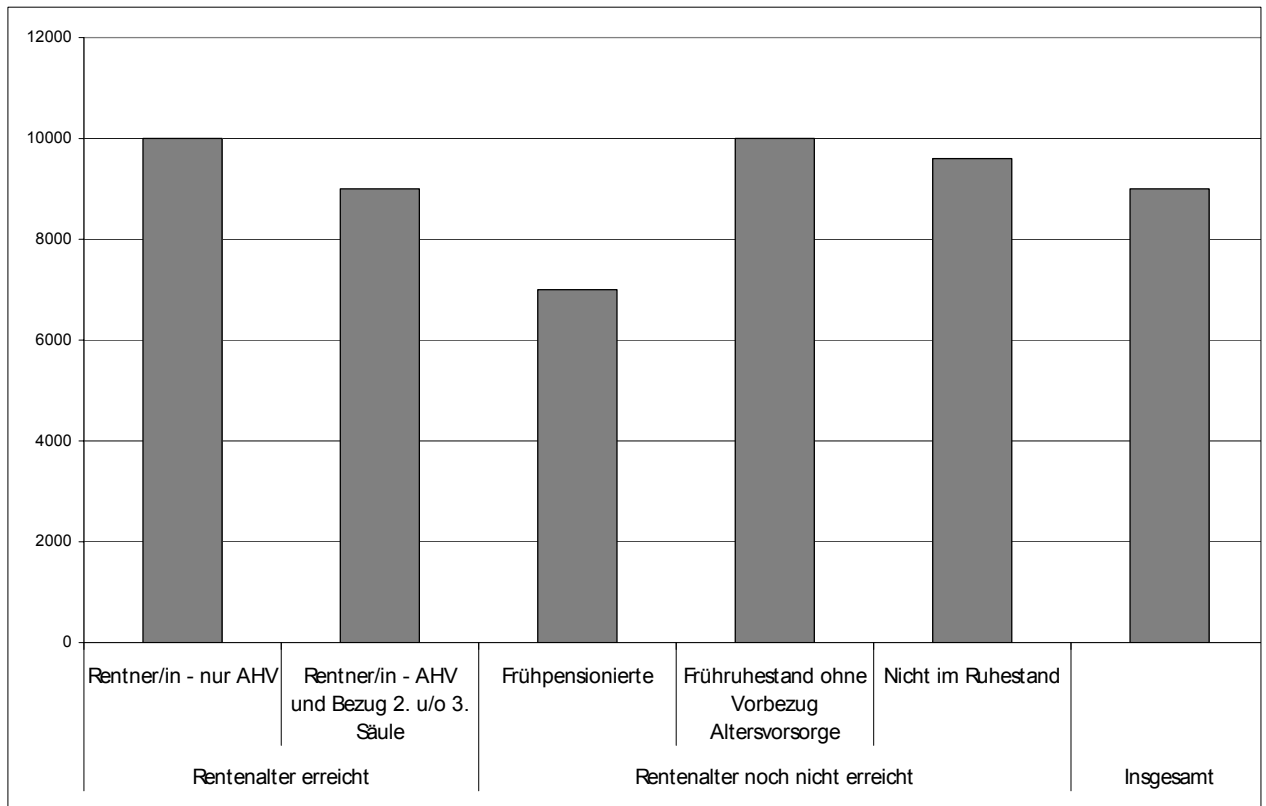
Die exakten Werte sind im *Anhang - Tab 12* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Höhe der erzielten Vermögenseinkommen über 1'000 Franken pro Ruhestandsgruppe

Von den 2'393 Personen, welche angeben, dass sie ein jährliches Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken erzielen, geben nur gerade 1'347 den genauen Betrag an. Die Resultate zu diesen Angaben sind deshalb nur als Richtwert zu betrachten, da von 1'043 Personen die Angaben fehlen. *Abbildung 19* zeigt den Median pro Ruhestandsgruppe. Der Median der gesamten Population liegt bei 9'000 Franken und schwankt, je nach Gruppe, zwischen sieben und zehn Tausend Franken. Die Mittelwerte sind viel höher als die Mediane, jedoch nicht signifikant voneinander verschieden.

Abbildung 19: Höhe des erzielten Vermögenseinkommen über CHF 1'000.- (Median)



Grundmenge: Personen mit Angaben zur Höhe des Vermögenseinkommen. N= 165'869 (n= 1'347)

Die exakten Werte sind im *Anhang - Tab 13* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

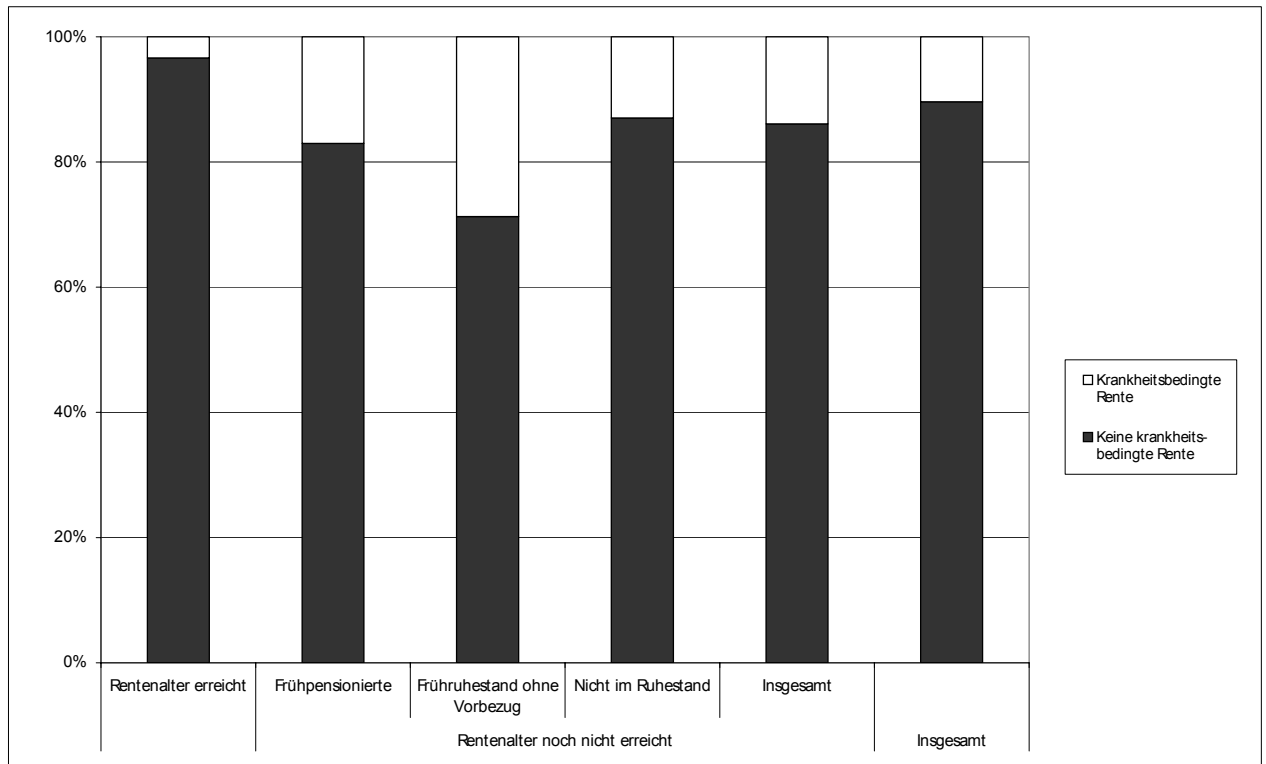
5.2.5 Bezug einer krankheits-, unfallbedingten oder IV-Rente

Alle Personen wurden gefragt, ob sie eine Rente auf Grund von Krankheit, Unfall oder Invalidität bezögen. 10 Prozent der Befragten antworteten mit ja. Die Anteilswerte variieren zwischen den Ruhestandsgruppen erheblich. Die Unterschiede sind statistisch signifikant.

Abbildung 20 zeigt, dass nur ein sehr geringer Anteil der Personen im Rentenalter, rund drei Prozent, eine krankheits- oder unfallbedingte Rente bezieht. Bei den Personen, welche das Rentenalter nicht erreicht haben, sind die Anteilswerte wesentlich höher. Dies hängt u.a. damit zusammen, dass IV-Renten in AHV-Renten umgewandelt werden. Am höchsten ist der Anteilswert bei den Personen im Früruhestand ohne Vorbezug von Leistungen aus der Altersvorsorge (29%), gefolgt von den Frühpensionierten (17%) und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (13%). Um was für

eine Rente es sich dabei handelt, und woher sie bezogen wird, kann auf Grund der Datenlage nicht ermittelt werden.

Abbildung 20: Anteil Personen mit einer krankheits-, unfallbedingten oder IV-Rente



Grundmenge: Gesamtes Sample. N=995'320 (n=8'206)

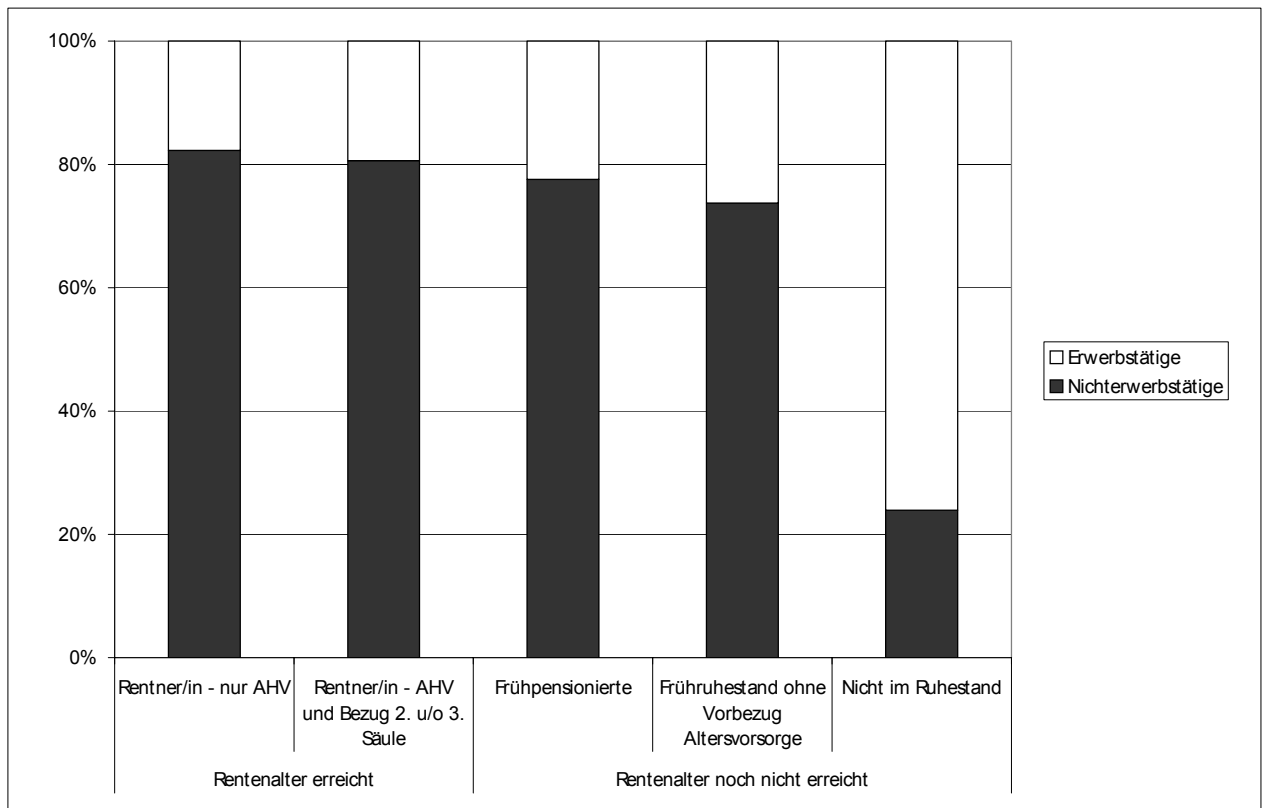
Die exakten Werte sind im *Anhang - Tab 14* ersichtlich.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.3 Sozioprofessionelle Merkmale

In Zentrum dieses Unterabschnitts steht die aktuelle bzw. die ehemalige Erwerbstätigkeit der Personen im Ruhestand. Wie *Abbildung 21* zeigt, sind von den Rentner/innen knapp 20 Prozent noch erwerbstätig. Die Anteilswerte der Erwerbstätigen sind zwischen den beiden Gruppen der Rentner/innen statistisch nicht voneinander verschieden. Auch zwischen den beiden Gruppen der Personen im frühzeitigen Ruhestand sind zwischen den Anteilswerten der Erwerbstätigen keine signifikanten Unterschiede zu beobachten (22.4 bzw. 26.2%).

Abbildung 21: Anteil erwerbstätiger und nicht-erwerbstätiger Personen nach Ruhestandsstatus



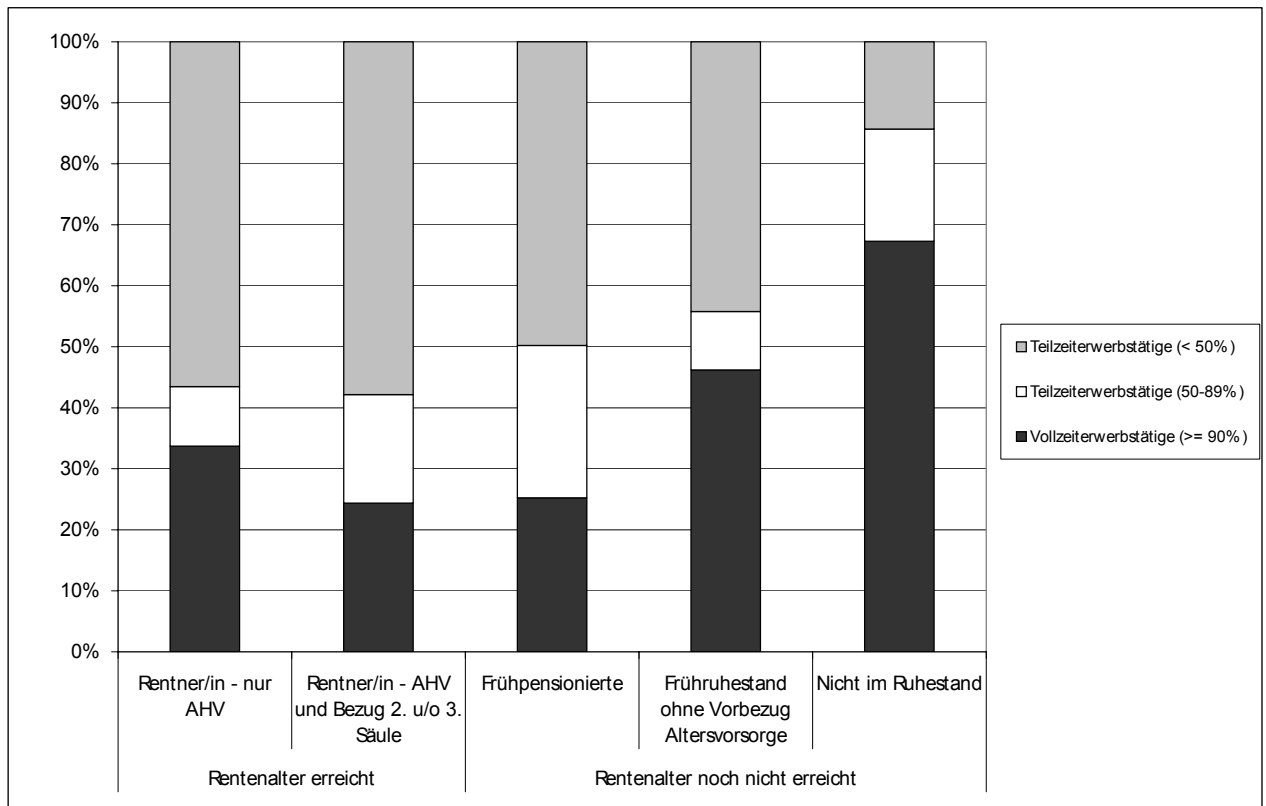
Grundmenge: Gesamtes Sample (ohne Spätpensionierte). n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 22 zeigt die Anteile der vollzeit-, und teilzeiterwerbstätigen Rentner/innen und Frühpensionierten¹⁰.

- Erwerbstätige Rentner/innen, welche über keine zusätzlichen Altersvorsorgeleistungen zur AHV verfügen, sind im Vergleich zu Rentner/innen mit beruflicher und/oder privater Altersvorsorge öfters mit einem Erwerbsspensum von über 90 Prozent (33.7%) jedoch weniger oft mit einem zwischen 50 und 80 Prozent tätig (9.6% bzw. 17.8%).
- Erwerbstätige Frühpensionierte sind weniger oft mit einem Erwerbsspensum von über 90 Prozent (25.2%) und öfters mit einem zwischen 50 und 80 Prozent tätig (25.0%) als frühzeitig in den Ruhestand getretene ohne Altersvorsorgeleistungen (46.1% bzw. 9.6%).

¹⁰ Vollzeit = Erwerbsspensum > 90%. Teilzeit I = 50-89%; Teilzeit II < 50%.

Abbildung 22: Erwerbsspensum erwerbstätiger Personen nach Ruhestandsstatus

Grundmenge: Erwerbstätige Personen. N=510'115 (n=4'098)

Bemerkung: Bei den Personen im Früheruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge handelt es sich um 37 Beobachtungen

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Nachdem der Anteil der Erwerbstätigen und deren Erwerbsspensum betrachtet wurde, richtet sich der Blick in den nächsten drei Unterabschnitten auf die verschiedenen *Berufsgruppen* und auf die «*Berufliche Stellung*» der Personen im Ruhestand. Angaben zu diesem Merkmalen sind nur von den aktuell (zum Befragungszeitpunkt) Erwerbstätigen und den Nichterwerbstätigen, welche einmal in ihrem Leben erwerbstätig waren, vorhanden. Aus diesem Grund reduziert sich das Analysesample um 1'458 Personen¹¹ auf insgesamt 6'748 Personen.

¹¹ Personen, welche die Frage nicht beantworten mussten.

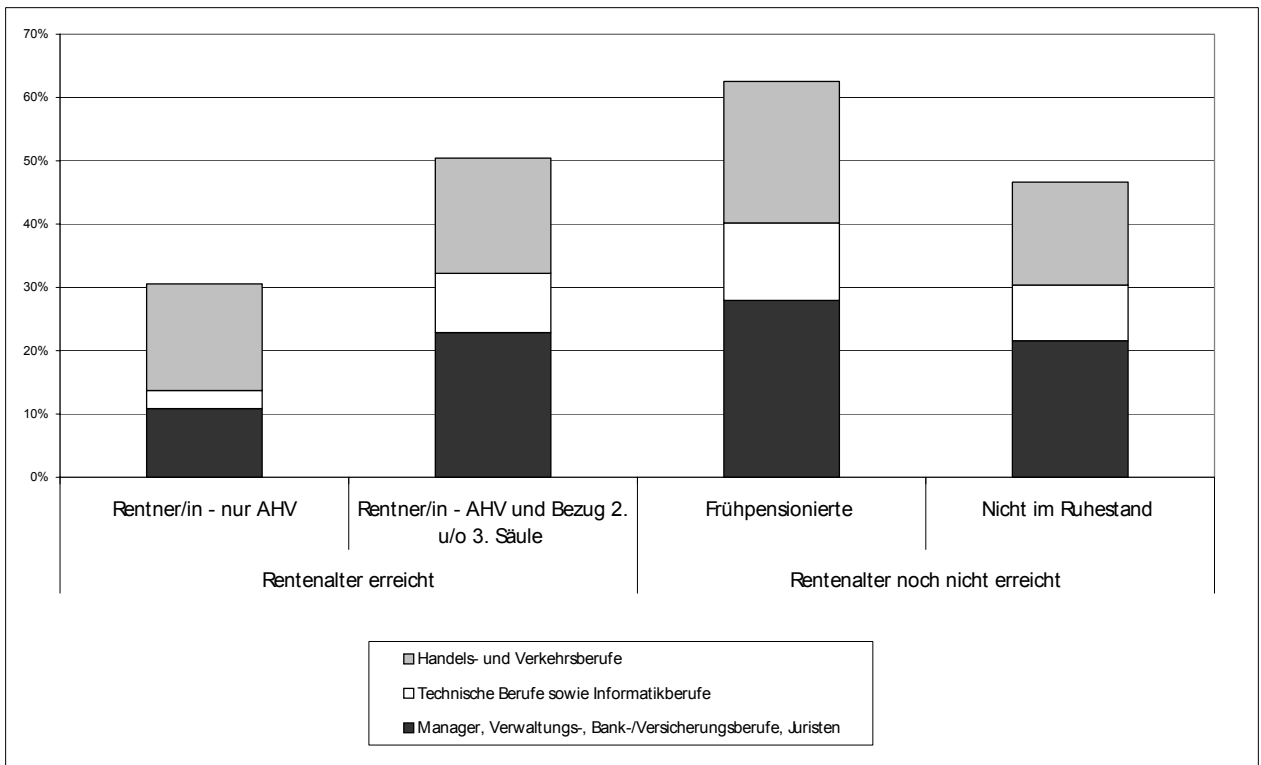
5.3.1 Aktueller bzw. ehemaliger ausgeübter Beruf (SBN2000)

Die Klassifizierung gemäss der Schweizerischen Berufsnomenklatur 2000 (SBN2000) kennt acht Berufshauptgruppen. Im Folgenden werden die signifikanten Unterschiede zwischen den Anteilswerten innerhalb der einzelnen Ruhestandsgruppen vorgestellt (Detaillierte Werte sind im *Anhang - Tab 15* ersichtlich):

- *Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht (5.7%)¹²*: Fast ein Fünftel (19.4%) der Rentner/innen, welche keine Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule beziehen, gehört zu dieser Berufsgruppe. Bei den Frühpensionierte ist der Anteil signifikant tiefer und liegt bei 2.5 Prozent.
- *Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau) (14.3%)*: Zwischen den betrachteten Gruppen gibt es keine signifikanten Unterschiede bezüglich der Anteilswerte.
- *Technische Berufe sowie Informatikberufe (8.8%)*: Rentner/innen, welche keine Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule beziehen (2.8%) sind in dieser Berufsgruppe im Vergleich zur anderen Rentner/innen-Gruppe weniger oft vertreten. Bei den Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, weist die Gruppe der Frühpensionierten (12.2%) den höchsten Anteil aus. Dieser ist signifikant höher als derjenige der frühzeitig in den Ruhestand getretenen ohne Altersvorsorgeleistungen (5.0%) und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (8.8%).
- *Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus (4.6%)*: Zwischen den betrachteten Gruppen gibt es keine signifikanten Unterschiede bezüglich der Anteilswerte.
- *Handels- und Verkehrsberufe (17.4%)*: Im Vergleich zu den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (16,2%), sind Frühpensionierte übermässig oft in dieser Berufsgruppe vertreten (22.4%).
- *Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönlichre Dienstleistungen (9.3%)*: Überproportional vertreten sind in dieser Berufsgruppe Rentner/innen, welche keine privaten Leistungen aus der Altersvorsorge beziehen (17.3%). Bei den Frühpensionierten (4.4%) ist der Anteil wesentlich tiefer als bei den frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorge (12.7%) und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (9.1%).
- *Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen (21.9%)*: 22.9 Prozent der Rentner/innen, welche Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule beziehen, stammen aus dieser Berufsgruppe. Das sind doppelt so viele wie bei den Rentner/innen ohne berufliche und/oder private Altersvorsorge (10.9%). Bei den Frühpensionierten (28.0%) ist der Anteil signifikant höher als bei den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (21.6%).
- *Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler (17.5%)*: Der Anteil der Frühpensionierten aus dieser Berufsgruppe (14.3%) ist im Vergleich zu den Personen, welche nicht im Ruhestand sind, signifikant tiefer (18.8%).

Abbildung 23 zeigt die wichtigsten Unterschiede bezüglich der Verteilung der verschiedenen Berufsgruppen auf die Ruhestandsgruppen.

¹² An dieser Stelle werden jeweils die gewichteten Anteile über die gesamte Population ausgewiesen.

Abbildung 23: Ausgewählte Berufsgruppen (SBN2000*) nach Ruhestandsgruppen

Grundmenge: Personen mit Angaben zum aktuellen bzw. ehemaligen Beruf. n=6'712

** SBN2000=Schweizerische Berufsnomenklatur 2000

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Es ist zu sehen, dass über 60 Prozent der Frühpensionierten aus den drei Berufsgruppen «Handels- und Verkehrsberufe», «Technische Berufe sowie Informatikberufe» und «Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen» stammen. Bei den Personen, welche nicht im Ruhestand sind, sind es nur 47 Prozent, bei den Rentner/innen mit privater Altersvorsorge 50 Prozent und bei den restlichen Rentner/innen 31 Prozent.

5.3.2 Aktueller bzw. ehemaliger ausgeübter Beruf (ISCO)

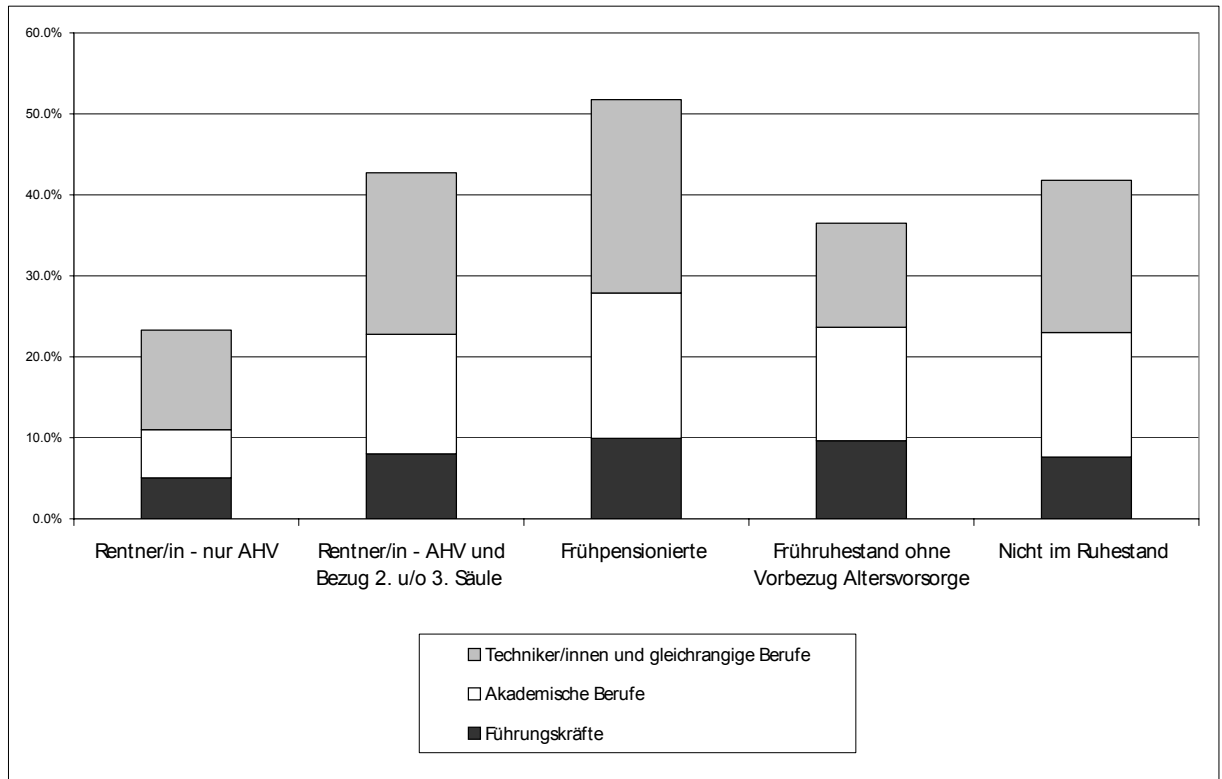
Die Berufshauptgruppen nach der ISCO-Klassifizierung (**ISCO** = International Standard Classification of Occupations) sind im Vergleich zur SBN2000-Klassifizierung etwas unterschiedlich. Im Folgenden werden, analog zum vorherigen Unterabschnitt, signifikante Unterschiede zwischen den Anteilswerten innerhalb der einzelnen Ruhestandsgruppen vorgestellt (Detaillierte Werte sind im *Anhang - Tab 16* ersichtlich):

- *Führungskräfte (7.8%)*: Rentner/innen, welche Leistungen aus der privaten Vorsorge beziehen (8.0%), sind im Vergleich zu Rentner/innen ohne solche Leistungen (5.0%) überproportional vertreten. Erstaunlicherweise gibt es zwischen den Anteilen der Gruppen der Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, keine statistisch signifikanten Unterschiede.
- *Akademische Berufe (14.9%)*: Es zeigt sich dasselbe Bild wie bei den Führungskräften. Rentner/innen, welche Leistungen aus der privaten Vorsorge beziehen (14.8%), sind im Vergleich zu Rentner/innen ohne solche Leistungen (6.0%) übermässig oft vertreten.
- *Techniker/innen und gleichrangige Berufe (19.1%)*: Auch in dieser Berufsgruppe sind Rentner/innen, welche Leistungen aus der privaten Vorsorge beziehen (20.0%) im Vergleich zu Rentner/innen ohne solche Leistungen (12.3%) öfters vertreten. Die Anteilswerte der Frühpensionierten (23.9%) sind im Vergleich zu den anderen zwei Gruppen vor dem Rentenalter signifikant höher (12.6% bzw. 18.8%).
- *Bürokräfte, kaufmännische Angestellte (14.3%)*: Rentner/innen, welche Leistungen aus der privaten Vorsorge beziehen (8.0%), sind im Vergleich zu Rentner/innen ohne solche Leistungen (5.0%) überdurchschnittlich oft in dieser Berufsgruppe vertreten.
- *Dienstleistungs- und Verkaufsberufe (12.5%)*: 19.2% der Rentner/innen, welche Leistungen aus der privaten Vorsorge beziehen, stammen aus dieser Berufsgruppe. Dieser Wert ist signifikant höher als derjenige der Rentner/innen ohne solche Leistungen (12.3%). Unter den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (12.3%), ist diese Berufsgruppe bei den Frühpensionierten unterdurchschnittlich vertreten (9.3%).
- *Fachkräfte in der Landwirtschaft (5.0%)*: Nur 3.5% der Rentner/innen, welche eine berufliche und/oder private Altersvorsorge haben, arbeiteten bzw. arbeiteten als Fachkräfte in der Landwirtschaft. Bei den Rentner/innen ohne berufliche/private Altersvorsorge ist der Anteil 18.1%. Bei den Frühpensionierten (2.0%) ist er geringer als bei den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (4.6%).
- *Handwerks- und verwandte Berufe (13.8%)*: Mit einem Anteil von 10.5% sind die Frühpensionierten mit einem Handwerksberuf im Vergleich zu denjenigen, welche nicht im Ruhestand sind untervertreten (15.1%).
- *Anlagen- und Maschinenbediener (6.1%)*: Bei den Personen, welche aus dieser Berufsgruppe stammen, sind zwischen den Ruhestandsgruppen keine signifikanten Unterschiede festzustellen.
- *Hilfsarbeitskräfte (6.6%)*: Ehemalige Hilfsarbeitskräfte sind bei den Rentner/innen ohne berufliche und/oder private Altersvorsorge mit 12.5% öfters vertreten als bei den Rentnern/innen mit einer 2. und/oder 3. Säule (7.1%). Ihr Anteil bei den Frühpensionierten (3.3%) ist geringer als

bei den Personen, welche nicht im Ruhestand (6.2%) oder im frühzeitigen Ruhestand ohne Altersvorsorge sind (9.7%).

Abbildung 24 zeigt einige wichtige Unterschiede zwischen den Ruhestandsgruppen noch einmal in grafischer Form.

Abbildung 24: Ausgewählte Berufsgruppen (ISCO*) nach Ruhestandsgruppen



Grundmenge: Personen mit Angaben zum aktuellen bzw. ehemaligen Beruf. n=6'712

*ISCO=International Standard Classification of Occupations

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

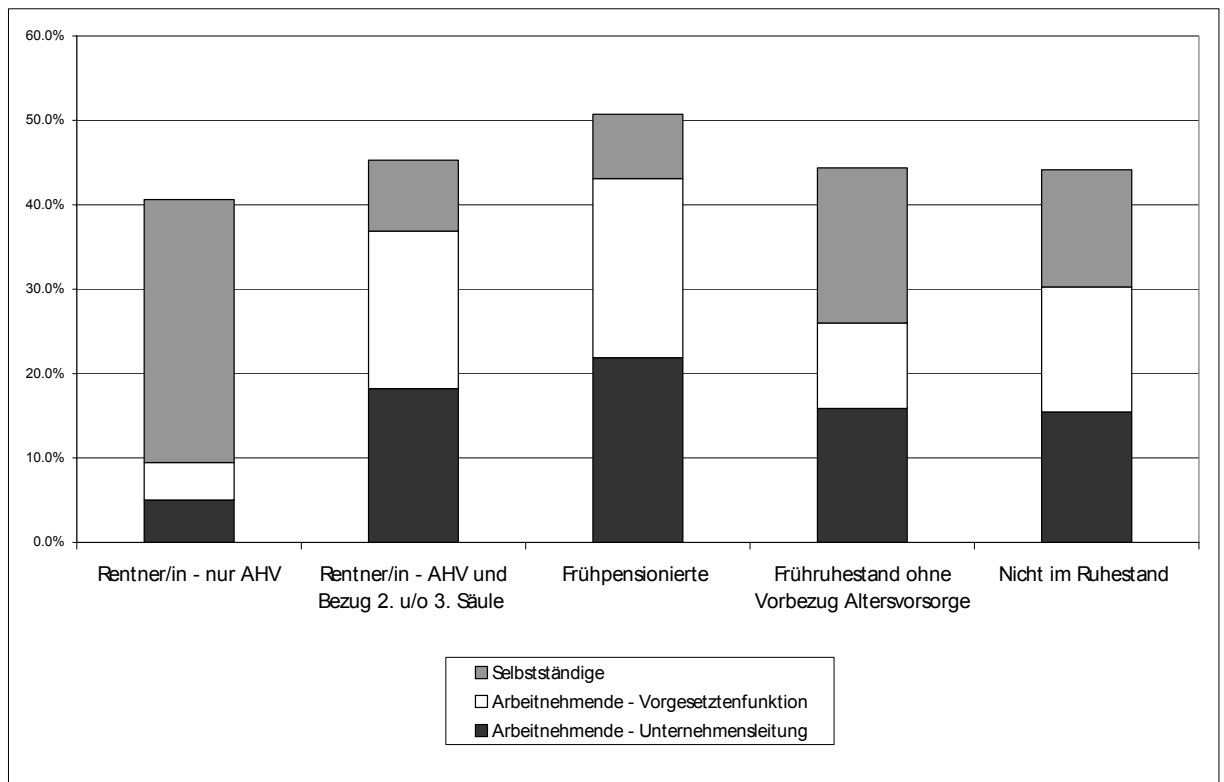
5.3.3 Aktuelle bzw. ehemalige berufliche Stellung

Bei der beruflichen Stellung wird unterschieden zwischen Selbstständigen, Arbeitnehmenden mit eigener Firma, mitarbeitenden Familienmitgliedern und Arbeitnehmenden in drei hierarchischen Stellungen (Arbeitnehmende in der Unternehmensleitung und Arbeitnehmende mit bzw. ohne Vorgesetztenfunktion). Die Personen verschiedener beruflicher Stellungen verteilen sich wie folgt auf die Ruhestandsgruppen:

- *Selbstständige (13.2%)*: Fast ein Drittel der Rentner/innen, welche keine berufliche und/oder private Altersvorsorgeleistungen beziehen, gehört zu den Selbstständigen (31.2%). Bei den Rentner/innen, welche über eine zweite oder dritte Säule verfügen, sind es nur 8.4 Prozent. Die Prozentsatzdifferenz ist statistisch signifikant. Bei den Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, sind die Selbstständigen bei den Frühpensionierten (7.6%) im Vergleich zu den anderen zwei Gruppen untervertreten.
- *Arbeitnehmende eigene Firma (4.7%)*: Bei den Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, sind Arbeitnehmende mit einer eigenen Firma bei den Frühpensionierten (2.3%) und den frühzeitig Zurückgetretenen (1.5%) unterdurchschnittlich vertreten.
- *Mitarbeitendes Familienmitglied (3.8%)*: Mitarbeitende Familienmitglieder sind überdurchschnittlich oft bei den Rentner/innen, welche keine berufliche und/oder private Altersvorsorgeleistungen beziehen, anzutreffen (13.0%). Bei den Frühpensionierten (1.1%) sind im Vergleich zu den Personen, welche nicht im Ruhestand sind (2.8%), mitarbeitende Familienmitglieder untervertreten. Der Anteil der frühzeitig Zurückgetretenen ist signifikant höher als bei den Frühpensionierten und liegt bei 7.0 Prozent.
- *Arbeitnehmende in Unternehmensleitung (16.0%)*: Gegenüber den Rentner/innen ohne berufliche und/oder private Altersvorsorge (2.0%) sind Arbeitnehmende in Unternehmensleitung bei den Rentner/innen mit einer 2. und/oder 3. Säule überdurchschnittlich oft vertreten (18.2%). Bei den Frühpensionierten (21.9%) ist der Anteil besonders hoch. Er ist signifikant höher als bei den Personen, welche nicht im Ruhestand (15.5%) sind.
- *Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion (15.5%)*: Bei den Arbeitnehmenden mit Vorgesetztenfunktion zeigt sich dasselbe Bild wie bei den Arbeitnehmenden in Unternehmensleitung. Gegenüber den Rentner/innen ohne berufliche und/oder private Altersvorsorge (4.5%) sind diese bei den Rentner/innen mit einer 2. und/oder 3. Säule überdurchschnittlich oft vertreten (18.7%). Bei den Frühpensionierten (21.2%) ist der Anteil besonders hoch. Er ist signifikant höher als bei den Personen, welche nicht im Ruhestand (14.8%) sind.
- *Arbeitnehmende ohne Vorgesetztenfunktion (46.7%)*: Die Anteilswerte der Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion innerhalb der einzelnen Ruhestandsgruppen sind nicht verschieden.

Abbildung 25 zeigt einige der wichtigsten Unterschiede bezüglich der Zusammensetzung der Ruhestandsgruppen nach der beruflichen Stellung in grafischer Form. Detaillierte Anteilswerte sind im Anhang - Tab 17 ersichtlich.

Abbildung 25: Ausgewählte berufliche Stellungen nach Ruhestandsgruppen



Grundmenge: Personen mit Angaben zur (ehemaligen) beruflichen Stellung. n=6'395

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

5.4 Übersicht zu den Ergebnissen aus Kapitel 5

Tabelle 11 zeigt im Überblick, von welchen Faktoren die Wahrscheinlichkeit beeinflusst wird,

- als Rentner/in zusätzlich zur AHV-Rente Leistungen aus der beruflichen und/oder privaten Altersvorsorge zu beziehen,
- zu den Frühpensionierten zu gehören, bzw.
- im frühzeitigen Ruhestand ohne Leistungen aus dem System der Altersvorsorge zu sein.

Tabelle 11: Bivariate Zusammenhänge zwischen soziodemographischen und – professionellen Merkmalen und dem Ruhestandsstatus

		Rentenalter erreicht	Rentenalter noch nicht erreicht	
		Rentner/innen mit 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte mit 2. u/o 3. Säule	frühzeitiger Ruhestand ohne 2./3. Säule
Geschlecht	Frauen	--	--	n.s.
Zivilstand	ledig	++	++	n.s.
	verheiratet	--	n.s.	n.s.
	geschieden	++	-	+
	verwitwet	n.s.	n.s.	n.s.
Haushaltstyp	HH ohne Partner/in	++	n.s.	n.s.
	Partner/in erwerbstätig	--	--	--
	Partner/in nicht erwerbstätig	--	++	++
Sprachregion	Deutschschweiz	++	n.s.	-
Nationalität	Ausländer/innen	n.s.	-	n.s.
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	--	--	n.s.
	Sekundarstufe II	++	++	+
	Tertiärstufe	++	n.s.	-
Berufsgruppen (SBN2000*)	Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Tierzucht	--	--	
	Produktionsberufe Industrie u. Gewerbe (ohne Bau)			
	Technische Berufe sowie Informatikberufe	++	+	+
	Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes, Bergbau			
	Handels- und Verkehrsberufe		+	
	Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönliche Dienstleistungen	--	--	
	Manager, Verwaltungs-, Bank-/ Versicherungsberufe, Juristen	++	++	
	Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler		--	

+ / ++ bzw. - / -- Signifikant positiver bzw. negativer Zusammenhang (Signifikanzniveau $\alpha=5\%$ bzw. 1%)

n.s.: Nicht signifikant

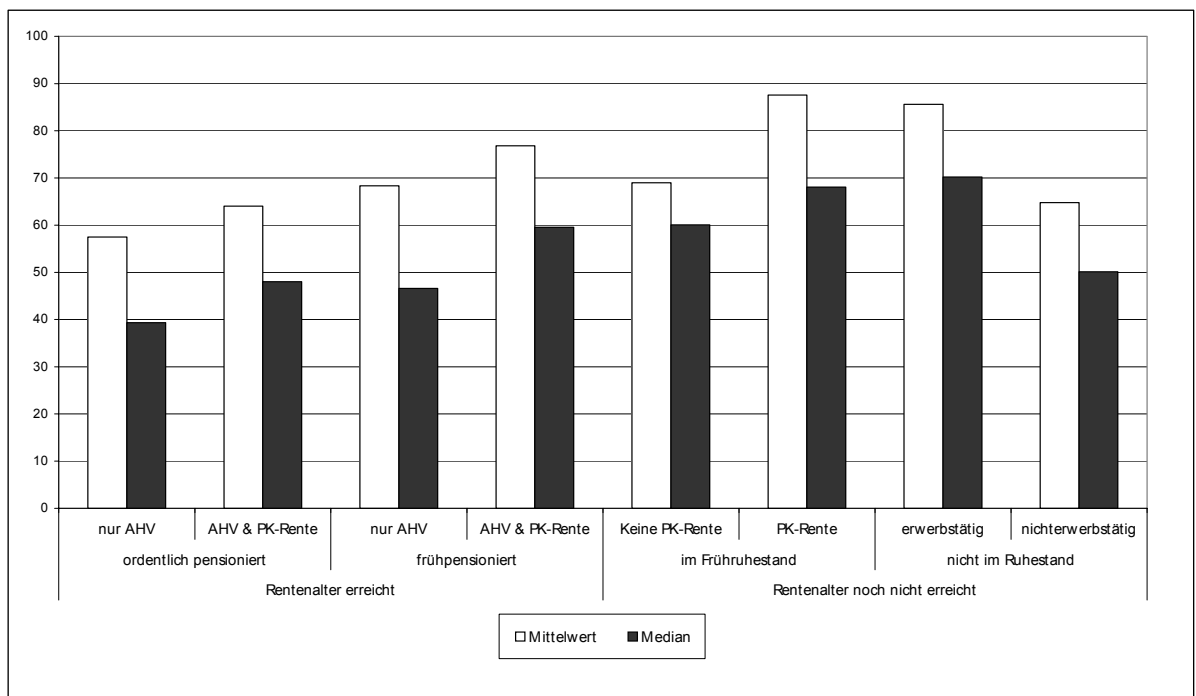
SBN2000: Schweizerischen Berufsnomenklatur 2000

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

6 Wirtschaftliche Situation der Personen im Ruhestand

In diesem Abschnitt wird die wirtschaftliche Situation der Personen im Ruhestand detailliert dargestellt. Für deren Beschreibung wird das Brutto-Haushaltsäquivalenzeinkommen verwendet (vgl. Abschnitt 4). *Abbildung 26* zeigt, dass zwischen dem Median \tilde{x} und dem Mittelwert dieser Einkommensgrösse relativ grosse Differenzen bestehen. Dies weist darauf hin, dass das Äquivalenzeinkommen durch einige (sehr) hohe Einkommen nach oben verzerrt wird. Aus diesem Grund verwenden wir in diesem Kapitel den Median, um die wirtschaftliche Situation der Personen rund um den Ruhestand zu beschreiben. Für die Bildung der Vergleichsgruppen wurden etwas andere Kriterien als bisher definiert. Auf einer ersten Stufe werden die Rentner/innen und die Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, in je zwei Gruppen unterteilt (ordentlich / frühzeitig pensionierte Rentner/innen und Personen im Früruhestand / nicht im Ruhestand). Als zweites Kriterium wird bei den Personen im Ruhestand danach gefragt, ob sie eine Pensionskassenrente beziehen oder nicht¹. Die Personen, welche nicht im Ruhestand sind, werden in Erwerbstätige und Nichterwerbstätige unterteilt.

Abbildung 26: Mittelwert und Median des Äquivalenzeinkommens pro Jahr in Tausend Franken nach Ruhestandsstatus



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

In *Abbildung 26* ist zu sehen, dass die meisten Rentner/innen durchschnittlich über ein tieferes Äquivalenzeinkommen verfügen als Personen vor dem Ruhestand. Es wird ersichtlich, dass sich eine

¹ In den SAKE Daten sind Angaben über die Höhe der Pensionskassenrente vorhanden. Diese können nur dann mit den entsprechenden Äquivalenzeinkommen verglichen werden, wenn separate Gruppen für Personen im Ruhestand mit einer Pensionskassenrente gebildet werden.

Pensionskassenrente «finanziell lohnt». Der Median des Äquivalenzeinkommens ist in den Gruppen der Pensionskassenbezüger/innen immer höher als in der entsprechenden Vergleichsgruppe.

Der Anteil der Pensionskassenrente am gesamten Äquivalenzeinkommen liegt bei den ordentlich Pensionierten bei 37.8 Prozent. Bei den Rentner/innen, welche frühpensioniert wurden, und bei den aktuell Frühpensionierten liegt der Anteil jeweils bei 50.0 Prozent.

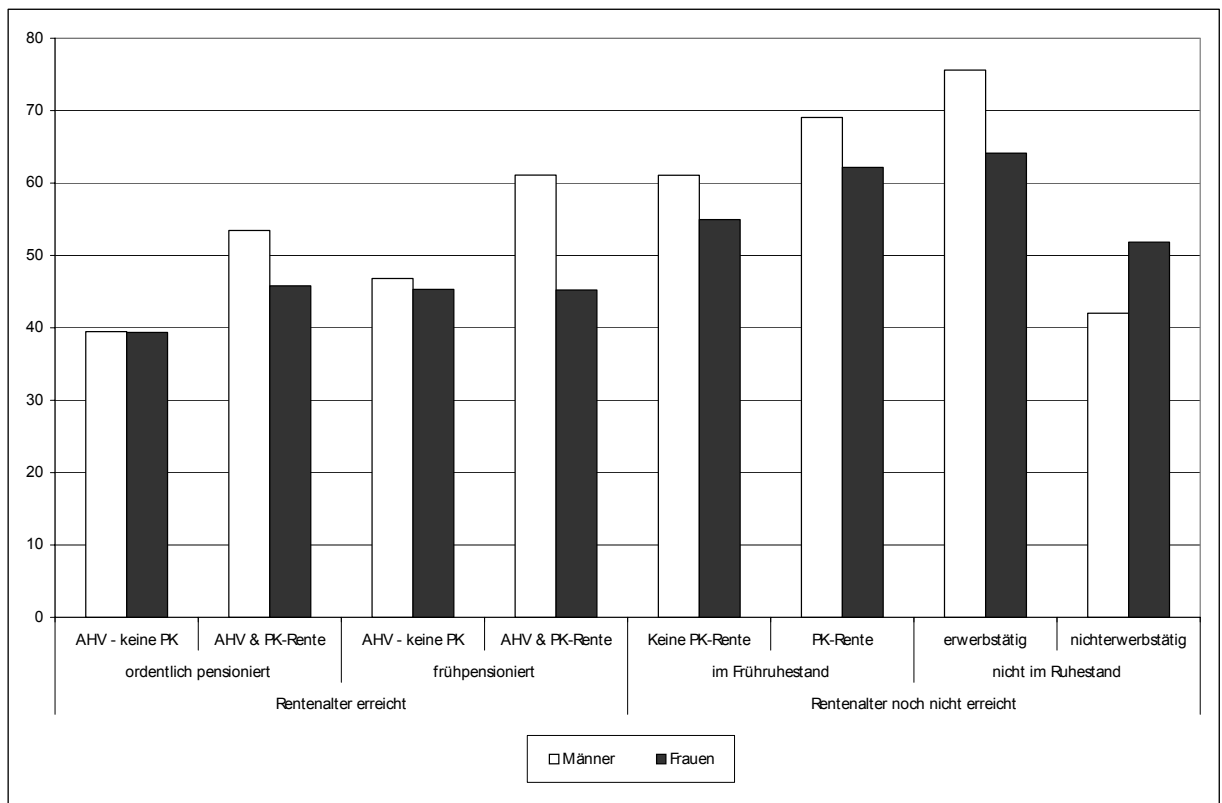
Es ist zu erwarten, dass die Höhe des Äquivalenzeinkommens nicht nur vom Ruhestandsstatus abhängt, sondern auch von soziodemographischen Merkmalen. Der nächste Abschnitt geht deshalb der Frage nach, wie sich die einzelnen Merkmale innerhalb der acht Ruhestandsgruppen auf das durchschnittliche Äquivalenzeinkommen auswirken. Im Abschnitt 6.2 wird anhand einer multivariaten Regression geprüft, welche Bezugsarten der beruflichen und/oder privaten Altersvorsorgeleistungen zu einer verbesserten finanziellen Situation beitragen.

6.1 Äquivalenzeinkommen nach soziodemographischen Merkmalen

Geschlecht

In allen untersuchten Ruhestandsgruppen ausser bei den Rentner/innen, die über keine Pensionskassenrente verfügen, liegt der Median des Äquivalenzeinkommens bei den Frauen deutlich tiefer als bei den Männern. Die Differenz ist bei den frühpensionierten Rentner/innen mit einer Pensionskassenrente am grössten und beträgt 16'000 Franken.

Abbildung 27: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Geschlecht (in CHF 1'000/Jahr)



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Tabelle 12 zeigt den mittleren Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen. Bei den frühpensionierten Männern ist er wesentlich höher als bei den Frauen. Dies weist darauf hin, dass Männer u.a. dank höheren Pensionskassenrenten höhere Haushaltseinkommen aufweisen.

Tabelle 12: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median)

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
Männer	39.2%	52.3%	50.9%
Frauen	35.7%	35.7%	32.4%

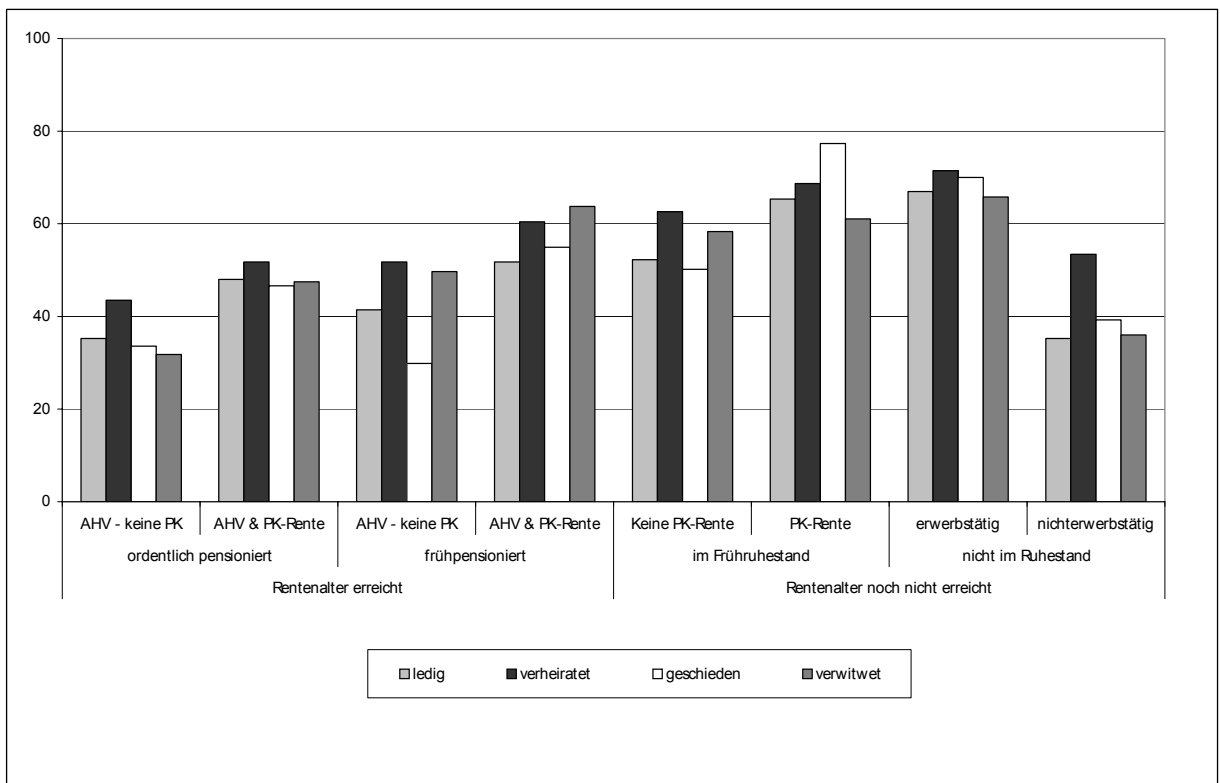
Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Zivilstand

Bezüglich des Zivilstandes sind die Unterschiede zwischen den mittleren Äquivalenzeinkommen innerhalb der Ruhestandsgruppen nicht sehr ausgeprägt. Den tiefsten Wert weisen geschiedene, frühpensionierte Rentner/innen auf (\tilde{x} = CHF 30'000.-) und den höchsten Geschiedene im Früruhestand mit einer Pensionskassenrente (\tilde{x} = CHF 77'000.-).

Abbildung 28: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Zivilstand (in CHF 1'000)



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Bei den ordentlich Pensionierten schwankt der Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen, je nach Zivilstandsstatus, beträchtlich. Bei den Ledigen beträgt er 50 Prozent. Bei den Verheirateten, Geschiedenen und Verwitweten ist er wesentlich tiefer.

Tabelle 13: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median)

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
ledig	50.0%	53.1%	59.6%
verheiratet	37.9%	50.0%	49.1%
geschieden	33.0%	49.1%	49.1%
verwitwet	35.3%	47.9%	53.3%

Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

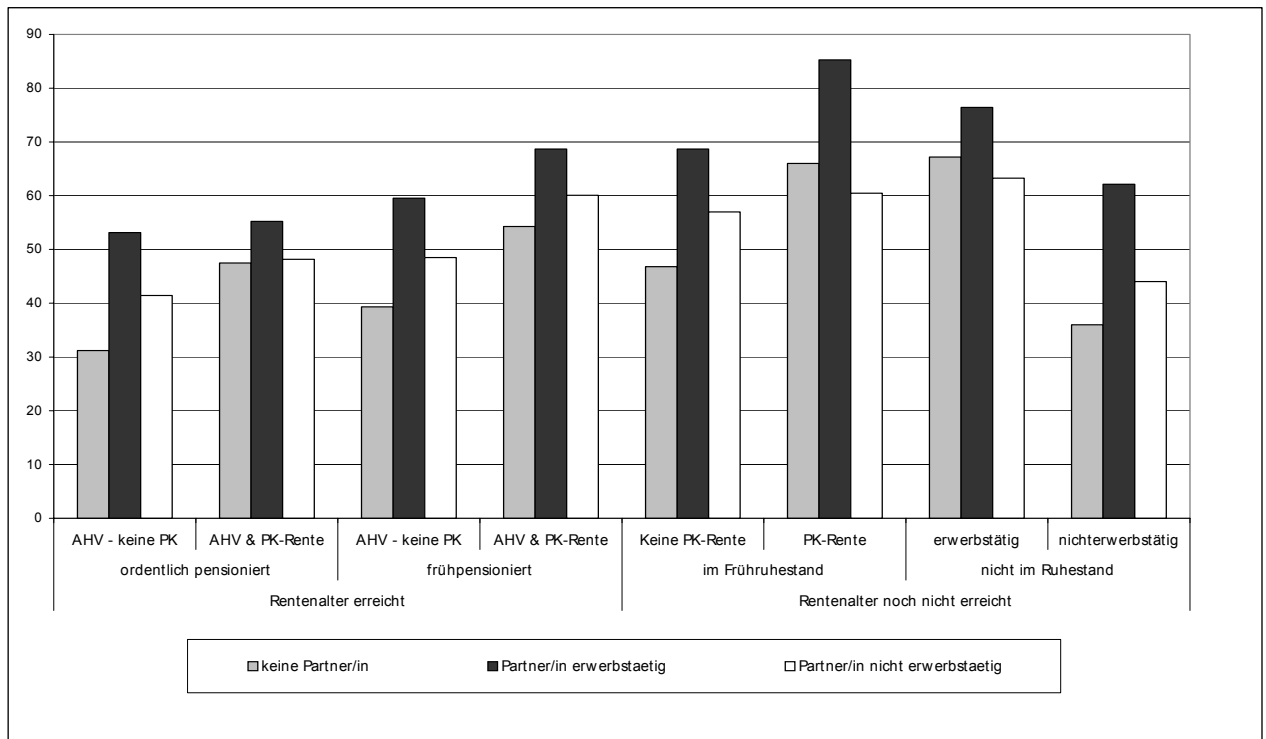
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Haushaltstyp

Männer und Frauen, welche mit einer erwerbstätigen Partnerin bzw. einem erwerbstätigen Partner im Haushalt leben, verfügen erwartungsgemäss durchschnittlich über ein wesentlich höheres Äquivalenzeinkommen, als die restlichen Haushalte.

Ausser bei den Personen im Früruhestand mit einer Pensionskassenrente verfügen die Haushalte mit nichterwerbstätigen Partner/innen durchschnittlich über ein etwas höheres Äquivalenzeinkommen als solche ohne Partner/innen.

Abbildung 29: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Haushaltstyp (in CHF 1'000)



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Ist der/die Partner/in erwerbstätig, ist erwartungsgemäss der Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen am geringsten. Er beträgt, je nach Haushaltstyp und Ruhestandsgruppe, zwischen 30 und 56 Prozent.

Tabelle 14: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median)

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
keine Partner/in	36.9%	51.0%	55.9%
Partner/in erwerbstaetig	30.0%	39.8%	37.5%
Partner/in nicht erwerbstaetig	40.8%	51.0%	51.6%

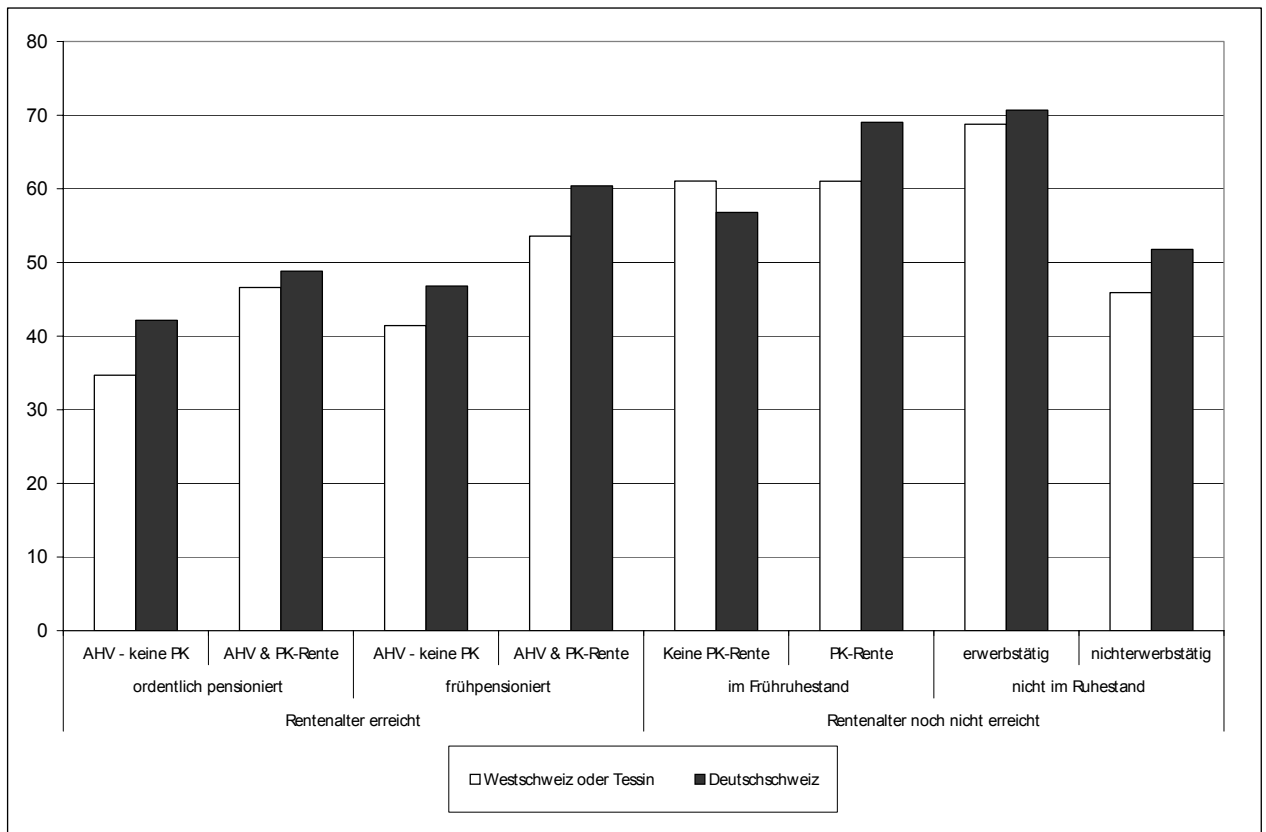
Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sprachregion

Zwischen den Sprachregionen und den Ruhestandsgruppen bestehen relativ geringe Unterschiede bezüglich der mittleren Äquivalenzeinkommen. Ausser bei den Personen im Früruhestand, welche keine Pensionskassenrente beziehen, sind die mittleren Äquivalenzeinkommen in der Deutschschweiz etwas höher als in den anderen Sprachregionen.

Abbildung 30: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Sprachregion (in CHF 1'000)



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Die Anteile der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen sind zwischen der Deutschschweiz und der Westschweiz und dem Tessin innerhalb den betrachteten Gruppen nicht voneinander verschieden.

Tabelle 15: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median)

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
Westschweiz und Tessin	38.9%	48.2%	50.0%
Deutschschweiz	37.2%	50.5%	49.8%

Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

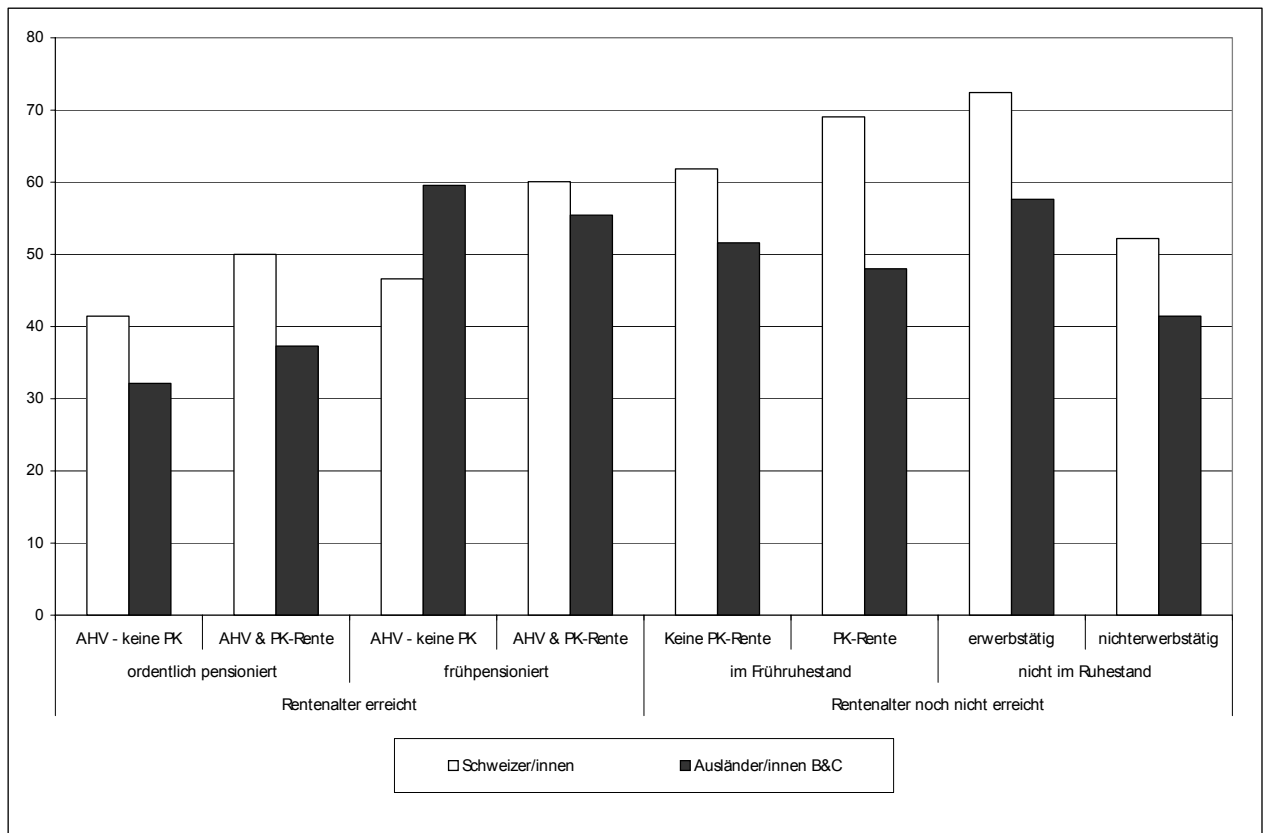
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Nationalität

Ausländer/innen verfügen durchschnittlich in allen betrachteten Gruppen ausser bei den frühpensionierten Rentner/innen, die keine Pensionskassenrente haben über ein wesentlich tieferes Äquivalenzeinkommen als die Schweizer/innen.

Der Median bei den Ausländer/innen liegt in allen Gruppen ausser bei den frühpensionierten Rentner/innen mit einer Pensionskassenrente von mehr als 10'000 Franken unter demjenigen der entsprechenden Schweizer/innen. Am grössten ist die Differenz bei den Personen im Früruhestand, welche eine Pensionskassenrente beziehen (Differenz \tilde{x} = CHF 21'000.-).

Abbildung 31: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Nationalität (in CHF 1'000)



Grundmenge: Gesamtes Sample ohne Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Der Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen ist in Tabelle 16 ersichtlich. Er ist bei den Schweizer/innen wesentlich höher als bei den Ausländer/innen.

Tabelle 16: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
Schweizer/innen	38.9%	50.5%	50.0%
Ausländer/innen B&C	30.0%	33.8%	49.8%

Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

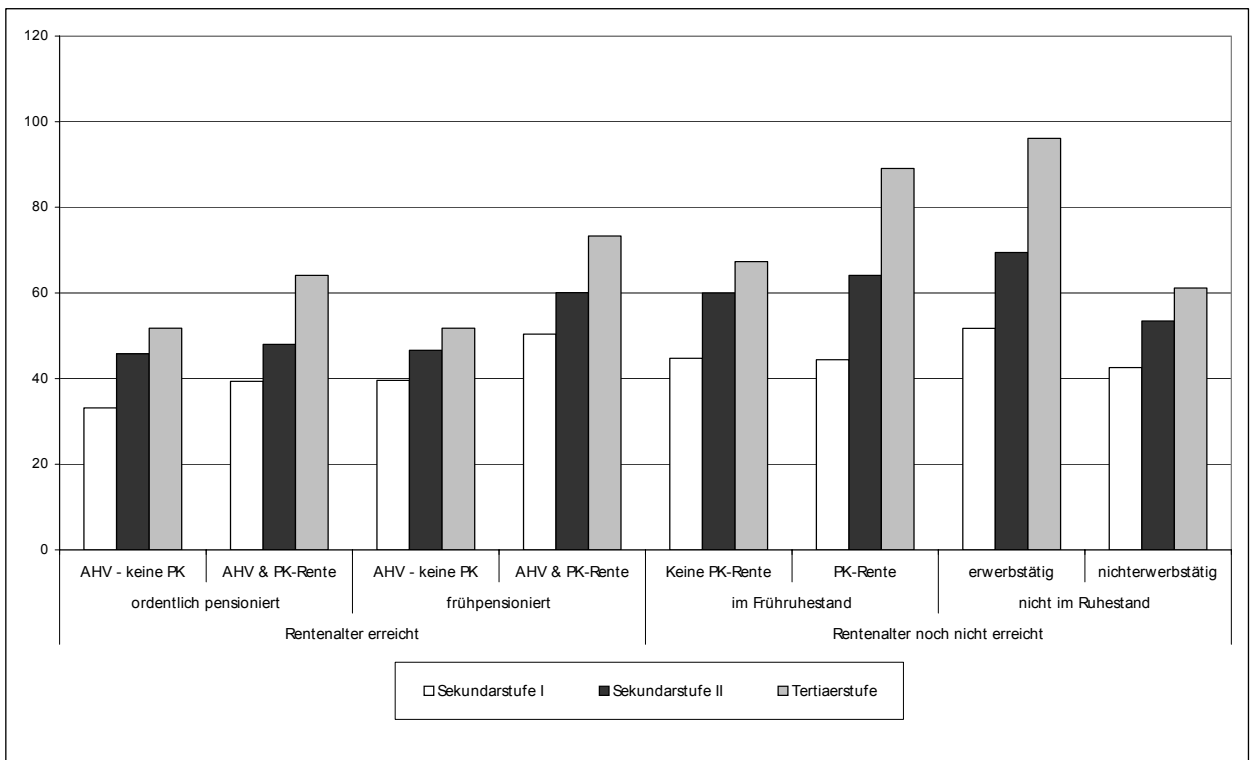
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Ausbildungsniveau

Je höher das Ausbildungsniveau, um so höher ist das mittlere Äquivalenzeinkommen. Dieser Zusammenhang gilt in allen betrachteten Ruhestandsgruppen. Bei den Personen im Ruhestand, welche eine Pensionskassenrente beziehen, sind die Unterschiede zwischen dem höchsten (Tertiärstufe) und dem mittleren Niveau (Sekundarstufe II) am grössten, bei denjenigen, welche über keine Pensionskassenrente verfügen zwischen der mittleren und der tiefsten (Sekundarstufe I).

Bei den Frühpensionierten mit Tertiärbildung, welche eine Pensionskassenrente beziehen, ist der Median doppelt so hoch wie bei denjenigen mit Sekundarstufe I.

Abbildung 32: Median Äquivalenzeinkommen nach Ruhestandsstatus und Ausbildungsniveau (in CHF 1'000)



Grundmenge: Gesamtes Sample Spätpensionierte. n=8'183

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Der Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen ist in *Tabelle 17* ersichtlich. Er ist bei den Personen mit einer höheren Ausbildung höher als bei solchen mit einer tiefen.

Tabelle 17: Anteil der Pensionskassenrente am Haushaltseinkommen (Median)

	Rentenalter erreicht		Rentenalter noch nicht erreicht
	ordentlich pensioniert	frühpensioniert	frühpensioniert
Sekundarstufe I	31.5%	40.4%	40.6%
Sekundarstufe II	37.2%	48.9%	50.0%
Tertiärstufe	50.0%	59.7%	52.2%

Grundmenge: Personen mit einer PK-Rente. n=1'382

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

6.2 Multivariate Analyse

Mit Hilfe einer OLS-Regression² wurden die Determinanten ermittelt, welche die Höhe des Äquivalenzeinkommens bestimmen. Als abhängige Variable wurde das Äquivalenzeinkommen in logarithmierter Form verwendet.³ Unter Berücksichtigung aller im Modell verwendeten Faktoren zeigen sich folgende signifikante Effekte⁴:

- *Alter in Bezug zum Rentenalter*: Je älter die Personen im Rentenalter sind, um so tiefer ist das Äquivalenzeinkommen. Je jünger die Personen im Frühruhestand sind, um so höher ist das Äquivalenzeinkommen.
- *Pensionskasse*: Personen im Ruhestand mit einer Pensionskassenrente und Personen mit einem Kapitalbezug aus der dritten Säule verfügen über ein höheres Äquivalenzeinkommen. Der Effekt der Pensionskassenrente ist wesentlich grösser als derjenige des Kapitalbezugs aus der dritten Säule.
- *Geschlecht*: Frauen verfügen unter Kontrolle aller anderen überprüften Merkmale über ein geringeres Äquivalenzeinkommen als Männer.
- *Zivilstand*: Geschiedene verfügen durchschnittlich über ein geringeres Äquivalenzeinkommen als Verheiratete und Ledige.
- *Erwerbstätigkeit*: Erwerbstätige Personen oder Personen, mit einem/einer erwerbstätigen Partner/Partnerin haben durchschnittlich ein höheres Äquivalenzeinkommen.
- *Sprachregion*: In der Deutschschweiz ist das mittlere Äquivalenzeinkommen der Personen im Ruhestand höher als in der Westschweiz und im Tessin.
- *Nationalität*: Ausländer/innen weisen ein durchschnittlich tieferes Äquivalenzeinkommen aus als Schweizer/innen.
- *Ausbildungsniveau*: Je höher die Ausbildung der Personen im Ruhestand, um so höher ist das Äquivalenzeinkommen.

6.3 Persönliche Einschätzung der finanziellen Situation nach der Pensionierung

Nachdem im vorherigen Abschnitt gezeigt werden konnte, dass die Höhe des Äquivalenzeinkommens neben dem Ruhestandsstatus auch von anderen Merkmalen abhängt, wird im letzten Abschnitt dieses Kapitels dargestellt, wie die befragten Personen, welche im Ruhestand sind, ihre aktuelle finanzielle Situation im Vergleich zu derjenigen vor ihrer (Früh-)Pensionierung einschätzen. Fünf mögliche Antwortkategorien wurden zu deren drei zusammengefasst. Es wird unterschieden zwischen einer eindeutig bzw. ein bisschen verbesserten, einer nicht veränderten und einer ein

² OLS-Regression (Ordinary-Least-Square), vgl. dazu bspw. Eckstein (1999).

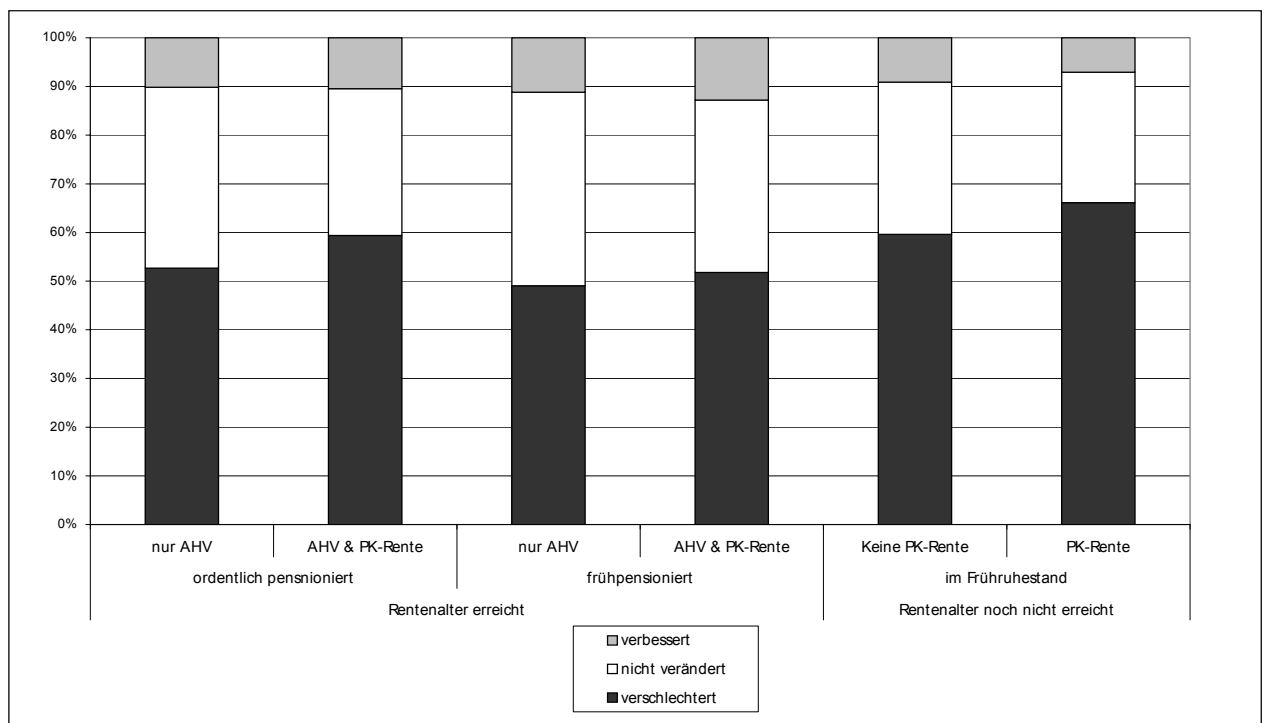
³ Mit Hilfe einer Log-Transformation der Einkommensdaten kann die schiefe Verteilung, welche Einkommensdaten oft aufweisen, korrigiert werden.

⁴ Resultate und Ereignisprotokoll in tabellarischer Form vgl. Anhang - Tab 29.

bisschen bzw. eindeutig verschlechterten Situation. Zwischen dem Ruhestandsstatus und der Einschätzung der finanziellen Situation bestehen signifikante Prozentsatzdifferenzen.

In allen Ruhestandsgruppen ist mindestens die Hälfte der Befragten der Meinung, dass sich die Situation nach dem Altersrücktritt verschlechtert habe. Die Anteile schwanken zwischen knapp 50 Prozent bis maximal 66 Prozent. Nur ganz wenige erleben eine Verbesserung der finanziellen Situation. Die Anteile schwanken zwischen sieben und 13 Prozent. Erstaunlicherweise ist der geringste Anteil derjenigen, welche aussagen, dass sich die finanzielle Situation nach der Pensionierung verbessert hätte, bei den Personen im Früruhestand mit einer Pensionskassenrente anzutreffen. Der Anteil ist signifikant tiefer als derjenige der frühpensionierten Rentner/innen mit einer zweiten Säule. Sie scheinen eine allfällige Einkommenseinbusse am besten zu spüren, ist doch bei ihnen auch der Anteil derjenigen, welche eine Verschlechterung wahrnehmen, am höchsten.

Abbildung 33: Einschätzung der finanziellen Situation nach dem Altersrücktritt



Grundmenge: Personen im Ruhestand. n (gültig)=3'531

Prozentsatzdifferenz : Design-based $F(9.97, 35189.63) = 3.3380$ $P = 0.0002$

Quelle: BFS; SAKE 2000

7 Leistungsbezüger/innen der zweiten Säule

Kapitel 7 befasst sich mit den Personen im Ruhestand, welche Leistungen aus der zweiten Säule beziehen. Es wird der Frage nachgegangen, um wie viele Personen es sich dabei handelt und wovon es abhängt, dass bestimmte Personen über eine zweite Säule verfügen und andere nicht. Zudem wird die Höhe der bezogenen PK-Renten dargestellt und analysiert. Eine Leistung aus der zweiten Säule wird entweder in Form einer Rente oder als Kapital bezogen. Ob jemand eine Rente oder das Kapital bezieht, ist nicht nur zufällig. Dies zeigen die nachfolgenden Auswertungen.

Im ersten Abschnitt (7.1) werden die Rentner/innen und Frührentner/innen betrachtet, welche eine Rente beziehen und im zweiten (7.2) diejenigen, welche das Kapital der Pensionskasse herausgelöst haben. Es werden bivariate Analysemethoden angewendet.

7.1 Bezüger/innen von Renten aus der zweiten Säule

Von den Rentner/innen beziehen insgesamt 43 Prozent (+/- 2%) und von den Frührentner/innen 64 Prozent (+/-4%) eine Pensionskassenrente. Im Folgenden wird der Anteil der Pensionskassenrenten-Bezüger/innen nach den schon vorgestellten soziodemographischen, -ökonomischen und professionellen Merkmalen ausgewiesen und untereinander verglichen.

7.1.1 Rentner/innen

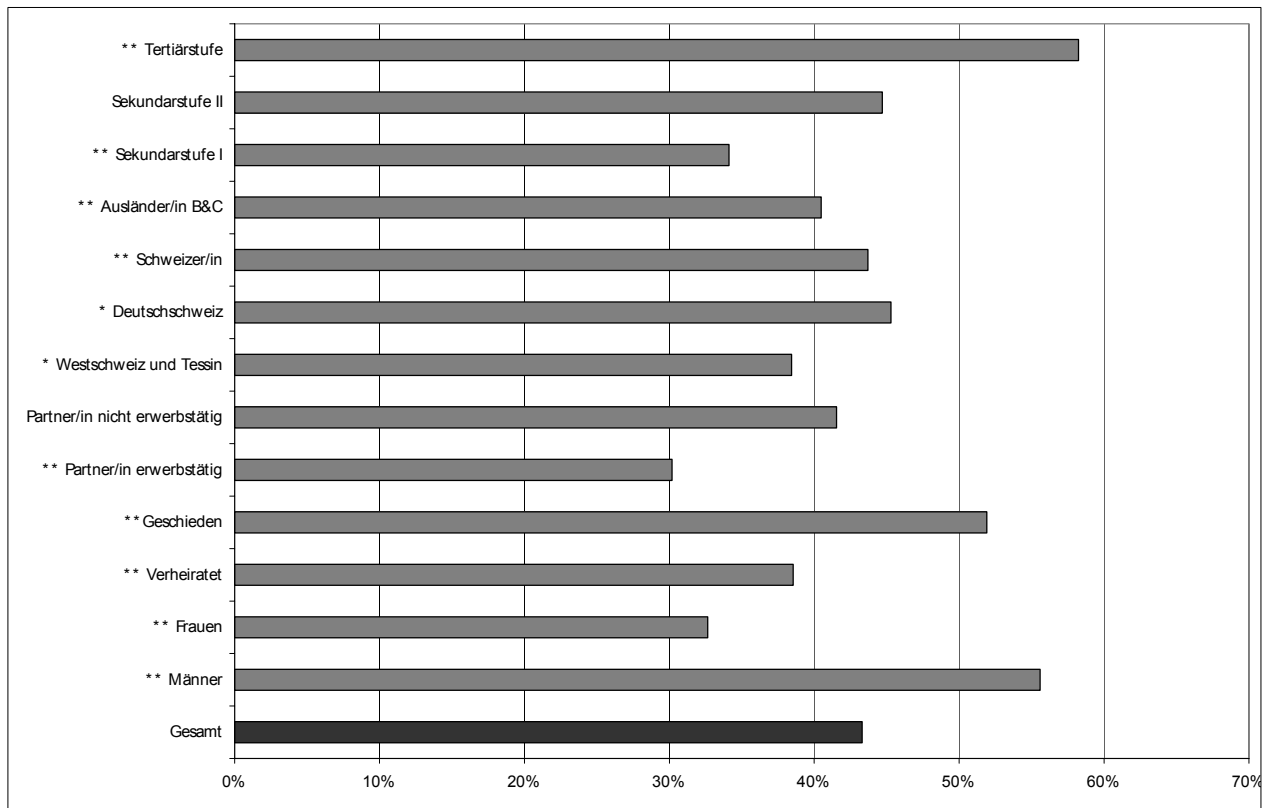
Eine signifikant höhere Wahrscheinlichkeit, als Rentner/in eine Pensionskassenrente zu beziehen, weisen Personen mit folgenden Merkmalen aus (vgl. *Abbildung 34*, bis *Abbildung 36*):

- *Soziodemographische Merkmale*: Männer, Geschiedene, Personen aus der Deutschschweiz, Schweizer/innen, Personen mit dem Ausbildungsniveau Tertiärstufe
- *Haushaltseinkommen*: zwischen CHF 75 und 119 T.
- *Äquivalenzeinkommen*: zwischen CHF 50 und 79 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Technische & Informatikberufe, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen, Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft
- *Berufliche Stellung*: Arbeitnehmende in Unternehmensleitung, Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion, Arbeitnehmende ohne Vorgesetztenfunktion

Signifikant tiefer ist demgegenüber die Wahrscheinlichkeit bei:

- *Soziodemographische Merkmale*: Frauen, Verheiratete, Rentner/innen mit einer erwerbstätigen Partnerin/einem erwerbstätigen Partner, Ausländer/innen B&C, Personen mit dem Ausbildungsniveau Sekundarstufe I
- *Haushaltseinkommen*: geringer als CHF 75 T.
- *Äquivalenzeinkommen*: geringer als CHF 50 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen
- *Berufliche Stellung*: Selbstständige, Arbeitnehmende mit eigener Firma, Mitarbeitende Familienmitglieder

Abbildung 34: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen



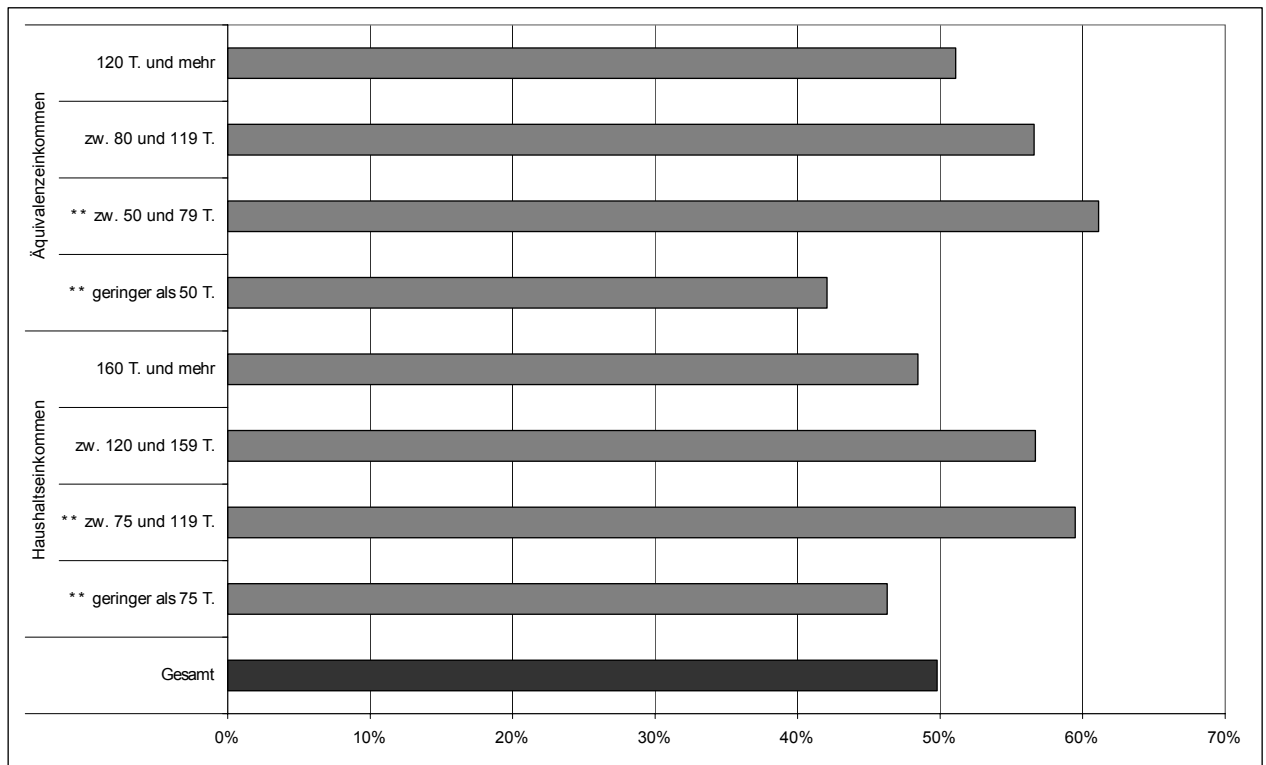
AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n=2'890

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 35: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach Haushalts- und Äquivalenzeinkommenskategorien – Rentner/innen



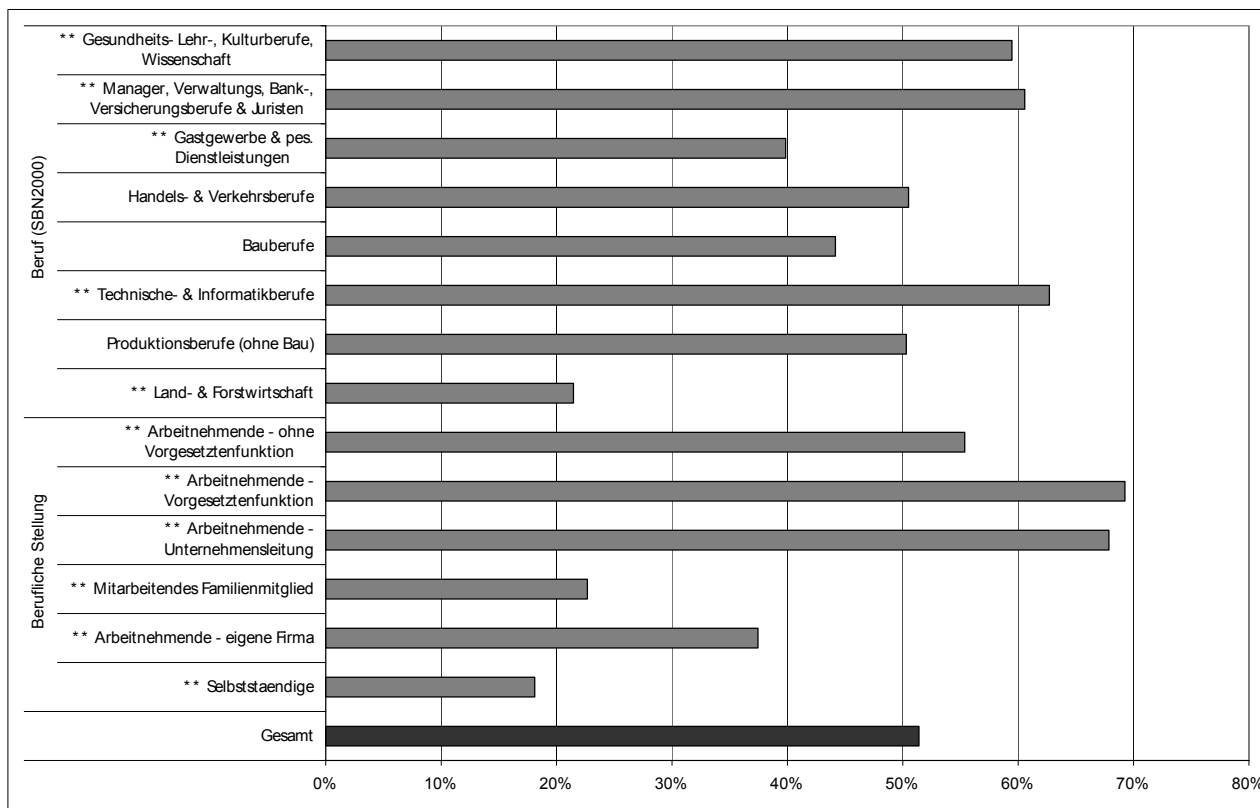
AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n (gültig)=2'060

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 36: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen



AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen. n (gültig)= 2'114

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

7.1.2 Frühpensionierte

Eine signifikant höhere Wahrscheinlichkeit als Frühpensionierte/r eine Pensionskassenrente zu beziehen, weisen Personen mit folgenden Merkmalen aus (vgl. Abbildung 37 bis Abbildung 39):

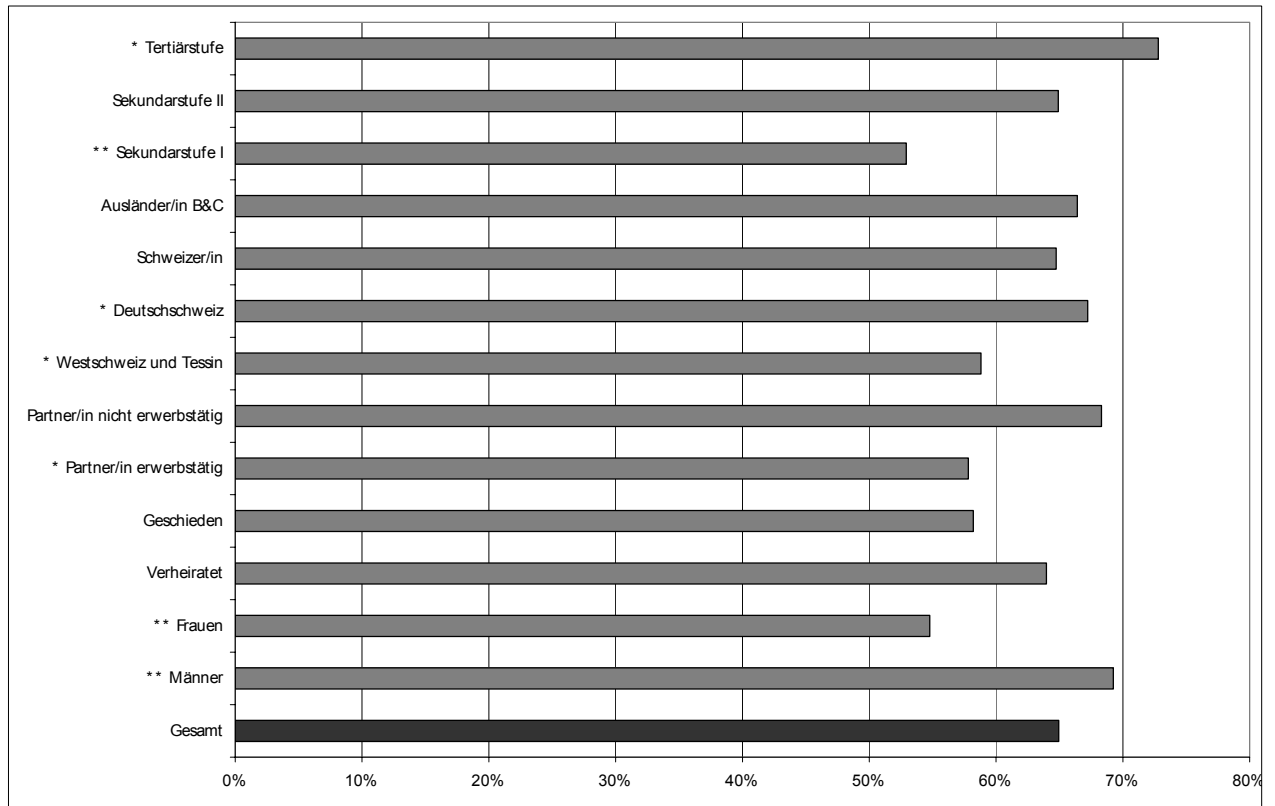
- *Soziodemographische Merkmale:* Männer, Personen aus der Deutschschweiz, Personen mit dem Ausbildungsniveau Tertiärstufe
- *Haushaltseinkommen:* grösser als CHF 160 T.
- *Äquivalenzeinkommen:* grösser als CHF 120 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000):* keine signifikanten Unterschiede beobachtbar
- *Berufliche Stellung:* Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion

Signifikant tiefer ist demgegenüber die Wahrscheinlichkeit bei:

- *Soziodemographische Merkmale:* Frauen, Frühpensionierten mit einer erwerbstätigen Partnerin/einem erwerbstätigen Partner, Personen aus der Westschweiz und dem Tessin, Personen mit dem Ausbildungsniveau Sekundarstufe I
- *Haushaltseinkommen:* geringer als CHF 160 T.

- Äquivalenzeinkommen: geringer als CHF 120 T.
- Berufsgruppen (SBN2000): Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen
- Berufliche Stellung: Selbstständige

Abbildung 37: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach soziodemographischen Merkmalen – Frühpensionierte



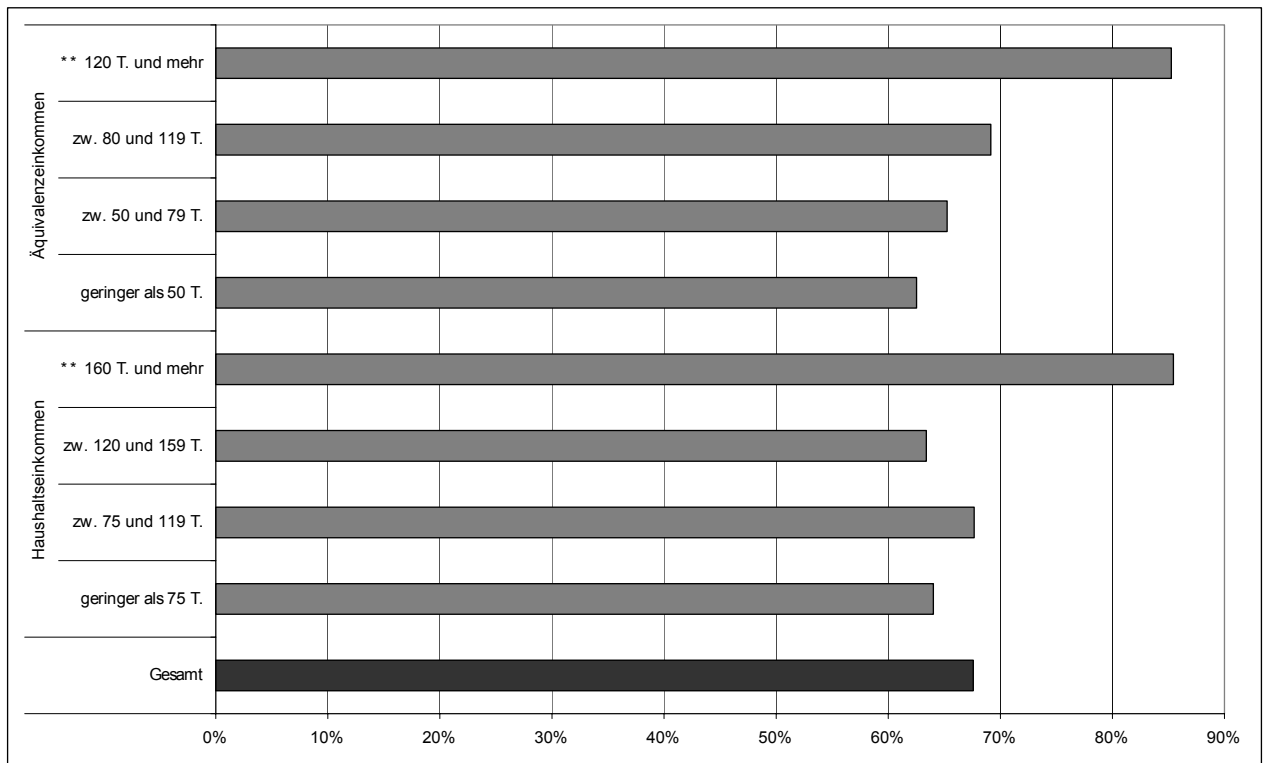
AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Frühpensionierte n=757

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 38: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach Haushalts- und Äquivalenzeinkommenskategorien – Frühpensionierte



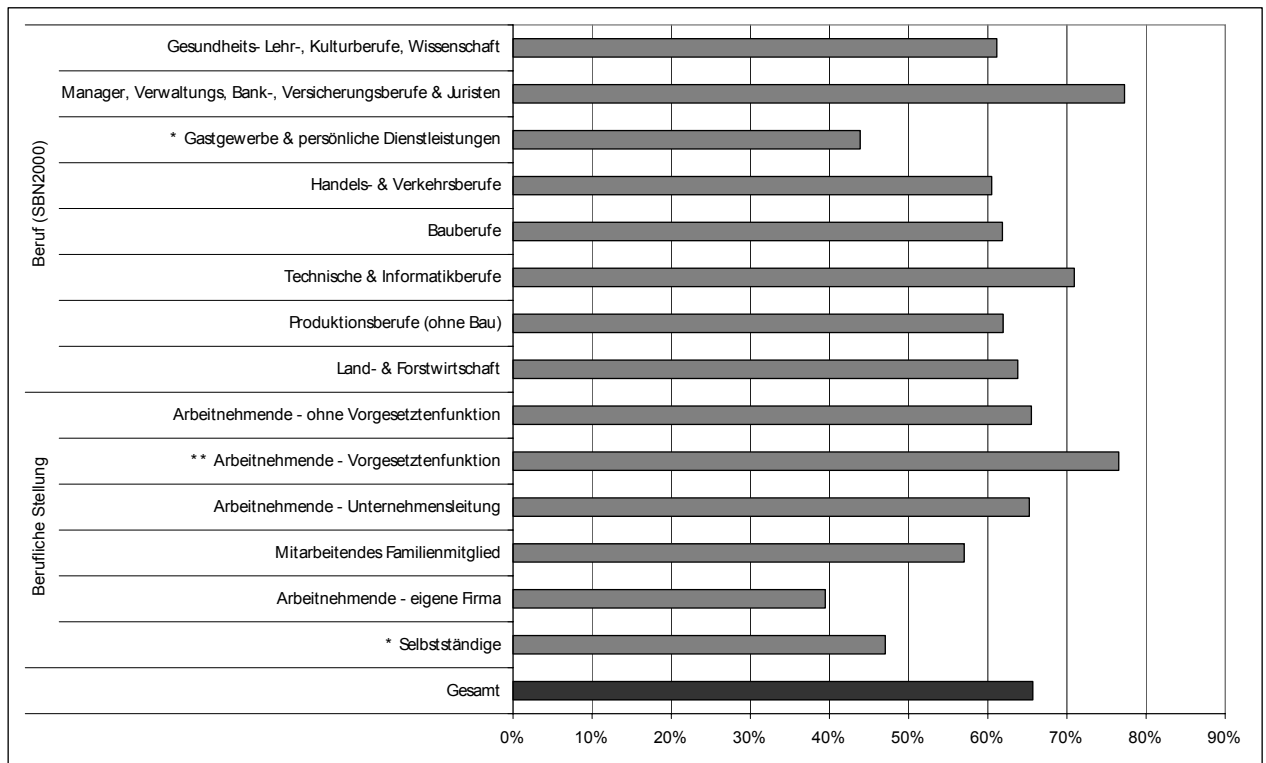
AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Frühpensionierte n (gültig)= 628

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 39: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente nach sozioprofessionellen Merkmalen – Frühpensionierte



AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Frühpensionierte n (gültig)= 597

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

7.1.3 Höhe der Pensionskassenrenten-Renten und Verteilungsanalyse

Aus *Tabelle 18* ist ersichtlich, dass die Höhe einer durchschnittlichen PK-Rente circa 3'000 Franken pro Monat beträgt.¹ Der Median ist etwas tiefer und liegt bei 2'500 Franken. Eine Vergleich der Mittelwerte nach dem *Ruhestandsstatus* bringt grosse und statistisch hoch signifikante Unterschiede zu Tage. Frühpensionierte ($\bar{x}=3'668$) und ehemals frühpensionierte Rentner/innen ($\bar{x}=3'645$) beziehen eine wesentlich höhere durchschnittliche PK-Rente als ordentlich Pensionierte ($\bar{x}=2'159$).

Unterscheidet man zusätzlich noch nach dem *Geschlecht*, stellt man fest, dass die Unterschiede der Mittelwerte zwischen den Vergleichsgruppen noch grösser werden. Den tiefsten Mittelwert weisen ordentlich pensionierte Frauen aus ($\bar{x}=1'605$), den höchsten die ehemals frühpensionierten Rentner ($\bar{x}=4'147$). Auffallend ist, dass die durchschnittlichen PK-Renten der Männer durchwegs signifikant höher sind als diejenigen der Frauen.

¹ Von rund 20 Prozent der Personen, welche angeben, dass sie eine PK-Rente beziehen, sind keine Angaben über die Höhe der PK-Rente bekannt (n missing=361).

Tabelle 18: Höhe der monatlichen Pensionskassenrente in CHF nach Ruhestandsstatus und Geschlecht

Geschlecht	Ruhestandsstatus	Mittelwert	Median
Frauen	Rentnerinnen - ehemals frühpensioniert	1'899	1'500
	Rentnerinnen - ordentlich pensioniert	1'605	1'300
	Frühpensionierte	2'125	1'700
	<i>Insgesamt</i>	<i>1'775</i>	<i>1'400</i>
Männer	Rentner - ehemals frühpensioniert	4'174	3'200
	Rentner- ordentlich pensioniert	2'777	2'000
	Frühpensionierte	4'169	4'000
	<i>Insgesamt</i>	<i>3'783</i>	<i>3'000</i>
Insgesamt	Rentner/innen - ehemals frühpensioniert	3'645	3'000
	Rentner/innen - ordentlich pensioniert	2'159	1'500
	Frühpensionierte	3'668	3'200
	<i>Insgesamt</i>	<i>3'081</i>	<i>2'500</i>

Grundmenge: PK-Rentenbezüger/innen mit Angaben zur Höhe der Rente. n(gültig)= 1'385

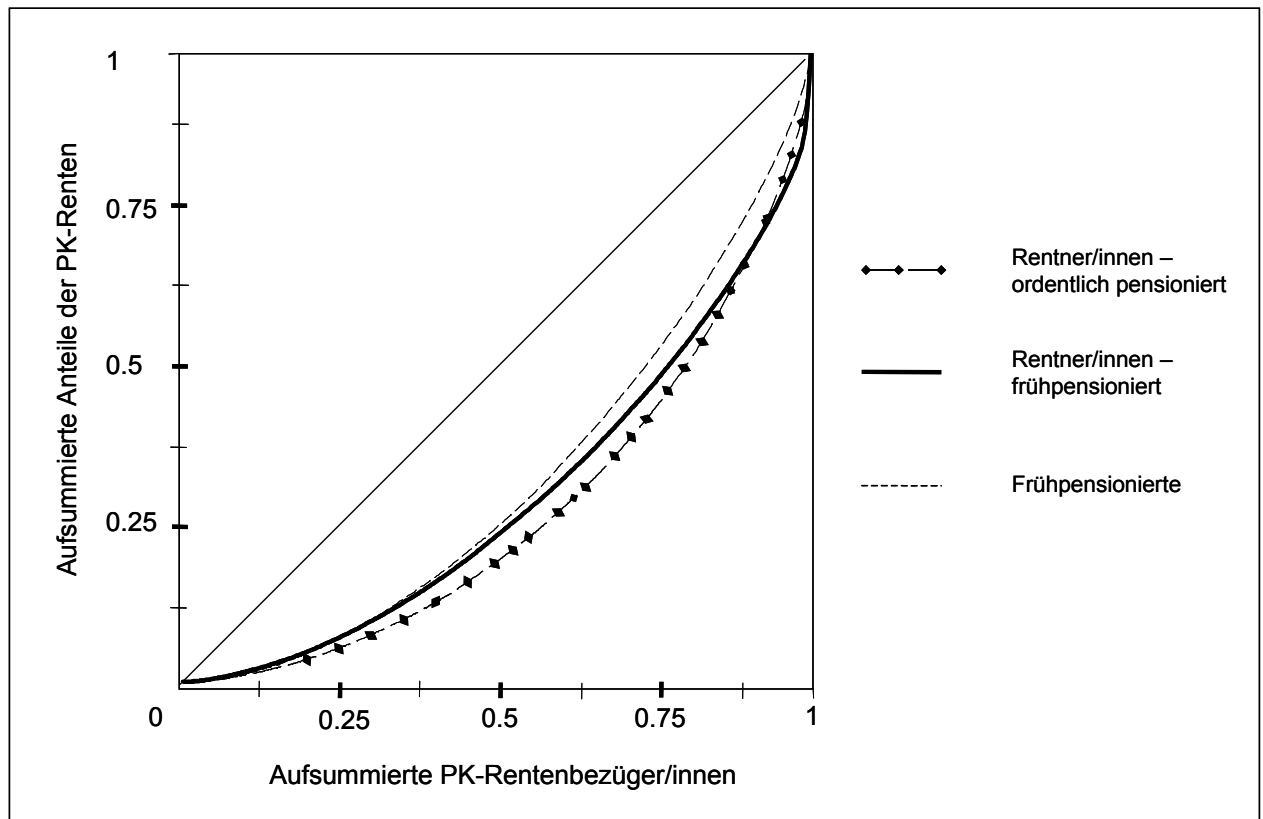
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Die relativ grossen Unterschiede zwischen den Mittelwerten und den dazugehörigen Medianen lassen auf eine ungleiche Verteilung der Höhe der ausbezahlten PK-Renten schliessen. Die bekannteste Methode, um Verteilungsungleichheit darzustellen, ist die *Lorenzkurve*. Im Lorenzdiagramm werden die prozentualen kumulierten Häufigkeiten der PK-Rentenbezüger/innen an der Abszisse (X-Achse), die prozentualen Anteile der aufsummierten PK-Renten an der Ordinate (Y-Achse) aufgetragen. Ein Punkt auf der Lorenzkurve gibt an, wie viel Prozent der PK-Rentenbezüger/innen jeweils über welchen Prozentanteil an der Gesamtsumme aller PK-Renten verfügen. Würden alle über dieselbe PK-Rente verfügen, also 10 Prozent der PK-Rentenbezüger/innen über 10 Prozent der Summe aller PK-Renten, 20 Prozent über 20 Prozent etc, fiel die Lorenzkurve mit der Diagonalen zusammen. Je stärker nun die Lorenzkurve ausgebuchtet ist, desto ungleicher sind die Renten aus der Pensionskasse.

Aus *Abbildung 40* ist ersichtlich, dass auf das Viertel der PK-Rentenbezüger/innen mit den tiefsten PK-Renten nur zwischen sechs und sieben Prozent der gesamten ausbezahlten PK-Rentensumme entfallen, auf das reichste, je nach Ruhestandsgruppe, zwischen 43 und 52 Prozent. Die Hälfte der PK-Rentenbezüger/innen der tiefsten PK-Renten verfügt, auch je nach Vergleichsgruppe, über 19, 23 bzw. 25 Prozent der aufsummierten Anteile der ausbezahlten PK-Renten.² Bemessen lässt sich die Ungleichverteilung mit dem *Gini-Koeffizienten*, der sich direkt aus der Lorenzkurve berechnen lässt.³ Bei einer völligen Gleichverteilung (alle haben dieselbe PK-Rente) ist der Koeffizient null, bei völliger Ungleichheit (ein Fall besitzt alles, die anderen nichts) erreicht der Koeffizient einen Wert von eins. In unserem Fall, der Verteilung der PK-Renten, beträgt der Gini-Koeffizient 43.1 Prozent. Bei den Frühpensionierten (Rentenalter noch nicht erreicht) und den frühpensionierten Rentner/innen ist er etwas tiefer (36.2% bzw. 41.4%) und bei den ordentlich pensionierten Rentner/innen etwas höher (45.6%).

² Ausgewählte Wertepaare der Lorenzkurve(n) sind im Anhang - Tab 20 zu finden.

³ Gini-Koeffizient: Fläche zwischen der Lorenzkurve und der Diagonalen in Relation zur Fläche unterhalb der Diagonalen.

Abbildung 40: Lorenzkurve der Pensionskassenrenten

Grundmenge: PK-Rentenbezüger/innen mit Angaben zur Höhe der Rente. n(gültig)= 1'385

Vgl. dazu Anhang - Tab 20

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

7.2 Der Kapitalbezug aus der zweiten Säule

25 Prozent (+/- 2%) der Rentner/innen und 25 Prozent (+/-3%) der Frührentner/innen wählten anstatt einer Pensionskassenrente den Kapitalbezug. Im Folgenden werden signifikante Zusammenhänge zwischen der Kapital-Bezüger/innenquote und den schon bekannten soziodemographischen, sozioökonomischen und sozioprofessionellen Merkmalen dargestellt.

7.2.1 Rentner/innen

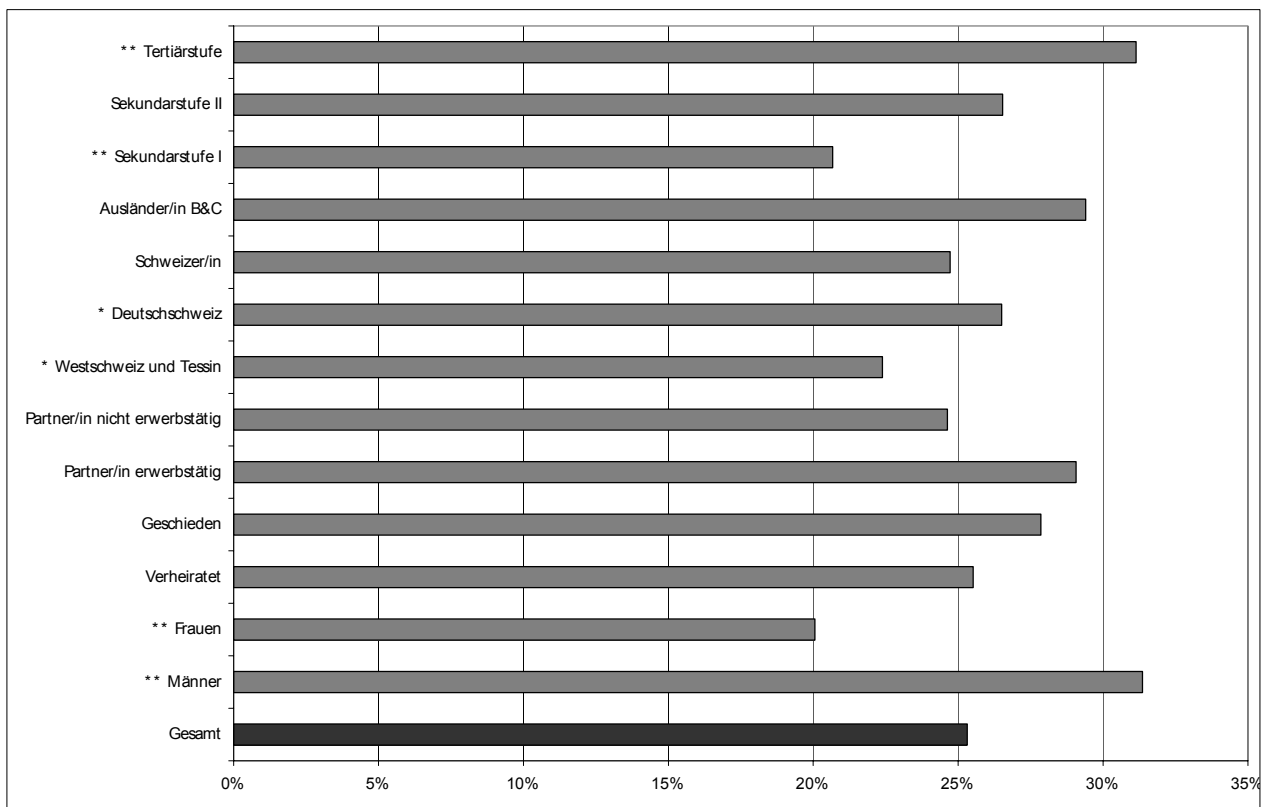
Eine signifikant höhere Wahrscheinlichkeit, als Rentner/in das Kapital aus der zweiten Säule bezogen zu haben, weisen Personen mit folgenden Merkmalen aus (vgl. *Abbildung 41* bis *Abbildung 43*):

- *Soziodemographische Merkmale*: Männer, Personen aus der Deutschschweiz, Personen mit dem Ausbildungsniveau Tertiärstufe
- *Haushaltseinkommen*: CHF 160 T. und mehr
- *Äquivalenzeinkommen*: CHF 120 T. und mehr
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Produktionsberufe (ohne Bau), Technische- & Informatikberufe, Bauberufe
- *Berufliche Stellung*: Arbeitnehmende mit eigener Firma

Signifikant tiefer ist demgegenüber die Wahrscheinlichkeit bei:

- *Soziodemographische Merkmale*: Frauen, Personen aus der Westschweiz und dem Tessin, Personen mit dem Ausbildungsniveau Sekundarstufe I
- *Haushaltseinkommen*: zwischen CHF 75 und 119 T.
- *Äquivalenzeinkommen*: zwischen CHF 50 und 79 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Land- & Forstwirtschaft, Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft
- *Berufliche Stellung*: Selbstständige

Abbildung 41: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen



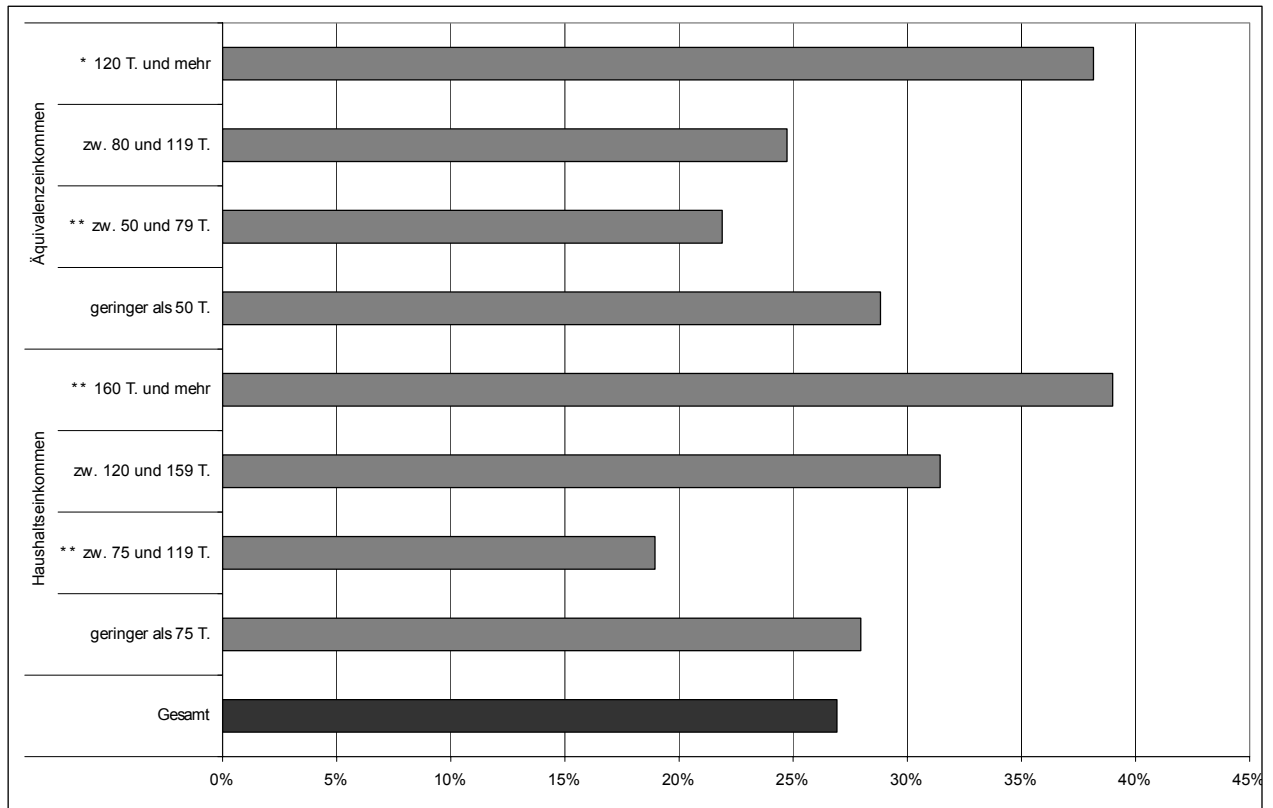
AV: Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n=2'890

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 42: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach sozioökonomischen Merkmalen – Rentner/innen



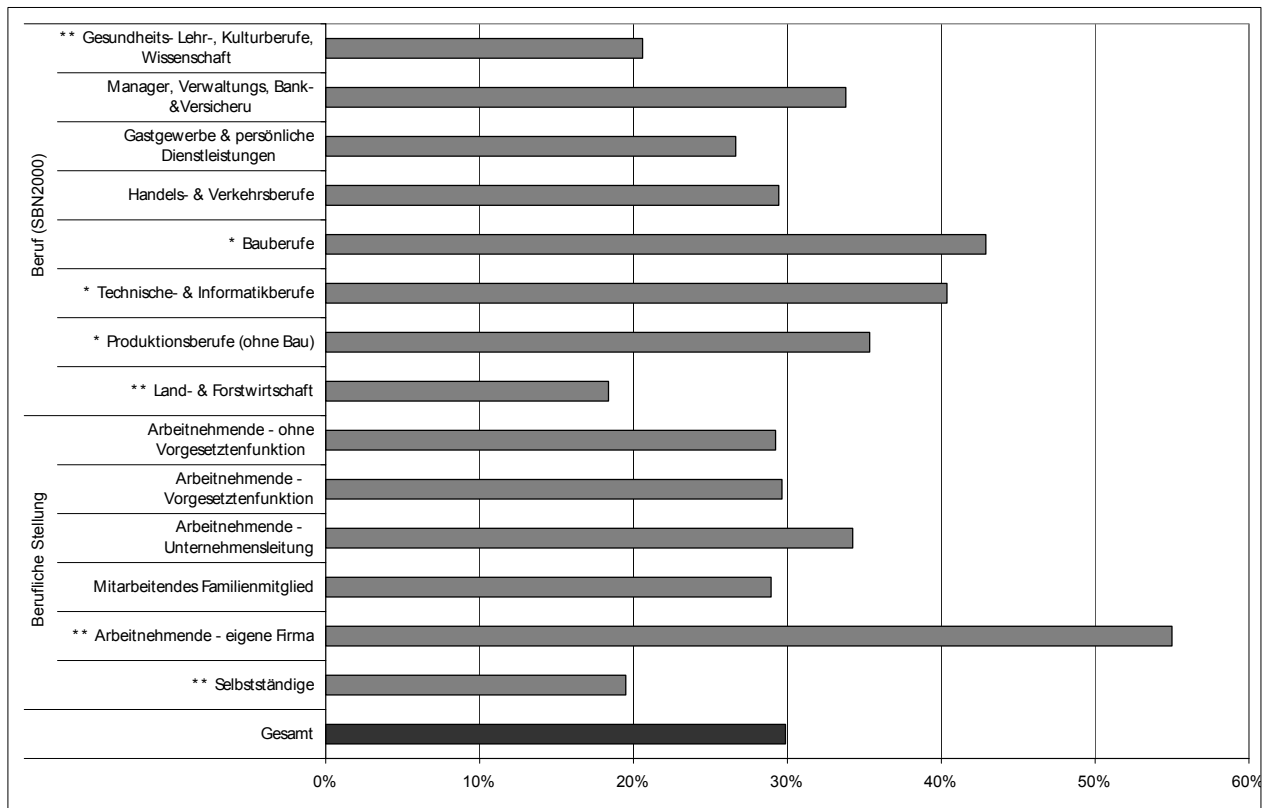
AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n (gültig)= 2'114

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 43: Anteil Kapitalbezüger/innen der zweiten Säule nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen



AV: Bezüger/in Pensionskassenrente =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n=1'977

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

7.2.2 Frühpensionierte

Insgesamt ein Viertel aller Frühpensionierten (25.2%) bezog anstatt einer Rente das Kapital aus der zweiten Säule. Nur gerade bei einem einzigen aller überprüften Merkmale findet sich ein signifikanter Zusammenhang bezüglich der Bezugsquote. In der Deutschschweiz liegt der Anteil bei 28 Prozent und in der Westschweiz und im Tessin bei 18 Prozent. Die exakten Werte sind im Tabellenanhang ersichtlich.

8 Leistungsbezüger/innen der dritte Säule

Kapitel 8 befasst sich mit den Personen im Ruhestand, welche Leistungen aus der dritten Säule beziehen. Es wird der Frage nachgegangen, um wie viele Personen es sich dabei handelt und wovon die Wahrscheinlichkeit abhängt, dass bestimmte Personen im Ruhestand über eine dritte Säule verfügen und andere nicht. Ein Leistung aus der dritten Säule kann, wie bei der zweiten Säule, entweder in Form einer Rente oder als Kapital bezogen werden. Der Anteil der Rentner/innen und Frührentner/innen, welche eine Rente aus der dritten Säule beziehen, ist jedoch sehr gering.

Analog zum vorherigen Kapitel werden die Resultate der bivariaten Auswertungen einzeln pro Leistungsbezugsart und Ruhestandsgruppe vorgestellt. *Abschnitt 8.3* zeigt die Resultate der multivariaten Analysen.

8.1 Bezüger/innen von Renten aus der dritten Säule

4.2 Prozent (+/- 0.8%) der Rentner/innen (n=129) und 4.2 Prozent (+/-1.5%) der Frührentner/innen (n=35) beziehen eine Rente aus der dritten Säule¹. Auf Grund der geringen Fallzahlen ist eine deskriptive Auswertung nach den Variablen der «Beruflichen Stellung» und den «Berufsgruppen (SBN2000)» nicht möglich. Ein weitere Folge der geringen Fallzahlen zeigt sich in einer Verringerung der statistischen Genauigkeit der geschätzten Anteilswerte. Deshalb sind signifikante Unterschiede bezüglich der überprüften soziodemographischen und -ökonomischen Merkmalen kaum zu beobachten. Wir beschränken uns auf Grund dieser Tatsache nur auf das Vorstellen der statistisch «gesicherten» Unterschiede.

Rentner/innen:

- *Geschlecht:* Rentner (5.1%) beziehen signifikant häufiger eine Rente aus der dritten Säule als Rentnerinnen (3.5%).
- *Ausbildungsniveau:* Rentner/innen mit einem Ausbildungsniveau auf Sekundarstufe II (5.0%) beziehen signifikant öfter eine Rente aus der dritten Säule als solche mit einer Ausbildung auf dem Niveau der Sekundarstufe I (3.0%).

Frührentner/innen:

- *Geschlecht:* Frührentner/innen Frauen (5.0 %) beziehen doppelt so oft eine Rente aus der dritten Säule wie frührentner/innen Männer (2.2%).
- *Sprachregion:* 8.3 Prozent der Frührentner/innen aus der Westschweiz oder dem Tessin beziehen eine Rente aus der dritten Säule und nur 2.7 Prozent der Deutschschweizer/innen.
- *Äquivalenzeinkommen:* Frührentner/innen mit einem Äquivalenzeinkommen zwischen 50 und 79 Tausend Franken pro Jahr (2.1%) beziehen weniger oft eine Rente aus der dritten Säule als der Rest der Frührentner/innen.

¹ Werden bei den Rentner/innen diejenigen Personen ausgeschlossen, welche während ihrem Leben nie erwerbstätig waren, erhöht sich die Quote der Rentenbezüger/innen der dritten Säule auf 4.4% (+/- 0.8%).

8.2 Der Kapitalbezug aus der dritten Säule

Deutlich mehr Rentner/innen und Frühpensionierte beziehen Leistungen aus der dritten Säule in Form eines Kapitalbezuges. Der Anteil bei den Rentner/innen liegt bei 24.1 Prozent (+/- 1.7%). Bei den Frühpensionierten ist er etwas tiefer und liegt bei 17.6 Prozent (+/- 2.9%)².

Die Resultate der bivariaten Analysen werden getrennt nach Rentner/innen und Frühpensionierten vorgestellt.

8.2.1 Rentner/innen

Eine signifikant höhere Wahrscheinlichkeit, als Rentner/in das Kapital aus der dritten Säule bezogen zu haben, weisen Personen mit folgenden Merkmalen aus (vgl. *Abbildung 44* bis *Abbildung 46*):

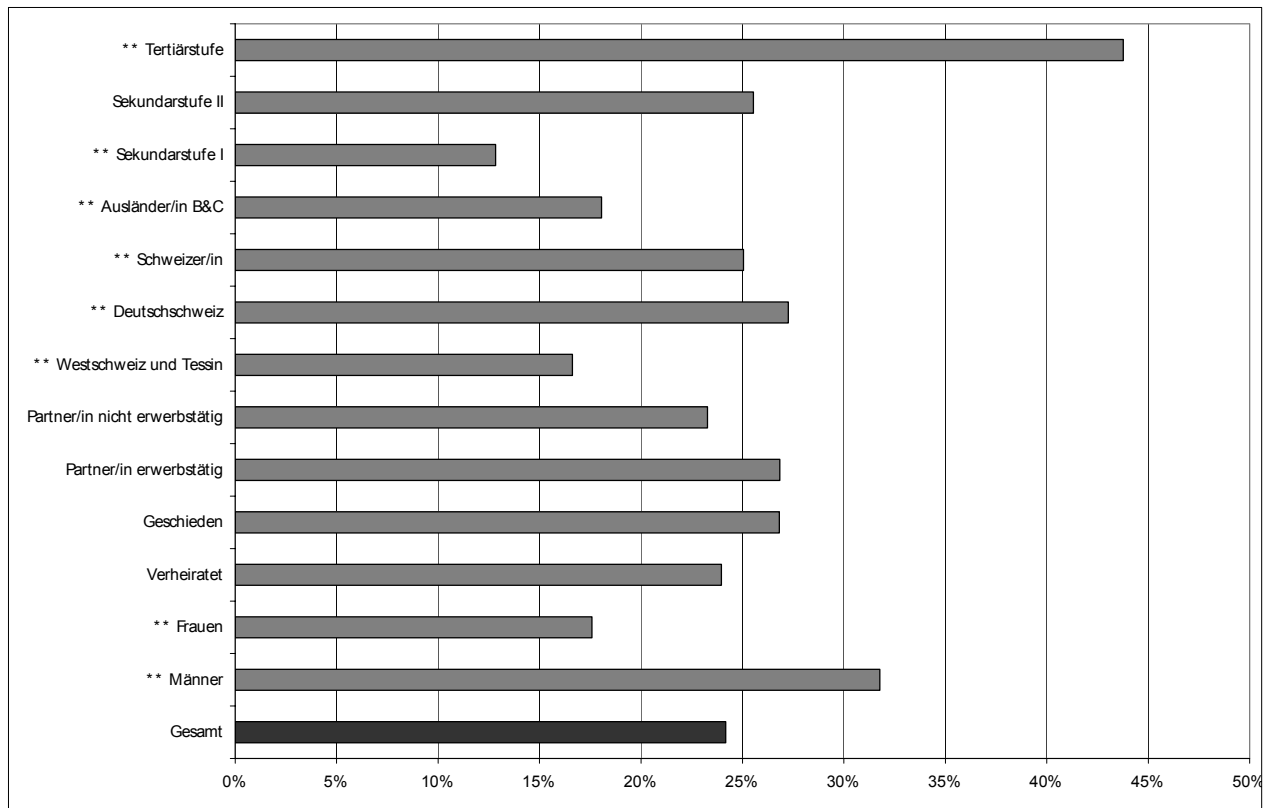
- *Soziodemographische Merkmale*: Männer, Personen aus der Deutschschweiz, Schweizer/innen, Personen mit einem Ausbildungsniveau auf der Tertiärstufe
- *Haushaltseinkommen*: zwischen CHF 120 und 159 T., grösser als CHF 160 T.
- *Äquivalenzeinkommen*: grösser als CHF 120 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Technische & Informatikberufe, Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen
- *Berufliche Stellung*: Arbeitnehmende mit eigener Firma, Arbeitnehmende in Unternehmensleitung, Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion

Signifikant tiefer ist demgegenüber die Wahrscheinlichkeit bei folgenden Personen:

- *Soziodemographische Merkmale*: Frauen, Personen aus der Westschweiz und dem Tessin, Ausländer/innen B&C, Personen mit einer Ausbildung der Sekundarstufe I
- *Haushaltseinkommen*: geringer als CHF 75 T.
- *Äquivalenzeinkommen*: geringer als CHF 50 T.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Land- & Forstwirtschaft, Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen
- *Berufliche Stellung*: Arbeitnehmende ohne Vorgesetztenfunktion

² Werden bei den Rentner/innen diejenigen Personen ausgeschlossen, welche während ihrem Leben nie erwerbstätig waren, erhöht sich die Quote der Kapitalbezüger/innen aus dritten Säule auf 25.1% (+/- 1.7%).

Abbildung 44: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach soziodemographischen Merkmalen – Rentner/innen



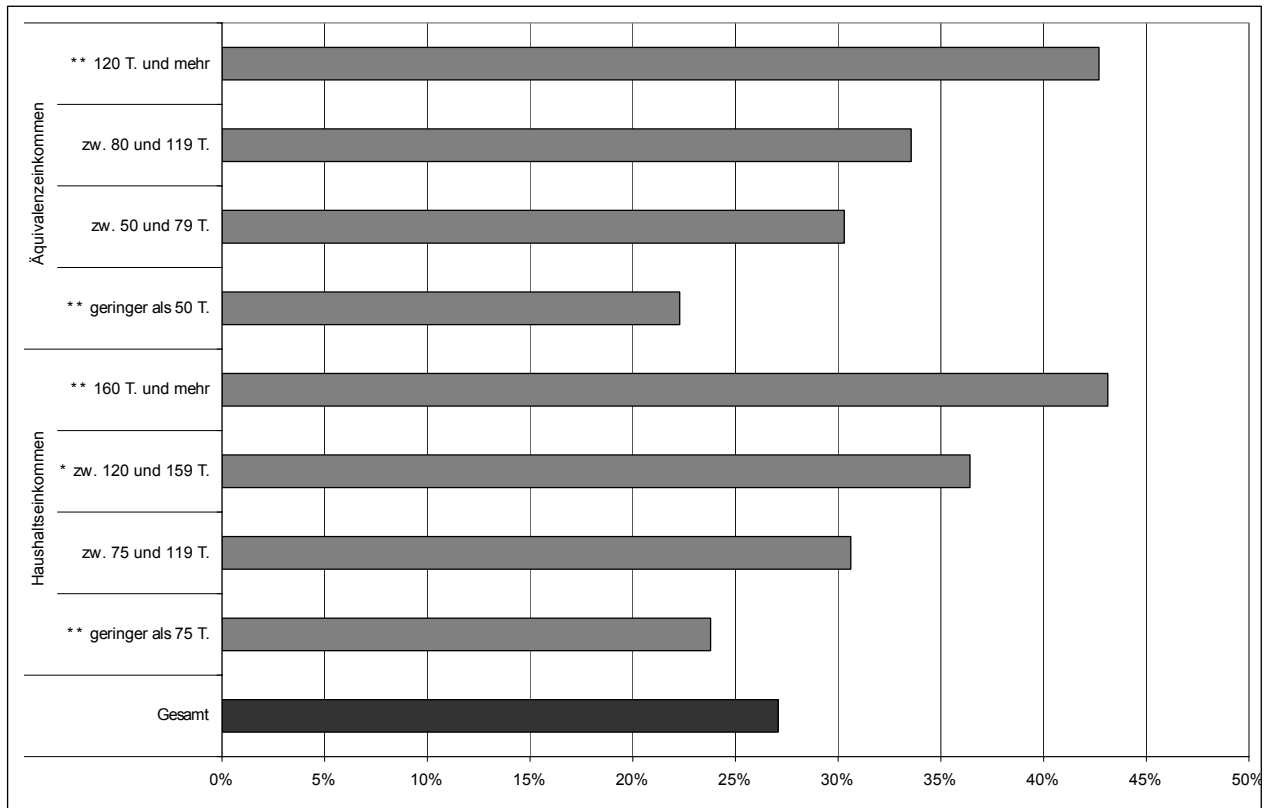
AV: Kapitalbezüger/innen der dritten Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n=2'890

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 45: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach sozioökonomischen Merkmalen – Rentner/innen



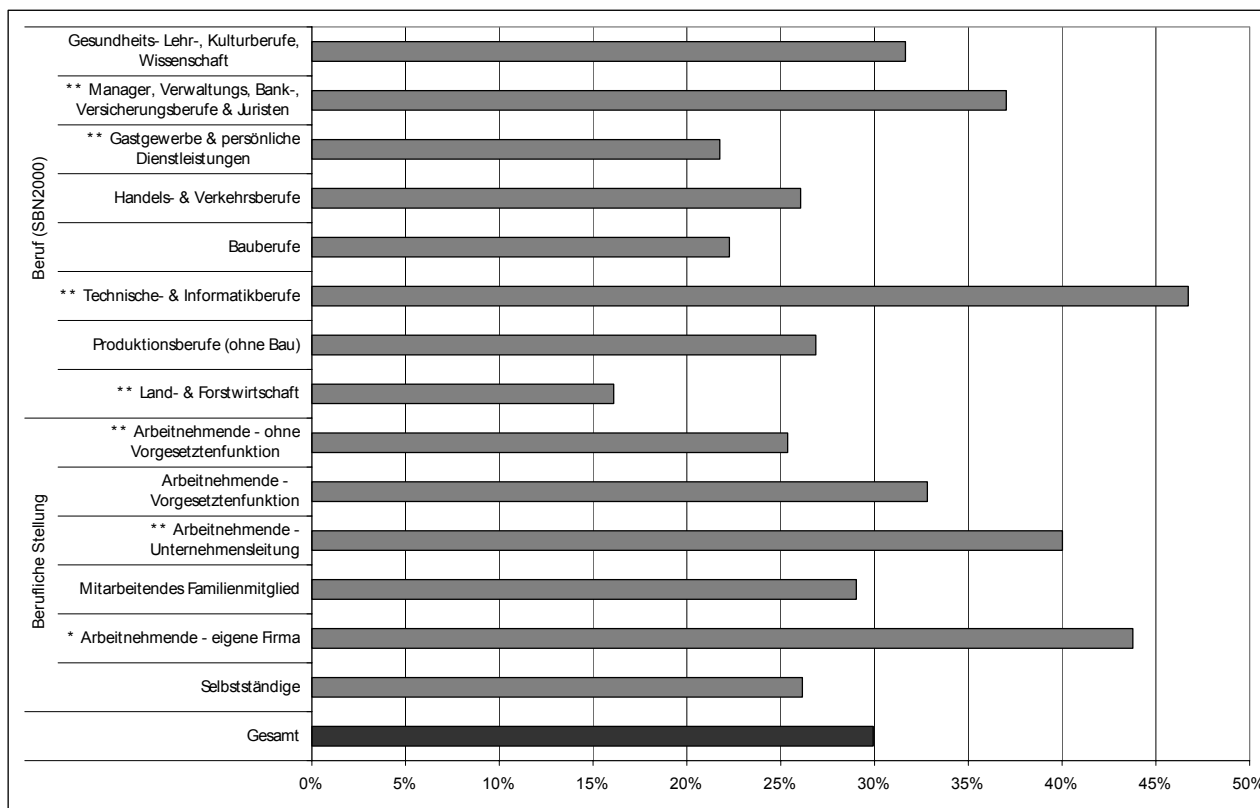
AV: Kapitalbezüger/innen der dritten Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Rentner/innen n (gültig)= 2'114

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Abbildung 46: Anteil Kapitalbezüger/innen der dritten Säule nach sozioprofessionellen Merkmalen – Rentner/innen



Grundmenge: Rentner/innen n(gültig)=1'977

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

8.2.2 Frühpensionierte

Von allen Frühpensionierten beziehen 17.6 Prozent Kapital aus der dritten Säule (n=130). Die Bezugsquoten unterscheiden sich bei folgenden Merkmalen signifikant:

- *Haushaltstyp*: Frühpensionierte, welche in einem Haushalt mit einer erwerbstätigen Partnerin bzw. einem erwerbstätigen Partner leben, beziehen überdurchschnittlich oft Kapital aus der dritten Säule (21.9%).
- *Sprachregion*: In der Deutschschweiz (19.7%) wird von den Frühpensionierten öfters Kapital aus der dritten Säule bezogen als in der Westschweiz und im Tessin (12.2%).
- *Äquivalenzeinkommen*: Frühpensionierte mit einem Äquivalenzeinkommen unter 50'000 Franken (12.4%) beziehen weniger oft Kapital aus der dritten Säule als solche mit einem höheren.
- *Berufsgruppen (SBN2000)*: Frühpensionierte aus der Gruppe der Technischen- & Informatikberufe beziehen signifikant öfters Kapital aus der dritten Säule (28.6%). Personen aus der Gruppe der Bauberufe (4.1%) und dem Gastgewerbe & persönlichen Dienstleistungen (5.6%) hingegen signifikant weniger.

8.3 Multivariate Analysen

In den vorangehenden Abschnitten wurden nach bivariaten Zusammenhänge zwischen den Leistungsbezügen aus der dritten Säule und ausgewählten beschreibenden Faktoren der Leistungsbezüger/innen gesucht. Im Folgenden sollen Faktorkombinationen zur Erklärung, ob jemand Leistungen aus der dritten Säule bezieht, betrachtet werden. Dazu werden vier verschiedene, multivariate logistische Regressionen durchgeführt.³ Als Fragestellung interessiert hierbei, ob und inwieweit soziodemographische, -ökonomische und -professionelle Merkmale in ihrer Kombination dazu beitragen, dass eine Person im Ruhestand Leistungen aus der dritten Säule bezieht bzw. nicht bezieht. Als erklärende Faktoren werden mit wenigen Ausnahmen die in den vorherigen Unterabschnitten vorgestellten Merkmale verwendet.⁴

Die Spezifikation der Modelle erfolgte in zwei Schritten. In einem ersten wurden alle zur Verfügung stehenden Einflussgrössen in ein Ausgangsmodell aufgenommen und auf ihren Einfluss überprüft. In einem zweiten wurde das Ausgangsmodell schrittweise optimiert, indem nicht signifikante Einflussfaktoren weggelassen wurden. Vorgestellt werden nur die Resultate der «optimierten» Modelle, d.h. derjenigen Modelle, welche ausschliesslich signifikante Koeffizienten enthalten.⁵

8.3.1 Kapitalbezug aus der dritten Säule

Welche Faktoren beeinflussen die Wahrscheinlichkeit, dass Frühpensionierte bzw. Rentner/innen über eine dritte Säule verfügen und die Leistung in Form eines Kapitalbezuges bezogen haben? Um diese Frage zu beantworten, wurden zwei logistische Regressionen - eine mit den Frühpensionierten und eine andere mit den Rentner/innen - durchgeführt. Wie die Resultate zeigen, ist die Güte und damit die Erklärungskraft des Modells der Rentner/innen wesentlich besser als diejenige der Frühpensionierten.

Frühpensionierte

Von allen überprüften Faktoren können bei den Frühpensionierten unter multivariaten Bedingungen «nur» zwei Einflussgrössen identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit signifikant beeinflussen, dass Frühpensionierte Kapital aus der dritten Säule bezogen:

- *Alter in Bezug zum Rentenalter*: Je näher Frühpensionierte am Rentenalter sind, um so eher haben sie Kapital aus der dritten Säule bezogen.
- *Kapitalbezug aus der zweiten Säule*: Bei Frühpensionierten, welche Kapital aus der zweiten Säule bezogen haben, steigen die Chancen, dass sie auch Kapital aus der dritten Säule bezogen haben im Vergleich zu Frühpensionierten ohne Kapitalbezug aus der zweiten Säule um das Zweifache.

³ Eine kurze Beschreibung des Verfahrens und der Interpretation der Resultate eines logistischen Modell liefert die Einleitung in Kapitel 10 (S. 83 f.) dieser Studie. Für eine detaillierte Beschreibung empfehlen wir bspw. Hosmer/Lemeshow (2000).

⁴ Für die Modelle, welche sich mit den «Kapitalbezüger/innen der dritten Säule» befassen, wurden die sozioprofessionellen Variablen aufgrund der geringen Fallzahlen ausgeschlossen.

⁵ Die exakten Werte der aller vier Regressionsanalysen sind im Anhang - Tab 25.

Mit Hilfe der beiden Variablen ist man in der Lage, den Entscheid eines Kapitalbezugs aus der dritten Säule zu 7 Prozent zu erklären (Nagelkerkes- R^2). Dies kann als nicht sehr befriedigendes Resultat betrachtet werden.

Rentner/innen

Die Güte der Vorhersage des Modells der Rentner/innen ist wesentlich besser als dasjenige der Frühpensionierten. Der Entscheid, ob Rentner/innen Kapital aus der dritten Säule bezogen, kann mit Hilfe der im optimierten Modell enthaltenen Variablen zu 21 Prozent erklärt werden. Folgende Erklärungsgrössen weisen einen signifikanten Einfluss aus:

- *Geschlecht*: Die Chancen, dass Rentnerinnen Kapital aus der dritten Säule bezogen haben, reduzieren sich im Vergleich zu denjenigen der Rentner um 24 Prozent.
- *Sprachregion*: Die Chancen, dass Rentner/innen aus der Deutschschweiz Kapital aus der dritten Säule bezogen haben, erhöhen sich im Vergleich zu denjenigen aus der Westschweiz und dem Tessin um das 1.5-Fache.
- *Ausbildungsniveau*: Je höher das Bildungsniveau der Rentner/innen, um so höher ist die Wahrscheinlichkeit, dass sie Kapital aus der dritten Säule bezogen haben. Die Chancen im Vergleich zu Rentner/innen mit «Sekundarstufe I» verdoppeln sich mit einem Abschluss auf der «Sekundarstufe II» und verdreifachen sich mit einem Tertiärabschluss.
- *Zweite Säule*: Bei Rentner/innen, welche Leistungen aus der zweiten Säule beziehen, ist die Wahrscheinlichkeit höher, dass sie Leistungen der dritten Säule in Form eines Kapitalbezugs bezogen haben. Der Effekt bei den Rentner/innen, welche die Leistungen aus der zweiten Säule in Form von Kapital bezogen haben (Odds-Ratio=3), ist grösser als bei denjenigen, welche ein PK-Rente beziehen (Odds-Ratio=2).
- *Vermögenseinkommen*: Die Wahrscheinlichkeit, dass Rentner/innen Kapital aus der dritten Säule bezogen haben steigt, wenn diese über ein Vermögenseinkommen von über Tausend Franken pro Jahr erzielen.

8.3.2 Bezug einer Rente aus der dritten Säule

Analog zum Vorgehen, welches im vorherigen Unterabschnitt beschrieben wurde, wurden für die Identifikation der Determinanten, welche die Wahrscheinlichkeit, eine Rente aus der dritten Säule zu beziehen, zwei logistische Regressionen durchgeführt. Die Vorhersagekraft der beiden Modelle ist jedoch sehr gering.

Frühpensionierte

Von allen überprüften Faktoren können bei den Frühpensionierten zwei Einflussgrössen identifiziert werden, welche die Wahrscheinlichkeit signifikant beeinflussen, dass Frühpensionierte eine Rente aus der dritten Säule beziehen.⁶ Das Geschlecht, welches bivariat auch einen signifikanten Einfluss besitzt, erweist sich unter multivariaten Bedingungen als nicht signifikant:

⁶ Nagelkerkes- $R^2=5\%$.

- *Sprachregion*: Die Chancen, dass Frühpensionierte aus der Deutschschweiz eine Rente aus der dritten Säule beziehen, verringert sich im Vergleich zu denjenigen aus der Westschweiz und dem Tessin um etwas weniger als zwei Drittel.
- *Äquivalenzeinkommen*: Bei Frühpensionierte mit einem Äquivalenzeinkommen zwischen 50 und 79 Tausend Franken pro Jahr verringern sich die Chancen im Vergleich zum Rest der Frühpensionierten um etwas mehr als zwei Drittel, dass sie eine Rente aus der dritten Säule beziehen.

Rentner/innen

Die Güte der Vorhersage des Modells der Rentner/innen ist nicht wesentlich besser als dasjenige der Frühpensionierten. Der Entscheid, ob Rentner/innen eine Rente aus der dritten Säule beziehen, kann mit Hilfe der im optimierten Modell enthaltenen zwei Variablen zu 6 Prozent erklärt werden. Folgende Erklärungsgrössen weisen einen signifikanten Einfluss aus:

- *Erwerbstätigkeit*: Die Chancen, dass erwerbstätige Rentner/innen eine Rente aus der dritten Säule beziehen vergrössern sich im Vergleich zu den Nichterwerbstätigen um das 1.7-Fache.
- *Zweite Säule*: Die Chancen, dass Rentner/innen, welche eine PK-Rente beziehen, auch eine Rente aus der dritten Säule erhalten, vergrössern sich im Vergleich zu den Rentner/innen ohne PK-Rente rund 40 Prozent.

9 Übersicht zu den Ergebnissen aus Kapitel 7 und 8

Tabelle 19 zeigt im Überblick, welche Faktoren die Wahrscheinlichkeit, eine Rente zu beziehen bzw. einen Kapitalbezug aus der zweiten oder dritten Säule bezogen zu haben signifikant beeinflussen. Es lassen sich folgende Schlüsse daraus ziehen:

Soziodemographische Merkmale

- Diejenigen Faktoren, welche fast in allen betrachteten Bezugsgruppen einen signifikanten Einfluss auf die Bezugsquote aufweisen, sind das Geschlecht, die Sprachregion und das Ausbildungsniveau. Ausser bei einem Rentenbezug aus der dritten Säule, beziehen Frauen und Personen aus der Westschweiz und dem Tessin signifikant weniger oft Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule als Männer bzw. Personen aus der Deutschschweiz. Deutlich öfters von Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule profitieren Personen im Ruhestand, welche über eine Tertiärausbildung verfügen.
- Rentner/innen mit schweizerischer Nationalität beziehen häufiger eine Pensionskassenrente und Kapital aus der dritten Säule als ausländische Personen.

Einkommen

- Eine Rente aus der zweiten Säule führt zu einem höheren Anteil der mittleren Einkommen bei den Rentner/innen. Bei den Frühpensionierten wird dieser Effekt erst ab den höchsten Einkommensklassen sichtbar. Deutlich häufiger als alle andern beziehen Rentner/innen mit den höchsten Haushalts- bzw. Äquivalenzeinkommen die Pensionskassenleistungen in Form einer Kapitalauszahlung.

Berufliche Stellung

- Selbstständige Rentner/innen und Frühpensionierte verfügen weniger oft über eine Rente aus der zweiten Säule.
- Rentner/innen und Frühpensionierte, welche als Arbeitnehmende in der eigenen Firma gearbeitet haben, beziehen weniger oft eine Pensionskassenrente, jedoch häufiger Leistungen aus der zweiten und dritten Säule in Form eines Kapitalbezuges.
- Rentner/innen, welche als Arbeitnehmende in der Unternehmensleitung gearbeitet haben, beziehen öfters eine Pensionskassenrente und Kapital aus der dritten Säule.
- Rentner/innen und Frühpensionierte, welche als Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion gearbeitet haben, beziehen öfters Leistungen der zweiten Säule in Form einer Rente.
- Rentner/innen, welche als Arbeitnehmende ohne Vorgesetztenfunktion gearbeitet haben, beziehen häufiger eine Pensionskassenrente, jedoch weniger oft Kapital aus der dritten Säule.

Berufsgruppen (SBN2000)

- Rentner/innen aus der Land- & Forstwirtschaft beziehen weniger oft eine Pensionskassenrente und Kapital aus der zweiten oder dritten Säule.
- Rentner/innen mit Technischen- oder Informatikberufen beziehen häufiger eine Pensionskassenrente und Kapital aus der zweiten oder dritten Säule.

- Rentner/innen aus dem Gastgewerbe oder aus der Branche der persönlichen Dienstleistungen beziehen weniger oft eine Pensionskassenrente und Kapital aus der dritten Säule.
- Rentner/innen mit Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufen oder aus der Wissenschaft beziehen häufiger eine Pensionskassenrente und weniger oft Kapital aus der zweiten Säule.

Tabelle 19: Bivariate Zusammenhänge zwischen Bezugsquote von Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule und ausgewählten Merkmalen

		Rentner/innen				Frühpensionierte			
		2. Säule		3. Säule		2. Säule		3. Säule	
		Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital
Geschlecht	Männer	++	++	+	++	++		-	
	Frauen	--	--	-	--	--		+	
Zivilstand	Verheiratet	--							
	Geschieden	++							
Haushaltstyp	Partner/in erwerbstätig	--				-			
	Partner/in nicht erwerbstätig								++
Sprachregion	Westschweiz und Tessin	-	-		--	-	--	++	-
	Deutschschweiz	+	+		++	+	++	--	+
Nationalität	Schweizer/in	++			++				
	Ausländer/in B&C	--			--				
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	--	--	-	--	--			
	Sekundarstufe II			+					
	Tertiärstufe	+	++		++	++			
Haushalts- einkommen	geringer als 75'000 CHF	--			--				
	zw. 75'000 und 119'000 CHF.	++	--						
	zw. 120'000 und 159'000 CHF				+				
	160'000 CHF und mehr		++		++	++			
Äquivalenz- einkommen	geringer als 50'000 CHF	--			--				-
	zw. 50'000 und 79'000 CHF	++	--					-	
	zw. 80'000 und 119'000 CHF								
	120'000 CHF und mehr		++		++	++			
Berufliche Stellung	Selbstständige	--	--			-			
	Arbeitnehmende - eigene Firma	--	++		+				
	Mitarbeitendes Familienmitglied	--							
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	++			++				
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	++				++			
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	++			--				

Fortsetzung Tabelle 19		Rentner/innen				Frühpensionierte			
		2. Säule		3. Säule		2. Säule		3. Säule	
		Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital	Rente	Kapital
Beruf (SBN2000)	Land- & Forstwirtschaft	--	--		--				
	Produktionsberufe (ohne Bau)		+						
	Technische & Informatikberufe	++	+		++				+
	Bauberufe		+						--
	Handels- & Verkehrsberufe								
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistung	--			--	-			--
	Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe & Juristen	++			++				
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	++	--					-	
	Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	++	--						

++/+ erhöhte Wahrscheinlichkeit (Signifikanzniveau 1%/5%), eine Leistung aus der entsprechenden Säule und in entsprechender Form zu beziehen (vgl. Kopfzeile)

--/- verringerte Wahrscheinlichkeit (Signifikanzniveau 1%/5%), eine Leistung aus der entsprechenden Säule und in entsprechender Form zu beziehen (vgl. Kopfzeile)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS.

10 Detailanalysen: Erwerbstätigkeit und Altersruhestand

In diesem Kapitel werden die Erkenntnisse aus den bivariaten Analysen, deren Resultate in den vorherigen Kapiteln vorgestellt wurden, erweitert und vertieft. Im Zentrum der Analysen stehen die im Ruhestand stehenden *erwerbstätigen* Männer und Frauen. Die deskriptiven Auswertungen haben gezeigt, dass zwischen einzelnen soziodemographischen, beruflichen und sozioökonomischen Merkmalen und dem Ruhestandsstatus signifikante Zusammenhänge bestehen. Es konnte auch gezeigt werden, dass ein beachtlicher Teil der Personen im (Früh-)Ruhestand noch erwerbstätig ist. Die Frage, wovon es abhängt, dass jemand neben dem Ruhestand noch erwerbstätig ist, soll mit Hilfe der statistischen Methode der multivariaten logistischen Regressionen geklärt werden. Im Folgenden wird anhand der in diesem Kapitel nachgegangenen Fragestellung das logistische Modell und deren Interpretationsmöglichkeit kurz erläutert.¹

Mit einem logistischen Modell kann die Wahrscheinlichkeit geschätzt werden, dass eine Person mit bestimmten Charakteristiken erwerbstätig bzw. nicht erwerbstätig ist. Der Vorteil der multivariaten logistischen Regression besteht darin, dass der Einfluss jedes einzelnen erklärenden Merkmals unter Berücksichtigung aller anderen Einflussgrößen ermittelt werden kann. Mit Hilfe des Wahrscheinlichkeitsmodells können demnach Aussagen darüber gemacht werden, welche berücksichtigten Einflussgrößen die Wahrscheinlichkeit der Aufnahme einer Erwerbstätigkeit bei den Personen im Ruhestand beeinflussen und wie stark die Effekte sind.

Um die Resultate einer logistischen Regression zu interpretieren, gibt es verschiedene Möglichkeiten:

- *Richtungseffekt*: Als erstes kann das Vorzeichen des Koeffizienten jeder einzelnen Einflussgrösse betrachtet werden. Ist das Vorzeichen negativ, verringert sich beim Eintreffen dieses Merkmals die Wahrscheinlichkeit, dass eine Personen erwerbstätig ist. Ist das Vorzeichen positiv, vergrössert sich die Wahrscheinlichkeit. Das dazugehörige Signifikanzniveau gibt Auskunft darüber, ob der Effekt statistisch signifikant oder eher zufällig ist. Signifikante Effekte sind in den nachfolgenden Darstellungen mit einem ($\alpha= 5\%$) oder zwei ($\alpha= 1\%$) Sternen gekennzeichnet.
- *Odds-Ratio (OR)*: Eine Möglichkeit, die Effekte der einzelnen Variablen zu quantifizieren, sind die Odds-Ratio (engl.: odds \rightarrow Chancen, ratio \rightarrow Verhältnis). Dabei handelt es sich um einen sog. Einheitseffekt. Dieser gibt an, wie die Chancen zu Gunsten des untersuchten Ereignisses (dass bspw. ein Rentner erwerbstätig ist) verändert werden, wenn ein betrachtetes Merkmal (bspw. «über eine Pensionskassenrente zu verfügen») eintritt. Die Odds-Ratio einer einzelnen Variable ist unabhängig von allen andern Variablen, d.h. sie ist für die übrigen im Modell verwendeten Variablen «bereinigt». Zur Verdeutlichung soll folgendes Beispiel aus den Resultaten aus Abschnitt 10.1 betrachtet werden. Ein OR von 2.05 bei Rentner/innen mit einer Tertiärausbildung bedeutet, dass die Chancen einer Erwerbstätigkeit bei diesen Personen im Vergleich zu Rentner/innen mit einem Ausbildungsniveau auf der Sekundarstufe I doppelt so gross sind. Dieser Effekt ist unabhängig von allen anderen erklärenden Merkmalen wie bspw. dem Geschlecht, dem Alter in Bezug zum Rentenalter, der beruflichen Stellung, etc.

¹ Eine detaillierte Beschreibung des Verfahrens findet sich in Hosmer/Lemeshow (2000).

- *Wahrscheinlichkeiten*: Weiter können mit einem logistischen Modell anhand der Resultate Beispielfälle gebildet werden, welche die relevanten Einflussfaktoren in sich vereinen. Dazu werden Beispiel-Personen mit bestimmten Charakteristiken «ausgestattet». Dabei wird eine Beispiel-Person durch eine bestimmte Kombination von unterschiedlichen, im Modell verwendeten Merkmalen charakterisiert. Auf diese Weise können verschiedene Beispiel-Personen gebildet werden. Anschliessend können die dazugehörigen Wahrscheinlichkeiten P_i berechnet werden. Wählt man zwei Beispiel-Personen aus, welche sich durch besonders interessante Merkmale unterscheiden, können die Auswirkungen der veränderten Merkmale auf die Wahrscheinlichkeiten P_i besser verglichen werden.

Für die Beurteilung der Güte der Modelle wird das so genannte *Nagelkerke- R^2* verwendet. Dieses ist normiert und liegt zwischen 0 und 1. Nimmt es den Wert 1 an, handelt es sich um ein «perfektes» Modell (d.h. das Modell hat keine Fehler). Liegt der Wert jedoch nahe bei 0, wird mit dem Modell nur sehr wenig erklärt.

Ein logistisches Modell besteht immer aus einer zu erklärenden, entweder dichotom oder multinomial ausgeprägten Variable (dichotom =0/1 kodiert, multinomial = 1, 2,..., n Ausprägungen) und mehreren erklärenden Variablen. Insgesamt werden in diesem Kapitel drei verschiedene Modelle mit unterschiedlichen zu erklärenden Zuständen (=abhängige Variablen) vorgestellt:

- Modell 1: Erwerbstätige und nichterwerbstätige Rentner/innen (im ordentlichen Rentenalter)
- Modell 2: Erwerbstätige und nichterwerbstätige Frühpensionierte
- Modell 3: Erwerbstätige und nichterwerbstätige – Nicht-im-Ruhestand-Stehende

Als erklärende Grössen werden die meisten der im Kapitel 5 vorgestellten Variablen verwendet. Nicht in den Modellen enthalten sind das Erwerbseinkommen (da es ein «perfekter» Indikator für die Erwerbstätigkeit ist) und das Äquivalenzeinkommen². Tabelle 20 enthält die Definitionen und Ausprägungen aller verwendeter Variablen. Die Resultate der drei Modelle werden anschliessend einzeln vorgestellt und kommentiert.

² Damit die Resultate besser mit denjenigen von Dorn (2004) verglichen werden können, verwenden wir das Haushaltseinkommen für die Abbildung der finanziellen Situation.

Tabelle 20: Detailanalyse: Definitionen und Ausprägungen der verwendeten Variablen

Variable	Ausprägung
Alter in Bezug zum Rentenalter	metrisch in Jahren Rentenalter erreicht 0 bis 5; (-9) bis (-1) Rentenalter noch nicht erreicht
Geschlecht	Frau=1; 0 sonst
Zivilstand	Verheiratet=1; 0 sonst
	Geschieden=1; 0 sonst
Partner/in	Partner/in erwerbstätig=1; 0 sonst
	Partner/in nicht erwerbstätig=1; 0 sonst
Sprachregion	Deutschschweiz=1; 0 sonst
Nationalität	Ausländer/in B/C=1; 0 sonst
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I=1; 0 sonst
	Sekundarstufe II=1; 0 sonst
	Tertiärstufe=1; 0 sonst
Haushaltseinkommen in Tausend CHF/Jahr	weniger als 75 T=1; 0 sonst
	zwischen 75 und 119 T=1; 0 sonst
	zwischen 120 und 159 T=1; 0 sonst
	160 T und mehr=1; 0 sonst
2. Säule*	Bezug PK-Rente=1; 0 sonst
	Kapitalbezug PK=1; 0 sonst
3. Säule*	Bezug 3. Säule-Rente=1; 0 sonst
	Kapitalbezug 3. Säule=1; 0 sonst
Vermögenseinkommen / J. in CHF	Vermögenseinkommen über 1'000=1; 0 sonst
Berufshauptgruppen (SBN2000)	Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler=1; 0 sonst
	Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht=1; 0 sonst
	Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)=1; 0 sonst
	Technische Berufe sowie Informatikberufe=1; 0 sonst
	Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus=1; 0 sonst
	Handels- und Verkehrsberufe=1; 0 sonst
	Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönlicher Dienstleistungen=1; 0 sonst
	Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen=1; 0 sonst
Berufliche Stellung	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion=1; 0 sonst
	Selbstständig=1; 0 sonst
	Arbeitnehmende - eigene Firma=1, 0 sonst
	Mitarbeitendes Familienmitglied=1; 0 sonst
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung=1; 0 sonst
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion=1; 0 sonst
Gründe für den frühzeitigen Altersrücktritt**	Betriebliche Gründe=1; 0 sonst
	Gesundheitliche Gründe=1; 0 sonst
	Persönliche Gründe=1; 0 sonst
	Andere Gründe=1; 0 sonst

* Nur für die Modelle der Rentner/innen und Frühpensionierten verwendbar

** Nur für die Modelle der Personen im frühzeitigen Ruhestand verwendbar

Quelle: BASS

10.1 Erwerbstätige und nichterwerbstätige Rentnerinnen und Rentner

In diesem Abschnitt wird untersucht, wovon es abhängt, dass Rentner/innen erwerbstätig sind oder nicht. Die Grundgesamtheit dieser Analyse (n=2'046) bilden die aktuell und die ehemals erwerbstätigen Rentner/innen (letzte Erwerbstätigkeit im Alter von 50 und mehr Jahren). Insgesamt sind von diesen Personen 22.3 Prozent erwerbstätig und 77.7 nichterwerbstätig. In Tabelle 21 sind die Anteilswerte der Erwerbstätigen nach den für die Regressionsgleichung verwendeten Merkmale aufgeführt.

Tabelle 21: Detailanalyse: Anteil erwerbstätiger Rentnerinnen und Rentner nach erklärenden Variablen

Variable	Anteil	S.E.	+/- Konf. 95%	n gültig
Dummy Geschlecht (Frau=1)	48.6%	(0.02)	+/- 4.6%	2'406
Dummy verheiratet	67.2%	(0.02)	+/- 4.2%	2'406
Dummy geschieden	11.0%	(0.01)	+/- 2.7%	2'406
Partner/in erwerbstätig	31.6%	(0.02)	+/- 4.3%	2'406
Partner/in nicht erwerbstätig	38.4%	(0.02)	+/- 4.5%	2'406
Dummy Deutschschweiz	76.7%	(0.02)	+/- 3.7%	2'406
Dummy Ausländer/in B&C	6.8%	(0.01)	+/- 2.3%	2'406
Sekundarstufe II	52.2%	(0.02)	+/- 4.6%	2'406
Tertiärstufe	21.5%	(0.02)	+/- 3.6%	2'406
Haushaltseinkommen geringer als 75 T.	57.5%	(0.03)	+/- 5.1%	1'784
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	22.7%	(0.02)	+/- 4.4%	1'784
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	9.9%	(0.02)	+/- 3.0%	1'784
Haushaltseinkommen 160 T. und mehr	9.9%	(0.01)	+/- 2.9%	1'784
Dummy Bezug Rente 2. Säule	34.2%	(0.02)	+/- 4.3%	2'406
Dummy Kapitalbezug 2. Säule	31.7%	(0.02)	+/- 4.2%	2'406
Dummy Bezug Rente 3. Säule	5.6%	(0.01)	+/- 2.0%	2'406
Dummy Kapitalbezug 3. Säule	32.2%	(0.02)	+/- 4.3%	2'406
Dummy Vermögenseinkommen>CHF 1'000.-	40.6%	(0.02)	+/- 4.6%	2'283
Land- & Forstwirtschaft	17.1%	(0.02)	+/- 4.0%	2'074
Produktionsberufe (ohne Bau)	8.2%	(0.01)	+/- 2.4%	2'074
Technische & Informatikberufe	5.8%	(0.01)	+/- 2.1%	2'074
Bauberufe	3.0%	(0.01)	+/- 1.5%	2'074
Handels- & Verkehrsberufe	17.0%	(0.02)	+/- 3.3%	2'074
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	14.1%	(0.02)	+/- 3.2%	2'074
Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	15.8%	(0.02)	+/- 3.2%	2'074
Selbstständige	22.4%	(0.02)	+/- 3.8%	1'962
Arbeitnehmende - eigene Firma	11.3%	(0.01)	+/- 2.8%	1'962
Mitarbeitendes Familienmitglied	20.2%	(0.02)	+/- 4.0%	1'962
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	6.1%	(0.01)	+/- 2.1%	1'962
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	1.9%	(0.01)	+/- 1.1%	1'962

Grundmenge: Aktuell und ehemals erwerbstätige Rentner/innen im ordentlichen Rentenalter. n=2'406

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Ergebnisse logistisches Modell 1: Erwerbstätige und nichterwerbstätige Rentner/innen

Welches dieser in Tabelle 21 aufgeführten Merkmale auf die Wahrscheinlichkeit, dass ein/e Rentner/in erwerbstätig ist oder nicht, einen signifikanten Einfluss hat, zeigt das Ereignisprotokoll, welches im Tabellenanhang zu sehen ist (*Anhang - Tab 30*). Auf Grund der Variabilität der im Modell enthaltenen Variablen ist man in der Lage, zu rund 44 Prozent die individuelle Entscheidung für eine Erwerbstätigkeit zu erklären. Mindestens eine der Kovariablen beeinflusst den Entscheid, erwerbstätig zu sein, signifikant.³ Beschrieben werden an dieser Stelle nur die signifikanten Einflussgrössen:

- *Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren:* Je ferner die Rentner/innen vom ordentlichen Rentenalter sind, um so weniger wahrscheinlich ist es, dass sie noch erwerbstätig sind. Die Chancen dazu reduzieren sich pro Jahr durchschnittlich um 12 Prozent.
- *Nationalität:* Bei Ausländer/innen reduziert sich die Wahrscheinlichkeit im Vergleich zu Schweizer/innen, dass sie als Rentner/innen erwerbstätig sind.
- *Ausbildungsniveau:* Je höher das Ausbildungsniveau von Rentner/innen ist, um so wahrscheinlicher ist es, dass sie erwerbstätig sind. Die Chancen sind im Vergleich zu Rentner/innen mit dem Ausbildungsniveau «Sekundarstufe I» bei Rentner/innen mit «Sekundarstufe II» um das 1.6-fache grösser, mit einer «Tertiärstufe» sogar um das Doppelte.
- *Haushaltseinkommen:* Im Vergleich zu Rentner/innen mit einem Haushaltseinkommen von unter 75 Tausend Franken pro Jahr erhöht sich bei Rentner/innen mit einem höheren Haushaltseinkommen die Wahrscheinlichkeit, dass diese Erwerbstätig sind. Für Rentner/innen mit einem Haushaltseinkommen zwischen 120 und 159 Tausend Franken steigen die Chancen im Vergleich zu den Haushalten mit den tiefsten Einkommen am stärksten. Sie sind etwa Dreimal so gross.
- *Bezug einer Pensionskassenrente:* Der Bezug einer Pensionskassenrente verringert die Wahrscheinlichkeit, dass Rentner/innen erwerbstätig sind. Die Chancen halbieren sich im Vergleich zu Rentner/innen ohne Pensionskassenrente.
- *Berufsgruppen (SBN 2000):* Im Vergleich zu Gesundheits-, Lehr-, Kulturberufen und Wissenschaftler/innen sind Rentner/innen aus den drei Berufsgruppen «Produktionsberufe (ohne Bau)», «Technische & Informatikberufe» und «Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe» weniger oft erwerbstätig.
- *Berufliche Stellung:* Mit der beruflichen Stellung können die erwerbstätigen Rentner/innen sehr gut identifiziert werden. Nur mit dieser Variablen können fast drei Viertel der mit dem Gesamtmodell erklärten Varianz erklärt werden. Als Referenzgrösse wurden die Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion gewählt. Bei Arbeitnehmenden aus der Unternehmensleitung oder mit Vorgesetztenfunktion verringert sich die Wahrscheinlichkeit, einer Erwerbstätigkeit nachzugehen im Vergleich zur Referenzgruppe massiv. Die Chancen reduzieren sich um das 3.5-fache (Arbeitnehmende in Unternehmensleitung) bzw. um das 10-fache (Arbeitnehmende mit Vorgesetztenfunktion). Die Chancen gegenüber der Referenzgruppe erhöhen sich bei den Selbstständigen um fast das Doppelte, bei den Arbeitnehmenden mit einer eigenen Firma um das Siebenfache und bei den Mitarbeitenden Familienmitgliedern um das 22-fache.

³ Die Nullhypothese des Likelihood-Ratio-Tests muss verworfen werden ($\lambda_{LR} = 315.6 > \chi^2_{30,0.95}$).

10.2 Erwerbstätige und nichterwerbstätige Frühpensionierte

Von den 757 Frühpensionierten geben 22.4 Prozent an, noch erwerbstätig zu sein. Der Rest (77.6%) ist nicht mehr erwerbstätig. In diesem Abschnitt wird untersucht, wovon es abhängt, dass Frühpensionierte noch erwerbstätig sind.

Bis hierher noch nicht vorgestellt wurde die Variable, welche Auskunft über die Gründe des frühzeitigen Altersrücktritts enthält. Die Befragten konnten aus insgesamt zwölf vorgegebenen Antwortmöglichkeiten auswählen. Wir haben versucht, diese für die Auswertungen zu gruppieren. Die zwölf Antworten wurden zu vier Antwortkategorien zusammengefasst:

- *Betriebliche Gründe (unfreiwillig)*: «Betriebs- u. Unternehmensschliessung», «Betriebsinterne Umstrukturierung» und «Attraktives Angebot des Arbeitgebers»
- *Gesundheitliche Gründe (eher unfreiwillig)*: «Zu alt für den Job», «Unfall, Krankheit», und «Invalidität»
- *Persönliche Gründe (eher freiwillig)*: «Aus steuerlichen Gründen», «Konnte es sich finanziell leisten», «Familiäre Verpflichtungen» und «Keine Lust, Notwendigkeit mehr zu arbeiten»
- *Andere Gründe*: «Aufnahme einer selbständigen Tätigkeit» und «Andere Gründe»

In *Tabelle 22* sind die Anteilswerte der Erwerbstätigen gemäss den für die Regressionsgleichung verwendeten Merkmalen aufgeführt.

Tabelle 22: Detailanalyse: Anteil erwerbstätiger Frühpensionierter nach erklärenden Variablen

Variable	Anteil	S.E.	+/- Konf 95%	n gültig
Dummy Geschlecht (Frau=1)	25.6%	(0.03)	+/- 6.7%	757
Dummy verheiratet	71.9%	(0.04)	+/- 6.9%	757
Dummy geschieden	11.7%	(0.02)	+/- 4.9%	757
Partner/in erwerbstätig	44.1%	(0.04)	+/- 8.2%	757
Partner/in nicht erwerbstätig	28.3%	(0.04)	+/- 7.5%	757
Dummy Deutschschweiz	81.6%	(0.03)	+/- 5.7%	757
Dummy Nationalität	10.5%	(0.03)	+/- 5.4%	757
Sekundarstufe II	56.4%	(0.04)	+/- 8.1%	757
Tertiärstufe	32.6%	(0.04)	+/- 7.7%	757
betriebliche Gründe	36.4%	(0.04)	+/- 8.1%	749
gesundheitliche Gründe	17.6%	(0.03)	+/- 6.0%	749
persönliche Gründe	25.2%	(0.04)	+/- 7.0%	749
andere Gründe	20.8%	(0.03)	+/- 6.5%	749
Haushaltseinkommen geringer als 75 T.	30.7%	(0.04)	+/- 7.8%	628
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	22.4%	(0.04)	+/- 7.1%	628
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	23.9%	(0.04)	+/- 7.7%	628
Haushaltseinkommen 160 T. und mehr	23.0%	(0.04)	+/- 7.6%	628
Dummy Bezug Rente 2. Säule	60.7%	(0.04)	+/- 7.9%	757
Dummy Kapitalbezug 2. Säule	23.1%	(0.03)	+/- 6.7%	757
Dummy Bezug Rente 3. Säule	4.2%	(0.02)	+/- 3.2%	757
Dummy Kapitalbezug 3. Säule	14.1%	(0.03)	+/- 5.4%	757

Variable	Anteil	S.E.	+/- Konf 95%	n gültig
Dummy Vermögenseinkommen	44.2%	(0.04)	+/- 8.2%	737
Land- & Forstwirtschaft	5.9%	(0.02)	+/- 4.7%	701
Produktionsberufe (ohne Bau)	10.8%	(0.03)	+/- 5.3%	701
Technische & Informatikberufe	11.2%	(0.03)	+/- 5.6%	701
Bauberufe	4.1%	(0.02)	+/- 3.2%	701
Handels- & Verkehrsberufe	18.5%	(0.03)	+/- 6.1%	701
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	5.0%	(0.02)	+/- 3.6%	701
Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe % Juristen	25.1%	(0.04)	+/- 7.0%	701
Selbstständige	20.2%	(0.03)	+/- 6.6%	597
Arbeitnehmende - eigene Firma	3.5%	(0.02)	+/- 3.1%	597
Mitarbeitendes Familienmitglied	0.0%	(0.00)	+/- 0.0%	597
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	26.3%	(0.02)	+/- 4.5%	597
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	26.6%	(0.02)	+/- 4.6%	597

Grundmenge: Frühpensionierte n=757

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Ergebnisse logistisches Modell 2: Erwerbstätige und nichterwerbstätige Frühpensionierte

Welche der aufgeführten Merkmale einen Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit haben, dass die Frühpensionierten noch erwerbstätig sind, zeigt das Ereignisprotokoll, welches im Tabellenanhang zu sehen ist (Anhang - Tab 31). Auf Grund der Variabilität der im Modell enthaltenen Variablen ist man in der Lage, zu rund 43 Prozent die individuelle Entscheidung für eine Erwerbstätigkeit zu erklären. Mindestens eine der Kovariablen beeinflusst den Entscheid, erwerbstätig zu sein signifikant.⁴ Beschrieben werden an dieser Stelle nur die signifikanten Einflussgrössen.

- *Rücktrittsgründe:* Die Rücktrittsgründe scheinen für die Aufnahme einer Erwerbstätigkeit als Frühpensionierte/r keine grosse Rolle zu spielen. Der einzig signifikante Effekt zeigt sich bei den «anderen Gründen», was für eine inhaltliche Interpretation des Effektes jedoch sehr schwierig ist.
- *Sprachregion:* Die Chancen, dass Frühpensionierte erwerbstätig sind, sind bei den Deutschweizer/innen gegenüber den Westschweizer/innen und Tessiner/innen mehr als doppelt so hoch.
- *Haushaltseinkommen:* Je höher das Haushaltseinkommen, um so eher sind die Frühpensionierten erwerbstätig.
- *Bezug einer Pensionskassenrente:* Unter Berücksichtigung aller anderen Variablen sind Bezüger/innen einer Pensionskassenrente weniger oft erwerbstätig als solche ohne Pensionskassenrente.
- *Berufliche Stellung:* Im Vergleich zu den Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion erhöhen sich die Chancen bei den Selbstständigen massiv (um das 6.5-Fache), dass sie erwerbstätig sind. Dass Arbeitnehmende Frühpensionierte in der Unternehmensleitung oder mit Vorgesetztenfunktion erwerbstätig sind, ist im Vergleich zur Referenzgruppe weniger wahrscheinlich.

⁴ Die Nullhypothese des Likelihood-Ratio-Tests muss verworfen werden ($\lambda_{LR} = 113.23 > \chi^2_{32,0.95}$).

10.3 Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug

Auf Grund der geringen Fallzahlen ist es nur bedingt möglich, diese Gruppe detailliert zu beschreiben. Wir beschränken uns deshalb auf einen deskriptiven Vergleich der erwerbstätigen und nichterwerbstätigen Personen, welche ohne Altersvorsorgebezug frühzeitig zurückgetreten sind. Insgesamt handelt es sich dabei um 134 Männer und Frauen. Davon sind 26.2 Prozent erwerbstätig.

Gründe der Frühpensionierung

Rund ein Fünftel der nichterwerbstätigen frühzeitig Zurückgetretenen gibt an, aus betrieblichen Gründen in den Ruhestand getreten zu sein. Der Rest verteilt sich in etwa zu gleichen Teilen auf gesundheitliche und persönliche Gründe. Zwischen dem Erwerbsstatus und dem Rücktrittsgrund bestehen keine signifikanten Zusammenhänge.

Tabelle 23: Rücktrittsgründe der erwerbstätigen und nichterwerbstätigen frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorgebezug

Gründe der Frühpensionierung	erwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene			nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene			Prob.	Sig.
	n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Betriebliche Gründe	<10	-	-	17	(19.7%)	+/- 9.9%	0.503	n.s.
Gesundheitliche Gründe	<10	-	-	36	38.6%	+/- 10.9%	0.264	n.s.
Persönliche Gründe	13	(39.7%)	+/- 19.4%	33	34.2%	+/- 10.5%	0.617	n.s.
Andere Gründe	<10	-	-	<10	-	-	-	-

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug.

$n_{(\text{Gründe})}=124$

Spalte «Prob.» und «Sig.» gibt an, ob zwischen den Anteilswerten signifikante Unterschiede bestehen

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Soziodemographische Merkmale

Zwischen dem Ausbildungsniveau und dem Erwerbstatus der frühzeitig Zurückgetretenen besteht ein signifikanter Zusammenhang. Personen mit einer Ausbildung der Tertiärstufe sind weniger häufig erwerbstätig als Personen mit einer tieferen Ausbildung.

Tabelle 24: Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug nach soziodemographischen Merkmalen

		erwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene			nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene			Prob.	Sig.
		n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Geschlecht	Frau	23	62.0%	+/- 17.6%	56	51.2%	+/- 11.1%	0.314	n.s.
Zivilstand	verheiratet	18	57.4%	+/- 17.7%	62	65.6%	+/- 10.8%	0.430	n.s.
	geschieden	10	25.7%	+/- 15.9%	22	23.5%	+/- 10.2%	0.818	n.s.
Partner/in	erwerbstätig	10	34.8%	+/- 18.3%	23	26.1%	+/- 10.0%	0.392	n.s.
	nicht erwerbstätig	<10	-	-	44	49.8%	+/- 11.1%	0.011	n.s.
Sprach-region	Deutschschweiz	21	66.6%	+/- 16.1%	52	57.9%	+/- 11.0%	0.387	n.s.
Nationalität	Ausländer/in B/C	<10	-	-	11	12.3%	+/- 7.7%	0.332	n.s.
Ausbildungs-niveau	Sekundarstufe I	10	26.1%	+/- 15.6%	23	23.6%	+/- 9.2%	0.777	n.s.
	Sekundarstufe II	17	48.4%	+/- 18.3%	62	66.0%	+/- 10.2%	0.094	n.s.
	Tertiärstufe	10	25.4%	+/- 15.4%	12	10.4%	+/- 6.0%	0.035	+

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug.

n_(soziodemographisch)=134

Spalte «Prob.» und «Sig.» gibt an, ob zwischen den Anteilswerten signifikante Unterschiede bestehen

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioökonomische Merkmale

Zwischen dem Haushaltseinkommen und dem Erwerbsstatus der frühzeitig Zurückgetretenen kann kein signifikanter Zusammenhang beobachtet werden.

Tabelle 25: Erwerbstätige und nichterwerbstätige frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug nach sozioökonomischen Merkmalen

		erwerbstätige			nichterwerbstätige			Prob.	Sig.
		n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Haushalts-einkommen in Tausend CHF	weniger als 75 T.	13	35.7%	+/- 18.7%	30	60.0%	+/- 15.3%	0.055	n.s.
	zwischen 75 und 119 T.	10	31.9%	+/- 18.2%	-	19.2%	+/- 12.1%	0.218	n.s.
	zwischen 120 und 159 T.	<10	-	-	-	11.2%	+/- 9.7%	0.692	n.s.
	mehr als 160 T.	<10	-	-	-	9.5%	+/- 9.4%	0.134	n.s.
Vermögens-einkommen	grösser als CHF 1'000.-	<10	-	-	34	37.4%	+/- 11.1%	0.028	-

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – frühzeitig Zurückgetretene ohne Altersvorsorgebezug.

n_(sozioökonomisch)=79

Spalte «Prob.» und «Sig.» gibt an, ob zwischen den Anteilswerten signifikante Unterschiede bestehen.

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioprofessionelle Merkmale

Bezüglich den ausgeübten Berufen und der beruflichen Stellungen sind die Fallzahlen zu gering, um Aussagen machen zu können.

10.4 Personen, welche nicht im Ruhestand sind

Insgesamt gibt es 4'425 Personen (N=554'641), welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben und nicht im frühzeitigen Ruhestand sind. Diese Gruppe von Personen kann wie folgt beschrieben werden (Vgl. *Tabelle 26*):

- 23.9 Prozent sind nichterwerbstätig, 76.1 Prozent erwerbstätig.
- 13.2 Prozent aller Personen, welche nicht im Ruhestand sind, waren nie erwerbstätig oder ihre letzte Erwerbstätigkeit lag vor dem Alter von 50 Jahren. Der Rest der Personen, wir nennen sie die «potentiell Erwerbstätigen» (weil sie von ihrer Biographie her erwerbstätig sein können), teilt sich auf in Erwerbstätige (76.1%) und Nichterwerbstätige (10.7%).
- Von den potentiell Erwerbstätigen sind tatsächlich 87.7 Prozent erwerbstätig, 1.8 Prozent sind erwerbslos und 10.5 Prozent Nichterwerbspersonen.
- Betrachten wir die Nichterwerbstätigen, der potentiell Erwerbstätigen, so stellt man fest, dass von diesen Personen fast jede siebte erwerbslos ist (15.2%) und eine Erwerbstätigkeit sucht.
- Die Erwerbslosenquote, d.h. der Anteil der Erwerbslosen an den Erwerbspersonen, beträgt 2.1 Prozent.

Im Rahmen dieser Studie werden zwei spezielle Gruppen im Detail beschrieben und analysiert. Zum einen wird die Gruppe der potentiell Erwerbstätigen genauer betrachtet. Es wird geklärt, wer von diesen Personen noch erwerbstätig ist und wer nicht (*Unterabschnitt 10.4.1*). Zum anderen wird der Fokus auf die 9'006 Frauen und Männer gelegt, welche erwerbslos sind. Dazu wird untersucht, ob es Zusammenhänge zwischen den verschiedenen, schon bekannten soziodemographischen, -ökonomischen und -professionellen Merkmalen und dem Erwerbslosigkeitsrisiko gibt (*Unterabschnitt 10.4.2*). In einem letzten Schritt wird mit Hilfe einer multinominalen Regression getestet, ob die aufgedeckten bivariaten Zusammenhänge auch unter Berücksichtigung anderer Merkmale bestätigt werden (*Unterabschnitt 10.4.3*).

Tabelle 26: Anteil Personen, welche nicht im frühzeitigen Ruhestand nach Erwerbsstatus

		«potentielle» Erwerbstätige nicht im Ruhestand*		nie erwerbstätig**	Insgesamt
Nicht-erwerbstätige	Nichterwerbspersonen	9.1%	10.7%	13.2%	23.9%
	Erwerbslose	1.6%			
Erwerbstätige		76.1%		-	76.1%
Insgesamt		86.8%		13.2%	100%

Grundmenge: Rentneralter noch nicht erreicht – nicht im frühzeitigen Ruhestand. n=4'425. N=554'641

* letzte Erwerbstätigkeit im Alter von 50 Jahren oder später

** nie erwerbstätig nach dem Alter von 50 Jahren

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

10.4.1 Erwerbstätige und Nichterwerbstätige

In diesem Unterabschnitt wird untersucht, hinsichtlich welcher Merkmale sich die Erwerbstätigen von den Nichterwerbstätigen unterscheiden.

Soziodemographische Merkmale

Tabelle 27 zeigt die Anteilswerte der Erwerbstätigen und Nichterwerbstätigen in Abhängigkeit von den verschiedenen soziodemographischen Merkmalen. Zwischen folgenden Merkmalen gibt es statistisch signifikante Zusammenhänge:

- *Geschlecht*: Der Anteil der Frauen ist bei den Nichterwerbstätigen signifikant höher als bei den Erwerbstätigen. Dies, obwohl die Personen, welche nie erwerbstätig waren, von der Auswertung ausgeschlossen wurden.
- *Partner/in im Haushalt*: Ist ein/e erwerbstätige Partner/in im Haushalt, sind potentielle Erwerbstätige, welche nicht im Ruhestand sind häufiger, erwerbstätig. Umgekehrt verhält es sich, wenn der/die Partner/in nicht erwerbstätig ist.
- *Sprachregion*: In der Deutschschweiz sind potentielle Erwerbstätige eher erwerbstätig als in der Westschweiz und im Tessin.
- *Nationalität*: Potentielle Erwerbstätige mit einer ausländischen Nationalität sind weniger oft erwerbstätig als Schweizer/innen.
- *Ausbildungsniveau*: Potentielle Erwerbstätige mit einem Ausbildungsniveau auf der Sekundarstufe I sind weniger oft erwerbstätig. Auf der Tertiärstufe ist es genau umgekehrt.

Tabelle 27: Erwerbstätige und Nichterwerbstätige – nicht im Ruhestand nach sozioökonomischen Merkmalen

		Erwerbstätige – nicht im Ruhestand			Nichterwerbstätige – nicht im Ruhestand			Prob.	Sig.
		n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Geschlecht	Frau	1'644	43.1%	+/- 1.9%	341	64.4%	+/- 5.0%	0.000	--
Zivilstand	verheiratet	2'129	72.2%	+/- 1.6%	326	71.0%	+/- 4.3%	0.599	n.s.
	geschieden	631	14.9%	+/- 1.2%	82	15.0%	+/- 3.4%	0.923	n.s.
Partner/in	erwerbstätig	1'463	49.8%	+/- 1.9%	166	37.6%	+/- 4.8%	0.000	++
	nicht erwerbstätig	749	26.3%	+/- 1.8%	173	37.8%	+/- 4.9%	0.000	--
Sprachregion	Deutschschweiz	2'267	73.2%	+/- 1.6%	286	65.7%	+/- 4.5%	0.001	++
Nationalität	Ausländer/in B/C	347	14.3%	+/- 1.6%	87	22.9%	+/- 4.7%	0.001	--
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	729	22.5%	+/- 1.6%	193	37.4%	+/- 4.9%	0.000	--
	Sekundarstufe II	1'756	51.8%	+/- 1.9%	243	49.5%	+/- 3.4%	0.392	
	Tertiärstufe	839	25.6%	+/- 1.7%	59	13.1%	+/- 5.0%	0.000	++

AV: Erwerbstätige =1, 0 sonst (Nichterwerbstätige)

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – aktuell oder ehemals erwerbstätig.

$N_{(\text{Soziodemographie})} = 3'819$

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioökonomische Merkmale

Tabelle 28 zeigt die Anteilswerte der Erwerbstätigen und Nichterwerbstätigen in Abhängigkeit der verschiedenen sozioökonomischen Merkmalen. Zwischen allen überprüften Merkmalen sind statistisch signifikante Zusammenhänge zu beobachten:

- *Haushalts- und Äquivalenzeinkommen*: Nichterwerbstätige verfügen über ein geringeres Haushalts- und Äquivalenzeinkommen als Erwerbstätige.

- *Pensionskassenversicherte*: Bei den potentiell Erwerbstätigen sind 71 Prozent der Erwerbstätigen pensionskassenversichert. Bei den Nichterwerbstätigen sind es nur knapp die Hälfte.
- *Vermögenseinkommen*: Bei den potentiell Erwerbstätigen verfügen rund 30 Prozent der Erwerbstätigen über ein Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken pro Jahr. Bei den Nichterwerbstätigen sind es 21 Prozent.

Tabelle 28: Erwerbstätige und nichterwerbstätige - nicht im Ruhestand nach sozioökonomischen Merkmalen

		Erwerbstätige – nicht im Ruhestand			Nichterwerbstätige – nicht im Ruhestand			Prob.	Sig.
		n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Äquivalenzeinkommen in Tausend CHF	geringer als 50 T.	681	25.6%	+/- 2.0%	168	52.3%	+/- 6.4%	0.000	--
	zw. 50 und 79 T.	962	35.1%	+/- 1.8%	87	30.0%	+/- 5.9%	0.121	
	zw. 80 und 119 T.	652	23.5%	+/- 1.8%	37	11.1%	+/- 3.6%	0.000	++
	mehr als 120 T.	453	15.9%	+/- 1.5%	18	6.7%	+/- 3.4%	0.000	++
Haushaltseinkommen in Tausend CHF	weniger als 75 T.	1'048	34.9%	+/- 2.0%	205	63.2%	+/- 6.2%	0.000	--
	zw. 75 und 119 T.	881	33.3%	+/- 2.0%	66	24.1%	+/- 5.6%	0.000	++
	zw. 120 und 159 T.	398	15.4%	+/- 1.6%	20	5.9%	+/- 2.6%	0.056	++
	mehr als 160 T.	421	16.4%	+/- 1.6%	19	6.9%	+/- 3.4%	0.003	++
2. Säule	versichert	2'336	71.0%	+/- 1.7%	230	48.5%	+/- 4.9%	0.000	++
Vermögenseinkommen	grösser als CHF 1'000.-	193	29.6%	+/- 1.8%	10	21.0%	+/- 4.0%	0.000	++

AV: Erwerbstätige =1, 0 sonst (Nichterwerbstätige)

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – aktuell oder ehemals erwerbstätig.

$n_{\text{(Haushaltseinkommen)}} = 3'058$

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioprofessionelle Merkmale

Tabelle 29 zeigt die Anteilswerte der Erwerbstätigen und Nichterwerbstätigen in Abhängigkeit von den Berufsgruppen und der beruflichen Stellung⁵. Zwischen allen überprüften Merkmalen sind statistisch signifikante Zusammenhänge zu beobachten:

Zusammenfassend kann Folgendes festgehalten werden:

- *Berufliche Stellung*: Im Vergleich zu den Nichterwerbstätigen sind bei den Erwerbstätigen überdurchschnittlich viele Personen selbstständig, Arbeitnehmende mit einer eigenen Firma oder Mitarbeitende im Familienbetrieb. Ein Zusammenhang in umgekehrter Richtung besteht bei den Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion.
- *Berufsgruppen*: Im Vergleich zu den Erwerbstätigen sind bei den Nichterwerbstätigen unterdurchschnittlich wenige aus den Berufsgruppen der Land- und forstwirtschaftlichen Berufe, der technischen Berufe sowie der Informatikberufe vertreten. Eine Übervertretung der Nichterwerbstätigen besteht bei den Berufsgruppen des Gastgewerbes und der Berufe zur Erbringung persönlicher Dienstleistungen.

⁵ Bei den Erwerbstätigen handelt es sich um die aktuelle Berufsgruppe bzw. berufliche Stellung, bei den Nichterwerbstätigen um die ehemalige.

Tabelle 29: Erwerbstätige und Nichterwerbstätige - nicht im Ruhestand nach sozioprofessionellen Merkmalen

		Erwerbstätige – nicht im Ruhestand			Nichterwerbstätige – nicht im Ruhestand			Prob.	Sig.
		n	Anteil	Konf _(95%)	n	Anteil	Konf _(95%)		
Berufliche Stellung	Selbstständig	98	14.7%	+/- 1.3%	5	7.0%	+/- 2.7%	0.000	++
	Arbeitnehmende - eigene Firma	526	5.6%	+/- 0.8%	50	1.5%	+/- 1.2%	0.000	++
	Mitarbeitendes Familienmitglied	456	3.0%	+/- 0.7%	52	0.9%	+/- 0.8%	0.008	++
	Arbeitnehmende – Unternehmensleitung	1'524	15.8%	+/- 1.4%	244	12.8%	+/- 3.8%	0.169	n.s.
	Arbeitnehmende – Vorgesetztenfunktion	148	14.7%	+/- 1.4%	8	14.6%	+/- 4.1%	0.960	n.s.
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	428	46.1%	+/- 1.9%	63	63.1%	+/- 5.4%	0.000	--
Berufe (SBN2000)	Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht	288	5.6%	+/- 1.0%	10	2.1%	+/- 1.7%	0.015	++
	Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)	146	14.6%	+/- 1.4%	21	16.0%	+/- 4.0%	0.505	n.s.
	Technische Berufe sowie Informatikberufe	544	9.6%	+/- 1.2%	84	3.4%	+/- 2.4%	0.002	++
	Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus	300	5.1%	+/- 0.9%	65	5.5%	+/- 2.5%	0.776	n.s.
	Handels- und Verkehrsberufe	776	16.1%	+/- 1.4%	108	19.0%	+/- 4.0%	0.171	n.s.
	Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönl. Dienstleistungen	670	8.4%	+/- 1.0%	74	14.1%	+/- 3.5%	0.000	--
	Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen	776	21.5%	+/- 1.5%	108	22.7%	+/- 4.2%	0.577	n.s.
	Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler	670	19.1%	+/- 1.5%	74	17.2%	+/- 4.0%	0.404	n.s.

AV: Erwerbstätige =1, 0 sonst (Nichterwerbstätige)

Grundmenge : Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – aktuell oder ehemals erwerbstätig. $n_{(\text{Berufe-})}=3'733$; $n_{(\text{berufliche Stellung})}=3'733$

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

10.4.2 Erwerbslose

Die nun folgenden Tabellen zeigen die Erwerbslosenquoten in Abhängigkeit der verschiedenen soziodemographischen, -ökonomischen und -professionellen Merkmalen. Daraus ist ersichtlich, welche Personen von einem erhöhten bzw. tieferen Erwerbslosigkeitsrisiko betroffen sind. Die Erwerbslosenquote liegt bei der betrachteten Gruppe bei 2.2 Prozent.

Soziodemographische Merkmale

- *Nationalität*: Ausländer/innen mit einem Aufenthaltsausweis B oder C weisen ein erhöhtes Erwerbslosigkeitsrisiko auf.
- Bei allen anderen soziodemographischen Merkmalen sind keine signifikanten Unterschiede feststellbar.

Tabelle 30: Erwerbslosenquote nach soziodemographischen Merkmalen

		Erwerbslo- senquote	S.E.	Konf _(95%)	Sig	
Geschlecht	Männer	2.3%	(0.004)	+/- 0.8%	0.480	
	Frauen	1.9%	(0.004)	+/- 0.7%	0.480	
Zivilstand	Verheiratet	1.8%	(0.003)	+/- 0.6%	0.140	
	Geschieden	3.3%	(0.008)	+/- 1.5%	0.073	
Partner/in	Erwerbstätig	1.6%	(0.004)	+/- 0.8%	0.109	
	Nicht erwerbstätig	1.9%	(0.005)	+/- 1.0%	0.755	
Sprachregion	Westschweiz und Tessin	3.1%	(0.006)	+/- 1.1%		
	Deutschschweiz	1.7%	(0.003)	+/- 0.6%	0.037	
Nationalität	Schweizer/in	1.7%	(0.003)	+/- 0.5%		-
	Ausländer/in B&C	4.2%	(0.011)	+/- 2.1%	0.029	+
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	2.9%	(0.006)	+/- 1.2%	0.129	
	Sekundarstufe II	1.8%	(0.004)	+/- 0.7%	0.227	
	Tertiärstufe	2.0%	(0.006)	+/- 1.1%	0.898	

AV: Erwerbslose =1, 0 sonst (Erwerbstätige)

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – Erwerbspersonen. n=3'395

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioökonomische Merkmale

Zwischen den sozioökonomischen Merkmalen und der Erwerbslosenquote bestehen signifikante Zusammenhänge:

- *Einkommen*: Personen mit einem geringen Äquivalenz- bzw. Haushaltseinkommen weisen ein erhöhtes Erwerbslosigkeitsrisiko auf. Personen mit einem Äquivalenzeinkommen zwischen 80 und 119 Tausend Franken bzw. mit einem Haushaltseinkommen zwischen 120 und 159 Tausend Franken weisen ein niedrigeres Erwerbslosigkeitsrisiko auf.
- *Pensionskasse*: Personen, welche nicht bei einer Pensionskasse versichert sind, sind von Erwerbslosigkeit häufiger betroffen, als Personen, welche über eine zweite Säule verfügen.
- *Vermögenseinkommen*: Personen, welche pro Jahr ein Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken erzielen, sind weniger oft von Erwerbslosigkeit betroffen.

Tabelle 31: Erwerbslosenquote nach sozioökonomischen Merkmalen

		Erwerbslo- senquote	S.E.	Konf(95%)	Sig	
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	3.2%	(0.007)	+/- 1.3%	0.001	++
	zw. 50 und 79 T.	1.0%	(0.004)	+/- 0.8%	0.186	
	zw. 80 und 119 T.	0.5%	(0.002)	+/- 0.5%	0.001	--
	grösser als 120 T.	1.1%	(0.007)	+/- 1.3%	0.501	
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	2.8%	(0.005)	+/- 1.1%	0.000	++
	zw. 75 und 119 T.	0.9%	(0.004)	+/- 0.7%	0.054	
	zw. 120 und 159 T.	0.2%	(0.002)	+/- 0.4%	0.000	--
	grösser als 160 T.	1.1%	(0.007)	+/- 1.3%	0.454	
Pensionskassenversichert	ja	1.7%	(0.003)	+/- 0.6%	0.027	-
	nein	3.1%		+/- 1.2%		
Vermögenseinkommen über CHF 1000/J.	ja	0.3%	(0.002)	+/- 0.3%	0.000	--

AV: Erwerbslose =1, 0 sonst (Erwerbstätige)

Grundmenge: Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – Erwerbspersonen. n=2'790 ;

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Sozioprofessionelle Merkmale

- *Berufliche Stellung:* Personen, welche als Selbstständige oder als mitarbeitendes Familienmitglied tätig sind, sind weniger oft von Erwerbslosigkeit betroffen.
- *Berufsgruppen:* Personen, welche aus den Berufsgruppen der Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe und der Gesundheits-, Lehr-, Kulturberufe & Wissenschaftler stammen, weisen ein geringeres Erwerbslosigkeitsrisiko auf als der Rest.

Tabelle 32: Erwerbslosenquote nach sozioprofessionellen Merkmalen

		Erwerbslo- senquote	S.E.	Konf(95%)	Sig	
Berufliche Stellung	Selbstständige	0.9%	(0.005)	+/- 0.9%	0.013	-
	Arbeitnehmende - eigene Firma	0.0%				--
	Mitarbeitendes Familienmitglied	0.2%	(0.002)	+/- 0.4%	0.000	--
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	1.8%	(0.006)	+/- 1.3%	0.664	
	Arbeitnehmende - mit Vorgesetztenfunktion	3.3%	(0.010)	+/- 1.9%	0.144	
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	2.5%	(0.004)	+/- 0.8%	0.159	
Berufsgruppen (SBN2000)	Land- & Forstwirtschaft	0.0%				
	Produktionsberufe (ohne Bau)	3.8%	(0.010)	+/- 2.0%	0.059	
	Technische & Informatikberufe	1.3%	(0.008)	+/- 1.6%	0.311	
	Bauberufe	2.9%	(0.013)	+/- 2.6%	0.531	
	Handels- & Verkehrsberufe	3.3%	(0.009)	+/- 1.7%	0.096	
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	2.8%	(0.009)	+/- 1.8%	0.480	
	Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe	1.2%	(0.004)	+/- 0.8%	0.042	--
	Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaftler	1.0%	(0.005)	+/- 1.0%	0.038	--

AV: Erwerbslose =1, 0 sonst (Erwerbstätige)

Grundmenge: Rentenalter noch nicht erreicht – nicht im Ruhestand – Erwerbspersonen. n=3'396

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

10.4.3 Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen

In den vorangehenden Abschnitten wurden nach bivariaten Zusammenhänge zwischen dem Erwerbsstatus der potentiell Erwerbstätigen und verschiedenen beschreibenden Faktoren gesucht. Im Folgenden sollen Faktorkombinationen zur Erklärung des Erwerbsstatus betrachtet werden. Dazu wird eine multinominale Regression durchgeführt (vgl. zum Verfahren z.B. Hosmer/Lemeshow 2000). Als Fragestellung interessiert insbesondere, ob und inwieweit die soziodemographischen, -ökonomischen und –professionellen Merkmale dazu beitragen, dass jemand erwerbslos oder nicht-erwerbstätig ist. Als erklärende Faktoren werden mit wenigen Ausnahmen die in den vorherigen Unterabschnitten vorgestellten Merkmale verwendet.⁶

In der Regressionsrechnung wird zunächst die Güte der Anpassung des Modells geprüft. Ein hochsignifikanter Wert signalisiert, dass durch die Berücksichtigung der Faktoren von einer verbesserten

⁶ Ausgeschlossen wurden die Dummy-Variablen der Berufsgruppe «Land- & Forstwirtschaft» und die beruflichen Stellungen «Arbeitnehmende – eigene Firma» und «Arbeitnehmendes Familienmitglied», da sie keine Erwerbslose aufweisen.

Voraussage des Erwerbsstatus ausgegangen werden kann.⁷ Das Bestimmtheitsmass nach Nagelkerke zeigt⁸, dass 20.2 Prozent der Varianz der abhängigen Variablen erklärt werden können.

Für das Vorstellen der Resultate gehen wir schrittweise vor. In einem ersten Schritt betrachten wir, welche Faktoren unter multivariaten Bedingungen die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, *erwerbslos* zu sein. In einem zweiten Schritt betrachten wir die Ergebnisse für die *Nichterwerbspersonen*. Dabei gilt es zu beachten, dass die vorgestellten Effekte immer in Bezug zu den Erwerbstätigen zu interpretieren sind. In einem letzten Schritt werden zur Veranschaulichung der Resultate für einige Beispiel-Personen die vorhergesagten Wahrscheinlichkeiten berechnet, zu welchen der drei Zustände (erwerbstätig, erwerbslos, nichterwerbstätig) diese gehören.

Vergleich der Erwerbslosen mit den Erwerbstätigen

Fünf der insgesamt 24 überprüften Faktoren weisen drei einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit aus, zu den Erwerbslosen zu gehören⁹:

- *Geschlecht*: Unter Berücksichtigung aller verwendeten Faktoren ist das Erwerbslosigkeitsrisiko für Frauen geringer als für Männer. Da es sich um eine multinominale Regression handelt, bedeutet dies jedoch nicht «automatisch», dass Frauen eher erwerbstätig sind als Männer. Die Resultate verweisen denn auch darauf, dass Frauen im Vergleich zu den Männern vermehrt zu den Nichterwerbspersonen zählen (vgl. nächster Abschnitt).
- *Haushaltseinkommen*: Personen mit einem Haushaltseinkommen von unter 75 Tausend Franken, ohne grösseres Vermögenseinkommen und ohne eine berufliche Vorsorge der zweiten Säule weisen ein erhöhtes Erwerbslosigkeitsrisiko auf.
- *Selbstständige*: Nicht erstaunlich ist, dass unter Berücksichtigung aller anderen Faktoren Selbstständige ein niedrigeres Erwerbslosigkeitsrisiko aufweisen als Arbeitnehmende.

Vergleich der Nichterwerbspersonen mit den Erwerbstätigen

Zehn der insgesamt 24 überprüften Faktoren weisen einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit aus, zu den Nichterwerbspersonen zu gehören¹⁰:

- *Geschlecht*: Unter Berücksichtigung aller verwendeten Faktoren sind Frauen eher bei den Nichterwerbspersonen anzutreffen als Männer. Der Zusammenhang besteht, obwohl alle Personen, welche nie oder vor dem Alter von 50 Jahren letztmals erwerbstätig waren, von der Analyse ausgeschlossen wurden.
- *Alter in Bezug zum Rentenalter*: Je näher man am Rentenalter ist, um so grösser wird die Wahrscheinlichkeit, von den Erwerbstätigen zu den Nichterwerbspersonen zu wechseln.

⁷ Als Mass dazu dient der negative doppelte Wert des Logarithmus der Likelihood-Funktion. Der Anfangswert bezieht sich auf das Regressionsmodell nur mit der Konstante. Durch Hinzunahme der Faktoren wird der Wert der Funktion kleiner. Die Differenz wird als Chi-Quadrat ausgewiesen und ist höchst signifikant.

⁸ Im Vergleich dazu wird für das Bestimmtheitsmass nach Mc Fadden ein Wert von 0.158 ermittelt. Dieses Mass hat den Nachteil, dass der Wert nicht auf 1 normiert ist.

⁹ Die Resultate der multinominalen Regression sind im Tabellenanhang ersichtlich (Anhang - Tab 32).

¹⁰ Die Resultate der multinominalen Regression sind im Tabellenanhang ersichtlich (Anhang - Tab 33).

- *Sprachregion*: Die Wahrscheinlichkeit, dass Deutschschweizer/innen Nichterwerbspersonen sind, ist im Vergleich zu Westschweizer/innen und Tessiner/innen mit vergleichbaren Merkmalen höher.
- *Nationalität*: Die Wahrscheinlichkeit, dass Schweizer/innen erwerbstätig sind, ist im Vergleich zu Ausländer/innen signifikant höher.
- *Haushaltseinkommen*: Ein Haushaltseinkommen von unter 75 Tausend Franken erhöht im Vergleich zu den Erwerbspersonen die Wahrscheinlichkeit, zu den Nichterwerbspersonen zu zählen.

Vorhergesagte Wahrscheinlichkeiten von Beispiel-Personen

Zur Veranschaulichung der Resultate werden im Folgenden einige Beispiel-Personen anhand der vorhandenen Faktoren gebildet und die dazugehörenden, vorhergesagten Wahrscheinlichkeiten, zu welcher Gruppe (Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen) sie gehören, berechnet und vorgestellt.

Tabelle 33 zeigt für acht Fallbeispiele die vorhergesagten Wahrscheinlichkeiten, welche auf Grund der Regressionsgleichung ermittelt werden können. Gemeinsam ist allen Fallbeispielen, dass die *Personen A bis H* drei Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter stehen und verheiratet sind. Als Lesehilfe der Tabelle werden zwei Beispiele kommentiert (Beispiele A und B). Die vorhergesagten Wahrscheinlichkeiten aller anderen Beispiele können aus der Tabelle entnommen werden.

Person A: Ein drei Jahre vor dem Rentenalter stehender, verheirateter Deutschschweizer (62-jährig), dessen Ehepartnerin nicht erwerbstätig ist. Er ist an einer Pensionskasse angeschlossen und ist oder war (wenn nicht erwerbstätig) in einem Bauberuf als Arbeitnehmender ohne Vorgesetztenfunktion tätig. Sein Haushaltseinkommen (brutto) liegt zwischen 75 und 119 Tausend Franken pro Jahr. Die Wahrscheinlichkeit, dass Person A,

- erwerbstätig ist, liegt bei 93.8 Prozent
- erwerbslos ist, liegt bei 1.2 Prozent
- eine Nichterwerbsperson ist, liegt bei 5.0 Prozent.

Person B: Sie unterscheidet sich nur in einem Merkmal von Person A. Das Haushaltseinkommen liegt unter 75 Tausend Franken pro Jahr. Die Wahrscheinlichkeit, dass Person B,

- erwerbstätig ist, liegt bei 91.0 Prozent (Differenz zu Person A -2.8%)
- erwerbslos ist, liegt bei 1.7 Prozent (+0.5%)
- eine Nichterwerbsperson ist, liegt bei 7.3 Prozent (+2.3%).

Tabelle 33: Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen: Vorhergesagte Wahrscheinlichkeiten für 8 Fallbeispiele (A bis H)

Ausgangslage	3 Jahre vor Rentenalter							
Variation I	Mann, Schweizer verheiratet, Partnerin nicht erwerbstätig Bauberuf Arbeitnehmender ohne Vorgesetztenfunktion Pensionskassenversichert				Frau aus der Deutschschweiz verheiratet, Partner erwerbstätig Haushaltseinkommen unter 75 T. Lehrerin Arbeitnehmende ohne Vorgesetztenfunktion			
Variation II	Haushaltseinkommen CHF 75 bis 119 T.		Haushaltseinkommen geringer als CHF 75 T.		Schweizerin		Ausländerin	
	D-CH	F-CH/TI	D-CH	F-CH/TI	mit PK	ohne PK	mit PK	ohne PK
<i>Beispiele vorhergesagte Wahrscheinlichkeiten</i>								
	A	B	C	D	E	F	G	H
Nichterwerbsperson	5.0%	7.3%	7.9%	11.2%	10.5%	25.8%	20.4%	42.9%
Erwerbslos	1.2%	1.7%	2.4%	3.3%	0.7%	1.6%	1.0%	1.9%
Erwerbstätig	93.8%	91.0%	89.7%	85.5%	88.7%	72.6%	78.6%	55.2%

Berechnungen anhand der Resultate aus Tabelle 24 und Tabelle 25

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

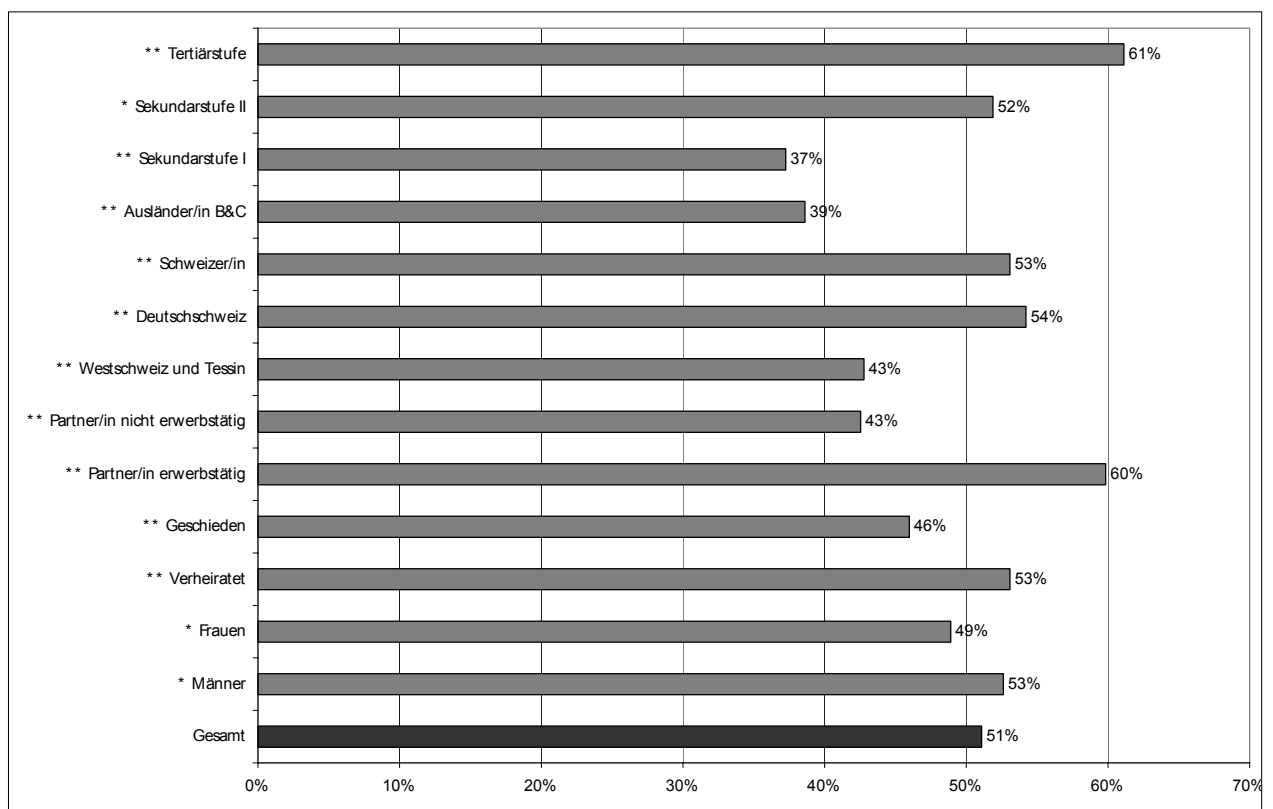
11 Wer zahlt in die dritte Säule ein?

Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben und keine Leistungen aus der dritten Säule beziehen, wurden gefragt, ob sie Beträge an die dritte Säule entrichteten. Von den insgesamt 4'015 Personen, von denen eine gültige Antwort vorliegt (N=506'047), geben 51 Prozent an, dass sie diese Möglichkeit nutzten.¹ Im Folgenden werden diese Personen näher betrachtet und beschrieben. Bei einer grossen Mehrheit der Merkmale zeigen sich signifikante Zusammenhänge zwischen diesen und der Wahrscheinlichkeit, dass Beiträge an die dritte Säule bezahlt werden.

11.1 Soziodemographische Merkmale

Im Bereich der soziodemographischen Merkmale weisen Personen mit einer *Tertiärausbildung* und Personen, die in einem Haushalt mit einer *erwerbstätigen Partnerin* bzw. einem erwerbstätigen Partner leben, die höchsten Quoten auf. Sie liegen knapp über bzw. knapp unter 60 Prozent.

Abbildung 47: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach soziodemographischen Merkmalen



AV: Einzahlung in dritte Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger/innen der dritten Säule. n=4'015

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

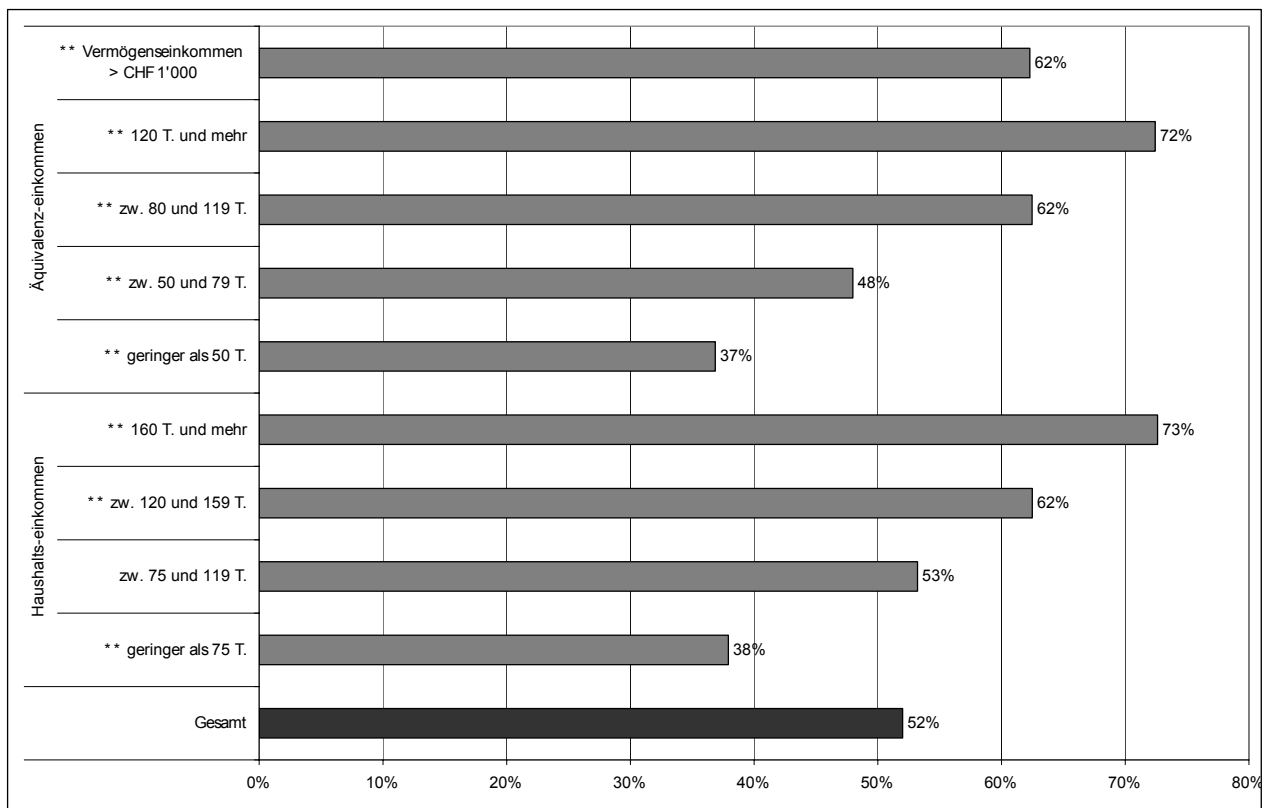
¹ Zu Vergleichszwecken wurde dieselbe Quote für drei Altersgruppen ab 20 Jahren berechnet. Von den 20- bis 29-Jährigen zahlen 38.4%, von den 30 bis 39-Jährigen 56% und von den 40 bis 54-Jährigen 61% Beiträge an die dritte Säule.

Weit unter dem Durchschnitt zahlen Personen mit dem tiefsten Ausbildungsniveau (37%) und Ausländer/innen (39%) Beiträge an die dritte Säule. Eine relativ grosse Prozentsatzdifferenz besteht auch zwischen den Sprachregionen (11% höher in der Deutschschweiz). Weitere Unterschiede sind in Abbildung 47 ersichtlich.

11.2 Sozioökonomische Merkmale

Ganz deutlich ist in *Abbildung 48* zu sehen, dass Personen mit höheren Haushalts-, Äquivalenz- und Vermögenseinkommen deutlich öfters Leistungen in die dritte Säule einzahlen als solche mit tiefen. Die Anteilswerte bei den höchsten Einkommen sind fast doppelt so hoch wie bei den tiefsten. Die in *Abbildung 48* dargestellten Unterschiede zwischen den Anteilswerten der Vergleichsgruppen und den Einkommenskategorien widerspiegeln sich auch in statistisch signifikanten Unterschieden zwischen den Mittelwerten der Haushalts- bzw. der Äquivalenzeinkommen. Das durchschnittliche Haushaltseinkommen der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten, liegt bei 128 und dasjenige der Personen, welche keine Beiträge an die dritte Säule entrichten, bei 97 Tausend Franken pro Jahr. Etwas geringer, jedoch immer noch statistisch signifikant, sind die Unterschiede zwischen den Mittelwerten der Äquivalenzeinkommen der beiden Gruppen (94 gegenüber 74 Tausend Franken).

Abbildung 48: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach sozioökonomischen Merkmalen



AV: Einzahlung in dritte Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger/innen der dritten Säule. n (gültig)=3'310

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

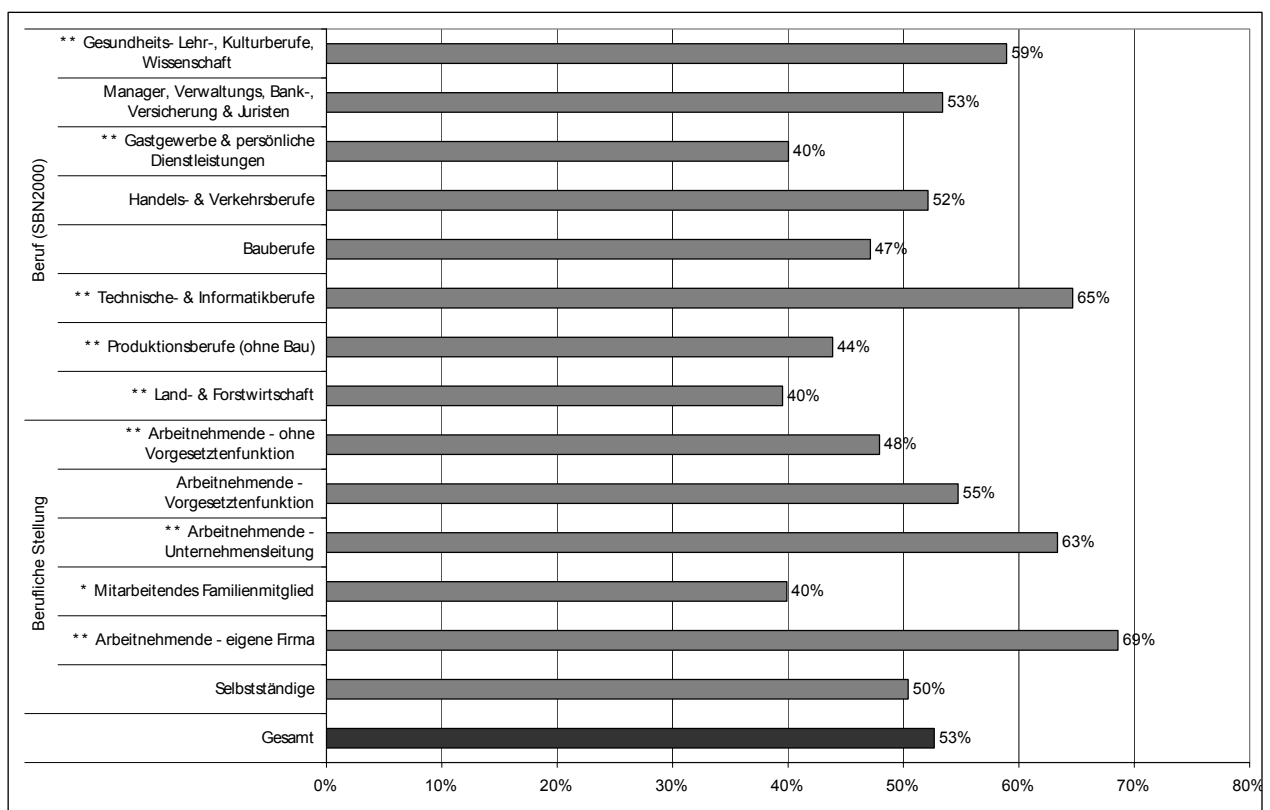
Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

11.3 Sozioprofessionelle Merkmale

Bei der Auswertung nach den Berufsgruppen und der beruflichen Stellung sind nur Personen vertreten, welche einmal in ihrem Leben erwerbstätig waren.

Weitaus am häufigsten zahlen Arbeitnehmende mit einer eigenen Firma, Arbeitnehmende in der Unternehmensleitung und Personen aus der Berufsgruppe «Technischen- & Informatikberufe» Beiträge in die dritte Säule ein. Die geringsten Anteilswerte erreichen mit 40 Prozent Personen aus den Berufsgruppen «Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen», «Land- & Forstwirtschaft» und der beruflichen Stellung «mitarbeitende Familienmitglieder». Weitere Prozentwerte sind aus *Abbildung 49* ersichtlich.

Abbildung 49: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach sozioprofessionellen Merkmalen



AV: Einzahlung in dritte Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger der dritten Säule. n (gültig)= 4'015

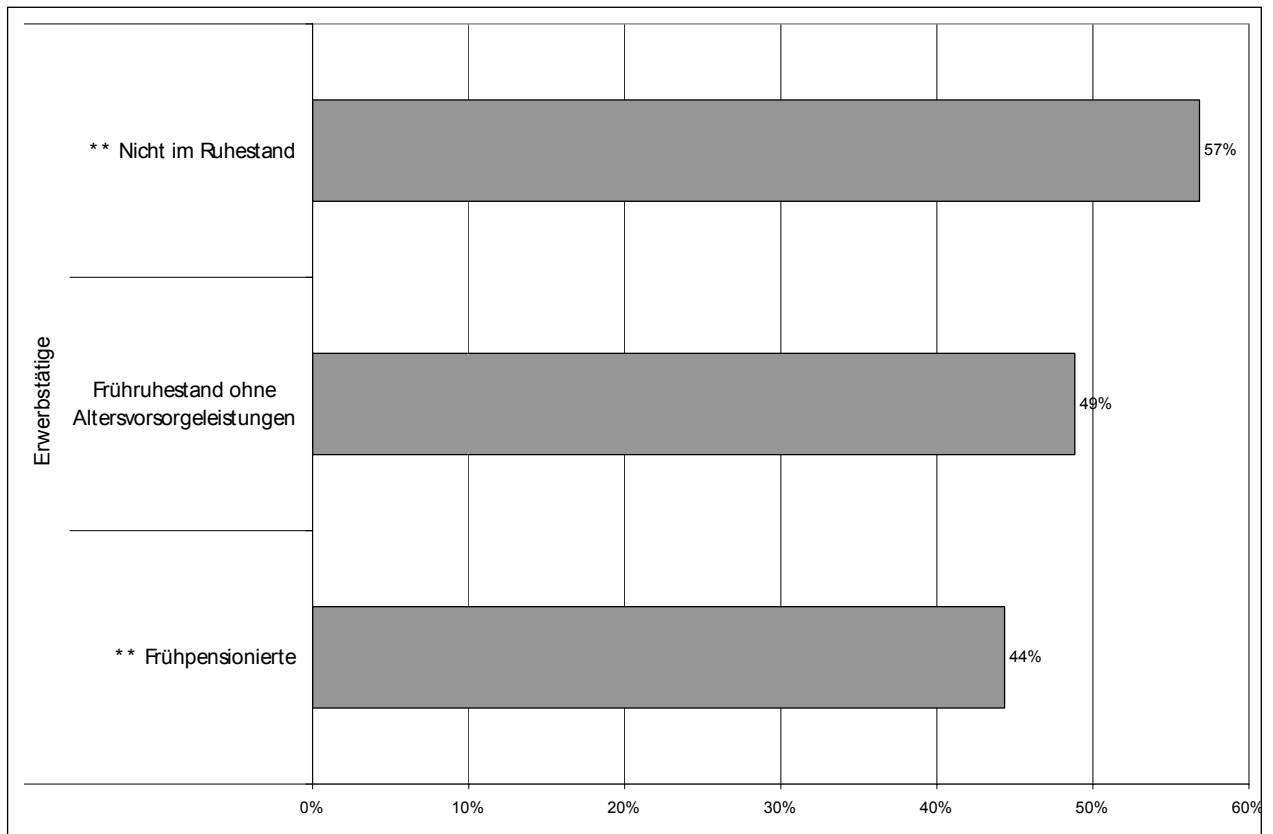
** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau; * Signifikante Abweichung auf dem 5-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

11.4 Erwerbs- und Ruhestandsstatus

Abbildung 50 zeigt die Anteile der erwerbstätigen Personen vor dem Rentenalter, welche Beiträge an die dritte Säule leisten. Darin ist zu sehen, dass der Anteil der erwerbstätigen Beitragszahlenden im Frühruhestand nicht sehr viel tiefer ist als derjenige der Erwerbstätigen, welche nicht im Ruhestand sind. Die Prozentsatzdifferenz ist zwischen den Frühpensionierten und den Personen, welche nicht im Ruhestand sind signifikant.

Abbildung 50: Anteile der erwerbstätigen Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten nach Rentenstatus



AV: Einzahlung in dritte Säule =1; 0 sonst

Grundmenge: Erwerbstätige Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger/innen der dritten Säule.
n (gültig)= 3'454

** Signifikante Abweichung auf dem 1-% Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

11.5 Multivariate Analyse

In diesem Abschnitt werden mit Hilfe einer logistischen Regressionsgleichung die Determinanten identifiziert, welche die Wahrscheinlichkeit beeinflussen, dass erwerbstätige Personen, welche maximal neun Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter sind und keine Leistungen aus der Säule 3a beziehen, Beiträge an diese entrichten. Die detaillierten Resultate sind im Tabellenanhang (*Anhang - Tab 28*) zu finden. Die Resultate verweisen darauf, dass erwerbstätige Frühpensionierte unter Kontrolle der in der Regressionsgleichung verwendeten Merkmale weniger oft Beiträge an die gebundene Vorsorge entrichten als der Rest der betrachteten Personen.²

Unter multivariaten Bedingungen weisen folgende Faktoren einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit aus, dass Beiträge an diese Vorsorgeform bezahlt werden:

² Es wurden folgende Faktoren überprüft: Alter, Haushaltstyp, Sprachregion, Nationalität, Ausbildungsniveau, Haushaltseinkommen, Vermögenseinkommen, berufliche Stellungen und Ruhestandsstatus (Frühpensionierte, Frühruhestand ohne Altersvorsorgebezug).

- *Alter*: Je näher die Erwerbstätigen im untersuchten Alterssegment am ordentlichen AHV-Rentenalter sind, um so geringer ist die Wahrscheinlichkeit, dass diese regelmässig Beiträge an die Säule 3a bezahlen. Es dürfte sich dabei zumindest teilweise um einen Kohorteneffekt handeln.
- *Nationalität*: Schweizer/innen entrichten unter Kontrolle aller anderen Faktoren öfters regelmässig Beiträge an die Säule 3a als Ausländer/innen. Die Chancen steigen um rund 50 Prozent.
- *Sprachregion*: Die Chancen, dass Personen aus der Westschweiz und dem Tessin Beiträge an die Säule 3a entrichten, verringern sich im Vergleich zu den Deutschschweizer/innen um rund 30 Prozent.
- *Ausbildungsniveau*: Bei Erwerbstätigen mit einem Ausbildungsniveau auf Sekundarstufe II und auf Tertiärstufe erhöhen sich die Chancen von Einlagen in die Säule 3a im Vergleich zu Erwerbstätigen mit dem Ausbildungsniveau auf Sekundarstufe I um das 1.4-fache.
- *Einkommen*: Je höher das Haushaltseinkommen, um so eher werden Beiträge an die gebundene Vorsorge entrichtet. Die Chancen vergrössern sich im Vergleich zu den tiefsten Einkommen unter 75'000 Franken, je nach Einkommensklasse, um das 1 ½- bis 2 ½ -fache. Ein Effekt in dieselbe Richtung zeigt sich auch bei Personen mit einem jährlichen Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken.
- *Berufliche Stellung*: Im Vergleich zu den Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion steigen die Chancen, Beiträge an die gebundene Vorsorge einzuzahlen, bei Arbeitnehmenden aus der Unternehmensleitung um 80 und bei Arbeitnehmenden mit Vorgesetztenfunktion um 35 Prozent.
- *Ruhestandsstatus*: Die Chancen, dass Frühpensionierte, welche neben ihrem Ruhestand noch erwerbstätig sind, Beiträge an die Säule 3a entrichten, sinken im Vergleich zu den Erwerbstätigen, welche nicht im Früheruhestand sind um rund 40 Prozent. Wie die Analysen zur Veränderung der finanziellen Situation zeigen, gibt über die Hälfte der Frühpensionierten an, dass sich diese nach dem Altersrücktritt verschlechtert habe (vgl. *Abschnitt 6.3*). Die tieferen Quoten bei den Frühpensionierten könnten eine Folge davon sein.

12 Von Dauerinvalidität Betroffene nahe des gesetzlichen Rentenalters

Von den insgesamt 5'316 Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben, geben 248 als Grund dafür, dass sie keine Erwerbsarbeit suchten, «Dauerinvalidität»¹ an. Dies entspricht einem gewichteten Anteil von 4.8 Prozent (+/- 0.7%). Darunter sind auch Personen, welche während ihrem Leben nie erwerbstätig waren (n=738). Der Rest, demnach 4'578 Personen, war einmal im Leben erwerbstätig. Der Anteil von Dauerinvalidität Betroffener, ehemals Erwerbstätigen ist tiefer und liegt bei 2.8 Prozent.

In den folgenden Abschnitten wird zuerst auf bivariater Basis getestet, ob zwischen der Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein und dem Ruhestandsstatus signifikante Zusammenhänge bestehen. Anschliessend werden die bekannten soziodemographischen, -ökonomischen und -professionellen Merkmale überprüft. Im letzten Abschnitt dieses Kapitels wird mit Hilfe zweier logistischer Regressionen die Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, geschätzt.

12.1 Ruhestandsstatus

Tabelle 34 zeigt, dass fast jede zehnte Person im Frühruhestand (ohne Vorbezug Altersvorsorge) von Dauerinvalidität betroffen ist. Werden nur diejenigen Personen betrachtet, welche einmal im Leben erwerbstätig waren, sind in beiden Frühruhestandsgruppen überdurchschnittlich viele Betroffene.

Tabelle 34: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach Ruhestandsstatus

		Rentenalter noch nicht erreicht					
		Gesamtpopulation			einmal im Leben erwerbstätig		
		Anteil	Konf. (95%)	Sig.	Anteil	Konf.(95%)	Sig.
Ruhestandsstatus	Frühpensioniert	6.06%	+/- 1.88%		5.04%	+/- 1.82%	++
	Frühruhestand ohne Vorsorgebezug	9.85%	+/- 5.26%	++	6.70%	+/- 4.42%	++
	Nicht im Ruhestand	4.46%	+/- 0.75%	-	2.24%	+/- 0.53%	--

Anzahl gültige Fälle:

n=5'316

n=4'578

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

++/- - positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 1\%$); +/- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 5\%$)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

¹ Der Zustand «Dauerinvalidität» ist eine Kategorie, welche aus der SAKE stammt. Er ist nicht deckungsgleich mit dem versicherungstechnischen Begriff, welcher die Invalidenversicherung benutzt. Eine von Dauerinvalidität betroffene Person aus der SAKE kann, muss jedoch nicht eine IV-Rente beziehen.

12.2 Soziodemographische Merkmale

Zwischen der Wahrscheinlichkeit, nahe des gesetzlichen Rentenalters dauerinvalid zu sein und fast allen überprüften soziodemographischen Merkmalen bestehen signifikante Zusammenhänge.

Bei der Betrachtung der Gesamtpopulation fallen die hohen Anteilswerte bei den Geschiedenen (8.2%), den Westschweizer/innen und Tessiner/innen (7.1%), den Ausländer/innen mit Ausweis B oder C (13.4%) und der Personen mit einem tiefen Ausbildungsniveau (13.4%) auf.

Bei den Personen, welche einmal in ihrem Leben erwerbstätig waren, sind überproportional viele von Dauerinvalidität Betroffene bei den Ausländer/innen (6.5%) und den Personen mit einem tiefen Ausbildungsniveau (5.4%) zu beobachten. Alle weiteren Anteilswerte der Teilpopulationen können aus *Tabelle 35* entnommen werden

Tabelle 35: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach soziodemographischen Merkmale

		Rentenalter noch nicht erreicht					
		Gesamtpopulation			einmal im Leben erwerbstätig		
		Anteil	Konf.(95%)	Sig.	Anteil	Konf.(95%)	Sig.
Gesamt		4.81%	+/- 0.69%		2.76%	+/- 0.53%	
Geschlecht	Männer	5.18%	+/- 1.01%		3.02%	+/- 0.76%	
	Frauen	4.42%	+/- 0.94%		2.43%	+/- 0.70%	
Zivilstand	Verheiratet	3.78%	+/- 0.78%	--	2.29%	+/- 0.60%	--
	Geschieden	8.17%	+/- 2.19%	++	4.03%	+/- 1.56%	
Partner/in	Erwerbstätig	2.97%	+/- 0.89%	--	1.61%	+/- 0.59%	--
	Nicht erwerbstätig	5.36%	+/- 1.38%		3.53%	+/- 1.16%	++
Sprachregion	Westschweiz und Tessin	7.09%	+/- 1.48%	++	3.51%	+/- 1.03%	
	Deutschschweiz	3.86%	+/- 0.76%	--	2.48%	+/- 0.61%	
Nationalität	Schweizer/in	3.33%	+/- 0.54%	--	2.13%	+/- 0.46%	--
	Ausländer/in B&C	13.38%	+/- 3.39%	++	6.49%	+/- 2.39%	++
Ausbildungsniveau	Sekundarstufe I	9.68%	+/- 2.00%	++	5.38%	+/- 1.52%	++
	Sekundarstufe II	3.46%	+/- 0.74%	--	2.20%	+/- 0.63%	-
	Tertiärstufe	2.49%	+/- 1.13%	--	1.54%	+/- 0.86%	--

Grundmenge n=5'316

n=4'578

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

++/- - positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 1\%$); +/- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 5\%$)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

12.3 Sozioökonomische Merkmale

Auch bei fast allen überprüften sozioökonomischen Merkmalen bestehen signifikante Zusammenhänge mit der Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein. Dies ist aus *Tabelle 36* ersichtlich.

Tabelle 36: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach sozioökonomischen Merkmalen

		Rentenalter noch nicht erreicht						
		Gesamtpopulation			einmal im Leben erwerbstätig			
		Anteil	Konf. (95%)	Sig.	Anteil	Konf.(95%)	Sig.	
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	9.34%	+/- 1.89%	++	5.43%	+/- 1.53%	++	
	zw. 50 und 79 T.	3.51%	+/- 1.36%		1.89%	+/- 0.85%	--	
	zw. 80 und 119 T.	1.19%	+/- 0.71%	--	0.94%	+/- 0.67%		
	grösser als 120 T.	0.54%	+/- 0.82%		keine Beobachtung			
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	8.00%	+/- 1.52%	++	4.54%	+/- 1.16%	++	
	zw. 75 und 119 T.	2.84%	+/- 1.35%	--	1.61%	+/- 0.91%	--	
	zw. 120 und 159 T.	1.33%	+/- 0.91%	--	0.89%	+/- 0.79%	-	
	grösser als 160 T.	0.49%	+/- 0.77%	--	0.12%	+/- 0.24%	--	
Pensionskassenversichert	nein	7.01%	+/- 1.22%	++	3.98%	+/- 0.94%	++	
	ja	2.80%	+/- 0.70%	--	1.83%	+/- 0.59%	--	
Vermögenseinkommen > 1'000	nein	6.13%	+/- 0.95%	++	3.45%	+/- 0.72%	++	
	ja	1.66%	+/- 0.70%	--	1.11%	+/- 0.60%	--	

		Mittelwert	Konf.(95%)	Sig.	Mittelwert	Konf.(95%)	Sig.
Äquivalenzeinkommen in T.	nicht Dauerinvalide	82.81	+/- 2.71	++	84.01	+/- 2.85	++
	Dauerinvalide	49.21	+/- 8.24	--	47.49	+/- 4.31	--
Haushaltseinkommen in T.	nicht Dauerinvalide	110.25	+/- 3.75	++	111.81	+/- 3.98	++
	Dauerinvalide	63.42	+/- 11.08	--	62.06	+/- 6.50	--

Grundmenge

$n_{\text{(gesamt)}}=4'104$

$n_{\text{(ehemals erwerbstätig)}}=3'673$

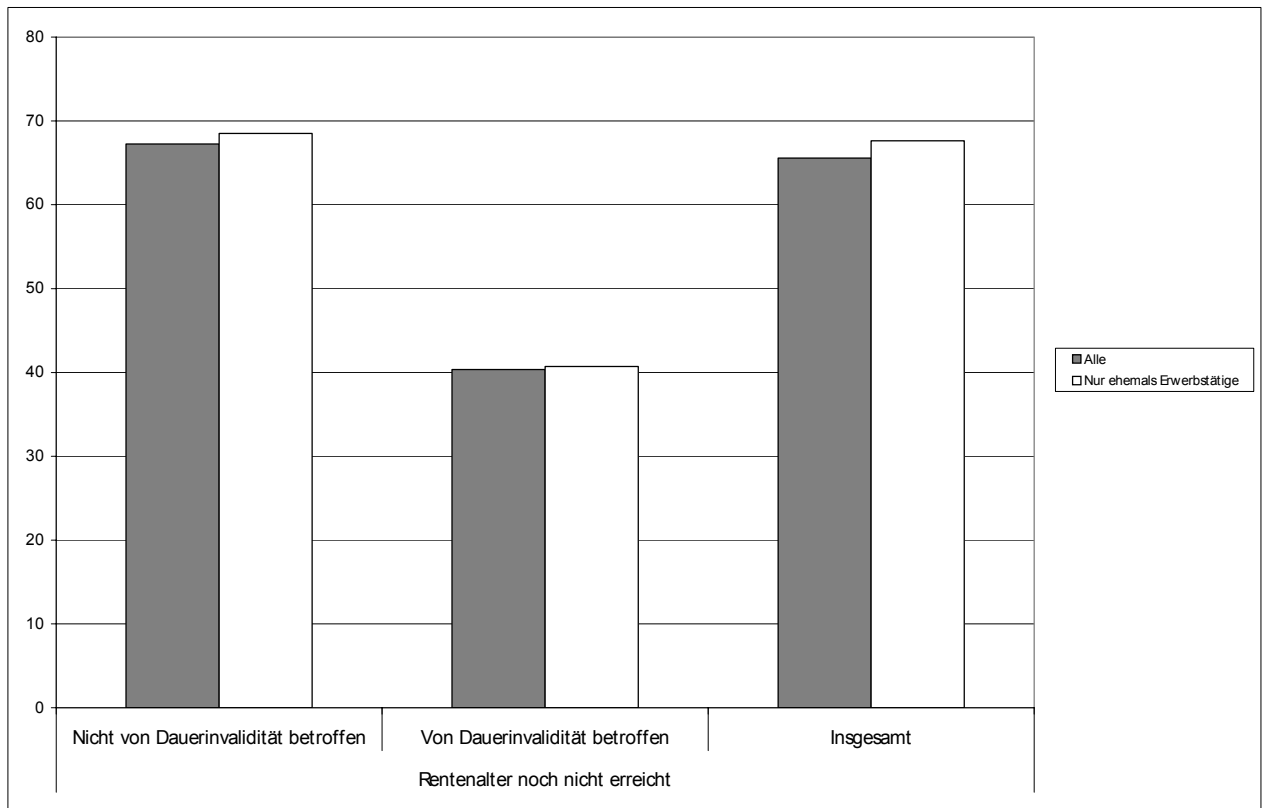
AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

++/-- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 1\%$); +/- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 5\%$)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Zusammenfassend kann gesagt werden, dass der Anteil der Personen, welche von Dauerinvalidität betroffen sind, um so höher ist, je geringer das Äquivalenz- bzw. das Haushaltseinkommen ist. Dauerinvalide verfügen durchschnittlich (Mittelwert) über ein Haushaltseinkommen von 63 (+/- 11 T.) und ein Äquivalenzeinkommen von 49 Tausend Franken (+/- 8T.). Der Median liegt bei beiden Gruppen bei 40 Tausend Franken (vgl. *Abbildung 51*). Sie verfügen über ein geringeres Vermögenseinkommen und überproportional viele verfügen über keine Pensionskassenrente. Alle diese Zusammenhänge gelten sowohl bei der Betrachtung des gesamten Samples als auch unter Ausschluss der Personen, welche niemals erwerbstätig waren.

Abbildung 51: Wirtschaftliche Situation der von Dauerinvalidität betroffenen Personen nahe des gesetzlichen Rentenalters: Median Äquivalenzeinkommen.



Grundmenge: $n_{(Alle)}=4'104$, $n_{(ehemals\ Erwerbstätige)}=3'673$

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

12.4 Sozioprofessionelle Merkmale

Eine geringere Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, besteht bei den Selbstständigen (1.0%), den Arbeitnehmenden mit einer eigenen Firma (0.7%) und den mitarbeitenden Familienmitgliedern (0.4%). Eine erhöhte Wahrscheinlichkeit zeigt sich bei den Arbeitnehmenden ohne Vorgesetztenfunktion (3.4%).

Signifikante Zusammenhänge zwischen der (ehemaligen) beruflichen Stellung und der Wahrscheinlichkeit, dauerinvalid zu sein, bestehen bei den Selbstständigen, den Arbeitnehmenden mit einer eigenen Firma und den mitarbeitenden Familienmitgliedern.

Ein fast dreifaches Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, besteht im Vergleich zu allen anderen Berufsgruppen bei den Personen aus den Bauberufen. Im Vergleich zu allen anderen Berufsgruppen haben Personen aus der Berufsgruppe der Technischen- und Informatikberufe (1.3%) nur ein halb so grosses Risiko.

Tabelle 37: Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein nach sozioprofessionellen Merkmalen

		Rentenalter noch nicht erreicht - einmal im Leben erwerbstätig			
		Anteil	S.E.	Konf. (95%)	Sig.
Gesamt		2.76%	(0.003)	+/- 0.53%	
Berufliche Stellung	Selbstständige	1.04%	(0.004)	+/- 0.76%	--
	Arbeitnehmende – eigene Firma	0.67%	(0.006)	+/- 1.11%	--
	Mitarbeitendes Familienmitglied	0.37%	(0.004)	+/- 0.72%	--
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	2.74%	(0.007)	+/- 1.45%	
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	2.17%	(0.006)	+/- 1.12%	
	Arbeitnehmende – ohne Vorgesetztenfunktion	3.40%	(0.004)	+/- 0.86%	++
Beruf (SBN2000)	Land- & Forstwirtschaft	1.61%	(0.011)	+/- 2.19%	
	Produktionsberufe (ohne Bau)	4.27%	(0.009)	+/- 1.77%	
	Technische & Informatikberufe	1.29%	(0.006)	+/- 1.18%	--
	Bauberufe	8.50%	(0.022)	+/- 4.40%	++
	Handels- & Verkehrsberufe	2.35%	(0.006)	+/- 1.13%	
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	2.96%	(0.009)	+/- 1.68%	
	Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe & Juristen	2.31%	(0.005)	+/- 0.94%	
	Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaftler	1.93%	(0.005)	+/- 1.05%	

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

Grundmenge : Rentenalter noch nicht erreicht – Personen mit Erwerbsbiographie . n=4'578

++/- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 1\%$); +/- positiver/negativer Zusammenhang ($\alpha < 5\%$)

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

12.5 Multivariate Analyse

In diesem Abschnitt werden die Resultate von zwei logistischen Regressionsgleichungen vorgestellt. Eine erste verwendet als Datengrundlage die Grundgesamtheit aller Personen, welche das Rentenalter noch nicht erreicht haben und eine zweite nur diejenigen, welche einmal in ihrem Leben erwerbstätig waren. Die abhängige Variable ist wie folgt kodiert:

- Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

Als unabhängige Variablen werden die bivariat vorgestellten Merkmale verwendet.

12.5.1 Von Dauerinvalidität Betroffene vor dem Rentenalter

Variablen aus sechs Faktorgruppen weisen unter Berücksichtigung aller 19 im Regressionsmodell verwendeten Kovariablen einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit aus, von Dauerinvalidität betroffen zu sein²:

- *Geschlecht*: Im Vergleich zu den Männern verringert sich das Risiko, dauerinvalide zu sein bei den Frauen um 36 Prozent.

² Detaillierte Ergebnisse der Regressionsgleichung sind im *Anhang - Tab 34* zu finden.

- *Sprachregion*: Bei Deutschschweizer/innen reduziert sich das Risiko, dauerinvalide zu sein im Vergleich zu den Westschweizer/innen und Tessiner/innen um 39 Prozent.
- *Nationalität*: Ausländer/innen weisen im Vergleich zu den Schweizer/innen ein um das 3½-Fache Risiko auf, dauerinvalide zu sein.
- *Ausbildungsniveau*: Das Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, ist bei Personen mit einer höheren Ausbildung verglichen mit demjenigen der Personen mit Sekundarstufe I nur halb so gross.
- *Haushaltseinkommen*: Je höher das Haushaltseinkommen, um so tiefer ist die Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein. Im Vergleich zu den Personen mit einem Haushaltseinkommen von unter 75'000 Franken pro Jahr reduziert sich das Risiko bei Personen mit einem zwischen 75'000 und 119'000 Franken um die Hälfte. Liegt es zwischen 120'000 und 159'000 Franken ist das Risiko Viermal so klein.
- *Vermögenseinkommen*: Personen, welche ein Vermögenseinkommen von mehr als 1'000 Franken pro Jahr erzielen haben ein halb so grosses Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein.

12.5.2 Von Dauerinvalidität Betroffene mit Erwerbsbiographie vor dem Rentenalter

Variablen aus fünf Faktorgruppen weisen unter Berücksichtigung aller 19 im Regressionsmodell verwendeten erklärenden Grössen einen signifikanten Einfluss auf die Wahrscheinlichkeit aus, von Dauerinvalidität betroffen zu sein³:

- *Nationalität*: Ausländer/innen nahe des gesetzlichen Rentenalters haben im Vergleich zu den Schweizer/innen ein doppelt so hohes Risiko, dauerinvalide zu sein.
- *Ausbildungsniveau*: Das Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein, ist bei Personen mit einer Ausbildung auf der Sekundarstufe II drei Mal so klein wie bei denjenigen mit einem Abschluss auf der Sekundarstufe I. Interessanterweise ist bei den Personen mit einer Tertiärbildung kein signifikanter Effekt zu beobachten.
- *Haushaltseinkommen*: Je höher das Haushaltseinkommen, um so tiefer ist die Wahrscheinlichkeit, von Dauerinvalidität betroffen zu sein. Im Vergleich zu den Personen mit einem Haushaltseinkommen von unter 75'000 Franken pro Jahr reduziert sich das Risiko bei Personen mit einem Haushaltseinkommen zwischen 75'000 und 119'000 Franken um etwas mehr als die Hälfte. Liegt es zwischen 120'000 und 159'000 Franken ist das Risiko rund Viermal so klein.
- *Ruhestandsstatus*: Bei Frühpensionierten und frühzeitig Zurückgetretenen ohne Altersvorsorge ist das Risiko massiv höher (Odds-Ratio 3.6 bzw. 5.9), von Dauerinvalidität betroffen zu sein als dasjenige der nicht frühzeitig Zurückgetretenen.
- *Berufliche Stellung*: Bei Selbstständigen ist das Risiko, von Dauerinvalidität betroffen zu sein deutlich geringer als bei allen andern (Odds-Ratio=0.26).

³ Detaillierte Ergebnisse der Regressionsgleichung sind im *Anhang - Tab 35* zu finden.

13 Die Ergebnisse im Vergleich mit anderen Studien

In diesem Kapitel sollen bestimmte Resultate der vorliegenden Studie (Guggisberg/Künzi 2005) mit einer Auswahl anderer jüngerer Schweizer Arbeiten, die sich mit dem Thema Altersrücktritt befassen, punktuell verglichen und vor allem auch ergänzt werden. Da die vorliegende Studie insbesondere auch neue Fragestellungen zu beantworten versucht, sind zu einem Grossteil der Resultate keine Vergleichszahlen vorhanden.

13.1 Beigezogene Studien – unterschiedliche Ausgangslagen

Es werden folgende sechs Studien zu Vergleichen und Ergänzungen beigezogen:

- v Dorn (2004): An Empirical Analysis of Early Retirement. Switzerland in an International Comparison;
- v Balthasar et al (2003): Der Übergang in den Ruhestand – Wege, Einflussfaktoren und Konsequenzen;
- v Stamm/Lamprecht (2003). Die schweizerische Altersvorsorge im Spiegel der Einkommens- und Verbrauchserhebung 1998
- v Wanner et al. (2003): Facteurs individuels motivant le calendrier du départ à la retraite des hommes âgés de plus de 50 ans en Suisse;
- v Antille Gaillard et al. (2003): Analyse des déterminants individuels et institutionnels du départ anticipé à la retraite;
- v Vuille Alain (2000): «Das gesetzliche Rentenalter – eine willkürliche Grenze?», Schweizerische Arbeitskräfteerhebung 1991-2000.

Wie aus *Tabelle 38* hervorgeht, können die Resultate der verschiedenen Studien nur unter Vorbehalten miteinander verglichen werden. Bei allen Vergleichen sind immer die verwendete Grundmenge (Alterssegmente) und die Definitionen für Rentner/innen, Frühpensionierte etc. zu beachten. Beispielsweise stützen sich die Studien von Wanner et al. (2003), Antille Gaillard et al. (2003) oder Vuille (2000) auf eine andere Definition für die Frühpensionierten ab als Dorn (2004) oder unsere eigene Studie (Guggisberg/Künzi 2005). Bei Wanner et al., Antille Gaillard et al. oder Vuille sind die Frühpensionierten, die zusätzlich zu einem Bezug aus der Altersversorgung noch erwerbstätig sind, nicht erfasst, da die Erwerbstätigkeit ein klares Ausschlusskriterium der Definition bildet. Folglich befassen sich die erwähnten Studien primär mit der Frage erwerbstätige/nichterwerbstätige bzw. aktive/inaktive Bevölkerung. Demgegenüber können Dorn (2004), Balthasar et al. (2003) und die vorliegende Studie auf die Selbstdeklaration der Frühpensionierten abstellen und die trotz selbstdeklariertes Pensionierung noch erwerbstätigen Frühpensionierten je nach Fragestellung miteinbeziehen. Möglich wurde diese Differenzierung durch die entsprechend aufgenommene Frage im Zusatzmodul Soziale Sicherheit zur SAKE 2002 resp. bei Balthasar et al. durch die direkte Befragung.

Neben den unterschiedlichen Definitionen bieten auch die unterschiedlich gewählten Alterssegmente (Grundmengen) Probleme bei einem Vergleich der Studienresultate. Auf die Grundmenge bezogene Anteilswerte von Merkmalen wie Anteile Männer/Frauen, Bezüger/innen von Altersrenten, Erwerbsstatus, Einkommensverteilung, Erwerbsquoten, Frühpensionsquoten etc. können da-

durch nicht direkt verglichen werden. Der Vergleich der verschiedenen Quoten für Frühpensionierung oder Erwerbstätigkeit wird auch dadurch erschwert, dass die Studien verschiedene Anforderungen an die Population stellen. Bei Dorn (2004) kommen z.B. nur diejenigen Personen im Sampel vor, welche innerhalb der 4 Jahre vor der Befragung mindestens einmal erwerbstätig waren. Andere Studien machen hier andere Vorgaben (z.B. Guggisberg/Künzi 2005: Mindestens eine Erwerbstätigkeit seit Alter 50) oder verzichten auf eine Einschränkung.

Tabelle 38: Vergleich der verschiedenen Grundlagen der ausgewählten Studien (Ziele, Daten, Analyseeinheiten, Definition Frühpensionierung)

	Guggisberg /Künzi (2005)	Dorn (2004)	Balthasar et al. (2003)	Stamm/Lamprecht (2003)	Wanner et al. (2003)	Antille Gailard et al. (2003)	Vuille (2000)
Hauptziele	-Sozioökon. Situation von Personen zum Zeitpunkt Übergang in Ruhestand -Analyse berufliche und individuelle Vorsorge	-Analyse Determinanten des frühzeitigen Altersrücktritts	-Beschreibung der Austrittspfade -Einflussfaktoren für Frühpensionierung -Finanzielle Situation	-Beschreibung der Einkommenssituation der Rentnerhaushalte -Arten der Altersvorsorge bei Rentnerhaushalten -Altersvorsorge bei Erwerbstätigenhaushalten	-Zeitpunkt der Pensionierung -Berufstätigkeit nach Erreichen Rentenalter -Einflussfaktoren auf Pensionierungszeitpunkt	-Beschreibung der Population der Frühpensionierten -Erklärungsfaktoren für Frühpensionierung	-Zeitpunkt der Aufgabe der Erwerbstätigkeit -Beschreibung der Population der Frühpensionierten -Erwerbstätigkeit im Rentenalter
Datenquelle	SAKE 2002, SOSI-Modul	SAKE 2002, SOSI-Modul	Primärerhebung (2002): Befragung von 59-73-j. Personen	EVE 1998	SAKE 1991-2001; SHP	SAKE 1991-2000 gepoolt und Panel, ergänzt mit SGB 1997	SAKE gepoolt 1991-2000
Verwendete Altersgruppen	Männer: 56-70; Frauen: 55-67	Männer 57-65; Frauen: 55-63	Männer: 61-73; Frauen: 59-71	Rentnerhaushalte resp. Haushalte nach Status der Referenzperson (*)	Personen 50-, 55-64 bzw. 65-79; Männer: 50-64; Frauen: 50-61	Männer 55-64; Frauen: 55-61	Männer 55-64; Frauen: 55-61 bzw. Männer: 65-70; Frauen 62-70
Definition Frühpensionierung	-letzte Erwerbstätigkeit im Alter von 50 J. od. später verlassen -Selbstdeklaration als frühpensioniert -unabhängig von Erwerbsstatus	-mind. einmal erwerbstätig innerhalb der letzten 4 J. -Selbstdeklaration als frühpensioniert -unabhängig von Erwerbsstatus	-Bezug einer Altersrente vor dem ord. Rentenalter, -Selbstdeklaration als frühpensioniert -unabhängig von Erwerbsstatus	-Alter der Referenzperson (unter Alterslimite) und -Selbsteinstufung als Rentner (Keine Unterscheidung zw. IV- u. Altersrentnern mögl.)	-nicht erwerbstätig (Nichtaktivität) und -vor ordentl. Rentenalter	-nicht erwerbstätig und -Hauptgrund für Nichterwerbstätigkeit ist Pensionierung und -in der Vergangenheit erwerbstätig gewesen	-nicht erwerbstätig und -gemäss Selbstdeklaration hauptsächlich wegen Ruhestand nicht erwerbstätig, -unabhängig davon, ob AHV-Rente od. 2. Säule-Rente bezogen wird

Anmerkungen: SAKE: Schweizerische Arbeitskräfteerhebung, die SAKE definiert Erwerbstätigkeit als ≥ 1 h in letzter Woche gegen Bezahlung gearbeitet; EVE: Einkommens- und Verbrauchserhebung, die Referenzperson eines Haushaltes ist diejenige Person, welche am meisten zum Haushaltseinkommen beiträgt; SGB: Schweizerische Gesundheitsbefragung; SHP: Schweizerisches Haushaltspanel

(*) Keine Angaben zu Altersbegrenzung

Quelle: Erwähnte Studien

Bei einem Vergleich der Einkommenssituation ist zu beachten, welche Grössen verwendet werden. In unserer Studie stützen wir uns auf das Brutto-Haushaltseinkommen und das Brutto-

Äquivalenzeinkommen (Skala von Gerfin/Wanzenried 2001). Lamprecht/Stamm (2003) z.B. weisen daneben z.T. auch noch das verfügbare Haushalts- resp. Äquivalenzeinkommen aus.

Zu erwähnen ist auch, dass sich die vorliegende Studie primär mit der sozioökonomischen Situation von Personen zum Zeitpunkt des Übergangs in den Ruhestand und der Analyse der beruflichen und individuellen Vorsorge befasst. Gründe für den (frühzeitigen) Altersrücktritt oder die Frühpensionierung werden nicht analysiert. Mit dieser Fragestellung haben sich bereits eine Reihe anderer Studien auseinander gesetzt. Wir möchten hier insbesondere auf Dorn (2004; SAKE-Daten) und Balthasar et al. (2003; spezielle Befragung) verweisen.

13.2 Quoten der Frühpensionierung und der Erwerbstätigkeit

Tabelle 39 gibt als erstes eine Übersicht über verschiedene Quoten, die in den Studien ermittelt wurden. Zu beachten ist, dass sich die Quoten teilweise auf unterschiedliche Zeithorizonte, Grundmengen und Definitionen beziehen.

Tabelle 39: Quoten der Frühpensionierung und der Erwerbstätigkeit

	Guggisberg /Künzi (2005)	Balthasar et al. (2003)	Wanner et al. (2003)	Antille Gaillard et al. (2003)	Vuille (2000)
<i>Frühpensionierungsquote 1 Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter</i>					
Definition	Selbstdeklaration (inkl. erwerbstätige Frühpensionierte)	Retrospektive Ereignisdaten; nur Nicht-erwerbstätige		Nur Nichterwerbstätige	Nur Nichterwerbstätige
Männer	51%	41%		39%	38%
Frauen	35%	-		27%	26%
<i>Erwerbstätigenquote bei Frühpensionierten</i>					
Definition	M: 56-64; F: 55-62 Selbstdeklaration Frühpensionierung	M: 60-64; F: 59-62 Vor RA, mit Bezug von Altersrente			
Männer	24%	21%			
Frauen	20%				
<i>Erwerbstätigenquote 1 Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter</i>					
Definition	Erwerbsstatus nach SAKE	Retrospektive Ereignisdaten			Erwerbsstatus nach SAKE
Männer	52%	54%			58%
Frauen	37%	-			46%
<i>Erwerbstätigenquote 1 Jahr nach dem ordentlichen Rentenalter</i>					
Definition	Erwerbsstatus nach SAKE				Erwerbsquote nach SAKE
Männer	25%				34%
Frauen	21%				27%
<i>Erwerbstätigenquote nach dem ordentlichen Rentenalter</i>					
Definition	Erwerbsstatus nach SAKE, M: 65-70; F: 64-67	Erwerbsstatus nach SAKE, M: 64-73; F: 62/63-71	Erwerbsstatus nach SAKE, M: 65-69; F: 65-69		
Männer	21%	21%	25%		
Frauen	17%	14%	14%		

Bemerkung: In den Studien von Dorn (2004) und Stamm/Lamprecht (2003) liegen zu den vorgestellten Quoten keine Angaben vor.

Quelle: Erwähnte Studien

Aus unseren Auswertungen geht hervor, dass rund 20 Prozent der 60-jährigen Männer im Jahre 2002 nach eigenen Angaben frühpensioniert waren (bezogen auf Personen, die ab 50 Jahren mindestens 1 Mal erwerbstätig waren). Im Vergleich dazu betrug die Quote bei den 59-jährigen Frauen (auch 5 Jahre vor dem ord. Rentenalter) nur 12 Prozent. Ein Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter lag die Quote bei den Männern bei 51, bei den Frauen bei 35 Prozent. Jeder zweite ehemals er-

werbstätige Mann war also ein Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter frühpensioniert, bei den Frauen war es ungefähr jede dritte.

Nicht direkt vergleichen lassen sich diese Anteile mit denjenigen bei Antille Gaillard et al. (2003) und Vuille (2000): In den 1990er Jahren trat ein Drittel der Erwerbstätigen mindestens 1 Jahr vor dem Erreichen des regulären Pensionsalters in den Ruhestand (Quote: Männer 38%, Frauen 26%). Hier bezieht sich die Quote des vorzeitigen Ruhestandes nur auf die Nichterwerbstätigen (Quote des vorzeitigen Ruhestandes: Frühpensionierte / (Frühpensionierte + Erwerbstätige)). Altersrentenbezüger/innen bzw. Frühpensionierte, die nebenher noch erwerbstätig sind, wurden als Erwerbstätige erfasst. Gemäss Wanner et al. (2003) gaben 2001 94 Prozent der 60-64-jährigen nichterwerbstätigen Männer an, dass sie auf Grund einer Frühpensionierung nichterwerbstätig waren. Bei den gleichaltrigen Frauen betrug die Quote 72 Prozent.

Nach Balthasar (2003) haben sich rund ein Viertel der 63- bis 71-jährigen Frauen und 65- bis 73-jährigen Männer als ehemals frühpensioniert bezeichnet. Aus den retrospektiv erhobenen Ereignisdaten inkl. der jüngeren Jahrgänge der Erhebung ergab sich eine Frühpensionsquote für Männer mindestens 1 Jahr vor dem ordentlichen Rentenalter von 41 Prozent (bei den Frauen konnte die Quote aus der Studie nicht ersehen werden, da zwei verschiedene Rentenalter, 62 u. 63, involviert sind).

Stamm/Lamprecht (2003) ermitteln aus den Daten der Einkommens- und Verbrauchserhebung 1998 einen Anteil von 13 Prozent Frührentnerhaushalten an der Gesamtheit der Rentnerhaushalte (Kriterium Alter der Referenzperson). Dabei kann allerdings nicht unterschieden werden zwischen AHV- und IV-Rentnerhaushalten.

Auch Dorn (2004) verfolgt bei seiner Stichprobe ein anderes Konzept als die vorher genannten Studien. Er beurteilt die Frühpensionsquote bezogen auf einen bestimmten Zeitpunkt. Im Jahr 2001/02 sind 8 Prozent der 55- bis 63-jährigen Frauen bzw. 57- bis 65-jährigen Männer in die Frühpensionierung (Selbstdeklaration) gegangen. 61 Prozent davon waren Männer, 39 Prozent Frauen.

Zu beachten ist, dass ein beträchtlicher Teil der selbstdeklarierten Frühpensionierten nebenher noch erwerbstätig ist. Bezogen auf das Alterssegment unserer Studie ergibt sich ein Anteil von 22 Prozent (M: 56-64, F: 55-62). Bei den Männern ist der Anteil leicht höher (24%) als bei den Frauen (20%). Dorn (2004) ermittelt, dass 31 Prozent der 2001/02 frühzeitig Zurückgetretenen (Alterssegment M: 57-65, F: 55-63) im Frühling 2002 noch erwerbstätig waren. 57 Prozent waren Männer, 43 Prozent Frauen.

Bezogen auf die generellen Erwerbstätigenquoten zeigt sich folgendes Bild: Aus unserer Untersuchung erhalten wir 52 Prozent der Männer und 37 Prozent der Frauen, die ein Jahr vor dem Rentenalter noch erwerbstätig sind. Bei Vuille (2000) waren es noch rund 58 Prozent der Männer und rund 46 Prozent der Frauen. Die Entwicklung bei den Frauen deutet darauf hin, dass sich der Geschlechterunterschied hinsichtlich der vorzeitigen Erwerbsaufgabe langsam verkleinert.

Allgemein lässt sich im Zeitverlauf eine mehr oder weniger stetige Abnahme der Quote der Erwerbstätigen in den letzten Jahren vor dem Rentenalter feststellen. Im Gegenzug steigt die Quote der Frühpensionierten kontinuierlich an.

Ebenfalls zu beachten ist, dass auch unter den Personen, die das ordentliche Rentenalter erreicht oder überschritten haben, noch ein Teil erwerbstätig ist. Aus unserer Studie ergibt sich hier für Män-

ner (65-70 J.) ebenfalls ein Anteil von 21 Prozent. Bei den Frauen (64-67) sind noch 17 Prozent erwerbstätig. Zu vergleichbaren Anteilen bei leicht unterschiedlichen Alterssegmenten kommen Balthasar et al. (2003) und auch Wanner et al. (2003). Bei Vuille (2000) waren es noch rund 34 Prozent der männlichen Erwerbstätigen und 37 Prozent der weiblichen Erwerbstätigen, die ihre Berufstätigkeit über das Rentenalter hinaus fortsetzen.

13.3 Faktoren, die die Frühpensionierung beeinflussen

Mit den Faktoren, welche die Frühpensionierung beeinflussen, hat sich unsere Studie nur indirekt auseinandergesetzt. Hier verweisen wir auf verschiedene bestehende Arbeiten.

Wie Wanner et al. (2003) erklären, wird der Zeitpunkt der Pensionierung gemeinhin durch eine Reihe von Faktoren bestimmt. Einerseits sind dies das objektive oder subjektive Wohlbefinden der Personen, die finanziellen Möglichkeiten, die Erwartungen in Bezug auf den Ruhestand und Merkmale des Haushaltes. Andererseits spielen auch die Unternehmenspolitik gegenüber älteren Arbeitskräften (Weiterbildungen, Restrukturierungen, Frührentenprogramme etc.), die Wirtschaftslage oder die Regelungen der Pensionskassen eine Rolle.

Es lässt sich feststellen, dass die strukturellen Gründe oder Einflussfaktoren in Bezug auf die Frühpensionierung im Sinne von Personen- oder Haushaltsmerkmalen in der Schweiz unterdessen gut erforscht sind. Die bestehenden Studien und Modellrechnungen werten zur Hauptsache die SAKE aus und kommen – mit geringen Abweichungen - zu vergleichbaren Resultaten.

Zur deskriptiven Beschreibung der Frühpensionierten stützen wir uns nachfolgend vor allem auf Dorn (2004), dessen Resultate sich im Grossen und Ganzen mit denjenigen von Balthasar et al. (2003) decken. Zu beachten ist dabei, dass diese beiden Studien auf die Selbstdeklaration der Frühpensionierung abstellen.

Rund 60 Prozent der Frühpensionierten sind Männer, nur 40 Prozent Frauen. Der Zivilstand scheint im Gegensatz zum Erwerbsstatus des Partners/der Partnerin keinen Einfluss auf den Pensionierungsentscheid zu haben. Ältere Personen in Partnerschaft haben eine höhere Wahrscheinlichkeit erwerbstätig zu sein, wenn auch der Partner/die Partnerin erwerbstätig ist und sie lassen sich häufiger pensionieren, wenn auch der Partner inaktiv ist. In Bezug auf regionale und nationalitätsspezifische Unterschiede besteht eine leichte Tendenz, dass die Frühpensionierung in der Deutschschweiz und unter Schweizer/innen häufiger ist als in der lateinischen Schweiz und unter Ausländer/innen.

Die Wahrscheinlichkeit der Frühpensionierung steigt nicht vollständig linear mit dem Bildungsniveau. Personen mit tieferem Bildungsniveau weisen zwar die geringste Wahrscheinlichkeit zur Frühpensionierung auf. Die höchste Wahrscheinlichkeit findet sich jedoch bei Personen mit mittlerem Niveau.

Wenig erstaunlich ist, dass die Wahrscheinlichkeit der Frühpensionierung mit der Annäherung an das ordentliche Rentenalter steigt.

In Bezug auf die Berufe ist die Frühpensionierung eher bei Personen in so genannten White-Collar-Jobs anzutreffen als bei Blue-Collar-Arbeiter/innen. Manager, Akademiker/innen und Techniker/innen sind unter den Frühpensionierten stark vertreten. Demgegenüber lassen sich Handwerker/innen und insbesondere Landwirt/innen weniger häufig frühpensionieren.

Aus unserer Untersuchung geht denn auch hervor, dass über 60 Prozent der Frühpensionierten aus den drei Berufsgruppen «Handels- und Verkehrsberufe», «Technische Berufe sowie Informatikberufe» und «Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen» stammen.

Interessant ist, dass gemäss Dorn (2004) Personen, welche in den letzten 10 Jahren vor der Befragung erwerbslos waren, weniger häufig in die Frühpensionierung gehen. Da Phasen der Erwerbslosigkeit einen negativen Effekt auf die private Vorsorge haben, ist dieses Ergebnis an sich nicht überraschend. Es deutet jedoch auch darauf hin, dass in der Schweiz der direkte Übergang von der Erwerbslosigkeit in die Frühpensionierung relativ selten ist.

Selbständige gehen kaum in die Frühpensionierung. Unter den Frühpensionierten bei Dorn (2004) fanden sich nur 2 Prozent Selbständige gegenüber 16 Prozent in der Referenzgruppe. Eine Erklärung bildet hier die bei Selbständigen häufig fehlende Pensionskasse. Ähnliches gilt für Erwerbstätige mit kleinen Arbeitspensen, deren Einkommen oft unterhalb des so genannten Koordinationslohns liegt.

Stark vertreten sind unter den Frühpensionierten Personen mit ehemaliger Führungsfunktion. Gleiches gilt für Personen mit einem hohen Dienstalter und langer Arbeitserfahrung. Diese haben in der Regel eine hohe Pensionskassendeckung erzielt, was die Frühpensionierung erleichtern kann.

Auch einen positiven Zusammenhang mit der Wahrscheinlichkeit der Frühpensionierung hat die Grösse der Firma. Grossfirmen verfügen oft über eigene ausgebaute Pensionskassen und über eigene Programme zur Frühpensionierung.

Wie zwischen den verschiedenen Berufsgruppen variiert die Häufigkeit der Frühpensionierungen auch zwischen den Wirtschaftszweigen. Angestellte des Banken- oder Versicherungssektors, des Energie- oder Wassersektors oder der öffentlichen Verwaltung haben eine weit höhere Wahrscheinlichkeit der Frühpensionierung als Angestellte in der Landwirtschaft oder im Gesundheitssektor.

Im Vergleich zu den Nicht-Frühpensionierten hat bei den Frühpensionierten ein relativ hoher Anteil (42%) ein jährliches Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken.

Auch aus den deskriptiven Auswertungen von Balthasar et al (2003) geht hervor, dass das Geschlecht, die Ausbildung und die Erwerbssituation des Lebenspartners/der Lebenspartnerin zum Rücktrittszeitpunkt in einem relevanten Zusammenhang mit der Frühpensionierung stehen. Einen starken Einfluss haben zudem soziprofessionelle Faktoren wie Arbeitssituation vor dem Altersrücktritt (selbständig, angestellt), berufliche Stellung, Wirtschaftsbranche, in welcher letzte Tätigkeit stattgefunden hat, Betriebsgrösse und Dienstalter. Übertroffen wird der Zusammenhang zwischen Frühpensionierung und sozioprofessionellen Merkmalen von den – naturgemäss mit letzteren zusammenhängenden – ökonomisch-finanziellen und vorsorgespezifischen Faktoren. Das persönliche und das Haushaltseinkommen wie auch das Haushaltsvermögen vor dem Altersrücktritt sind wichtige Bestimmungsgründe für die Frühpensionierung. Bei den vorsorgespezifischen Faktoren sind es vor allem das Vorhandensein der beruflichen Vorsorge und die Höhe des darin angesparten Alterskapitals, welche einen starken Einfluss auf die Frühpensionierung haben.

Im Gegensatz zu Dorn (2004) oder Balthasar et al. (2003) berücksichtigen Antille Gaillard et al. (2003), Wanner et al. (2003) oder auch Vuille (2000) nur die nichterwerbstätigen Frühpensionierten. In Bezug auf die Frage der Bestimmungsgründe für die Frühpensionierung scheint dieser Umstand allerdings keine nennenswerte Bedeutung zu haben.

Auch Antille Gaillard et al. (2003) erwähnen bei den Einflussfaktoren die Beschäftigungszweige öffentliche Verwaltung, Transport- und Kommunikation und Finanzbereich, welche in den 1990er Jahren am meisten Frühpensionierungen zu verzeichnen hatten. Branchen, die in den 1990er Jahren von zahlreichen Haushaltskürzungen und stetem Personalabbau betroffenen waren, aber vielfach auch oft über eine gute soziale Abfederung verfügten. Selbständige (häufig fehlende 2. Säule, stärker ausgeprägter Unternehmergeist etc.) sind unter den Frühpensionierten gegenüber Angestellten untervertreten. Der vorzeitige Rücktritt wird eher bei Kaderangestellten und Direktionsmitgliedern gewählt als bei hierarchisch tiefer gestellten Personen. Dies obwohl die Analysen der Schweizerischen Gesundheitsbefragung zeigten, dass bei Kaderangestellten und Direktionsmitgliedern der Gesundheitszustand sowohl in objektiver wie in subjektiver Sicht besser ist als beim Rest der Bevölkerung. Antille Gaillard et al. (2003) finden ebenfalls heraus, dass der Erwerbsstatus des Partners/der Partnerin einen Einfluss auf die Frühpensionierung hat, wobei Frauen ihre Entscheidung häufiger auf den Lebenspartner abstimmen als umgekehrt. Generell ist das Frühpensionierungsverhalten bei den Frauen schwieriger zu erklären als bei den Männern.

Zu mehr oder weniger identischen Ergebnissen kommen auch Wanner et al. (2003) und bereits Vuille (2000). Nach Vuille mag es erstaunen, dass das in den 1990er Jahren stark in Mitleidenschaft gezogene Baugewerbe die zweitiefste Quote des vorzeitigen Ruhestandes erzielt. Dieser verhältnismässig tiefe Anteil lässt sich nach Vuille durch den hohen Prozentsatz an Selbständigerwerbenden und ausländischen Arbeitnehmer/innen erklären. Ein grosser Teil des Beschäftigungsrückgangs im Baugewerbe erfolgte über den Weggang von Saisoniers. Am unteren Ende der Frühpensionierungsquoten findet sich mit klarem Abstand der Primärsektor.

Dorn (2004) identifiziert in seinen Modellrechnungen letztlich drei Gruppen von Gründen, die zwei Drittel aller Frühpensionierungsfälle zwischen 1996 und 2001/02 erklären. Dies sind (1) persönliche Motive, (2) betriebliche Gründe und (3) gesundheitliche Gründe:

Die Frühpensionierung ist relativ häufig bei Personen nahe am ordentlichen Rentenalter, mit einem/einer nichterwerbstätigen Partner/in und einem Vermögenseinkommen. Daneben ist sie häufig bei Akademiker/innen, Techniker/innen wie auch bei der öffentlichen Verwaltung. Frauen haben eine höhere Wahrscheinlichkeit aus persönlichen Motiven in die Frühpensionierung zu gehen als Männer. Das Vorkommen der Frühpensionierung aus betrieblichen Gründen hat sich parallel zur Arbeitslosenrate entwickelt. In der wirtschaftlichen Rezession der zweiten Hälfte der 1990er Jahre war die Frühpensionierung aus betrieblichen Gründen besonders häufig, dies vor allem in der Deutschschweiz und im Finanz-/Kreditvermittlungssektor und im Sektor Transport und Kommunikation. Ein schlechter Gesundheitszustand ist vor allem bei Personen mit tiefer Ausbildung, die in körperlich anstrengenden Berufen arbeiten, ein wichtiger Grund für eine Frühpensionierung.

13.4 Erwerbstätigkeit im «Ruhestand»

Aussagen zu den Erwerbsquoten von Personen, deren Alter sich im Umfeld des ordentlichen Rentenalters bewegt, liessen sich bereits aus Abschnitt 13.2 entnehmen. Nachfolgend vertiefen wir die Frage der Erwerbstätigkeit.

13.4.1 Erwerbstätigkeit und Altersruhestand

Aus unserer Studie (M: 56-70 J., F: 55-67 J.) geht hervor, dass rund 75 Prozent der Männer und 60 Prozent der Frauen, die maximal 9 Jahre vor dem ordentlichen Rentenalter stehen, erwerbstätig sind. Nach dem Erreichen des Rentenalters sind bei den Männern etwas über und bei den Frauen etwas unter 20 Prozent erwerbstätig. Bei der Stichprobe von Balthasar (2003) (M: 61-73 J., F: 59-71 J.) sind rund 61 Prozent der Männer, die das Rentenalter noch nicht erreicht haben, erwerbstätig. Bei den Frauen beträgt der Anteil 47 Prozent. Die Differenz zwischen den Studien dürfte auf die unterschiedlichen Alterssegmente zurückzuführen sein.

13.4.2 Frühpensionierte Erwerbstätige

Gemäss unserer Stichprobe waren rund 22 Prozent der Frühpensionierten neben ihrer Frühpensionierung noch erwerbstätig. In der anders gearteten Stichprobe von Dorn (2004) waren es 31 Prozent. In Bezug auf die sozioökonomischen Merkmale ergeben sich nach Dorn (2004) nur wenige Unterschiede zwischen erwerbstätigen und nichterwerbstätigen Frühpensionierten. Als hauptsächlichster Unterschied lässt sich der Erwerbsstatus des Partners/der Partnerin festhalten. Wie oben erwähnt, passen die Partner ihren Erwerbsstatus einander tendenziell an. Personen mit einem aktiven Partner/einer aktiven Partnerin sind in der Regel selber auch noch aktiv und bleiben, wenn sie sich frühpensionieren lassen, in der Regel weiterhin erwerbstätig.

Erwartungsgemäss arbeiten die erwerbstätigen Frühpensionierten in kleineren Pensen als dies vor der Frühpensionierung der Fall war (wie der nachfolgende Abschnitt zeigt, findet sich eine analoge Situation bei den Erwerbstätigen im ordentlichen Rentenalter). Drei Viertel haben einen Teilzeiterwerb von unter 50 Prozent. Bei mehr als 20 Prozent handelt es sich um einen Temporärjob und ein gleich grosser Anteil arbeitet auf Abruf. Das durchschnittliche Erwerbseinkommen der erwerbstätigen Frühpensionierten fällt dadurch deutlich tiefer aus als dasjenige der Nicht-Frühpensionierten. Die Auswertungen von Dorn deuten auch darauf hin, dass die erwerbstätigen Frühpensionierten häufig bei ihren bisherigen Arbeitgeber weiterarbeiten.

13.4.3 Erwerbstätige im ordentlichen Rentenalter

In der Stichprobe von Balthasar et al. (2003) gehen trotz erreichtem AHV-Alter noch rund 21 Prozent der 65- bis 73-jährigen Männer und 14 Prozent der 63- bis 71-jährigen Frauen einer Erwerbsarbeit nach (Gesamtanteil 17%). Unsere Studie kommt zu vergleichbaren Quoten: Es zeigt sich, dass insgesamt knapp ein Fünftel der Rentner/innen noch erwerbstätig ist. Bei Männern ist der Anteil etwas höher (21%) als bei den Frauen (17%).

Bei Vuille (2000) waren es rund 34 Prozent der männlichen Erwerbstätigen und 37 Prozent der weiblichen Erwerbstätigen, die ihre Berufstätigkeit (entweder teilzeitlich oder im Rahmen einer Vollzeitbeschäftigung) über das Rentenalter hinaus fortsetzten. Fast die Hälfte der Personen, die ihren Ruhestand aufschoben, waren Selbständigerwerbende. Bei den über das gesetzliche Rentenalter hinaus Erwerbstätigen ist der Primärsektor überproportional vertreten. Zu den Branchen, die bei erwerbstätigen Personen im Rentenalter übervertreten sind, gehören daneben das Gastgewerbe sowie – im Unterschied zur Studie von Balthasar et al. (2003) – das Gesundheits- und Sozialwesen. Deutlich unterrepräsentiert sind hingegen die Branchen Verkehr und Nachrichtenübermittlung sowie Kredit- und Versicherungsgewerbe. Mehr als zwei Drittel (71%) der über das Rentenalter hinaus

Erwerbstätigen übten gemäss Vuille (2000) lediglich eine Teilzeitbeschäftigung aus (vgl. *Tabelle 40*). Allerdings ist der Geschlechterunterschied gross: Waren 43 Prozent der männlichen Erwerbstätigen im Alter von 65 bis 70 Jahren vollzeitbeschäftigt, so gilt dies nur für 20 Prozent der 62- bis 70-jährigen Frauen.

Tabelle 40: Arbeitspensen im ordentlichen Rentenalter, SAKE gepoolt 1991-2000

	Vollzeit (>=90%)	Teilzeit 1 (50-89%)	Teilzeit 2 (<50%)
Männer 65-70 J.	43%	17%	41%
Frauen 62-70 J.	20%	19%	61%

Quelle: Vuille (2000, 8)

Bei Balthasar et al. (2003) zeigt sich, dass höher und tiefer Qualifizierte im Rentenalter eher einer Beschäftigung nachgehen als Personen mit mittlerem Ausbildungsniveau. Selbständige machen rund ein Drittel der Weiterarbeitenden aus. In Bezug auf die Wirtschaftsbranche zeigt sich, dass Personen in den Bereichen Land- und Forstwirtschaft, Dienstleistungen sowie Handel und Reparaturgewerbe (Stichwort Kleinbetriebe) eher über das Rentenalter hinausarbeiten. Am wenigsten Personen finden sich in den Bereichen verarbeitendes Gewerbe, Industrie, Gesundheits- und Sozialwesen sowie Unterrichtswesen. Der Hauptgrund für die Weiterarbeit liegt einerseits in der Freude an der beruflichen Herausforderung und andererseits – bei bestimmten sozioökonomischen Gruppen – im teilweise notwendigen zusätzlichen Einkommen.

Nach Wanner et al. (2003) hängt die Wahrscheinlichkeit, nach dem ordentlichen Rentenalter noch erwerbstätig zu sein, von folgenden Faktoren ab: Alter (allerdings nicht immer signifikant), Bildung (ebenfalls nicht immer signifikant - tendenziell sind Leute mit Tertiärausbildung eher erwerbstätig als andere), Erwerbstätigkeit des Partners/der Partnerin, Kinder welche noch im Haushalt leben (die letzteren Variablen stützen die Hypothese einer Familienstrategie für den Altersrücktritt), Wirtschaftszweig (Personen in der Landwirtschaft, tendenziell auch die Bereiche Finanzen und Informatik; untervertreten sind demgegenüber Personen, welche in den Bereichen Industrie und Konstruktion, Transport oder Gastgewerbe arbeiten).

Unsere Studie ergibt grossteils ähnliche Resultate. Die beste erklärende Variable in unserem Modell bildet letztlich die berufliche Stellung der Weiterarbeitenden. Fast drei Viertel der im Gesamtmodell erklärten Varianz können durch diese Variable erklärt werden. Erwerbstätige Rentner/innen, die über keine private Altersvorsorge verfügen, haben in der Regel die höheren Erwerbspensen.

13.5 Finanzierung des Ruhestandes, Einkommenssituation

Nachfolgend finden sich einige Ergebnisse zur Frage der Finanzierung des Ruhestandes und zur Einkommenssituation der Personen im Ruhestand.

13.5.1 Frühpensionierte

In Bezug auf die Einkommenssituation vor dem ordentlichen Rentenalter lässt sich auf Grund der Studie von Dorn (2004) feststellen, dass die Situation bei den Frühpensionierten in etwa vergleichbar ist mit denjenigen, welche sich nicht haben Frühpensionieren lassen. Dieser Befund ist erstaunlich, wenn man bedenkt, dass die zweite Gruppe ein normales Erwerbseinkommen erzielt. Vieles

deutet nach Dorn darauf hin, dass ein Grossteil der Frühpensionierten ein hohes Einkommen vor der erfolgten Frühpensionierung erzielte. Dieser Umstand wird auch dadurch erhärtet, dass im Vergleich zu den Nicht-Frühpensionierten ein relativ hoher Anteil der Frühpensionierten (42%) über ein jährliches Vermögenseinkommen von über 1'000 Franken verfügt.

In eine ähnliche Richtung zielen die Ergebnisse bei Balthasar et al. (2003), die zeigen, dass vorzeitig Pensionierte trotz früherer Aufgabe der Erwerbstätigkeit im Rentenalter mehr Ressourcen zur Verfügung haben als Personen, die bis ins ordentliche Rentenalter erwerbstätig waren. Ein Sachverhalt, der auch in unserer Studie bestätigt wird.

Rund 90 Prozent der Frühpensionierten hat nach Dorn (2004) ein Vorsorgeeinkommen. Die Einkommensquellen sind jedoch über die drei Säulen des Vorsorgesystems ungleich verteilt. Bei der Stichprobe von Dorn befand sich nur ein Drittel der Frühpensionierten zum Pensionierungszeitpunkt überhaupt im Alter, in welchem ein Vorbezug der AHV möglich war (62 für Frauen, 63/64 für Männer). Und von diesen Personen nutzte nur die Hälfte die Möglichkeit des Vorbezugs. Viel bedeutender sind die Einkommen aus der 2. Säule, einer so genannte Überbrückungsrente, einer Kapitalzahlung aus der 2. Säule oder eine Kombination der erwähnten Elemente. Diese finden sich bei rund 82 Prozent der Frühpensionierten. 22 Prozent der Frühpensionierten erhalten zudem Zahlungen aus der steuerbegünstigten 3. Säule.

Die grosse Bedeutung der beruflichen Vorsorge bei den Frühpensionierungen lässt darauf schliessen, dass bei den Personen, welche sich nicht frühzeitig pensionieren lassen, eine diesbezüglich finanzielle Lücke besteht. Dieser Umkehrschluss kann jedoch auf Grund der Daten nicht gemacht werden. Gleiches gilt für die 3. Säule: Personen, die sich nicht frühpensionieren lassen, verfügen ebenso häufig über eine 3. Säule wie die Frühpensionierten.

Bezogen auf das Haushaltseinkommen erzielen die erwerbstätigen Frühpensionierten ein höheres Einkommen als die nichterwerbstätigen. Dies ist nicht erstaunlich, da dem Haushalt zusätzlich zum Vorsorgeeinkommen ein Erwerbseinkommen zufließt. Gleichzeitig verfügen aber nur 76 Prozent der erwerbstätigen Frühpensionierten über ein Pensionskasseneinkommen gegenüber 85 Prozent der nichterwerbstätigen. Dies deutet auch darauf hin, dass für einige Frühpensionierte das Vorsorgeeinkommen allein nicht ausreicht und die zusätzliche Erwerbsarbeit finanziell notwendig ist.

Aus der Studie von Balthasar et al. (2003; M: 61-73, F: 59-71) geht hervor, dass rund 51 Prozent der vorzeitig Pensionierten eine Altersrente aus der 2. Säule beziehen. 14 Prozent beziehen die AHV-Rente vor. Demgegenüber kommt dem Vorbezug der Renten aus der 3. Säule nur geringe Bedeutung zu (rd. 3% beziehen hier Leistungen). Wie unsere Studie zeigt, überwiegt bei der 3. Säule der Kapitalbezug. Direkt angesprochen auf die wichtigsten Finanzierungsquellen geben bei Balthasar et al (2003) 61 Prozent der Frühpensionierten an, dass sie den vorzeitigen Ruhestand über die berufliche Vorsorge finanzieren. An zweiter Stelle stehen private Finanzierungsquellen (28%). Nur 2.3 Prozent geben eine Finanzierung über die 3. Säule an.

Bei unserer Studie (M: 56-70, F: 55-67) gaben rund zwei Drittel der Frühpensionierten an, dass sie ausschliesslich Leistungen aus der 2. Säule beziehen.

Am erzielten Äquivalenzeinkommen machen die Pensionskassenrenten bei den ehemals und aktuell Frühpensionierten in der Studie von Balthasar (2003) im Schnitt 50 Prozent aus.

13.5.2 Rentner/innen

Die Einkommenszusammensetzung der Rentnerhaushalte (Referenzperson im ord. Rentenalter) lässt sich aus Stamm/Lamprecht (2003) entnehmen. Die Autoren erhielten für das Jahr 1998 auf der Basis der Einkommens- und Verbrauchserhebung (EVE) folgende Verteilung der Komponenten: Renteneinkommen: 79 Prozent, Vermögenseinkommen: 12 Prozent, Rentenzuschüsse und Transfers je rund 2 bis 3 Prozent, Erwerbseinkommen knapp 1 Prozent und andere Einkommen 3 Prozent. Wenig überraschend ist dabei, dass das Vermögenseinkommen bei reichen Rentnerhaushalten eine grössere Bedeutung hat als bei ärmeren. Aber auch bei den Haushalten im 5. Quintil machen die Renteneinkommen über 70 Prozent aus. Weiter zeigen die Autoren, dass das 3-Säulen-Prinzip der Schweizer Altersvorsorge für einen Grossteil der Bevölkerung noch weitgehend ein 2-Säulen-Modell (AHV, BV) ist - vermutlich dürfte sich hier im Zeitverlauf eine Verschiebung ergeben. Generell ist die Einkommenssituation der Früh- und jüngeren Rentnerhaushalte besser als diejenige der älteren Rentnergeneration (Kohorteneffekt).

In absoluten Zahlen weisen Balthasar et al. (2003) relativ geringe monatliche Bruttohaushaltseinkommen für Rentnerhaushalte aus. Der Median vor dem Rentenalter beträgt 5'833 Franken, nach dem Rentenalter 3'950. Das Äquivalenzeinkommen beläuft sich auf 4'200, bzw. 2'995 Franken. Das Einkommen geht demnach um ca. 28 bis 30 Prozent zurück. Eine ähnliche Grössenordnung ermitteln Lamprecht/Stamm (2003) in Bezug auf das durchschnittliche verfügbare Haushaltsäquivalenzeinkommen zwischen der Gesamtheit der erwerbstätigen Haushalte und den Rentnerhaushalten (3'922 CHF gegenüber 2'836 CHF).

Laut den Befragten in der Studie Balthasar et al. (2003) hat sich für den grössten Teil die Einkommenssituation nach dem Altersrücktritt verschlechtert (für 48% nach der ord. Pensionierung, für 53% nach der vorzeitigen Pensionierung). Für 44 Prozent (ord. Pensionierung) bzw. 36 Prozent (Frühpensionierung) hat sich keine Veränderung ergeben und bei 4 bzw. 10 Prozent eine Verbesserung. Unsere Studie kommt zu ähnlichen Resultaten, wobei die Anteile bei der wahrgenommenen Verschlechterung bei höheren 50 bis 60 Prozent liegen.

In Bezug auf die Finanzierung des Altersruhestands über die verschiedenen Vorsorgesäulen bei den Personen im ordentlichen Rentenalter ergeben sich bei Balthasar et al. (2003) die in *Tabelle 41* dargestellten Resultate.

Tabelle 41: Bezug einer AHV- und BV-Rente in der Stichprobe von Balthasar et al. (2003)

	Geschlecht (Alter)	Bezug AHV-Rente	Bezug BV-Rente
Rentenalter noch nicht erreicht	Männer (61-64)	5.3% (+/-1.9%)	24.2% (+/- 3.5%)
	Frauen (59-62/63)	7.2% (+/- 2.1%)	9.6% (+/- 2.4%)
Rentenalter erreicht	Männer (65-73)	97.9% (+/- 1.0%)	58.8% (+/- 3.2%)
	Frauen (62/63-71)	97.3% (+/- 1.0%)	26.4% +/- 2.6%)

Quelle: Balthasar et al. (2003, 33)

Da Balthasar et al. (2003) eine andere Analyseeinheit als wir verwenden, sind direkte Anteilsvergleiche insbesondere bei den Personen vor dem ordentlichen Rentenalter nicht möglich. Es ist jedoch ersichtlich, dass der Vorbezug von Altersleistungen vor allem auf der 2. Säule beruht und bei Männern deutlich häufiger vorkommt als bei Frauen. Frauen beziehen im Vergleich zu den Männern ihre AHV-Rente häufiger vor. Generell hat die 2. Säule bei den Männern eine grössere Bedeutung als bei den Frauen. 59 Prozent der Männer im Rentenalter beziehen Leistungen aus der 2. Säule. Bei den Frauen sind es rund 26 Prozent.

Aus unserer Studie lässt sich folgende Verteilung feststellen: Rund ein Drittel der Rentner/innen bezieht lediglich eine AHV-Rente, rund zwei Drittel beziehen sowohl Leistungen aus der AHV wie aus der 2. Säule und rund ein Viertel hat Leistungen aus allen 3 Säulen zur Verfügung, der Rest verteilt sich auf andere Mischformen (z.B. AHV plus Säule 3a). Bei den Frauen ist der Anteil derjenigen, die nur über die AHV verfügen mehr als doppelt so hoch wie bei den Männern (48% versus 19%).

Laut Balthasar et al (2003) verfügen rund 30 Prozent der Rentner/innen über eine 3. Säule. Die grösste Bedeutung hat dabei die gebundene Vorsorge in Form der Säule 3a. Die entsprechenden Einkünfte nehmen zwar mit steigendem Einkommen zu, der Anteil am Einkommen ist jedoch sehr bescheiden (0-2%).

Ein grösseres Gewicht als die 3. Säule haben bei allen Einkommensklassen die Vermögenserträge. Zudem fällt auf, dass mit steigendem Einkommen aus Vermögen auch die Bedeutung der Erwerbseinkommen zunimmt. Bei den Haushaltseinkommen von über 9'000 Franken machen die Erwerbseinkommen gegen 30 Prozent des Haushaltseinkommens aus.

In Bezug auf die sozioökonomischen Merkmale zeigt sich, dass fast ein Drittel der Rentner/innen, welche keine privaten Altersvorsorgeleistungen (BV, 3. Säule) beziehen, zu den Selbständigen gehört. Demgegenüber sind Arbeitnehmende in Unternehmensleitung und mit Vorgesetztenfunktion bei Personen mit einer 2. und/oder 3. Säule überdurchschnittliche oft vertreten (18 bzw. 19%).

Aus unserer Studie geht hervor, dass fast ein Fünftel der Rentner/innen, die keine Leistungen aus der 2. und/oder 3. Säule beziehen, zu den Land- und forstwirtschaftlichen Berufen gehören. Ebenfalls unterproportional vertreten sind das Gastgewerbe und Berufe der Erbringung persönlicher Dienstleistungen. 23 Prozent der Rentner/innen, die demgegenüber entsprechende Leistungen beziehen, stammen aus der Berufsgruppe der Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen.

Aus den Modellrechnungen ist zu ersehen, dass folgende Personen eine signifikant höhere Wahrscheinlichkeit aufweisen, als Rentner/in eine Pensionskassenrente zu beziehen: Männer, Geschiedene, Personen aus der Deutschschweiz, Schweizer/innen, Personen mit Ausbildungsniveau Tertiärstufe, Haushaltseinkommen zwischen 75'000 und 119'000 Franken, Äquivalenzeinkommen zwischen 50'000 und 79'000 Franken, Arbeitnehmende in Unternehmensleitung, Arbeitnehmende mit

Vorgesetztenfunktion, Technische und Informatikberufe, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe und Juristen, Gesundheits-, Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft. Signifikant tiefer ist demgegenüber die Wahrscheinlichkeit bei: Frauen, Verheirateten, Rentner/innen mit einer erwerbstätigen Partnerin/einem erwerbstätigen Partner, Ausländer/innen B&C, Personen mit dem Ausbildungsniveau Sekundarstufe I, Haushaltseinkommen geringer als 75'000 Franken, Äquivalenzeinkommen geringer als 50'000 Franken, Selbstständige, Arbeitnehmende mit eigener Firma, Mitarbeitende Familienmitglieder, Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen.

Wie aus Abschnitt 13.3 weiter oben zu ersehen ist, decken sich diese Ergebnisse weitgehend mit der Wahrscheinlichkeit, vorzeitig in den Ruhestand zu treten. Dies deutet erneut darauf hin, dass die Deckung in der 2. Säule einer der wichtigsten Faktoren für die Frühpensionierung ist.

Literaturverzeichnis

- Antille Gaillard Gabrielle, Marcel Bigler, Pascal Candolfi, Jean-Paul Chaze und Yves Flückiger (2003): Analyse des déterminants individuels et institutionnels du départ à la retraite, Office fédéral des assurances sociales [ed.], Aspects de la sécurité sociale, 1/03, Berne
- Balthasar Andreas, Oliver Bieri, Peter Grau, Kilian Künzi und Jürg Guggisberg (2003): Der Übergang in den Ruhestand – Wege, Einflussfaktoren und Konsequenzen, Bundesamt für Sozialversicherung [Hrsg.], Beiträge zur Sozialen Sicherheit, 2/03, Bern
- Bundesamt für Statistik [Hrsg.] (2005): «Ausgabenstruktur der Rentnerhaushalte», Einkommens- und Verbrauchserhebung 2003 (EVE 2003), Medienmitteilung, 27. Mai
- BFS Bundesamt für Statistik [Hrsg.] (2003): Die Schweizerische Arbeitskräfteerhebung (SAKE) 2002. Kommentierte Ergebnisse und Tabellen 2002, Neuchâtel
- BFS Bundesamt für Statistik [Hrsg.] (2002): SAKE. Die Schweizerische Arbeitskräfteerhebung. Variablenliste 2002. Variablenliste und Struktur des SAKE-Fragebogens 2002, BFS aktuell, Oktober
- BFS Bundesamt für Statistik (2002): Fragebogen SAKE-2002/MU, Fragebogen_2002 DFI.xls, 11. April
- Dorn, David (2004). An Empirical Analysis of Early Retirement. Switzerland in an International Comparison. Haupt Verlag. Bern.
- Gerfin Michael und Gabrielle Wanzenried (2001). Ausgaben-Äquivalenzskalen für die Schweiz – Eine ökonomische Untersuchung der Einkommens- und Verbrauchserhebung 1998 (EVE 98), Bundesamt für Statistik (Hrsg.). Neuchâtel.
- Hosmer, David und Stanley Lemeshow 2000: Applied logistic regression, zweite Auflage New York, John Wiley.
- Lüthi, Ambros P. (1981): Messung wirtschaftlicher Ungleichheit, Berlin: Springer
- Müller Kucera Karin und Tobias Bauer (2001): Zusatzmodul Soziale Sicherheit - SAKE 2002. Grobkonzept, Schlussversion. Im Auftrag der Sektion Soziale Sicherheit des Bundesamtes für Statistik, Bern
- OECD (1995). The Transition From Work to Retirement. OECD Social Policy Studies. No. 16. Paris
- Stamm Hans-Peter und Markus Lamprecht (2003). Bundesamt für Statistik (Hrsg.). Die schweizerische Altersvorsorge im Spiegel der Einkommens- und Verbrauchserhebung 1998. Neuchâtel.
- Vuille Alain (2000): «Das gesetzliche Rentenalter – eine willkürliche Grenze?», Schweizerische Arbeitskräfteerhebung 1991-2000, SAKE-News 15

Tabellenanhang

Anhang - Tab 1: Ruhestandsstatus und Geschlecht

Anzahl (N)		Frauen	Männer	Anzahl
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	83'858	29'153	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	92'676	124'727	217'402
	Gesamt Personen im Rentenalter	176'534	153'880	330'413
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	27'525	64'847	92'372
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	8'246	7'026	15'272
	Nicht im Ruhestand	285'642	268'999	554'641
	gesamt Personen vor Rentenalter	321'413	340'872	662'285
Insgesamt		497'947	494'752	992'698

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätrentner/in. n=8'183

Zeilenprozent		Frauen	Männer	
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	74.2%	25.8%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	42.6%	57.4%	100.0%
	Gesamt Personen im Rentenalter	53.4%	46.6%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	29.8%	70.2%	100.0%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	54.0%	46.0%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	51.5%	48.5%	100.0%
	gesamt Personen vor Rentenalter	48.5%	51.5%	100.0%

Spaltenprozent		Frauen	Männer	
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	47.5%	18.9%	34.2%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	52.5%	81.1%	65.8%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100.0%	100.0%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	8.6%	19.0%	13.9%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	2.6%	2.1%	2.3%
	Nicht im Ruhestand	88.9%	78.9%	83.7%
	gesamt Personen vor Rentenalter	100.0%	100.0%	100.0%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 2: Ruhestandsstatus und Zivilstand

Anzahl (N)		Ledig	Verheiratet	Geschieden	Verwitwet	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	5'055	85'309	8'568	14'079	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	21'276	141'115	26'060	28'951	217'402
	Gesamt Personen im Rentenalter	26'331	226'424	34'628	43'030	330'413
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	11'075	66'201	9'542	5'554	92'372
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	1'092	9'692	3'677	812	15'272
	Nicht im Ruhestand	40'251	407'095	77'395	29'899	554'641
	Gesamt Personen vor Rentenalter	52'418	482'988	90'614	36'265	662'285
Insgesamt		78'749	709'412	125'242	79'295	992'698

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätpensionierte. n=8'183

Zeilenprozent		Ledig	Verheiratet	Geschieden	Verwitwet	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	4%	75%	8%	12%	100%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	10%	65%	12%	13%	100%
	Gesamt Personen im Rentenalter	8%	69%	10%	13%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	12%	72%	10%	6%	100%
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	7%	63%	24%	5%	100%
	Nicht im Ruhestand	7%	73%	14%	5%	100%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	8%	73%	14%	5%	100%

Spaltenprozent		Ledig	Verheiratet	Geschieden	Verwitwet	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	48%	19%	34%	34%	34%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	52%	81%	66%	66%	66%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100%	100%	100%	100%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	9%	19%	14%	14%	14%
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	3%	2%	2%	2%	2%
	Nicht im Ruhestand	89%	79%	84%	84%	84%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	100%	100%	100%	100%	100%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 3: Ruhestandsstatus und Partner/in im Haushalt

Anzahl (N)		ohne PartnerIn	PartnerIn erwerbstätig	PartnerIn nicht erwerbstätig	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	24'859	21'900	66'166	112'925
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	70'831	31'475	115'022	217'328
	Gesamt Personen im Rentenalter	95'690	53'375	181'188	330'253
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	22'787	25'349	44'236	92'372
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	4'423	4'329	6'520	15'272
	Nicht im Ruhestand	125'524	267'712	160'377	553'613
	Gesamt Personen vor Rentenalter	152'734	297'390	211'133	661'257
Insgesamt		248'424	350'765	392'321	991'510

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätrentner. n=8'173

Zeilenprozent		ohne PartnerIn	PartnerIn erwerbstätig	PartnerIn nicht erwerbstätig	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	22%	19%	59%	100%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	33%	14%	53%	100%
	Gesamt Personen im Rentenalter	29%	16%	55%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	25%	27%	48%	100%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	29%	28%	43%	100%
	Nicht im Ruhestand	23%	48%	29%	100%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	23%	45%	32%	100%

Spaltenprozent		ohne PartnerIn	PartnerIn erwerbstätig	PartnerIn nicht erwerbstätig	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	26%	41%	37%	34%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	74%	59%	63%	66%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100%	100%	100%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	15%	9%	21%	14%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	3%	1%	3%	2%
	Nicht im Ruhestand	82%	90%	76%	84%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	100%	100%	100%	100%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 4: Ruhestandsstatus und Sprachregion

Anzahl (N)		Deutschschweiz	Westschweiz und Tessin	Anzahl
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	75'428	37'582	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	159'363	58'039	217'402
	Gesamt Personen im Rentenalter	234'791	95'621	330'413
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	67'223	25'149	92'372
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	9'195	6'078	15'272
	Nicht im Ruhestand	391'146	163'495	554'641
	Gesamt Personen vor Rentenalter	467'564	194'722	662'285
Insgesamt		702'355	290'343	992'698

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätpensionierte. n=8'173

Zeilenprozent		Deutschschweiz	Westschweiz und Tessin	Anzahl
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	67%	33%	100%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	73%	27%	100%
	Gesamt Personen im Rentenalter	71%	29%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	73%	27%	100%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	60%	40%	100%
	Nicht im Ruhestand	71%	29%	100%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	71%	29%	100%

Spaltenprozent		Deutschschweiz	Westschweiz und Tessin	Anzahl
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	32%	39%	34%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	68%	61%	66%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100%	100%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	14%	13%	14%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	2%	3%	2%
	Nicht im Ruhestand	84%	84%	84%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	100%	100%	100%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 5: Ruhestandsstatus und Nationalität

Anzahl (N)		AusländerInnen B/C	SchweizerInnen	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	14'493	98'518	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	26'170	191'233	217'402
	Gesamt Personen im Rentenalter	40'663	289'751	330'413
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	10'852	81'520	92'372
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	1'635	13'637	15'272
	Nicht im Ruhestand	85'201	469'440	554'641
	Gesamt Personen vor Rentenalter	97'688	564'597	662'285
Insgesamt		138'351	854'348	992'698

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätpensionierte. n=8'173

Zeilenprozent		AusländerInnen B/C	SchweizerInnen	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	13%	87%	100%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	12%	88%	100%
	Gesamt Personen im Rentenalter	12%	88%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	12%	88%	100%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	11%	89%	100%
	Nicht im Ruhestand	15%	85%	100%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	15%	85%	100%

Spaltenprozent		AusländerInnen B/C	SchweizerInnen	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	36%	34%	34%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	64%	66%	66%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100%	100%	100%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	11%	14%	14%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	2%	2%	2%
	Nicht im Ruhestand	87%	83%	84%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	100%	100%	100%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 6: Ruhestandsstatus und Ausbildungsniveau

Anzahl (N)		Sekundarstufe I	Sekundarstufe II	Tertiärstufe	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	51'964	53'071	7'976	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	57'345	116'121	43'936	217'402
	Gesamt Personen im Rentenalter	109'309	169'192	51'912	330'413
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	14'686	54'986	22'701	92'373
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	3'701	9'380	2'191	15'272
	Nicht im Ruhestand	147'884	285'596	121'161	554'641
	Gesamt Personen vor Rentenalter	166'271	349'962	146'053	662'286
Insgesamt		275'580	519'154	197'965	992'699

Grundmenge: Personen vor bzw. nach dem Rentenalter, ohne Spätpensionierte. n=8'173

Zeilenprozente		Sekundarstufe I	Sekundarstufe II	Tertiärstufe	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	46.0%	47.0%	7.1%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	26.4%	53.4%	20.2%	100.0%
	Gesamt Personen im Rentenalter	33.1%	51.2%	15.7%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	15.9%	59.5%	24.6%	100.0%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	24.2%	61.4%	14.3%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	26.7%	51.5%	21.8%	100.0%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	25.1%	52.8%	22.1%	100.0%

Spaltenprozente		Sekundarstufe I	Sekundarstufe II	Tertiärstufe	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	47.5%	31.4%	15.4%	34.2%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	52.5%	68.6%	84.6%	65.8%
	Gesamt Personen im Rentenalter	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	8.8%	15.7%	15.5%	13.9%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	2.2%	2.7%	1.5%	2.3%
	Nicht im Ruhestand	88.9%	81.6%	83.0%	83.7%
	Gesamt Personen vor Rentenalter	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 7: Frühzeitiger Altersrücktritt nach Alter in Bezug zum Rentenalter

Anzahl (N)		Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Gesamt
Männer	7 bis 9 J.	7'535	1'282	123'735	132'552
	5 bis 6 J.	12'022	1'662	65'923	79'607
	3 bis 4 J.	18'367	1'093	46'537	65'997
	2 J.	13'872	1'361	18'455	33'688
	1 J.	13'051	1'628	14'349	29'028
Frauen	7 bis 9 J.	4'211	2'165	129'145	135'521
	5 bis 6 J.	3'874	1'878	75'727	81'479
	3 bis 4 J.	3'259	1'401	29'334	33'995
	2 J.	6'810	1'487	25'658	33'954
	1 J.	9'371	1'316	25'778	36'464
Gesamt		92'372	15'272	554'641	662'286

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter. n=5'316

Zeilenprozent		Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Gesamt
Männer	7 bis 9 J.	5.7%	1.0%	93.3%	100.0%
	5 bis 6 J.	15.1%	2.1%	82.8%	100.0%
	3 bis 4 J.	27.8%	1.7%	70.5%	100.0%
	2 J.	41.2%	4.0%	54.8%	100.0%
	1 J.	45.0%	5.6%	49.4%	100.0%
Frauen	7 bis 9 J.	3.1%	1.6%	95.3%	100.0%
	5 bis 6 J.	4.8%	2.3%	92.9%	100.0%
	3 bis 4 J.	9.6%	4.1%	86.3%	100.0%
	2 J.	20.1%	4.4%	75.6%	100.0%
	1 J.	25.7%	3.6%	70.7%	100.0%
Gesamt		13.9%	2.3%	83.7%	100.0%

Anzahl (N)		Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Gesamt
Männer	7 bis 9 J.	7'320	1'282	120'175	128'778
	5 bis 6 J.	11'213	1'550	64'229	76'992
	3 bis 4 J.	17'694	1'093	44'903	63'690
	2 J.	13'350	1'361	17'573	32'285
	1 J.	12'878	1'628	14'177	28'683
Frauen	7 bis 9 J.	3'046	1'929	103'147	108'122
	5 bis 6 J.	3'708	1'878	58'852	64'438
	3 bis 4 J.	2'863	1'301	21'717	25'881
	2 J.	6'376	1'433	18'570	26'379
	1 J.	8'317	1'258	17'979	27'554
Gesamt		86'767	14'712	481'323	582'802

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter, ohne Personen, welche nie erwerbstätig waren. n=4'657

Zeilenprozent		Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Gesamt
Männer	7 bis 9 J.	5.7%	1.0%	93.3%	100.0%
	5 bis 6 J.	14.6%	2.0%	83.4%	100.0%
	3 bis 4 J.	27.8%	1.7%	70.5%	100.0%
	2 J.	41.4%	4.2%	54.4%	100.0%
	1 J.	44.9%	5.7%	49.4%	100.0%
Frauen	7 bis 9 J.	2.8%	1.8%	95.4%	100.0%
	5 bis 6 J.	5.8%	2.9%	91.3%	100.0%
	3 bis 4 J.	11.1%	5.0%	83.9%	100.0%
	2 J.	24.2%	5.4%	70.4%	100.0%
	1 J.	30.2%	4.6%	65.3%	100.0%
Gesamt		14.9%	2.5%	82.6%	100.0%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 8: Ruhestandsstatus und Haushaltseinkommen (Kategorien)

Anzahl (N)		weniger als CHF 75 T	zwischen CHF 75 und 119 T	zwischen 120 und 159 T	'mehr als 160 T'	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	46117	11462	2650	2831	63060
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	111369	37472	11244	10645	170730
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	34277	23606	10138	9042	77063
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	4403	2085	880	1301	8669
	Nicht im Ruhestand	170359	136073	60835	62723	429990
Insgesamt		366525	210698	85747	86542	749512

Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen. n=6'151

Spaltenprozent		weniger als CHF 75 T	zwischen CHF 75 und 119 T	zwischen 120 und 159 T	'mehr als 160 T'	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	73.1%	18.2%	4.2%	4.5%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	65.2%	21.9%	6.6%	6.2%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	44.5%	30.6%	13.2%	11.7%	100.0%
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	50.8%	24.1%	10.2%	15.0%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	39.6%	31.6%	14.1%	14.6%	100.0%
Insgesamt		48.9%	28.1%	11.4%	11.5%	100.0%

Zeilenprozent		weniger als CHF 75 T	zwischen CHF 75 und 119 T	zwischen 120 und 159 T	'mehr als 160 T'	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	12.6%	5.4%	3.1%	3.3%	8.4%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	30.4%	17.8%	13.1%	12.3%	22.8%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	9.4%	11.2%	11.8%	10.4%	10.3%
	Früh ruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	1.2%	1.0%	1.0%	1.5%	1.2%
	Nicht im Ruhestand	46.5%	64.6%	70.9%	72.5%	57.4%
Insgesamt		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 9: Ruhestandsstatus und Äquivalenzeinkommen (Kategorien)

Anzahl (N)		weniger als 50 T.	zwischen 50 und 79 T.	zwischen 80 und 119 T.	mehr als 120 T.	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	39'909	15'051	5'196	2'905	63'061
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	85'557	55'428	18'146	11'599	170'730
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	24'578	28'120	14'980	9'384	77'062
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	3'945	1'656	2'009	1'059	8'669
Nicht im Ruhestand		128'911	148'194	92'762	60'122	429'989
Insgesamt		282'900	248'449	133'093	85'069	749'511

Grundmenge: Personen mit Angaben zum Haushaltseinkommen. n=6'151

Spaltenprozent		weniger als CHF 75 T.	zwischen CHF 75 und 119 T.	zwischen 120 und 159 T.	'mehr als 160 T'	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	63.3%	23.9%	8.2%	4.6%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	50.1%	32.5%	10.6%	6.8%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	31.9%	36.5%	19.4%	12.2%	100.0%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	45.5%	19.1%	23.2%	12.2%	100.0%
Nicht im Ruhestand		30.0%	34.5%	21.6%	14.0%	100.0%
Insgesamt		37.7%	33.1%	17.8%	11.3%	100.0%

Zeilenprozent		weniger als CHF 75 T.	zwischen CHF 75 und 119 T.	zwischen 120 und 159 T.	'mehr als 160 T'	Gesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	14.1%	6.1%	3.9%	3.4%	8.4%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	30.2%	22.3%	13.6%	13.6%	22.8%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	8.7%	11.3%	11.3%	11.0%	10.3%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	1.4%	0.7%	1.5%	1.2%	1.2%
Nicht im Ruhestand		45.6%	59.6%	69.7%	70.7%	57.4%
Insgesamt		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 10: Ruhestandsstatus und Erwerbseinkommen (Kategorien)

Anzahl (N)		kein Erwerbseinkommen	Erwerbseinkommen <12'000	Erwerbseinkommen >=12'000	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	101'882	5'272	5'857	113'011
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	187'687	8'571	21'145	217'403
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	75'542	2'394	14'436	92'372
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	11'898	751	2'623	15'272
	Nicht im Ruhestand	206'975	22'634	325'032	554'641
Insgesamt		583'984	39'622	369'093	992'698

Grundmenge: Gesamte Population ohne Spätrentner. N= 992'698 (n=8'183)

Zeilenprozent		kein Erwerbseinkommen	Erwerbseinkommen <12'000	Erwerbseinkommen >=12'000	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	90.2%	4.7%	5.2%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	86.3%	3.9%	9.7%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	81.8%	2.6%	15.6%	100.0%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	77.9%	4.9%	17.2%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	37.3%	4.1%	58.6%	100.0%
Insgesamt		58.8%	4.0%	37.2%	100.0%

Spaltenprozent		kein Erwerbseinkommen	Erwerbseinkommen <12'000	Erwerbseinkommen >=12'000	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	17.4%	13.3%	1.6%	11.4%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	32.1%	21.6%	5.7%	21.9%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in	12.9%	6.0%	3.9%	9.3%
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	2.0%	1.9%	0.7%	1.5%
	Nicht im Ruhestand	35.4%	57.1%	88.1%	55.9%
Insgesamt		100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 11: Mittelwert und Median der Personen mit Erwerbseinkommen ab CHF 12'000/Jahr

		Mittelwert	SE	Konf (95%)	Median
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV N=5'857 (n=55)	47'249	5'657	+/- 11'091	31'987
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule N=21'145 (n=204)	61'299	4'426	+/- 8'678	43'312
Rentenalter noch nicht erreicht	Frührentner/in N=14'436 (n=121)	71'907	6'654	+/- 13'047	59'669
	Frühruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge N=2'623 (n=25)*	79'275	12'270	+/- 24'060	72'000
	Nicht im Ruhestand N=325'032 (n=2'550)	80'561	1'271	+/- 2'492	70'200

Grundmenge: Personen mit Erwerbseinkommen ab CHF 12'000

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 12: Ruhestandsstatus und Vermögenseinkommen

Anzahl (N)		Vermögenseinkommen kleiner als 1'000/J.	Vermögenseinkommen mindestens 1'000/J.	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	77'376	27'460	104'836
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	131'016	76'425	207'441
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	55'582	34'346	89'928
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	9'786	4'615	14'401
	Nicht im Ruhestand	386'109	147'337	533'446
Insgesamt		659'869	290'182	950'052

Grundmenge: Gesamte Population ohne Spätrentner. N= 992'698 (n=2'393)

Zeilenprozent		Vermögenseinkommen <=1'000/J.	Vermögenseinkommen >1'000/J.	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	73.8%	26.2%	100.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	63.2%	36.8%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	61.8%	38.2%	100.0%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	68.0%	32.0%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	72.4%	27.6%	100.0%
Insgesamt		69.5%	30.5%	100.0%

Spaltenprozent		Vermögenseinkommen <=1'000/J.	Vermögenseinkommen >1'000/J.	Insgesamt
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV	11.7%	9.5%	11.0%
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	19.9%	26.3%	21.8%
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte	8.4%	11.8%	9.5%
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	1.5%	1.6%	1.5%
	Nicht im Ruhestand	58.5%	50.8%	56.1%
Insgesamt		100.0%	100.0%	100.0%

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 13: Mittelwert und Median der Personen mit Vermögenseinkommen ab CHF 1'000/Jahr

		Mittelwert	SE	Konf (95%)	Median
Rentenalter erreicht	Rentner/in - nur AHV N=410'799 (n=91)	21'101	3'431	+/- 6'731	10'000
	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule N=46'692 (n=398)	22'375	3'018	+/- 5'920	9'000
Rentenalter noch nicht erreicht	Frühpensionierte N=20'281 (n=168)	16'236	2'262	+/- 4'436	7'000
	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge N=2'823 (n=23)*	55'131	21'884	+/- 42'930	10'000
	Nicht im Ruhestand N=84'950 (n=666)	17'782	1'187	+/- 2'329	9'600

Grundmenge: Personen mit Angaben zur Höhe des Vermögenseinkommens ab CHF 1'000/J. n=1'347

Quelle : BFS ; SAKE 2002

Anhang - Tab 14: Krankheits-, unfallbedingte oder IV-Rente und Ruhestandsstatus

Anzahl (N)		Keine krankheitsbedingte Rente	Krankheitsbedingte Rente	Insgesamt
Rentenalter erreicht		321'820	11'216	333'036
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	76'623	15'749	92'372
	Früheruhestand ohne Vorbezug	10'886	4'387	15'273
	Nicht im Ruhestand	482'695	71'946	554'641
Insgesamt		892'024	103'298	995'322

Grundmenge: Gesamte Population. n=8'206

Zeilenprozent		Keine krankheitsbedingte Rente	Krankheitsbedingte Rente	Insgesamt
Rentenalter erreicht		96.6%	3.4%	100.0%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	83.0%	17.0%	100.0%
	Früheruhestand ohne Vorbezug	71.3%	28.7%	100.0%
	Nicht im Ruhestand	87.0%	13.0%	100.0%
Insgesamt		89.6%	10.4%	100.0%

Zeilenprozent		Keine krankheitsbedingte Rente	Krankheitsbedingte Rente	Insgesamt
Rentenalter erreicht		36.1%	10.9%	33.5%
Rentenalter noch nicht erreicht	Früh pensionierte	8.6%	15.2%	9.3%
	Früheruhestand ohne Vorbezug	1.2%	4.2%	1.5%
	Nicht im Ruhestand	54.1%	69.6%	55.7%
Insgesamt		100.0%	100.0%	100.0%

Anhang - Tab 15: Aktueller bzw. ehemaliger Beruf (SNB2000) nach Ruhestandsstatus

Anzahl (N)	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht	10'660	8'732	2'045	596	24'711	46'744
Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)	7'679	27'834	10'605	1'629	69'972	117'719
Technische Berufe sowie Informatikberufe	1'564	17'826	10'514	685	41'889	72'478
Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus	2'103	7'081	2'953	932	24'352	37'421
Handels- und Verkehrsberufe	9'244	34'601	19'214	2'236	77'656	142'951
Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönl. Dienstleistungen	9'502	17'968	3'812	1'744	43'290	76'316
Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen	5'963	43'494	24'022	3'544	102'932	179'955
Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler	7'375	31'970	12'280	2'320	89'563	143'508
Nicht klassierbare Angaben	815	770	513	75	2'542	4'715
Insgesamt	54'905	190'276	85'958	13'761	476'907	821'807

Grundmenge: Personen mit Angaben zum (ehemals) ausgeübten Beruf. n=6'712

Spaltenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht	19.4%	4.6%	2.4%	*	5.2%	5.7%
Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)	14.0%	14.6%	12.3%	11.8%	14.7%	14.3%
Technische Berufe sowie Informatikberufe	2.8%	9.4%	12.2%	*	8.8%	8.8%
Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus	3.8%	3.7%	3.4%	*	5.1%	4.6%
Handels- und Verkehrsberufe	16.8%	18.2%	22.4%	16.2%	16.3%	17.4%
Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönl. Dienstleistungen	17.3%	9.4%	4.4%	12.7%	9.1%	9.3%
Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen	10.9%	22.9%	27.9%	25.8%	21.6%	21.9%
Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler	13.4%	16.8%	14.3%	16.9%	18.8%	17.5%
Nicht klassierbare Angaben	*	*	*	*	0.5%	0.6%
Insgesamt	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

* Weniger als 10 Beobachtungen

Zeilenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Land- und forstwirtschaftliche Berufe, Berufe der Tierzucht	22.8%	18.7%	4.4%	*	52.9%	100.0%
Produktionsberufe in der Industrie und im Gewerbe (ohne Bau)	6.5%	23.6%	9.0%	1.4%	59.4%	100.0%
Technische Berufe sowie Informatikberufe	2.2%	24.6%	14.5%	*	57.8%	100.0%
Berufe des Bau- und Ausbaugewerbes und des Bergbaus	5.6%	18.9%	7.9%	*	65.1%	100.0%
Handels- und Verkehrsberufe	6.5%	24.2%	13.4%	1.6%	54.3%	100.0%
Gastgewerbe, Berufe zur Erbringung persönl. Dienstleistungen	12.5%	23.5%	5.0%	2.3%	56.7%	100.0%
Manager, Verwaltungs-, Bank-/Versicherungsberufe, Juristen	3.3%	24.2%	13.3%	2.0%	57.2%	100.0%
Gesundheits-, Lehr- und Kulturberufe, Wissenschaftler	5.1%	22.3%	8.6%	1.6%	62.4%	100.0%
Nicht klassierbare Angaben	*	*	*	*	53.9%	100.0%
Insgesamt	6.7%	23.2%	10.5%	1.7%	58.0%	100.0%

* Weniger als 10 Beobachtungen

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 16: Aktueller bzw. ehemaliger Beruf (ISCO) nach Ruhestandsstatus

Anzahl (N)	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Führungskräfte	2'767	15'241	8'531	1'326	36'316	64'181
Akademische Berufe	3'272	28'092	15'428	1'929	73'279	122'000
Techniker und gleichrangige Berufe	6'731	37'983	20'524	1'770	89'447	156'455
Bürokräfte, kaufmännische Angestellte	4'996	29'301	13'901	2'794	66'240	117'232
Dienstleistungs- und Verkaufsberufe	10'505	23'491	7'969	1'723	58'654	102'342
Fachkräfte in der Landwirtschaft	9'896	6'722	1'751	374	22'119	40'862
Handwerks- und verwandte Berufe	7'523	23'357	9'083	1'691	71'684	113'338
Anlagen- und Maschinenbediener	2'313	12'617	5'903	817	28'723	50'373
Hilfsarbeitskräfte	6'797	13'472	2'838	1'338	29'743	54'188
Insgesamt	54'800	190'276	85'928	13'762	476'205	1'587'142

Grundmenge: Personen mit Angaben zum (ehemals) ausgeübten Beruf. n=6'705)

Spaltenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Führungskräfte	5.0%	8.0%	9.9%	9.6%	7.6%	7.8%
Akademische Berufe	6.0%	14.8%	18.0%	14.0%	15.4%	14.9%
Techniker und gleichrangige Berufe	12.3%	20.0%	23.9%	12.9%	18.8%	19.1%
Bürokräfte, kaufmännische Angestellte	9.1%	15.4%	16.2%	20.3%	13.9%	14.3%
Dienstleistungs- und Verkaufsberufe	19.2%	12.3%	9.3%	12.5%	12.3%	12.5%
Fachkräfte in der Landwirtschaft	18.1%	3.5%	2.0%	*	4.6%	5.0%
Handwerks- und verwandte Berufe	13.7%	12.3%	10.6%	12.3%	15.1%	13.8%
Anlagen- und Maschinenbediener	4.2%	6.6%	6.9%	*	6.0%	6.1%
Hilfsarbeitskräfte	12.4%	7.1%	3.3%	9.7%	6.2%	6.6%
Insgesamt	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

* Weniger als 10 Beobachtungen

Zeilenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Führungskräfte	4.3%	23.7%	13.3%	2.1%	56.6%	100.0%
Akademische Berufe	2.7%	23.0%	12.6%	1.6%	60.1%	100.0%
Techniker und gleichrangige Berufe	4.3%	24.3%	13.1%	1.1%	57.2%	100.0%
Bürokräfte, kaufmännische Angestellte	4.3%	25.0%	11.9%	2.4%	56.5%	100.0%
Dienstleistungs- und Verkaufsberufe	10.3%	23.0%	7.8%	1.7%	57.3%	100.0%
Fachkräfte in der Landwirtschaft	24.2%	16.5%	4.3%	*	54.1%	100.0%
Handwerks- und verwandte Berufe	6.6%	20.6%	8.0%	1.5%	63.2%	100.0%
Anlagen- und Maschinenbediener	4.6%	25.0%	11.7%	*	57.0%	100.0%
Hilfsarbeitskräfte	12.5%	24.9%	5.2%	2.5%	54.9%	100.0%
Insgesamt	6.7%	23.2%	10.5%	1.7%	58.0%	100.0%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 17: Aktuelle bzw. ehemalige berufliche Stellung

Anzahl (N)	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Selbstständig	15'273	14'875	5'479	2'307	65'248	103'182
Arbeitnehme - eigene Firma	1'727	8'551	1'653	191	24'507	36'629
Mitarbeitendes Familienmitglied	6'360	8'443	783	881	13'170	29'637
Arbeitnehme - Unternehmensleitung	2'463	32'273	15'721	1'993	72'596	125'046
Arbeitnehme - Vorgesetztenfunktion	2'182	33'052	15'247	1'274	69'468	121'223
Arbeitnehme - ohne Vorgesetztenfunktion	21'017	79'949	32'960	5'915	224'496	364'337
Insgesamt	49'022	177'143	71'843	12'561	469'485	780'054

Grundmenge: Personen mit Angaben zum (ehemals) ausgeübten Beruf. n=6'395)

Spaltenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Selbstständig	31.2%	8.4%	7.6%	18.4%	13.9%	13.2%
Arbeitnehme - eigene Firma	3.5%	4.8%	2.3%	*	5.2%	4.7%
Mitarbeitendes Familienmitglied	13.0%	4.8%	*	*	2.8%	3.8%
Arbeitnehme - Unternehmensleitung	5.0%	18.2%	21.9%	15.9%	15.5%	16.0%
Arbeitnehme - Vorgesetztenfunktion	4.5%	18.7%	21.2%	10.1%	14.8%	15.5%
Arbeitnehme - ohne Vorgesetztenfunktion	42.9%	45.1%	45.9%	47.1%	47.8%	46.7%
Insgesamt	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

* Weniger als 10 Beobachtungen

Zeilenprozent	Rentner/in - nur AHV	Rentner/in - AHV und Bezug 2. u/o 3. Säule	Frühpensionierte	Früruhestand ohne Vorbezug Altersvorsorge	Nicht im Ruhestand	Insgesamt
Selbstständig	14.8%	14.4%	5.3%	2.2%	63.2%	100.0%
Arbeitnehme - eigene Firma	4.7%	23.3%	4.5%	*	66.9%	100.0%
Mitarbeitendes Familienmitglied	21.5%	28.5%	*	*	44.4%	100.0%
Arbeitnehme - Unternehmensleitung	2.0%	25.8%	12.6%	1.6%	58.1%	100.0%
Arbeitnehme - Vorgesetztenfunktion	1.8%	27.3%	12.6%	1.1%	57.3%	100.0%
Arbeitnehme - ohne Vorgesetztenfunktion	5.8%	21.9%	9.0%	1.6%	61.6%	100.0%
Insgesamt	6.3%	22.7%	9.2%	1.6%	60.2%	100.0%

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 18: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente– Rentner/innen

		Anteil	S.E	Konf.(95%)	Sg.
Gesamt		43.30%	(0.01)	+/-1.96%	
Geschlecht	** Männer	55.58%	1.50%	+/-2.94%	**
	** Frauen	32.65%	1.26%	+/-2.47%	**
Zivilstand	** Verheiratet	38.55%	1.23%	+/-2.42%	**
	**Geschieden	51.90%	2.91%	+/-5.71%	**
Partner/in	** Partner/in erwerbstätig	30.18%	2.43%	+/-4.77%	**
	Partner/in nicht erwerbstätig	41.54%	1.41%	+/-2.76%	**
Sprachregion	* Westschweiz und Tessin	38.43%	1.70%	+/-3.34%	
	* Deutschschweiz	45.29%	1.23%	+/-2.40%	
Nationalität	** Schweizer/in	43.70%	1.05%	+/-2.06%	**
	** Ausländer/in B&C	40.48%	3.17%	+/-6.21%	
Ausbildungsni veau	** Sekundarstufe I	34.11%	1.67%	+/-3.28%	**
	Sekundarstufe II	44.70%	1.40%	+/-2.74%	
	** Tertiärstufe	58.23%	2.51%	+/-4.93%	**

		Anteil	S.E	Konf.(95%)	Sg.
Gesamt		49.78%	(0.01)	+/-2.35%	
Haushaltseink ommen	** geringer als 75 T.	46.28%	(0.01)	+/-2.83%	**
	** zw. 75 und 119 T.	59.47%	(0.03)	+/-5.17%	**
	zw. 120 und 159 T.	56.68%	(0.05)	+/-10.06%	
	grösser als 160 T.	48.45%	(0.05)	+/-9.60%	
Äquivalenzein kommen	** geringer als 50 T.	42.06%	(0.02)	+/-3.17%	**
	** zw. 50 und 79 T.	61.11%	(0.02)	+/-4.20%	**
	zw. 80 und 119 T.	56.58%	(0.04)	+/-7.39%	
Vermögenseinko ommen	grösser als 120 T.	51.08%	(0.05)	+/-9.14%	
	Verm.-EK> CHF 1'000	46.00%	(0.02)	+/-3.50%	

		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzein kommen	Kein Rentenbezug 2. Säule	76.47	(3.50)	+/- 6.86	
	Rentnebezug 2. Säule	85.59	(3.91)	+/- 7.67	
Haushaltseink ommen	Kein Rentenbezug 2. Säule	59.01	(2.52)	+/- 4.95	*
	Rentnebezug 2. Säule	69.23	(3.12)	+/- 6.13	*

		Anteil	S.E	Konf.(95%)	Sg.
Gesamt		51.40%	(0.01)	+/-2.39%	
Berufliche Stellung	** Selbststaendige	18.11%	(0.02)	+/-4.63%	**
	** Arbeitnehmende - eigene Firma	37.46%	(0.05)	+/-10.69%	**
	** Mitarbeitendes Familienmitglied	22.66%	(0.04)	+/-8.66%	**
	** Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	67.86%	(0.03)	+/-5.60%	**
	** Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	69.25%	(0.03)	+/-5.75%	**
	** Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	55.38%	(0.02)	+/-3.53%	**
Beruf (SBN2000)	** Land- & Forstwirtschaft	21.45%	(0.04)	+/-7.41%	**
	Produktionsberufe (ohne Bau)	50.31%	(0.03)	+/-6.08%	
	** Technische- & Informatikberufe	62.70%	(0.04)	+/-8.42%	**
	Bauberufe	44.16%	(0.06)	+/-12.10%	
	Handels- & Verkehrsberufe	50.51%	(0.03)	+/-5.24%	
	** Gastgewerbe & pes. Dienstleistungen	39.85%	(0.03)	+/-6.59%	**
	** Manager, Verwaltungs, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	60.57%	(0.02)	+/-4.89%	**
** Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	59.45%	(0.03)	+/-5.57%	**	

Grundmenge: Rentner/innen:

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 19: Anteil Bezüger/innen einer Pensionskassenrente– Frühpensionierte

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		64.94%	(0.02)	+/-3.67%	
Geschlecht	** Männer	69.25%	2.20%	+/-4.32%	**
	** Frauen	54.78%	3.44%	+/-6.74%	
Zivilstand	Verheiratet	63.98%	2.29%	+/-4.49%	
	Geschieden	58.20%	5.63%	+/-11.06%	
Partner/in	* Partner/in erwerbstätig	57.81%	3.85%	+/-7.56%	*
	Partner/in nicht erwerbstätig	68.31%	2.74%	+/-5.37%	
Sprachregion	* Westschweiz und Tessin	58.82%	3.52%	+/-6.91%	*
	* Deutschschweiz	67.23%	2.20%	+/-4.32%	
Nationalität	Schweizer/in	64.74%	1.96%	+/-3.85%	
	Ausländer/in B&C	66.41%	6.00%	+/-11.79%	
Ausbildungsstufe	** Sekundarstufe I	52.91%	5.04%	+/-9.90%	**
	Sekundarstufe II	64.91%	2.39%	+/-4.70%	
	* Tertiärstufe	72.79%	3.54%	+/-6.95%	*

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		67.58%	(0.02)	+/-3.95%	
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	64.03%	(0.03)	+/-6.01%	
	zw. 75 und 119 T.	67.67%	(0.04)	+/-7.13%	
	zw. 120 und 159 T.	63.40%	(0.06)	+/-11.52%	
	** grösser als 160 T.	85.45%	(0.04)	+/-8.79%	**
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	62.52%	(0.04)	+/-7.42%	
	zw. 50 und 79 T.	65.26%	(0.03)	+/-6.60%	
	zw. 80 und 119 T.	69.15%	(0.04)	+/-8.70%	
	** grösser als 120 T.	85.25%	(0.04)	+/-7.76%	**
Vermögenseinkommen	grösser als CHF 1'000	68.41%	(0.03)	+/-5.77%	

Gesamt		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzeinkommen	Kein Rentenbezug 2. Säule	63.68	(2.50)	+/- 4.91	**
	Rentenbezug 2. Säule	87.85	(4.93)	+/- 9.69	**
Haushaltseinkommen	Kein Rentenbezug 2. Säule	81.79	(3.45)	+/- 6.78	**
	Rentenbezug 2. Säule	113.11	(6.62)	+/- 12.99	**

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		65.69%	(0.02)	+/-4.11%	
Berufliche Stellung	* Selbstständige	47.05%	(0.08)	+/-15.85%	*
	Arbeitnehmende - eigene Firma	39.46%	(0.15)	+/-29.78%	
	Mitarbeitendes Familienmitglied	57.02%	(0.23)	+/-44.86%	
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	65.23%	(0.04)	+/-8.80%	
	** Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	76.55%	(0.04)	+/-7.70%	**
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	65.51%	(0.03)	+/-6.13%	
Beruf (SBN2000)	Land- & Forstwirtschaft	63.78%	(0.14)	+/-28.16%	
	Produktionsberufe (ohne Bau)	61.92%	(0.06)	+/-11.54%	
	Technische & Informatikberufe	70.93%	(0.05)	+/-10.77%	
	Bauberufe	61.85%	(0.11)	+/-21.19%	
	Handels- & Verkehrsberufe	60.50%	(0.04)	+/-8.28%	
	* Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	43.86%	(0.10)	+/-19.51%	*
	Manager, Verwaltungs, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	77.27%	(0.03)	+/-5.88%	**
	Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	61.12%	(0.05)	+/-9.75%	

Grundmenge: Frühpensionierte

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 20: Ausgewählte Wertepaare der Lorenzkurve «PK-Renten»

		Aufsummierte Anteile der PK-Renten		
		Rentner/innen - frühpen- sioniert	Rentner/innen - ordent- lich pensioniert	Frühpensionierte
Aufsummierte Anteile der PK-Rentenbezüger/innen	5%	0.5%	0.5%	0.5%
	10%	1.6%	1.3%	1.5%
	15%	3.1%	2.4%	2.9%
	20%	4.9%	3.9%	4.8%
	25%	7.1%	5.6%	7.4%
	30%	9.7%	7.7%	10.1%
	35%	12.5%	10.0%	13.3%
	40%	15.7%	12.6%	16.8%
	45%	19.3%	15.9%	20.7%
	50%	23.3%	19.4%	24.8%
	55%	27.4%	23.2%	29.5%
	60%	31.7%	27.3%	34.5%
	65%	36.6%	32.1%	39.9%
	70%	41.7%	37.5%	45.6%
	75%	47.6%	43.5%	52.2%
	80%	53.6%	50.4%	59.1%
	85%	60.4%	58.7%	67.0%
90%	68.0%	68.0%	74.9%	
95%	76.4%	78.9%	85.0%	

Grundmenge: PK-Rentenbezüger/innen mit Angaben zur Höhe ihrer PK-Renten. n(gültig)= 1'385

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 21: Anteil Kapitalbezüger/innen 2. Säule – Rentner/innen

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		25.31%	(0.01)	+/-1.72%	
Geschlecht	** Männer	31.36%	1.39%	+/-2.73%	**
	** Frauen	20.06%	1.08%	+/-2.12%	
Zivilstand	Verheiratet	25.52%	1.11%	+/-2.17%	
	Geschieden	27.85%	2.58%	+/-5.06%	
Partner/in	Partner/in erwerbstätig	29.07%	2.42%	+/-4.74%	
	Partner/in nicht erwerbstätig	24.63%	1.23%	+/-2.41%	
Sprachregion	* Westschweiz und Tessin	22.39%	1.46%	+/-2.87%	*
	* Deutschschweiz	26.50%	1.08%	+/-2.12%	
Nationalität	Schweizer/in	24.73%	0.91%	+/-1.79%	
	Ausländer/in B&C	29.40%	2.89%	+/-5.67%	
Ausbildungsstufe	** Sekundarstufe I	20.67%	1.45%	+/-2.83%	**
	Sekundarstufe II	26.54%	1.24%	+/-2.43%	
	** Tertiärstufe	31.14%	2.32%	+/-4.55%	**

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		26.91%	(0.01)	+/-2.09%	
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	27.96%	(0.01)	+/-2.56%	
	** zw. 75 und 119 T.	18.94%	(0.02)	+/-4.01%	**
	zw. 120 und 159 T.	31.44%	(0.05)	+/-9.56%	
	** grösser als 160 T.	39.00%	(0.05)	+/-9.38%	**
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	28.82%	(0.01)	+/-2.93%	
	** zw. 50 und 79 T.	21.89%	(0.02)	+/-3.54%	**
	zw. 80 und 119 T.	24.73%	(0.03)	+/-6.40%	
	* grösser als 120 T.	38.15%	(0.05)	+/-8.90%	*
Vermögenseinkommen	grösser als CHF 1'000	30.75%	(0.02)	+/-3.23%	**

		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzeinkommen	Kein Kapitalbezug 2. Säule	79.71	(3.01)	+/- 5.90	
	Kapitalbezug 2. Säule	84.56	(5.32)	+/- 10.43	
Haushaltseinkommen	Kein Kapitalbezug 2. Säule	63.15	(2.27)	+/- 4.46	
	Kapitalbezug 2. Säule	66.67	(4.20)	+/- 8.23	

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		29.87%	(0.01)	+/-2.17%	
Berufliche Stellung	** Selbstständige	19.50%	(0.02)	+/-4.82%	**
	** Arbeitnehmende - eigene Firma	54.99%	(0.06)	+/-10.82%	**
	Mitarbeitendes Familienmitglied	28.95%	(0.05)	+/-9.31%	
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	34.25%	(0.03)	+/-5.68%	
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	29.65%	(0.03)	+/-5.66%	
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	29.23%	(0.02)	+/-3.22%	
Beruf (SBN2000)	** Land- & Forstwirtschaft	18.37%	(0.03)	+/-6.82%	**
	* Produktionsberufe (ohne Bau)	35.36%	(0.03)	+/-5.79%	*
	* Technische- & Informatikberufe	40.38%	(0.04)	+/-8.59%	*
	* Bauberufe	42.90%	(0.06)	+/-11.93%	*
	Handels- & Verkehrsberufe	29.43%	(0.02)	+/-4.78%	
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	26.64%	(0.03)	+/-5.92%	
	Manager, Verwaltungs, Bank-, Versicherung & Juristen	33.79%	(0.02)	+/-4.67%	
	** Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	20.58%	(0.02)	+/-4.65%	**

Grundmenge: Rentner/innen

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 22: Anteil Kapitalbezüger/innen 2. Säule – Frühpensionierte

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		25.18%	(0.017)	+/- 3.39%	
Geschlecht	** Männer	25.15%	(0.021)	+/- 4.12%	
	** Frauen	25.27%	(0.030)	+/- 5.91%	
Zivilstand	Verheiratet	25.18%	(0.021)	+/- 4.08%	
	Geschieden	27.25%	(0.054)	+/- 10.53%	
Partner/in	Partner/in erwerbstätig	24.08%	(0.033)	+/- 6.56%	
	Partner/in nicht erwerbstätig	26.68%	(0.026)	+/- 5.19%	
Sprachregion	* Westschweiz und Tessin	17.63%	(0.027)	+/- 5.39%	
	* Deutschschweiz	28.01%	(0.021)	+/- 4.17%	**
Nationalität	Schweizer/in	24.68%	(0.018)	+/- 3.50%	
	Ausländer/in B&C	28.96%	(0.060)	+/- 11.81%	
Ausbildungsstufe	Sekundarstufe I	22.14%	(0.042)	+/- 8.18%	
	Sekundarstufe II	24.63%	(0.022)	+/- 4.30%	
	Tertiärstufe	28.48%	(0.037)	+/- 7.28%	

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		22.15%	(0.018)	+/- 3.56%	
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	23.62%	(0.028)	+/- 5.52%	
	zw. 75 und 119 T.	17.20%	(0.029)	+/- 5.62%	
	zw. 120 und 159 T.	27.72%	(0.055)	+/- 10.70%	
	grösser als 160 T.	23.28%	(0.055)	+/- 10.78%	
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	24.45%	(0.035)	+/- 6.89%	
	zw. 50 und 79 T.	18.35%	(0.026)	+/- 5.20%	
	zw. 80 und 119 T.	23.76%	(0.041)	+/- 8.06%	
Vermögenseinkommen	grösser als 120 T.	24.97%	(0.055)	+/- 10.72%	
	grösser als CHF 1'000	31.57%	(0.030)	+/- 5.88%	**

		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzeinkommen	Kein Kapitalbezug 2. Säule	103.34	5.47	+/- 10.75	
	Kapitalbezug 2. Säule	101.60	8.54	+/- 16.77	
Haushaltseinkommen	Kein Kapitalbezug 2. Säule	80.39	4.09	+/- 8.03	
	Kapitalbezug 2. Säule	78.69	6.21	+/- 12.20	

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		24.99%	(0.019)	+/- 3.81%	
Berufliche Stellung	** Selbstständige	35.99%	(0.075)	+/- 14.71%	
	** Arbeitnehmende - eigene Firma	42.90%	(0.148)	+/- 29.02%	
	Mitarbeitendes Familienmitglied	28.69%	(0.228)	+/- 44.76%	
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	29.40%	(0.044)	+/- 8.55%	
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	22.73%	(0.042)	+/- 8.23%	
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	21.13%	(0.027)	+/- 5.27%	
Beruf (SBN2000)	** Land- & Forstwirtschaft	55.39%	(0.156)	+/- 30.71%	
	* Produktionsberufe (ohne Bau)	21.18%	(0.050)	+/- 9.79%	
	* Technische- & Informatikberufe	24.74%	(0.051)	+/- 10.07%	
	* Bauberufe	18.61%	(0.084)	+/- 16.59%	
	Handels- & Verkehrsberufe	27.46%	(0.039)	+/- 7.63%	
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistung	34.42%	(0.098)	+/- 19.27%	
	Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe	25.74%	(0.032)	+/- 6.36%	
	** Gesundheits-, Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaftler	22.63%	(0.043)	+/- 8.53%	

Grundmenge: Frühpensionierte

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 23: Anteil Bezüger/innen einer Rente aus der 3. Säule – Rentner/innen

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		4.21%	(0.00)	+/-0.76%	
Geschlecht	* Männer	5.06%	0.63%	+/-1.24%	*
	* Frauen	3.48%	0.47%	+/-0.91%	
Zivilstand	Verheiratet	3.79%	0.46%	+/-0.91%	
	Geschieden	3.29%	1.07%	+/-2.10%	
Partner/in	Partner/in erwerbstätig	2.88%	0.82%	+/-1.60%	
	Partner/in nicht erwerbstätig	4.09%	0.55%	+/-1.07%	
Sprachregion	Westschweiz und Tessin	4.94%	0.72%	+/-1.42%	
	Deutschschweiz	3.92%	0.46%	+/-0.90%	
Nationalität	Schweizer/in	4.15%	0.40%	+/-0.79%	
	Ausländer/in B&C	4.65%	1.24%	+/-2.44%	
Ausbildungsniveau	* Sekundarstufe I	2.97%	0.58%	+/-1.13%	*
	* Sekundarstufe II	5.00%	0.59%	+/-1.15%	*
	Tertiärstufe	4.30%	0.94%	+/-1.85%	

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		4.28%	(0.00)	+/-0.90%	
Haushaltseinkommen	geringer als 75 T.	4.08%	(0.01)	+/-1.08%	
	zw. 75 und 119 T.	5.04%	(0.01)	+/-2.19%	
	zw. 120 und 159 T.	4.10%	(0.02)	+/-3.38%	
	grösser als 160 T.	4.10%	(0.02)	+/-3.60%	
Äquivalenzeinkommen	geringer als 50 T.	4.28%	(0.01)	+/-1.25%	
	zw. 50 und 79 T.	3.91%	(0.01)	+/-1.63%	
	zw. 80 und 119 T.	4.88%	(0.01)	+/-2.78%	
Vermögenseinkommen	grösser als 120 T.	5.13%	(0.02)	+/-3.57%	
	grösser als CHF 1'000	4.46%	(0.01)	+/-1.35%	

		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzeinkommen	Kein Rentenbezug 3. Säule	81.18	(2.69)	+/- 5.27	
	Rentenbezug 3. Säule	77.30	(11.87)	+/- 23.27	
Haushaltseinkommen	Kein Rentenbezug 3. Säule	64.03	(2.03)	+/- 3.99	
	Rentenbezug 3. Säule	65.73	(11.61)	+/- 22.77	

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		5.25%	(0.01)	+/-1.02%	
Berufliche Stellung	Selbstständige	5.22%	(0.01)	+/-2.67%	
	Arbeitnehmende - eigene Firma	4.88%	(0.02)	+/-3.99%	
	Mitarbeitendes Familienmitglied	5.16%	(0.02)	+/-4.59%	
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	7.12%	(0.02)	+/-3.06%	
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	6.18%	(0.01)	+/-2.77%	
	Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	4.35%	(0.01)	+/-1.39%	
Beruf (SBN2000)	Land- & Forstwirtschaft	5.00%	(0.02)	+/-3.69%	
	Produktionsberufe (ohne Bau)	4.94%	(0.01)	+/-2.45%	
	Technische & Informatikberufe	5.09%	(0.02)	+/-3.39%	
	Bauberufe	0.93%	(0.01)	+/-1.82%	**
	Handels- & Verkehrsberufe	5.12%	(0.01)	+/-2.42%	
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	4.73%	(0.01)	+/-2.83%	
	Manager, Verwaltungs, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	6.51%	(0.01)	+/-2.29%	
Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	5.64%	(0.01)	+/-2.52%		

Grundmenge: Rentner/innen:

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 24: Anteil Kapitalbezüger/innen 3. Säule – Rentner/innen

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt	Gesamt	24.18%	(0.01)	+/-1.69%	
Geschlecht	** Männer	31.77%	1.39%	+/-2.72%	**
	** Frauen	17.59%	1.04%	+/-2.04%	
Zivilstand	Verheiratet	23.96%	1.07%	+/-2.10%	
	Geschieden	26.82%	2.58%	+/-5.07%	
Partner/in	Partner/in erwerbstätig	26.85%	2.34%	+/-4.58%	
	Partner/in nicht erwerbstätig	23.28%	1.19%	+/-2.34%	
Sprachregion	** Westschweiz und Tessin	16.62%	1.33%	+/-2.60%	**
	** Deutschschweiz	27.26%	1.08%	+/-2.12%	
Nationalität	** Schweizer/in	25.04%	0.92%	+/-1.80%	**
	** Ausländer/in B&C	18.06%	2.45%	+/-4.80%	
Ausbildungsstufe	** Sekundarstufe I	12.84%	1.18%	+/-2.31%	**
	Sekundarstufe II	25.54%	1.23%	+/-2.41%	
	** Tertiärstufe	43.77%	2.52%	+/-4.94%	**

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		27.07%	(0.01)	+/-2.09%	
Haushaltseinkommen	** geringer als 75 T.	23.78%	(0.01)	+/-2.44%	**
	zw. 75 und 119 T.	30.61%	(0.02)	+/-4.80%	
	* zw. 120 und 159 T.	36.41%	(0.05)	+/-9.55%	*
	** grösser als 160 T.	43.13%	(0.05)	+/-9.54%	**
Äquivalenzeinkommen	** geringer als 50 T.	22.29%	(0.01)	+/-2.71%	**
	zw. 50 und 79 T.	30.29%	(0.02)	+/-3.92%	
	zw. 80 und 119 T.	33.56%	(0.04)	+/-7.02%	
	** grösser als 120 T.	42.70%	(0.05)	+/-9.07%	**
Vermögenseinkommen	grösser als CHF 1'000	38.92%	(0.02)	+/-3.43%	**

		Mittelwert	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Äquivalenzeinkommen	Kein Kapitalbezug 3. Säule	77.78	(3.16)	+/- 6.19	*
	Kapitalbezug 3. Säule	89.71	(4.63)	+/- 9.07	*
Haushaltseinkommen	Kein Kapitalbezug 3. Säule	61.65	(2.41)	+/- 4.74	*
	Kapitalbezug 3. Säule	70.69	(3.55)	+/- 6.97	*

		Anteil	S.E	Konf. (95%)	Sg.
Gesamt		29.93%	(0.01)	+/-2.18%	
Berufliche Stellung	Selbstständige	26.15%	(0.03)	+/-5.60%	
	* Arbeitnehmende - eigene Firma	43.77%	(0.05)	+/-10.77%	*
	Mitarbeitendes Familienmitglied	29.02%	(0.05)	+/-9.18%	
	** Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	40.02%	(0.03)	+/-5.85%	**
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	32.82%	(0.03)	+/-5.75%	
	** Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	25.37%	(0.02)	+/-3.09%	**
Beruf (SBN2000)	** Land- & Forstwirtschaft	16.09%	(0.03)	+/-6.18%	**
	Produktionsberufe (ohne Bau)	26.87%	(0.03)	+/-5.37%	
	** Technische- & Informatikberufe	46.72%	(0.04)	+/-8.71%	**
	Bauberufe	22.26%	(0.05)	+/-10.64%	
	Handels- & Verkehrsberufe	26.06%	(0.02)	+/-4.60%	
	** Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	21.75%	(0.03)	+/-5.38%	**
	** Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	37.02%	(0.02)	+/-4.82%	**
	Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	31.65%	(0.03)	+/-5.31%	

Grundmenge: Rentner/innen

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 25: Resultate logistische Regressionen – Leistungsbezüger/innen der 3. Säule

		Coeff.	S.E	OR
AV: Bezug einer Rente aus der dritten Säule	Frühpensionierte			
	Konstante	-2.17 **	(0.31)	
	Dummy Deutschschweiz	-1.15 **	(0.43)	0.32
	Äquivalenzeinkommen zw. 50 und 79 T.	-0.99 *	(0.49)	0.37
	n(gültig)=757			
	Nagelkerke-R ²	4.8%		
	Rentner/innen			
	Konstante	-4.07 **	(0.21)	
	Dummy Erwerbstätige	0.53 *	(0.23)	1.69
	Dummy Bezug FK-Rente	1.42 **	(0.22)	4.16
	n(gültig)=2'890			
	Nagelkerke-R ²	6.4%		
	AV: Kapitalbezug aus der dritten Säule	Frühpensionierte		
Konstante		-1.18 **	(0.20)	
Alter im Bezug zum Rentnenalter		0.20 **	(0.20)	1.22
Dummy Kapitalbezug 2. Säule		0.85 *	(0.85)	2.35
n(gültig)=757				
Nagelkerke-R ²		7.2%		
Rentner/innen				
Konstante		-2.84 **	(0.11)	
Dummy Frauen		-0.26 *	(0.12)	
Dummy Deutschschweiz		0.38 **	(0.14)	1.46
Dummy Sekundärstufe II		0.60 **	(0.17)	1.82
Dummy Tertiärstufe		1.13 **	(0.11)	3.10
Dummy Bezug FK-Rente		0.74 **	(0.12)	2.09
Dummy Kapitalbezug 2. Säule	1.06 **	(0.11)	2.89	
Dummy Vermögenseinkommen>CHF 1'000/J.	0.85 **	(0.19)	2.34	
n(gültig)=2'735				
Nagelkerke-R ²	21.0%			

Grundmenge: Frühpensionierte bzw. Rentner/innen

* Signifikant auf dem 5%-Niveau. ** Signifikant auf dem 1%-Niveau.

S.E. Standard Error. OR: Odds-Ratio

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 26: Anzahl und Anteil Personen, welche nicht im frühzeitigen Ruhestand sind

		«potentielle» Erwerbstätige nicht im Ruhestand*		nie erwerbstätig**	Insgesamt
Nicht- erwerbstätige	Nichterwerbspersonen	9.1% N=50'290 (424)	10.7% N=59'296 (495)	13.2% N=73'318 (606)	23.9% N=132'614 (1'101)
	Erwerbslose	1.6% N=9'006 (71)			
Erwerbstätige		76.1% N=422'027 (3'324)		-	76.1% N=422'027 (3'324)
Insgesamt		86.8% N=481'323 (3'819)		13.2% N=73'318 (606)	100% N=554'641 (4'425)

Grundmenge: Rentneralter noch nicht erreicht – nicht im frühzeitigen Ruhestand. n=4'425

* letzte Erwerbstätigkeit im Alter von 50 Jahren oder später

** nie erwerbstätig nach dem Alter von 50 Jahren

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 27: Anteile der Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten

		Anteil	S.E.	Konf. (95%)	Sig.
Gesamt		51.08%	(0.009)	+/- 1.74%	
Geschlecht	* Männer	52.62%	(0.012)	+/- 2.39%	
	* Frauen	48.90%	(0.013)	+/- 2.51%	*
Zivilstand	** Verheiratet	53.08%	(0.011)	+/- 2.15%	**
	** Geschieden	45.98%	(0.020)	+/- 4.02%	**
Partner/in	** Partner/in erwerbstätig	59.84%	(0.013)	+/- 2.62%	**
	** Partner/in nicht erwerbstätig	42.55%	(0.017)	+/- 3.37%	**
Sprachregion	** Westschweiz und Tessin	42.77%	(0.016)	+/- 3.13%	
	** Deutschschweiz	54.20%	(0.011)	+/- 2.09%	**
Nationalität	** Schweizer/in	53.08%	(0.009)	+/- 1.78%	
	** Ausländer/in B&C	38.62%	(0.029)	+/- 5.59%	**
Ausbildungsstufe	** Sekundarstufe I	37.25%	(0.019)	+/- 3.71%	**
	* Sekundarstufe II	51.88%	(0.012)	+/- 2.32%	
	** Tertiärstufe	61.12%	(0.018)	+/- 3.52%	**

		Anteil	S.E.	Konf. (95%)	Sig.
Gesamt		52.01%	(0.010)	+/- 1.93%	
Haushaltseinkommen	** geringer als 75 T.	37.92%	(0.015)	+/- 2.99%	**
	zw. 75 und 119 T.	53.21%	(0.017)	+/- 3.35%	
	** zw. 120 und 159 T.	62.49%	(0.026)	+/- 5.03%	**
	** grösser als 160 T.	72.62%	(0.022)	+/- 4.38%	**
Äquivalenzeinkommen	** geringer als 50 T.	36.86%	(0.019)	+/- 3.73%	**
	** zw. 50 und 79 T.	47.98%	(0.016)	+/- 3.20%	**
	** zw. 80 und 119 T.	62.47%	(0.019)	+/- 3.76%	**
	** grösser als 120 T.	72.42%	(0.022)	+/- 4.26%	**
	** Vermögenseinkommen > CHF 1'000	62.29%	(0.015)	+/- 3.02%	**

		Mittelwert	S.E.	Konf. (95%)	Sig.
Äquivalenzeinkommen	** Zahlt nicht in 3. Säule ein	96.61	2.84	+/- 5.57	**
	** Zahlt in 3. Säule ein	127.78	3.02	+/- 5.92	**
Haushaltseinkommen	** Zahlt nicht in 3. Säule ein	73.59	2.07	+/- 4.07	**
	** Zahlt in 3. Säule ein	94.80	2.12	+/- 4.16	**

		Anteil	S.E.	Konf. (95%)	Sig.
Gesamt		52.67%	(0.009)	+/- 1.79%	
Berufliche Stellung	Selbstständige	50.41%	(0.024)	+/- 4.65%	
	** Arbeitnehmende - eigene Firma	68.60%	(0.036)	+/- 7.14%	**
	* Mitarbeitendes Familienmitglied	39.89%	(0.055)	+/- 10.71%	*
	** Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	63.34%	(0.022)	+/- 4.24%	**
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	54.72%	(0.024)	+/- 4.66%	
	** Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion	47.92%	(0.013)	+/- 2.62%	**
Beruf (SBN2000)	** Land- & Forstwirtschaft	39.52%	(0.043)	+/- 8.47%	**
	** Produktionsberufe (ohne Bau)	43.86%	(0.025)	+/- 4.83%	**
	** Technische- & Informatikberufe	64.66%	(0.028)	+/- 5.51%	**
	Bauberufe	47.14%	(0.042)	+/- 8.20%	
	Handels- & Verkehrsberufe	52.13%	(0.022)	+/- 4.34%	
	** Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	40.04%	(0.030)	+/- 5.91%	**
	Manager, Verwaltungs, Bank-, Versicherung & Ju	53.40%	(0.018)	+/- 3.49%	
** Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaft	58.94%	(0.020)	+/- 4.00%	**	

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger/innen der dritten Säule

Quelle: BFS. SAKE 2002

Anhang - Tab 28: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Personen, welche Beiträge an die dritte Säule leisten

	Coef.		S.E	OR
Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	-0.05	**	(0.02)	0.95
Dummy Geschlecht (Frau=1)	0.00		(0.10)	1.00
Dummy verheiratet	-0.01		(0.20)	0.99
Dummy geschieden	-0.18		(0.15)	0.84
Partner/in erwerbstätig	0.07		(0.19)	1.07
Partner/in nicht erwerbstätig	-0.22		(0.21)	0.80
Deutschschweiz	0.36	**	(0.10)	1.43
Nationalität ausländisch	-0.42	*	(0.16)	0.66
Sekundarstufe II	0.36	**	(0.12)	1.43
Tertiärstufe	0.31	*	(0.16)	1.36
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	0.36	**	(0.11)	1.43
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	0.68	**	(0.16)	1.98
Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	0.95	**	(0.17)	2.59
Dummy Vermögenseinkommen	0.44	**	(0.11)	1.56
Selbstständige	-0.08		(0.14)	0.92
Arbeitnehmende - eigene Firma	0.37		(0.22)	1.45
Mitarbeitendes Familienmitglied	-0.06		(0.29)	0.94
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	0.57	**	(0.14)	1.76
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	0.30	*	(0.14)	1.35
Frühpensionierte	-0.54	*	(0.23)	0.58
Frühruhestand ohne Alterversorgebezug	-0.29		(0.40)	0.75
Konstante	-1.05	**	(0.23)	0.35

AV: Einzahlung Säule 3a=1, 0 sonst

Grundmenge: Erwerbstätige Personen vor dem Rentenalter ohne Leistungsbezüger/innen der dritten Säule. n(gültig)=2'807

**/* Signifikant auf dem 1%- bzw. 5%-Niveau

Pseudo R² (Nagelkerke)

14.5%

S.E.=Standard Error. OR=Odds Ratio

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 29: Ergebnisse OLS-Regression – Höhe Äquivalenzeinkommen

	Coef.		S. E.	Sig.
Konstante	3.695	**	(0.063)	0.00
Anz. Jahre in Bezug zum Rentenalter	-0.025	**	(0.007)	0.00
Frauen	-0.091	**	(0.031)	0.00
verheiratet	0.002		(0.065)	0.97
geschieden	-0.089	*	(0.039)	0.02
Partner/in erwerbstätig	0.111		(0.067)	0.10
Partner/in nicht erwerbstätig	0.036		(0.063)	0.57
Deutschschweiz	0.062	*	(0.028)	0.03
Ausländer/innen	-0.122	**	(0.041)	0.00
Sekundarstufe II	0.196	**	(0.033)	0.00
Tertiärstufe	0.431	**	(0.045)	0.00
erwerbstätig	0.139	**	(0.037)	0.00
Bezug Pensionskassenrente	0.100	**	(0.029)	0.00
Kapitalbezug 2. Säule	-0.047		(0.031)	0.12
Rentenbezug 3. Säule	-0.068		(0.067)	0.31
Kapitalbezug 3. Säule	0.059		(0.031)	0.05
Personen im Rentenalter	-0.030		(0.054)	0.57

Grundmenge: Personen im Ruhestand. n(gültig)=2'675

Abhängige Variable: Logarithmiertes Äquivalenzeinkommen

F(16, 2'659)=3 0.29; Prob>F =0.000, R-Quadrat=0.1569

** Signifikant auf dem 1%-Niveau; * Signifikant auf dem 5%-Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 30: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Erwerbstätige vs. nicht-erwerbstätige Rentner/innen

	Coef.		Std. Err.	Odds Ratio
Konstante	-0.48		(0.39)	
Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	-0.12	**	(0.05)	0.88
Dummy Geschlecht (Frau=1)	0.01		(0.20)	1.01
Dummy verheiratet	-0.55		(0.40)	0.58
Dummy geschieden	-0.11		(0.25)	0.90
Partner/in erwerbstätig	0.71		(0.42)	2.03
Partner/in nicht erwerbstätig	-0.29		(0.41)	0.75
Dummy Deutschschweiz	0.30		(0.18)	1.35
Dummy Nationalität	-0.57	*	(0.27)	0.57
<i>Sekundarstufe I</i>	<i>Referenz</i>			
Sekundarstufe II	0.50	*	(0.21)	1.64
Tertiärstufe	0.69	*	(0.27)	2.00
Haushaltseinkommen geringer als 75 T.	<i>Referenz</i>			
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	0.70	**	(0.20)	2.02
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	1.19	**	(0.32)	3.28
Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	0.92	**	(0.30)	2.52
Dummy Bezug Rente 2. Säule	-0.91	**	(0.18)	0.40
Dummy Kapitalbezug 2. Säule	-0.08		(0.19)	0.93
Dummy Bezug Rente 3. Säule	0.29		(0.33)	1.34
Dummy Kapitalbezug 3. Säule	0.01		(0.18)	1.01
Dummy Vermögenseinkommen	0.28		(0.19)	1.32
<i>Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaftler</i>	<i>Referenz</i>			
Land- & Forstwirtschaft	0.00		(0.43)	1.00
Produktionsberufe (ohne Bau)	-0.98	**	(0.31)	0.37
Technische & Informatikberufe	-0.65	*	(0.33)	0.52
Bauberufe	-0.46		(0.50)	0.63
Handels- & Verkehrsberufe	-0.27		(0.26)	0.76
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	0.42		(0.29)	1.51
Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe	-0.71	**	(0.26)	0.49
<i>Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion</i>	<i>Referenz</i>			
Selbstständige	0.59	*	(0.23)	1.80
Arbeitnehmende - eigene Firma	1.99	**	(0.34)	7.29
Mitarbeitendes Familienmitglied	3.10	**	(0.48)	22.30
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	-1.27	**	(0.27)	0.28
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	-2.33	**	(0.38)	0.10

AV: Aktuell erwerbstätige Rentner/innen=1; 0 sonst

Grundmenge: Erwerbstätige und ehemals erwerbstätige Rentner/innen. n (gültig)=1'437

Cox & Snell R² =0.31; Nagelkerkes R-Quadrat=.44

** Signifikant auf dem 1%-Niveau

* Signifikant auf dem 5%-Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 31: Ergebnisse logistische Regressionsgleichung - Erwerbstätige vs. nicht-erwerbstätige Frühpensionierte

	Coef.		Std. Err.	Odds Ratio
Konstante	-1.54	*	(0.78)	0.00
Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	-0.12		(0.06)	0.89
Dummy Geschlecht (Frau=1)	-0.08		(0.34)	0.92
Dummy verheiratet	0.46		(0.70)	1.58
Dummy geschieden	0.23		(0.47)	1.25
Partner/in erwerbstätig	0.05		(0.71)	1.05
Partner/in nicht erwerbstätig	-1.09		(0.70)	0.34
Dummy Deutschschweiz	0.89	**	(0.34)	2.45
Dummy Nationalität	-0.38		(0.41)	0.68
<i>Sekundarstufe I</i>	<i>Referenz</i>			
Sekundarstufe II	0.36		(0.44)	1.43
Tertiärstufe	0.55		(0.52)	1.73
<i>betriebliche Gründe</i>	<i>Referenz</i>			
gesundheitliche Gründe	-0.48		(0.41)	0.62
persönliche Gründe	0.21		(0.35)	1.23
andere Gründe	0.79	*	(0.38)	2.20
<i>Haushaltseinkommen geringer als 75 T.</i>	<i>Referenz</i>			
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	-0.10		(0.37)	0.91
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	1.22	**	(0.43)	3.40
Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	1.70	**	(0.42)	5.48
Dummy Bezug Rente 2. Säule	-0.67	*	(0.30)	0.51
Dummy Kapitalbezug 2. Säule	-0.40		(0.34)	0.67
Dummy Bezug Rente 3. Säule	-0.82		(0.63)	0.44
Dummy Kapitalbezug 3. Säule	-0.12		(0.42)	0.89
Dummy Vermögenseinkommen	0.16		(0.31)	1.18
<i>Gesundheits- Lehr-, Kulturberufe, Wissenschaftler</i>	<i>Referenz</i>			
Land- & Forstwirtschaft	1.19		(2.02)	3.28
Produktionsberufe (ohne Bau)	-0.85		(0.59)	0.43
Technische & Informatikberufe	-0.82		(0.48)	0.44
Bauberufe	0.19		(0.91)	1.20
Handels- & Verkehrsberufe	-0.03		(0.51)	0.97
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	0.32		(0.60)	1.38
Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe	-0.27		(0.44)	0.77
<i>Arbeitnehmende - ohne Vorgesetztenfunktion</i>	<i>Referenz</i>			
Selbstständige	1.86	**	(0.54)	6.41
Arbeitnehmende - eigene Firma	-0.51		(1.00)	0.60
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	-1.42	**	(0.39)	0.24
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	-1.59	**	(0.47)	0.20

AV: Erwerbstätige Frühpensionierte=1; 0 sonst

Grundmenge: Frühpensionierte. n=479

Cox & Snell R² =0.31; Nagelkerkes R-Quadrat=.43

** Signifikant auf dem 1%-Niveau

* Signifikant auf dem 5%-Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 32: Multinomiale Regressionsgleichung – Erwerbslose vs. Erwerbstätige

		Coeff.	S.R.	RR
Erwerbslose (1) im Vergleich mit Erwerbstätigen (0)	Konstante	-1.61*	(0.80)	0.20
	Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	0.08	(0.09)	1.08
	Frauen	-1.26**	(0.41)	0.28
	Verheiratet	-0.14	(0.97)	0.87
	Geschieden	0.48	(0.51)	1.62
	Partner/in erwerbstätig	-0.41	(0.72)	0.67
	Partner/in nicht erwerbstätig	-0.85	(1.06)	0.43
	Deutschschweiz	-0.37	(0.37)	0.69
	Ausländer/innen B & C	0.43	(0.43)	1.54
	Sekundarstufe II	-0.15	(0.40)	0.86
	Tertiärstufe	0.31	(0.47)	1.36
	Haushaltseinkommen unter 75 T.	<i>Referenz</i>		
	Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	-1.11*	(0.54)	0.33
	Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	-2.56*	(1.08)	0.08
	Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	-0.68	(0.92)	0.51
	Vermögenseinkommen pro Jahr über CHF 1'000.-	-1.62*	(0.73)	0.20
	Pensionskassenversichert	-1.02*	(0.41)	0.36
	Produktionsberufe (ohne Bau)	0.42	(0.69)	1.52
	Technische & Informatikberufe	-0.57	(0.96)	0.57
	Bauberufe	-0.43	(0.96)	0.65
	Handels- & Verkehrsberufe	0.64	(0.70)	1.90
	Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	-0.13	(0.78)	0.88
	Manager, Verwaltungs-, Bank- & Versicherungsberufe	0.37	(0.69)	1.45
	Selbstständige	-1.76*	(0.81)	0.17
	Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	0.59	(0.62)	1.80
	Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	0.75	(0.51)	2.11

Abhängige Variable Erwerbsstatus: Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen. Referenzkategorie: Erwerbstätige

** Signifikant auf dem 1%-Niveau. * Signifikant auf dem 5%-Niveau

RR = Relative Risks

Grundmenge: Personen nicht im Ruhestand: Erwerbstätige – Erwerbslose - Nichterwerbspersonen (letzte Erwerbstätigkeit im Alter nach 50 Jahren). n=2'910

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 33: Multinomiale Regressionsgleichung – Nichterwerbspersonen vs. Erwerbstätige

		Coeff.	S.R.	RR
Nichterwerbspersonen (1) im Vergleich mit Erwerbstätigen (0)	Konstante	-1.10*	(0.47)	0.33
	Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren (-9 bis -1)	0.14**	(0.04)	1.15
	Dummy Geschlecht (Frau=1)	0.67**	(0.24)	1.94
	Dummy verheiratet	-0.15	(0.47)	0.86
	Dummy geschieden	0.15	(0.30)	1.16
	Partner/in erwerbstätig	0.48	(0.47)	1.61
	Partner/in nicht erwerbstätig	0.94	(0.50)	2.55
	Deutschschweiz	-0.40*	(0.18)	0.67
	Ausländer/innen B & C	0.78**	(0.26)	2.19
	Sekundarstufe II	-0.22	(0.20)	0.80
	Tertiärstufe	-0.90**	(0.33)	0.41
	Haushaltseinkommen unter 75 T.	<i>Referenz</i>		
	Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	-0.62**	(0.22)	0.54
	Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	-1.01**	(0.35)	0.37
	Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	-1.10*	(0.44)	0.33
Dummy Vermögenseinkommen	0.11	(0.21)	1.12	
Nicht Pensionskassenversichert	-1.09**	(0.21)	0.33	
Produktionsberufe (ohne Bau)	-0.36	(0.33)	0.70	
Technische- & Informatikberufe	0.10	(0.56)	1.10	
Bauberufe	-0.18	(0.52)	0.84	
Handels- & Verkehrsberufe	-0.10	(0.30)	0.91	
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	0.05	(0.30)	1.05	
Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	0.12	(0.26)	1.12	
Selbstständige	-1.34**	(0.36)	0.26	
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	0.32	(0.28)	1.37	
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	0.03	(0.28)	1.03	

Abhängige Variable Erwerbsstatus: Erwerbstätige – Erwerbslose – Nichterwerbspersonen. Referenzkategorie: Erwerbstätige

** Signifikant auf dem 1%-Niveau. * Signifikant auf dem 5%-Niveau

Grundmenge: Personen nicht im Ruhestand (letzte Erwerbstätigkeit im Alter nach 50 Jahren). n=2'910

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 34: Multivariate Analyse – von Dauerinvalidität Betroffene vs. Nichtbetroffene vor dem Rentenalter

	Coef.	Std. Err.	OR
Konstante	-1.96**	(0.410)	0.14
Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	-0.01	(0.041)	0.99
Frauen	-0.44*	(0.215)	0.64
verheiratet	-0.33	(0.418)	0.72
geschieden	0.51	(0.266)	1.67
Partner/in erwerbstätig	0.02	(0.403)	1.02
Partner/in nicht erwerbstätig	0.01	(0.444)	1.01
Deutschscheizer/innen	-0.50*	(0.200)	0.61
Ausländer/in B&C	1.26**	(0.215)	3.51
Sekundarstufe II	-0.78**	(0.205)	0.46
Tertiärstufe	-0.67*	(0.297)	0.51
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	-0.69*	(0.277)	0.50
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	-1.44**	(0.378)	0.24
Haushaltseinkommen grösser als 160 T.	-2.58**	(0.988)	0.08
Bezug Rente 2. Säule	-0.04	(0.432)	0.96
Kapitalbezug 2. Säule	-0.05	(0.497)	0.95
Bezug Rente 3. Säule	0.65	(0.849)	1.91
Kapitalbezug 3. Säule	-0.12	(0.584)	0.89
Vermögenseinkommen > 1'000	-0.81**	(0.310)	0.45
Frühpensionierte	0.79	(0.412)	2.20
Früheruhestand ohne Altersvorsorgebezug	0.52	(0.552)	1.69

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter. n(gültig) = 4'020

Pseudo R² (Mc Fadden): 0.176

** Signifikant auf dem 1%-Niveau; * Signifikant auf dem 5%-Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS

Anhang - Tab 35: Multivariate Analyse – von Dauerinvalidität Betroffene vs. Nichtbetroffene mit Erwerbsbiographie (d.h. einmal erwerbstätig im Leben)

	Coef.	Std. Err.	OR
Konstante	-2.40**	(0.755)	0.09
Alter in Bezug zum Rentenalter in Jahren	-0.03	(0.058)	0.97
Frauen	-0.56	(0.317)	0.57
verheiratet	-0.39	(0.625)	0.68
geschieden	0.23	(0.388)	1.26
Partner/in erwerbstätig	0.08	(0.601)	1.08
Partner/in nicht erwerbstätig	0.09	(0.673)	1.10
Deutschschweiz	-0.09	(0.270)	0.92
Ausländer/in B&C	0.71*	(0.321)	2.04
Sekundarstufe II	-1.00**	(0.296)	0.37
Tertiärstufe	-0.61	(0.392)	0.54
Haushaltseinkommen zw. 75 und 119 T.	-0.82*	(0.356)	0.44
Haushaltseinkommen zw. 120 und 159 T.	-1.31*	(0.531)	0.27
Bezug Rente 2. Säule	0.04	(0.569)	1.05
Kapitalbezug 2. Säule	-0.25	(0.664)	0.78
Bezug Rente 3. Säule	1.26	(0.912)	3.53
Kapitalbezug 3. Säule	0.22	(0.717)	1.25
Vermögenseinkommen > 1'000	-0.70	(0.429)	0.50
Frühpensionierte	1.28*	(0.570)	3.60
Früheruhestand ohne Altersvorsorgebezug	1.77**	(0.584)	5.89
Land- & Forstwirtschaft	-0.21	(1.248)	0.81
Produktionsberufe (ohne Bau)	-0.05	(0.470)	0.95
Technische- & Informatikberufe	-1.04	(0.843)	0.35
Bauberufe	0.48	(0.555)	1.62
Handels- & Verkehrsberufe	-0.46	(0.467)	0.63
Gastgewerbe & persönliche Dienstleistungen	-0.38	(0.531)	0.68
Manager, Verwaltungs-, Bank-, Versicherungsberufe & Juristen	-0.42	(0.476)	0.65
Selbstständige	-1.33*	(0.640)	0.26
Arbeitnehmende - eigene Firma	-0.55	(0.934)	0.58
Mitarbeitendes Familienmitglied	-1.42	(1.323)	0.24
Arbeitnehmende - Unternehmensleitung	0.41	(0.402)	1.51
Arbeitnehmende - Vorgesetztenfunktion	-0.38	(0.402)	0.68

AV: Von Dauerinvalidität betroffen =1, 0 sonst.

Grundmenge: Personen vor dem Rentenalter mit Erwerbsbiographie. n(gültig) = 2'974

Pseudo R² (Mc Fadden): 0.156

** Signifikant auf dem 1%-Niveau; * Signifikant auf dem 5%-Niveau

Quelle: BFS; SAKE 2002. Berechnungen BASS