

Die Kosten der Betreuung und Pflege im Alter

Eine vergleichende [Studie](#) zur Einkommenssituation der älteren Menschen in der Schweiz



Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:

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



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:



Ambulant (Spitex):

- Pflegekosten
- Betreuungskosten

Stationär (Pflegeheim):

- Pflegekosten
- Betreuungs- und Hotelleriekosten

(2) Selbstgetragene Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem:



(2) Selbstgetragene Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

- Miete
- Krankenkassenprämien

Was haben wir in dieser Studie untersucht?

(1) Transfersystem



(2) Selbstgetragene
Betreuungs- & Pflegekosten

(3) Lebenshaltungskosten

Die Methode: Das frei verfügbare Einkommen

Einnahmen 2018

- **HAUSHALTSEINKOMMEN**

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

- **SOZIALTRANSFERS**

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

—

Ausgaben 2018

- **OBLIGATORISCHE AUSGABEN**

- Steuern
- Krankenkassenprämie

- **FIXKOSTEN**

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

=

**frei verfügbares
Einkommen**



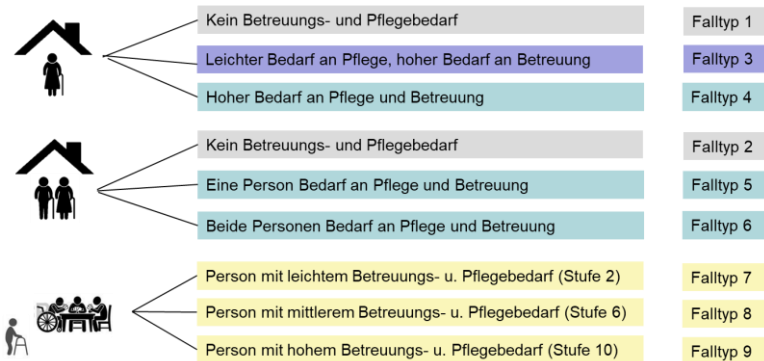
Was war das Ziel der Studie?

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



Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

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

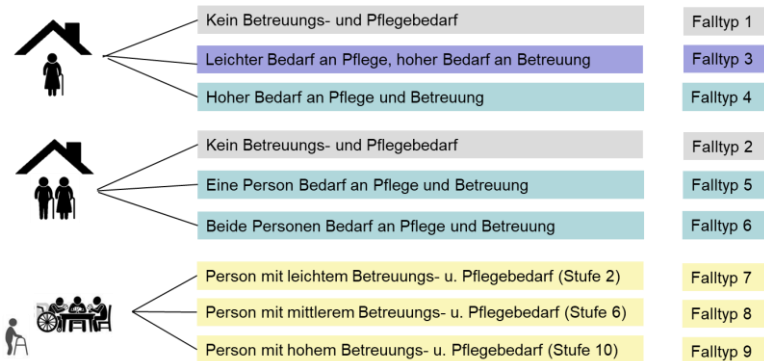


Stufen	Alleinstehend 65+		Paarhaushalt 65+	
	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)	Renteneinkommen (in CHF/Jahr)	Vermögen (in CHF)
1. Quintil	21'600	300	42'000	25'900
2. Quintil	30'000	42'000	57'600	152'800
3. Quintil	39'600	137'300	74'400	328'300
4. Quintil	54'000	319'300	92'400	590'300
5.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



Die verschiedenen Rentner*innenhaushalte

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



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



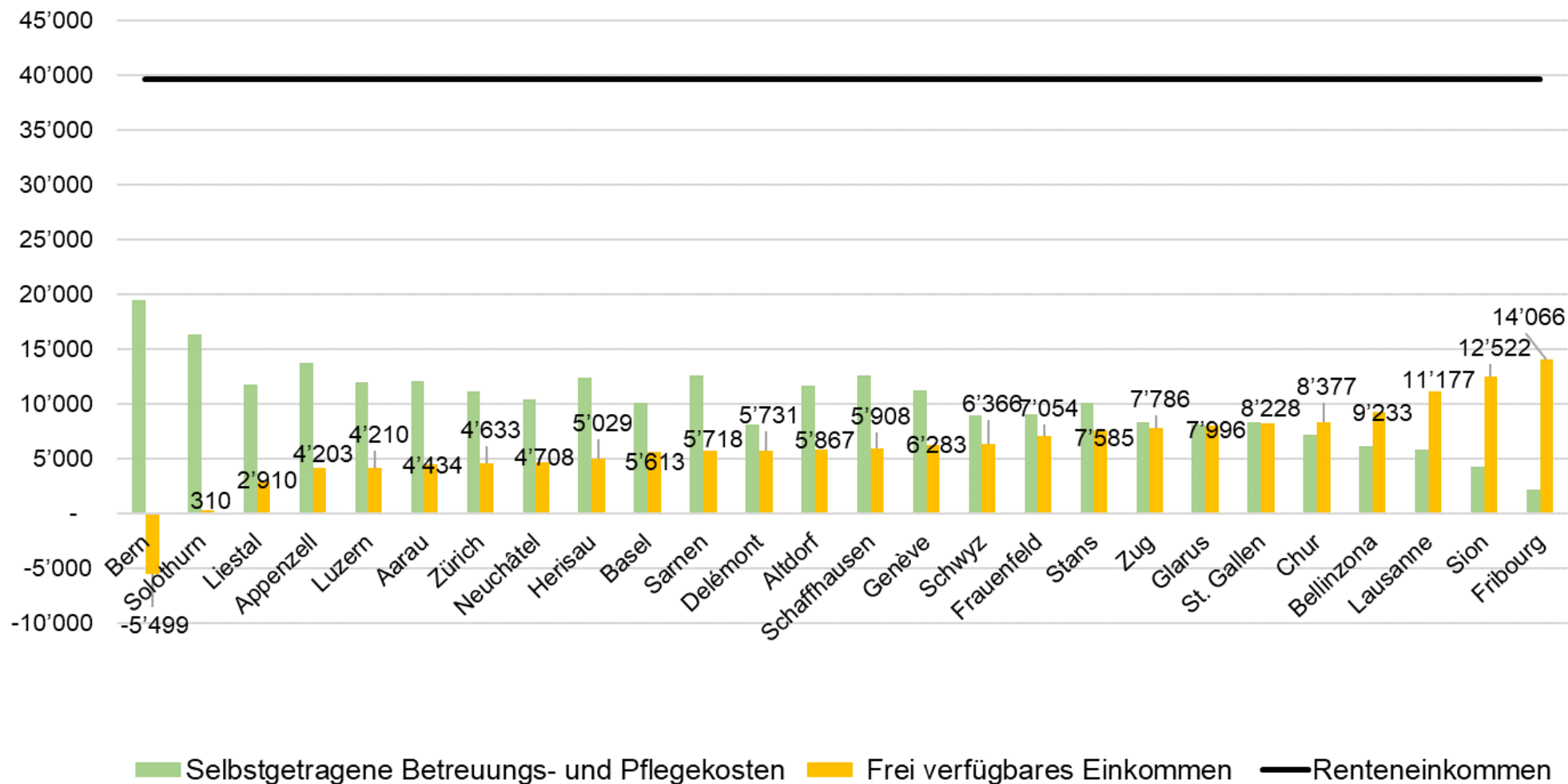
Frau Karlen



Das ist Frau Karlen. Sie wohnt alleine in einer Mietwohnung, in den letzten Jahren haben ihre Kräfte etwas nachgelassen. Sie ist fragiler geworden und hört und sieht nicht mehr so gut wie früher. Den grössten Teil ihres Alltags kann sie zwar noch selbst gestalten und bewältigen, aber sie benötigt Hilfe beim Einkaufen, beim Kochen, im Haushalt, bei den Finanzen und bei der Körperpflege. Ihre Hausärztin hat ihr Betreuungs- und Pflegeleistungen der Spitex verschoben, damit sie weiter Zuhause leben kann. Sie hat keine Angehörigen, die sie regelmässig unterstützen.

Die finanzielle Situation von Frau Karlen

Falltyp 3 - Einkommen 40'000 Franken - Vermögen von 137'000 Franken - Mittelschicht



Resultate

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



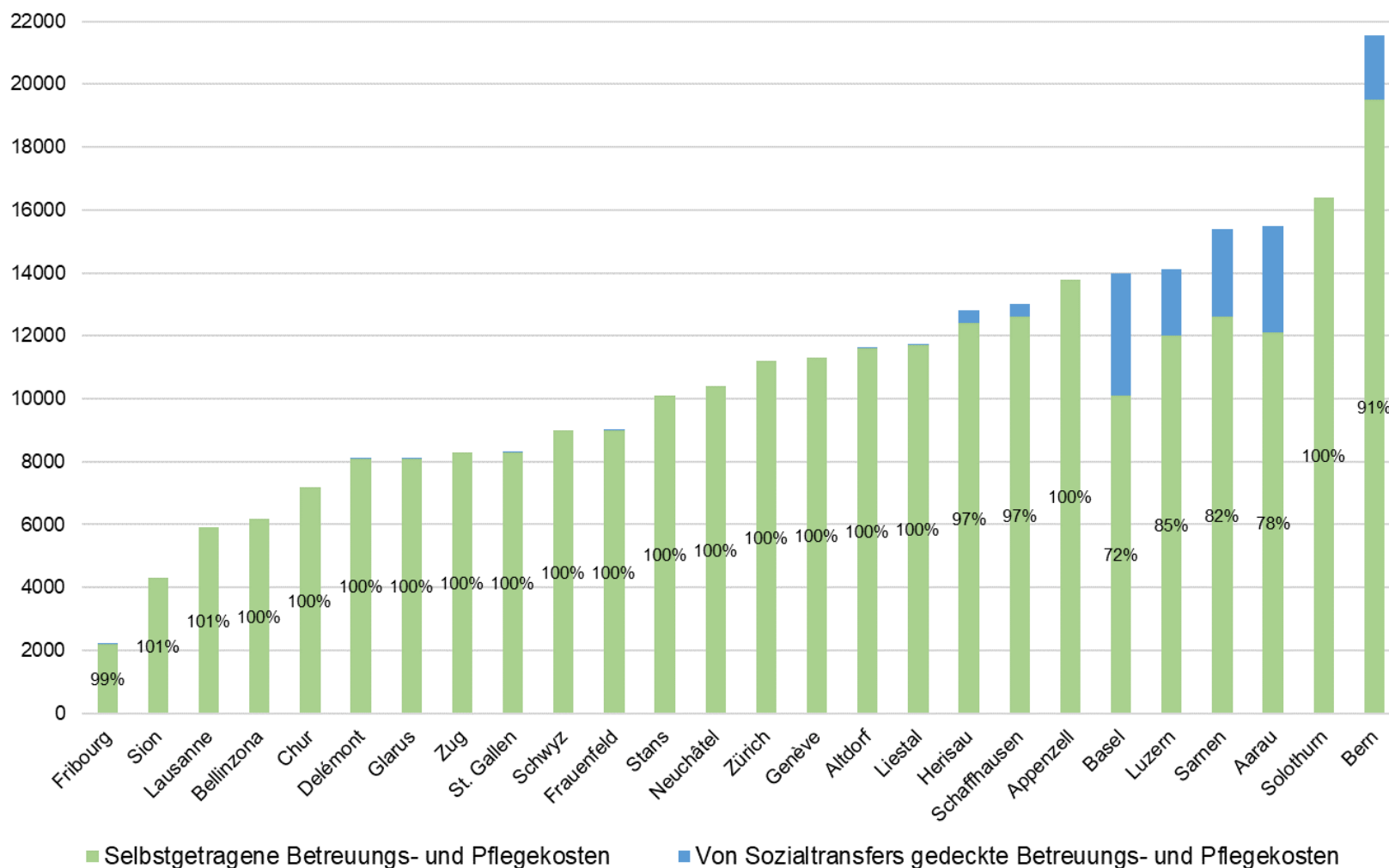
Resultate

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



Rentner*innenhaushalte müssen viele Kosten selber tragen

Die verrechneten und selbstgetragenen Betreuungs- und Pflegekosten von Frau Karlen



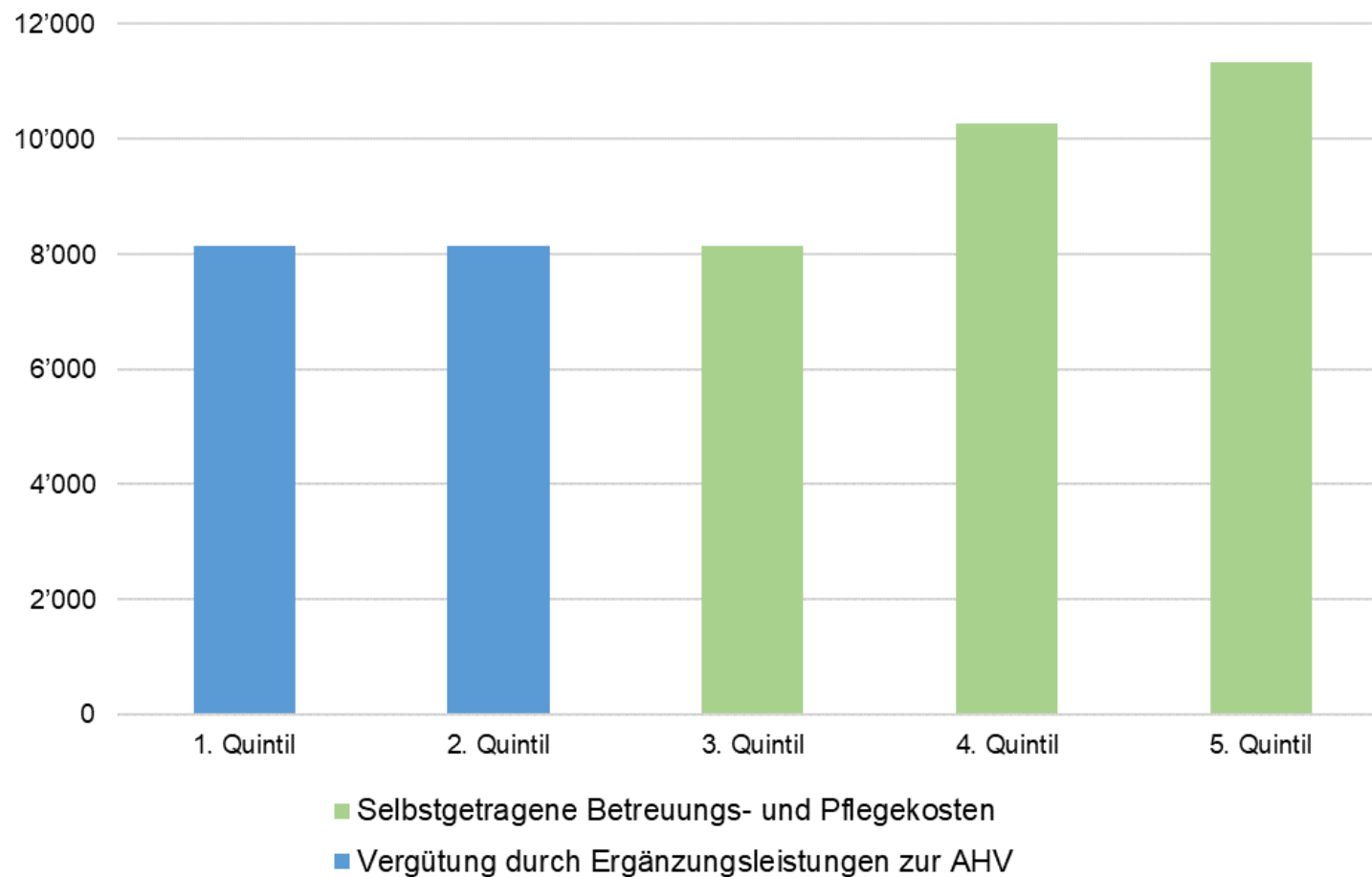
Resultate

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



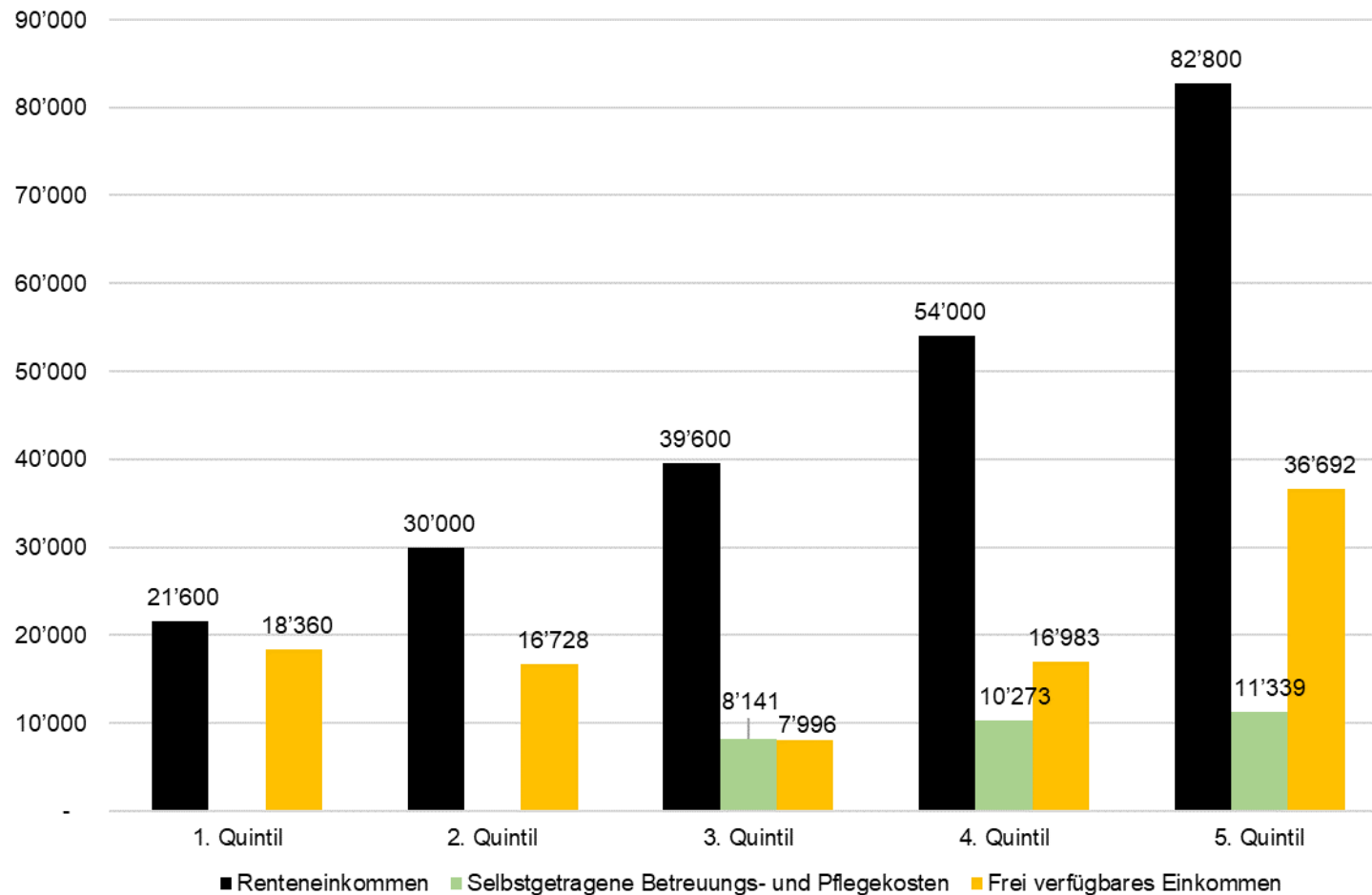
Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für den **Mittelstand** teuer

Betreuungs- und Pflegekosten Falltyp 3, in Glarus



Wohnen mit Hilfe zu Hause ist für die **Mittelschicht** teuer

Selbstgetragene Betreuungs- und Pflegekosten und frei verfügbares Einkommen, Falltyp 3, Glarus



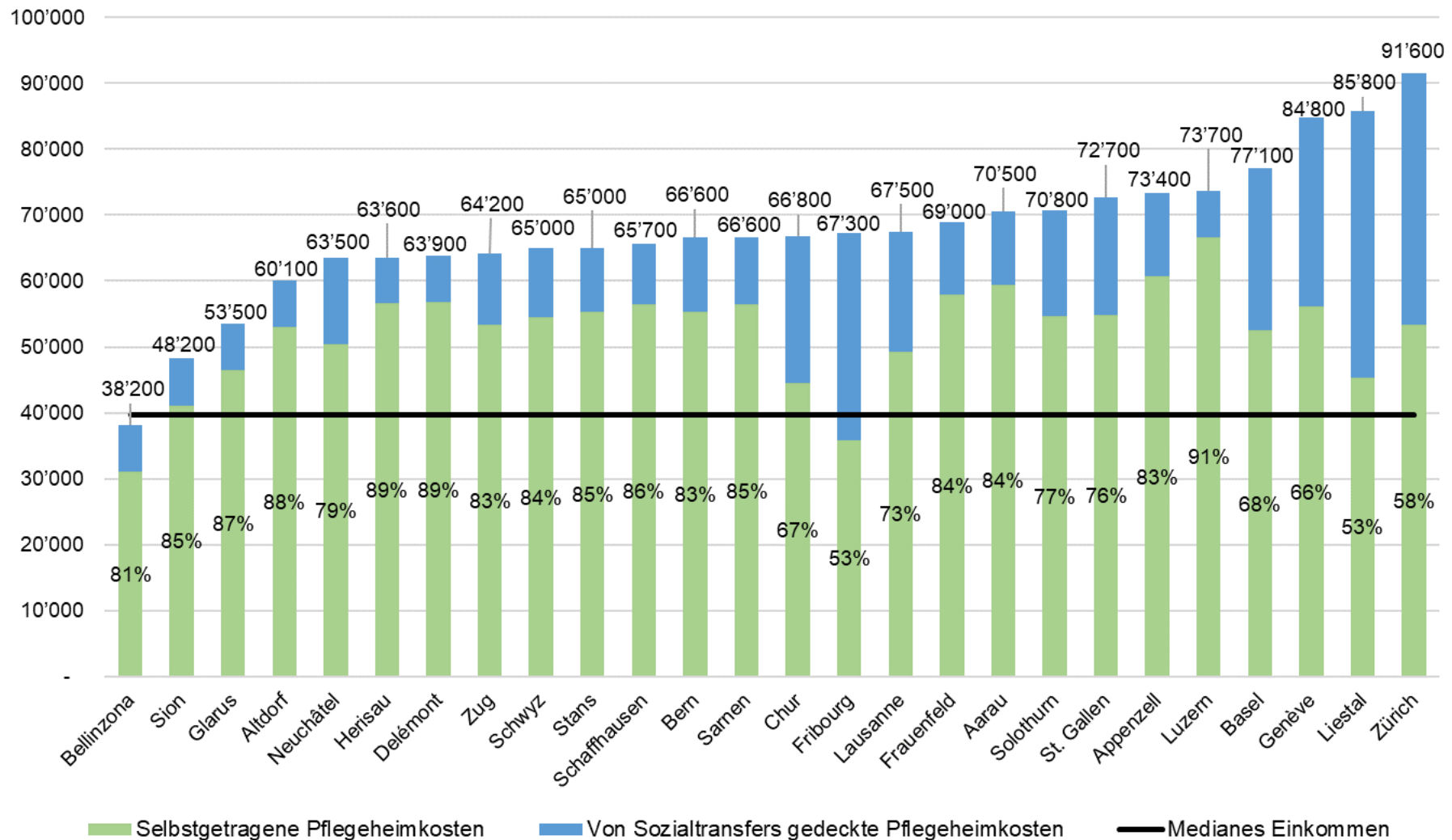
Resultate

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



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

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



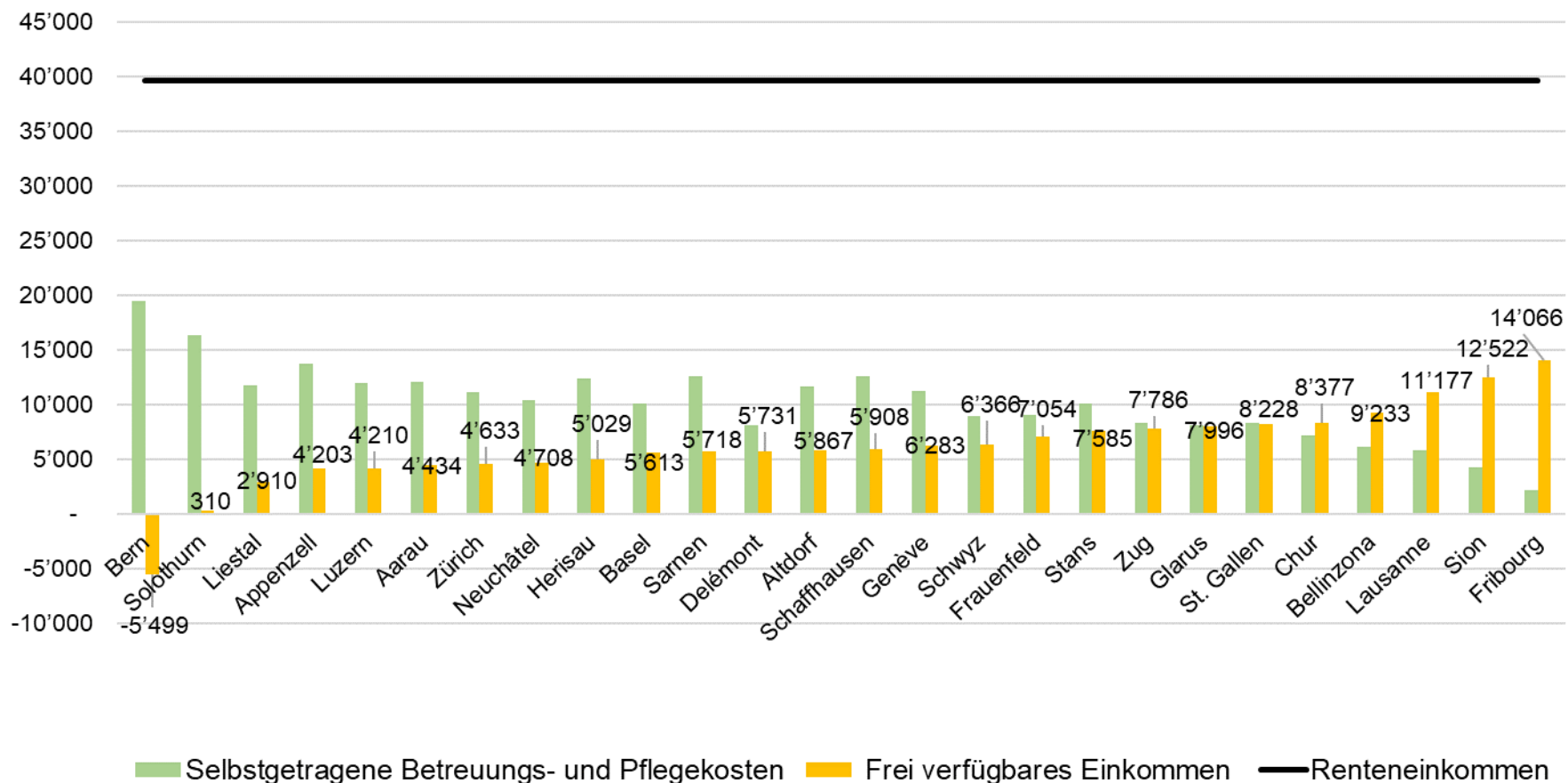
Resultate

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



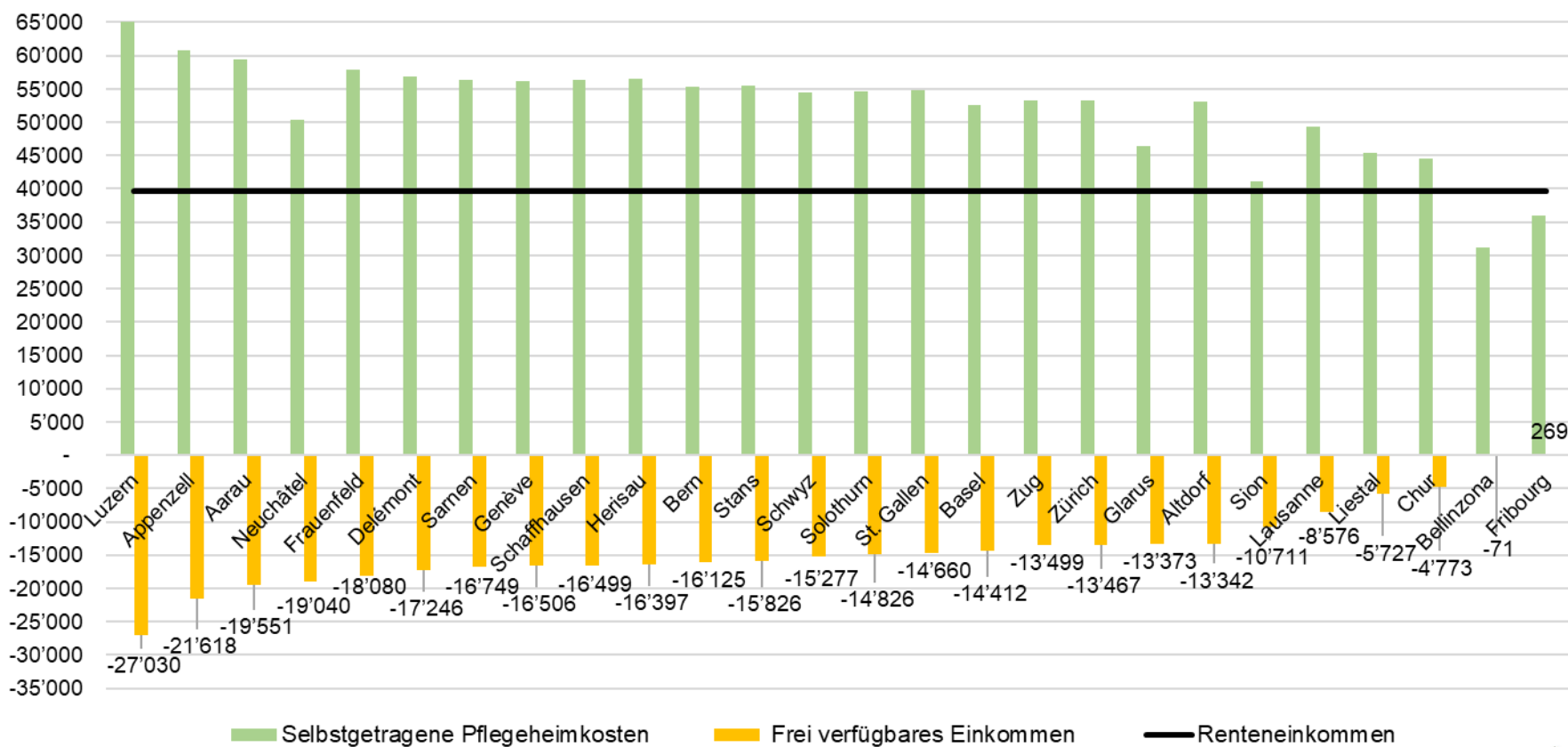
Die finanzielle Situation hängt vom Wohnort ab

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



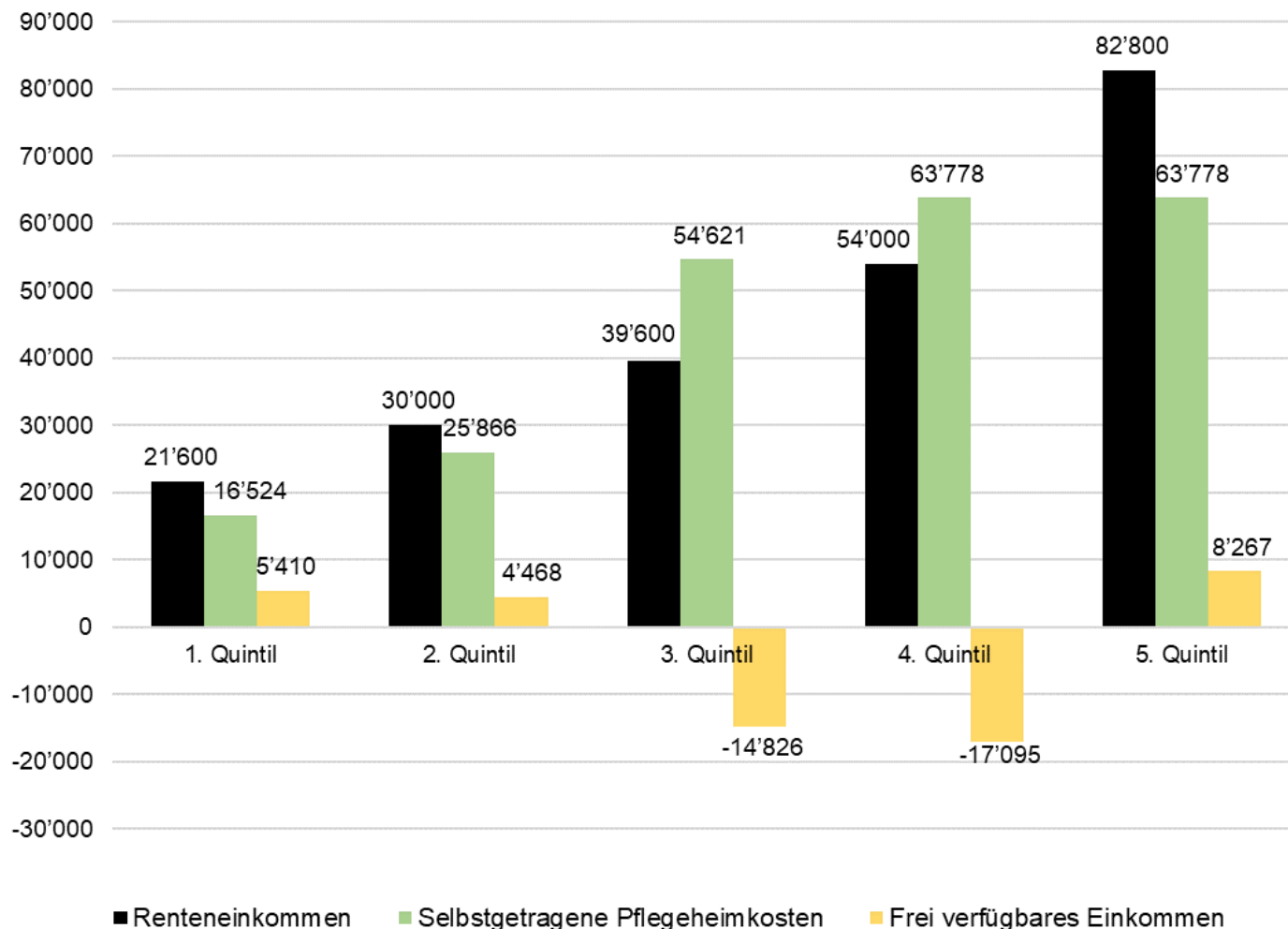
Die finanzielle Situation hängt vom Wohnort ab

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



Die finanzielle Situation hängt von selbstgetragenen Pflegeheimkosten ab

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



Schlussbemerkungen zur Studie

- (1) Das untersuchte System ist enorm komplex
- (2) In der Studie gehen wir davon aus, dass die Betroffenen das Maximum aus diesem System rausholen
- (3) Die Ergänzungsleistungen schützen Rentner*innen mit kleinem Budget
- (4) Die Ergänzungsleistungen wirken als implizite Erbschaftssteuer für die Mittelschicht



Weitere Informationen zur Studie



Studienwebseite:

www.einkommen-im-alter.ch

Blogpost zur EL-Revision:

<https://soziale-sicherheit-im-alter.blogspot.com/2021/01/die-revision-der-erganzungsleistungen.html>

Buch zur finanziellen Ungleichheit im Alter in Arbeit: www.seismo.ch
(erscheint im Herbst 2021)

