

Frühverrentung durch Erwerbsminderung: Erwerbsbiographische Vorgeschichte

Tatjana Mika (FDZ-RV)

Dr. Janina Söhn (SOFI)

„Statistisches Berichtswesen und Statistiken der GRV 2015“

vom 14. bis 16. September 2015 in Erkner



Gliederung

1. Forschungsfrage
2. Soziologisch-theoretische Einbettung
3. Daten und Operationalisierung
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
5. Zusammenfassung und Ausblick

Forschungsfragen

- Welche typischen Muster von Arbeitsbiographien sind bei EM-RentnerInnen empirisch vorzufinden bzgl.
 - der Abfolge und Dauer von Aktivitäten wie sozialversicherungspflichtiger Beschäftigung, Arbeitslosigkeit, Krankheit oder Kindererziehung,
 - der „Qualität“ der Beschäftigung, insb. einer unterdurchschnittlichen Entlohnung sowie
 - des Alters beim Renteneintritt?
- Welche Rentenhöhe ist mit welchem Erwerbsverlaufstypus assoziiert?
- Welche Faktoren, insbesondere Ausbildungsniveau und medizinische Diagnose, erklären multivariat die Erwerbsverlaufstypen?

Hintergrund:

Erwerbsminderungsrente und soziale Ungleichheit

- Erwerbsminderung (EM) als Indikator für eine schwerwiegende Erkrankung: Krankheit/Gesundheit als eine Dimension sozialer Ungleichheit
- Geringe Rentenhöhe → erhöhtes Armutsrisiko: Einkommen als Dimension sozialer Ungleichheit
- Teils problematische vorangegangene Erwerbsbiographien als Dimension sozialer Ungleichheit

Gliederung

1. Forschungsfrage
- 2. Soziologisch-theoretische Einbettung**
3. Daten und Operationalisierung
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
5. Zusammenfassung und Ausblick

Theoretische Perspektive der soziologischen Lebenslaufforschung (1)

(z.B. Mayer, Elder, O'Rand, Diewald)

- Lebenslauf: Abfolge von Aktivitäten/Status in Form von
 - teils institutionalisierten – sozialen Rollen
- Lebenslauf als selbst-referenzieller Prozess:
kausale Pfadabhängigkeiten, z.B.
 - Ausbildungsniveau → Arbeitslosigkeitsrisiko
 - Ausbildung → berufsspezifische Krankheitsrisiken
 - Arbeitslosigkeit → Erkrankung
 - Erkrankung → Arbeitslosigkeit

(z.B. Mika 2013; Elo 2009; Paul 2005)

Theoretische Perspektive der soziologischen Lebenslaufforschung (2)

Institutionelle Einbettung:

sozialpolitische Regulierung durch Rentenrecht

→ selektiver Zugang zu Erwerbsminderungsrente:

- medizinische Diagnose & max. 3 h pro Tag arbeiten (Vollzeit-EM)
- mindestens 3 Jahre sozialversicherungspflichtiger Beschäftigung in den 5 Jahren vor Verrentung

→ Rentenberechnung

Gliederung

1. Forschungsfrage
2. Soziologisch-theoretische Einbettung
- 3. Daten und Operationalisierung**
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
5. Zusammenfassung und Ausblick

Daten & Operationalisierung (1)

„Vollendete Versichertenleben (VVL)“ der Deutschen Rentenversicherung; Jahrgänge: 2004, 2007, 2010, 2013; ohne Behinderte in geschützten Arbeitsstätten und Rehabilitanden

N = 12.000: jeweils eine Stichprobe von 3.000 Fällen aus den EM-RentnerInnen der 4 Verrentungsjahrgänge












Medizinische Hauptdiagnose als Grund für EM und Rentenhöhe aus Datensatz „Rentenzugang“ zugespielt

Daten & Operationalisierung (1)

Längsschnittdaten: Beschäftigungsmeldungen,
Einkommensinformationen und weitere
Lebensverlaufsinformationen

Versicherungsverlauf zwischen dem 20. Lebensjahr und
Antritt der EM-Rente, bis max. zum 60. Lebensjahr

Rekodierung der
monatsgenauen
Längsschnittinformation:
11 soziale Erwerbszustände

| | |
|--|---|
|  | k.A. |
|  | in Ausbildung |
|  | > 60% EGPT-Median erwerbstätig |
|  | <= 60% EGPT-Median erwerbstätig |
|  | unter DDR-Recht erwerbstätig + FRG-Zeiten |
|  | arbeitslos |
|  | Reproduktionsarbeit |
|  | krank |
|  | Sonstiges |
|  | Zurechnungszeit/in Rente |
|  | Zukunft |

Statistische Methoden

Sequenzmusteranalysen mit dem Programm R (Optimal Matching) & anschließende hierarchische Clusteranalysen

(vgl. Stegmann u.a. 2013)

ähnliche Verlaufstypen bzgl. der sozialen Erwerbszustände (z.B. Arbeitslosigkeit), deren zeitlicher Positionierung und Dauer

Hier → 6 Cluster-Lösung inhaltlich am überzeugendsten

Erklärende Statistik: **multinomiale logistische Regression**
Erwerbsverlaufstypen als kategoriale abhängige Variable

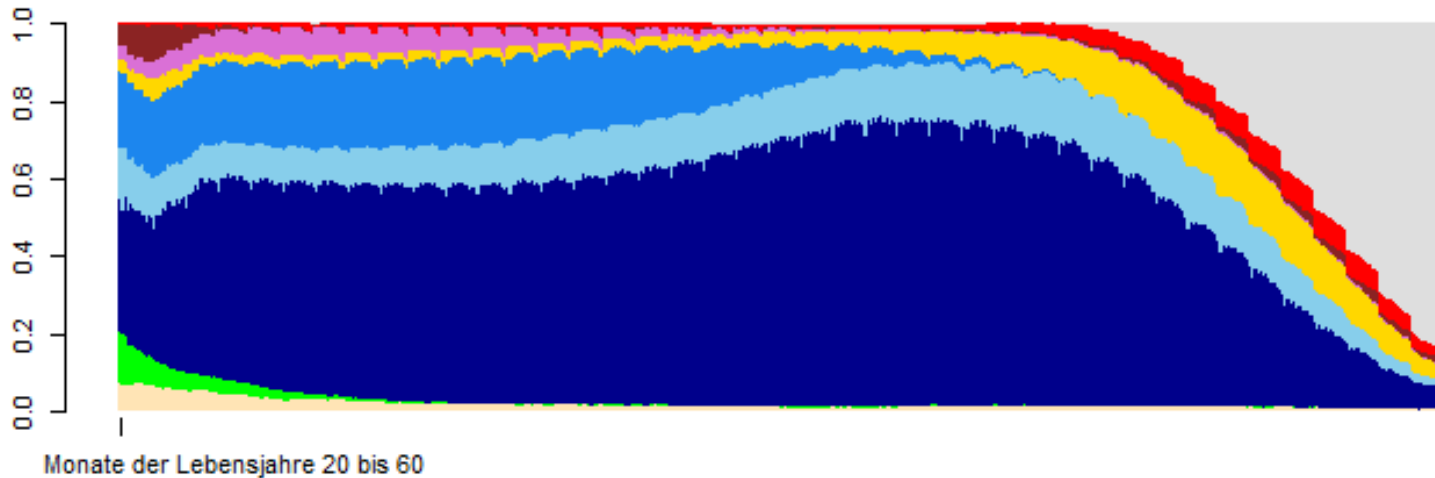
Gliederung

1. Forschungsfrage
2. Soziologisch-theoretische Einbettung
3. Daten und Operationalisierung
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen**
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
5. Zusammenfassung und Ausblick

Graphische Darstellung der Erwerbsverlaufstypen

1 Normalerwerbsio. bis Ende 40, 57 EM, 946 Euro

40,2%



Quelle: FDZ-RV, VVL 2003, 2007, 2010, 2013; eigene Berechnung.

Anmerkung: Substichprobe N = 12 000. Pro Cluster ist der Median des Renteneintrittsalters und der Rentenhöhe angegeben.

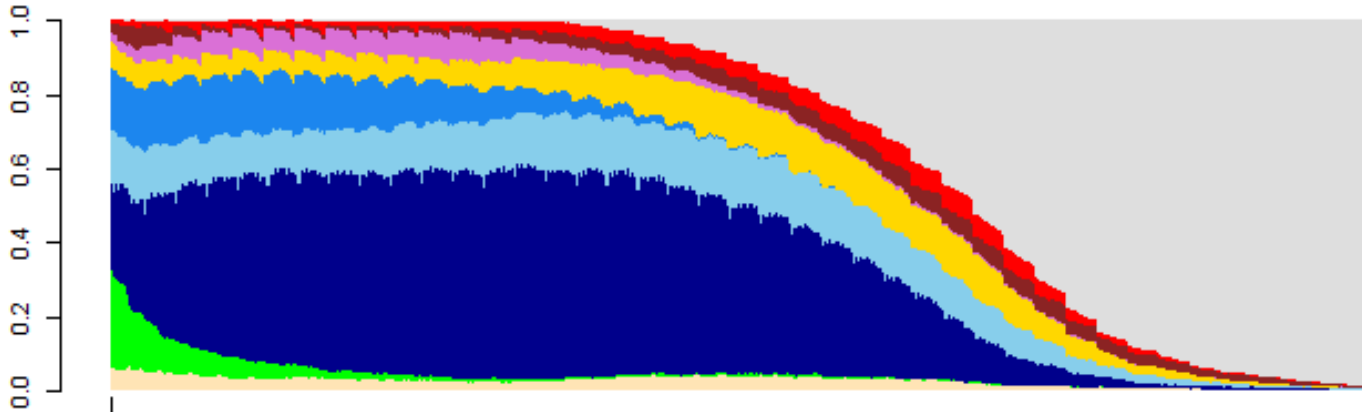
61% Männer

Ø 31 Jahre erwerbstätig

Ø 2 ½ Jahre arbeitslos

Ø 1 Jahr arbeitsunfähig ← bei allen Clustern ähnlich

2 sehr verkürzte Normalerwerbsbio, 47 EM, 862 Euro



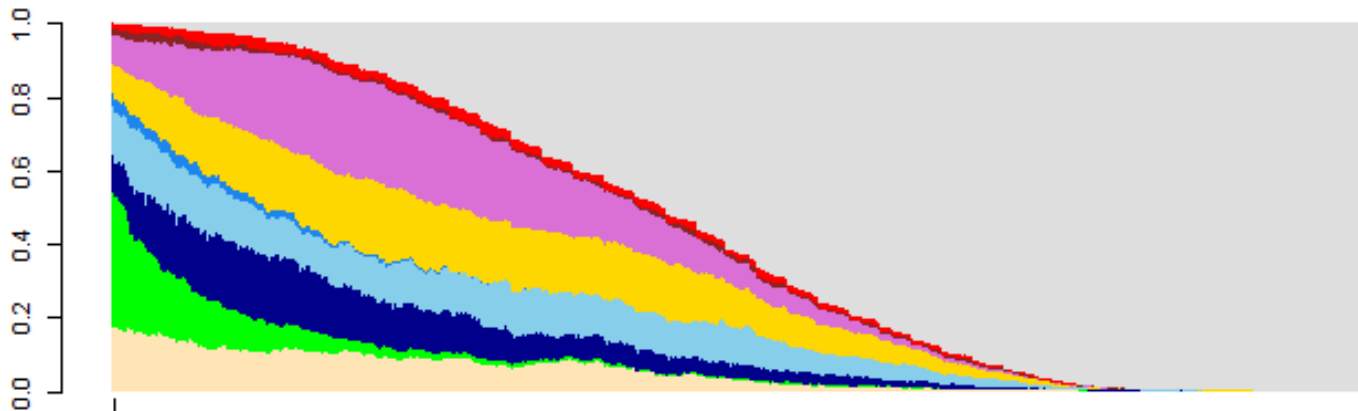
21,7%

Ø 19 Jahre erwerbstätig

Zunahme der unterdurchschnittlich bezahlten Arbeit ab Mitte 30

48 % Frauen

3 ab 20er prekaer, 38 EM, 689 Euro



13,0%

65% Frauen, darunter $\frac{3}{4}$ Mütter

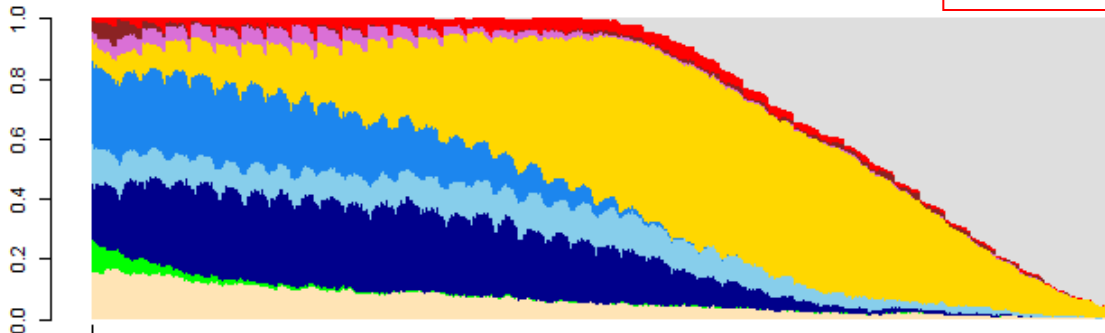
Längere Ausbildung bis in die 20er Jahre

24% der Zeit bis zur Verrentung/fast 4 Jahre in Arbeitslosigkeit

3/5 der Erwerbstätigkeit unterdurchschnittliches Jahresentgelt

4 massiv arbeitslos ab 30er, 51 EM, 624 Euro

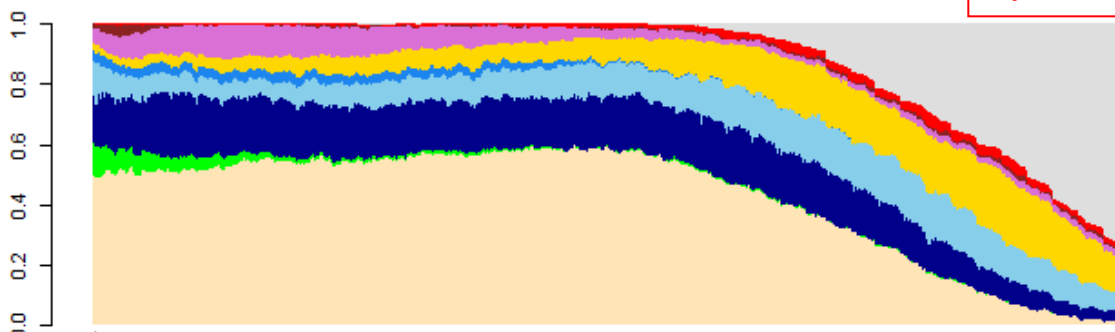
11,1%



65% Männer
 36% Ostdeutsche
 Ø 13 Jahre arbeitslos
 deutlicher Anstieg 2010/2013

5 viel k.A. u. arbeitslos, 57 EM, 307 Euro

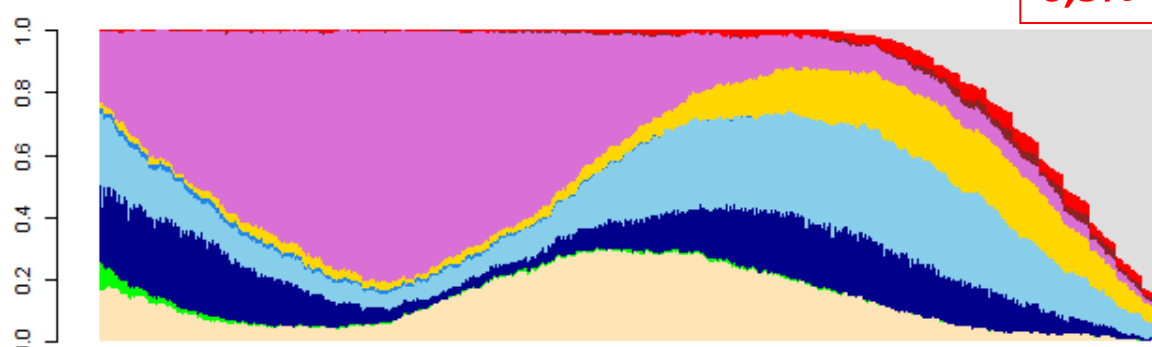
7,5%



57% Männer
 6% Ostdeutsche
 25% ausländ. Staatsangeh.
 Ø 17 Jahre k. A. = Sozialhilfe,
 Selbständigkeit, im Ausland u.a.
 Ø 4 Jahre arbeitslos

6 viel Familienarbeit und Niedrigentlohnung, 57 EM, 491 Euro

6,5%



99% Frauen
 7% Ostdeutsche
 25% ausländ. Staatsangeh
 Ø 14 Jahre anerkannte
 Familienarbeit in Vollzeit
 62% der Erwerbsarbeit mit
 unterdurchschn. Jahresentgelt

Gliederung

1. Forschungsfrage
2. Soziologisch-theoretische Einbettung
3. Daten und Operationalisierung
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen**
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
5. Zusammenfassung und Ausblick

Multivariate Analysen: multinomiale logistische Regression

Abhängige Variable:

Zugehörigkeit zu den 6 Erwerbsverlaufstypen

Referenzkategorie: Cluster 1 (Normalerwerbsbiographie bis Ende 40)

Unabhängige Variable: medizinische Hauptdiagnose

Referenzkategorie: „sonstige psychische Krankheiten“

Beispiel: der „Marginaleffekt“ 0,08 der Kategorie „Sucht“ bedeutet, dass die Wahrscheinlichkeit, dem Typus „massiv arbeitslos ab den 30er“ anstelle der „Normalerwerbsbiographie bis Ende 40“ anzugehören, bei der Hauptdiagnose „Sucht“ um 8 Prozentpunkte höher ist als bei der Diagnose „sonstige psychische Krankheiten“.

Brutto: nur eine unabhängige Variable im Modell (bivariat)

Netto: alle ausgewählten unabhängigen Variablen im Modell (multivariat)

**Multin. log. Reg.: Vergleich zu Cluster 1 (Normalerwerbsbiographie bis Ende 40)
UV: Hauptdiagnose (Ref. sonstige psych. Krankheiten [u.a. Schizophrenie]) (1)**

| | Marginaleffekte (brutto) | | Marginaleffekte (netto) | |
|--|-----------------------------|------|----------------------------|------|
| Cluster 2 (stark verkürzte Normalerwerbsbiographie) | | | | |
| Depression | | n.s. | | n.s. |
| Sucht | | n.s. | | n.s. |
| Herz-Kreislauf | -0,07 | *** | -0,07 | *** |
| Muskel-Skelett/Bindegewebe | -0,06 | *** | -0,06 | *** |
| Sonstige Diagnosen | | n.s. | | n.s. |
| Cluster 3 (ab 20er prekär, jung erwerbsgemindert) | | | | |
| Depression | -0,11 | *** | -0,11 | *** |
| Sucht | -0,08 | *** | -0,05 | ** |
| Herz-Kreislauf | -0,20 | *** | -0,17 | *** |
| Muskel-Skelett/Bindegewebe | -0,20 | *** | -0,19 | *** |
| Sonstige Diagnosen | -0,11 | *** | -0,09 | *** |
| Cluster 4 (massiv arbeitslos an 30er) | | | | |
| Depression | -0,05 | *** | -0,04 | *** |
| Sucht | 0,12 | *** | 0,08 | *** |
| Herz-Kreislauf | | n.s. | | n.s. |
| Muskel-Skelett/Bindegewebe | -0,03 | ** | -0,04 | *** |
| Sonstige Diagnosen | -0,03 | ** | -0,03 | *** |

Multin. log. Reg.: Vergleich zu Cluster 1 (Normalerwerbsbiographie bis Ende 40) UV: Hauptdiagnose (Ref. sonstige psych. Krankheiten) (2)

| | Marginaleffekte (brutto) | | Marginaleffekte (netto) | |
|--|-----------------------------|------|----------------------------|------------|
| Cluster 5 (viel k.A. u. arbeitslos) | | | | |
| Depression | | n.s. | | n.s. |
| Sucht | 0,05 | *** | 0,05 | *** |
| Herz-Kreislauf | 0,04 | *** | 0,04 | *** |
| Muskel-Skelett/Bindegewebe | | n.s. | | n.s. |
| Sonstige Diagnosen | | n.s. | 0,02 | * |
| Cluster 6 (viel Familienarbeit in Vollzeit) | | | | |
| Depression | 0,02 | ** | | n.s. |
| Sucht | | n.s. | | n.s. |
| Herz-Kreislauf | | n.s. | 0,02 | ** |
| Muskel-Skelett/Bindegewebe | 0,02 | ** | 0,02 | *** |
| Sonstige Diagnosen | | n.s. | 0,01 | * |
| Pseudo-R² | 0,03 | | 0,13 | |

Quelle: FDZ-RV, VVL 2003, 2007, 2010, 2013; eigene Berechnung.

Anmerkung: Substichprobe N = 12.000; Kontrollvariablen: Ost-West/Aussiedler/Ausländer; Gender*Kinder; Ausbildungsniveau

Multin. log. Reg.: Vergleich zu Cluster 1 (Normalerwerbsbiographie bis Ende 40)

UV: Ausbildungsniveau (Ref. kein Abschluss; k. A. nicht abgebildet)

| | Marginaleffekte (brutto) | | Marginaleffekte (netto) | |
|--|-----------------------------|------|----------------------------|------------|
| Cluster 2 (stark verkürzte Normalerwerbsbiographie) | | | | |
| Beruflicher Abschluss | 0,06 | *** | 0,05 | *** |
| Akademischer Abschluss | 0,13 | *** | 0,11 | *** |
| Cluster 3 (ab 20er prekär, jung erwerbsgemindert) | | | | |
| Beruflicher Abschluss | -0,03 | ** | | n.s. |
| Akademischer Abschluss | | n.s. | | n.s. |
| Cluster 4 (massiv arbeitslos an 30er) | | | | |
| Beruflicher Abschluss | | n.s. | | n.s. |
| Akademischer Abschluss | -0,07 | * | -0,08 | *** |
| Cluster 5 (viel k.A. u. arbeitslos) | | | | |
| Beruflicher Abschluss | -0,04 | *** | -0,02 | ** |
| Akademischer Abschluss | | n.s. | | n.s. |
| Cluster 6 (viel Familienarbeit in Vollzeit) | | | | |
| Beruflicher Abschluss | -0,03 | *** | -0,02 | ** |
| Akademischer Abschluss | -0,05 | ** | -0,05 | * |
| Pseudo-R ² | 0,03 | | 0,36 | |

Quelle: FDZ-RV, VVL 2003, 2007, 2010, 2013; eigene Berechnung.

Anmerkung: Substichprobe N = 12.000; Kontrollvariablen: Ost-West/Aussiedler/Ausländer; Gender*Kinder; Geburtskohorte, Diagnosen

Gliederung

1. Forschungsfrage
2. Soziologisch-theoretische Einbettung
3. Daten und Operationalisierung
4. Statistische Analysen
 - 4.1 Deskription der Erwerbsverlaufstypen
 - 4.2 Multivariate Schätzung der Zugehörigkeit zu Erwerbsverlaufstypen
 - Ausbildungsniveau
 - Medizinische Hauptdiagnose
- 5. Zusammenfassung und Ausblick**

Zusammenfassung der Ergebnisse (1)

Es ist keine einheitliche Ursache für die Abweichung von der Normalerwerbsbiographie zu erkennen, aber mehrere wichtige Aspekte:

- Spezielle psychische **Krankheiten** wie **Schizophrenie** korrelieren mit einer besonders früher Verrentung und sehr prekären vorherigen Erwerbsbiographie.
- **Suchterkrankungen** sind mit Verrentungen nach Langzeitarbeitslosigkeit (Cluster 4) und nach einer Erwerbsbiographie mit vielen Versorgungslücken (Cluster 5) assoziiert.

Zusammenfassung der Ergebnisse (2)

- Höher Gebildete unter den EM-RentnerInnen haben nur teilweise Vorteile bzgl. der vorangegangenen Erwerbsbiografie (z.B. bzgl. Langzeitarbeitslosigkeit) \approx negative Selektion in *gesetzlicher* EM-Rente (z.B. bei sehr jung Verrenteten)
- Bei Erwerbsverlaufstypen, in denen Arbeitslosigkeit, fehlende Beitragszeiten oder Vollzeit-Familienarbeit dominieren: negative Auswirkungen auf die Rentenhöhe.
- Einige Personen sind nur durch „Glück“ zum Anspruch auf eine - meist sehr niedrigen EM-Rente gekommen (Cluster 4 und Cluster 5); Anderen mit prekären Erwerbsverläufen gehen direkt in Grundsicherung wegen Erwerbsminderung.

Schlussfolgerungen

- Betriebliche Gesundheitsvorsorge greift nicht bei Langzeitarbeitslosen und anderen ohne abhängigen Beschäftigung.
- Neue Aufgabe von Jobcentern oder Krankenkassen bei der Prävention und Rehabilitation?
- In allen Erwerbsverläufen von EM-RentnerInnen: Übergang über Niedrigeinkommen und Arbeitslosigkeit in den Bezug von Krankengeld und die Verrentung. 2014er-Reform der EM-Rente: Die „Günstigerprüfung“ der 4 Jahre vor Verrentung hilft der substanziellen Minderheit nicht, die eine langfristig prekäre, von Arbeitslosigkeit und Niedrigeinkommen geprägte Erwerbsbiographien haben:
- Lösungen jenseits des Rentenrechts, z.B. durch eine aktivere Arbeitsmarktpolitik

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Kommentare gerne an
janina.soehn@sofi.uni-goettingen.de
&
tatjana.mika@drv-bund.de

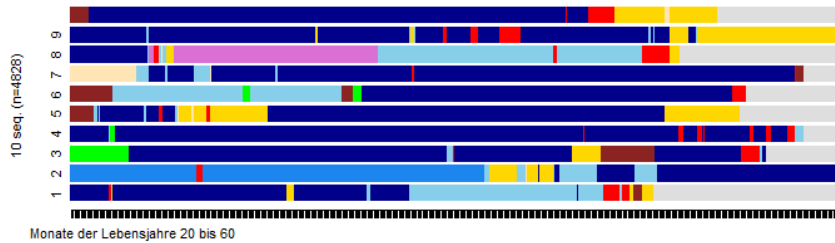
 soeb.de

Ergebnisse zu weiteren Einflussfaktoren

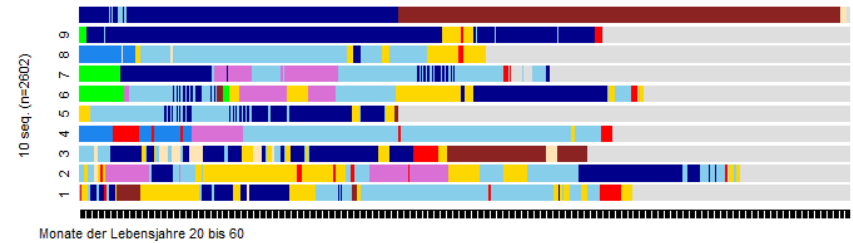
- **Ostdeutsche**: eher prekäre, von Arbeitslosigkeit geprägte Erwerbsverläufen, insb. bei Geburtsjahrgängen bis 1950er Jahrgängen
- EM-RentnerInnen **ohne deutschen Pass oder Aussiedler-Status** (d.h. ohne Anrechnung vor Fremdreuten-Zeiten im Ausland) besonders hohes Risiko von geringen Beitragsjahren und sehr niedrigen Renten
- Erwerbsgeminderte **Frauen mit Kindern** nicht nur gehäuft mit langen Erziehungszeiten (Westdeutsche), sondern auch - bei Kontrolle des Verrentungsalters – ein höheres Risiko einer frühen Verrentung. Männer neben den günstigeren Erwerbsverläufe eher Risiko von Langzeitarbeitslosigkeit

Je 10 exemplarische individuelle Erwerbsverläufe pro Cluster

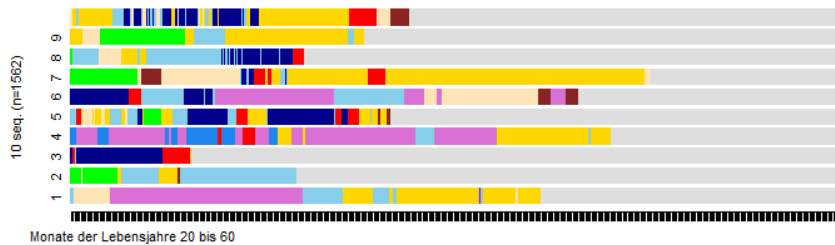
1 Normalerwerbsio. bis Ende 40, 57 EM, 946 Euro



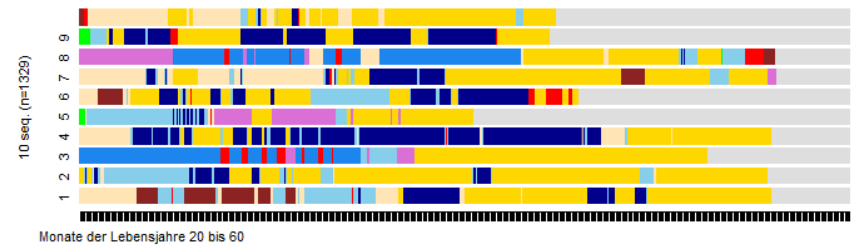
2 sehr verkürzte Normalerwerbsio, 47 EM, 862 Euro



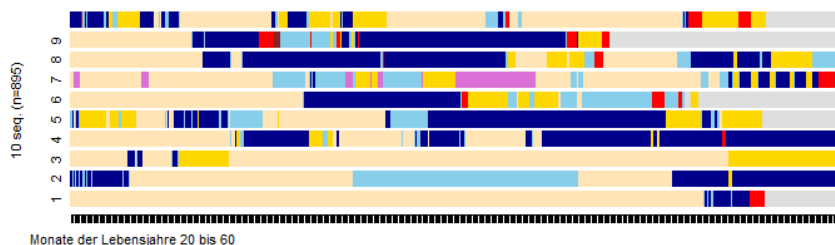
3 ab 20er prekaer, 38 EM, 689 Euro



4 massiv arbeitslos ab 30er, 51 EM, 624 Euro



5 viel k.A. u. arbeitslos, 57 EM, 307 Euro



6 viel Familienarbeit und Niedrigentlohnung, 57 EM, 491 Euro

