

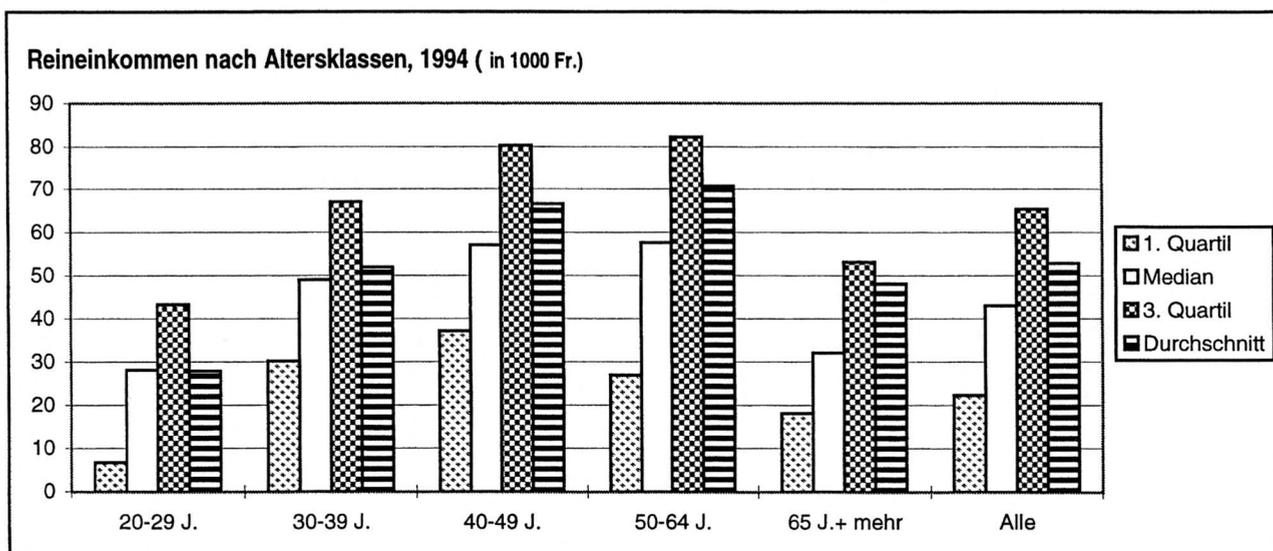
Die Verteilung der Steuerkraft nach Alters-, Einkommens- und Vermögensklassen

Die Mehrheit der über 65jährigen in der Stadt Zürich versteuerte 1994 weniger als Fr. 32'500 Einkommen und weniger als Fr. 120'000 Vermögen

Die Auswertung der Steuerdaten nach Altersgruppen ergibt für die Stadt Zürich ein sehr uneinheitliches Bild mit grossen Unterschieden, sowohl zwischen, als auch innerhalb der verschiedenen Altersklassen. Als Diskussionsbeitrag zur kürzlich in der Tagespresse aufgeworfenen Frage über die finanzielle Situation unserer Rentnerinnen und Rentner im Vergleich zur derjenigen der übrigen Bevölkerungsgruppen dient die Analyse der provisorischen Steuerzahlen für das Jahr 1994 .

Das Zahlenmaterial wurde uns durch das städtische Steueramt zur Verfügung gestellt. Die Zahlen sind in Reineinkommens- und Reinvermögensklassen (in 1000 Franken) gegliedert und in 5 Altersklassen aufgeteilt. Gemäss den aufgeführten Zahlen gab es für das Jahr 1994 insgesamt 217'967 Steuerpflichtige in der Stadt Zürich, davon waren 60'447 - jeder Vierte - in der Altersklasse 65 und mehr Jahre. Für den Vergleich zwischen dieser Altersklasse und den übrigen Steuerpflichtigen wurden verschiedene statistische Messziffern verwendet.

Der **Durchschnittswert** für das Reineinkommen der Alterskategorie 65 Jahre und mehr erreichte Fr. 48'100 und liegt damit zwischen dem durchschnittlichen Reineinkommen der 20-29jährigen mit Fr. 27'900 und demjenigen der 30-39jährigen mit Fr. 51'900. Der entsprechende Durchschnittswert für alle

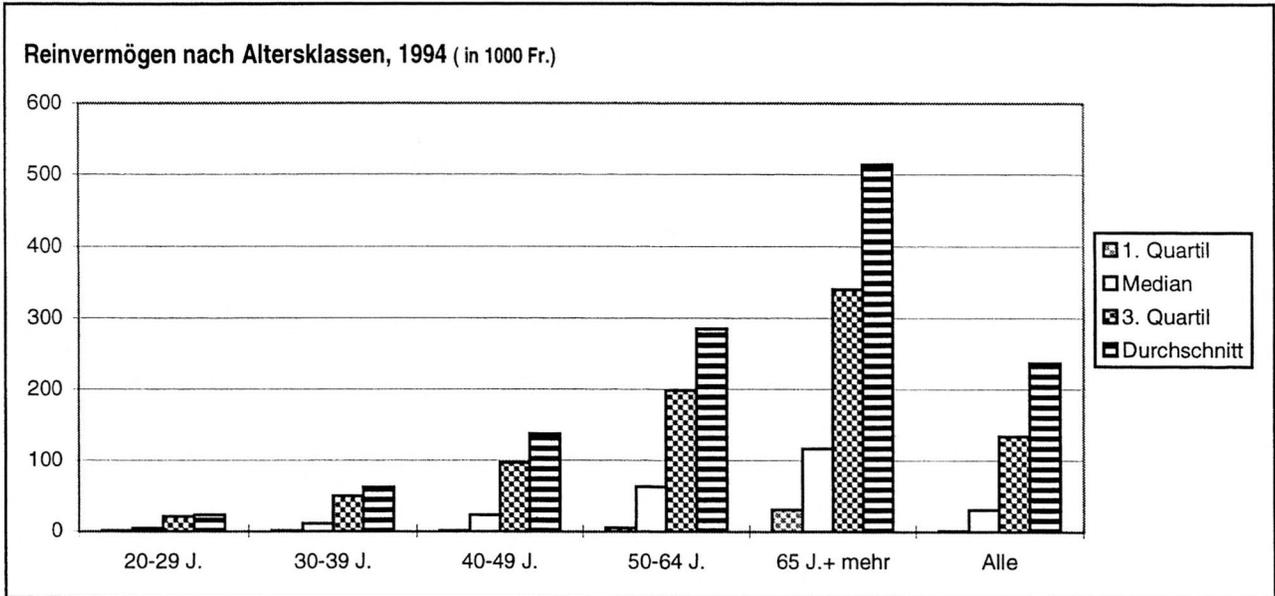


Steuerpflichtigen liegt noch etwas höher bei Fr. 52'800. Beim durchschnittlichen Reinvermögen sind die Unterschiede zwischen den Altersklassen noch ausgeprägter. So erreicht bei den 65 und mehr jährigen das durchschnittliche Reinvermögen Fr. 514'000, d.h. es liegt über 20 mal höher als das der 20-29jährigen mit einem Wert von Fr. 23'000. Das durchschnittliche Vermögen der drei übrigen Altersklassen beträgt Fr. 62'000 (30-39jährige), respektive Fr. 137'000 (40-49jährige) und erreicht Fr. 285'000 für die 50-64jährigen. *Diese Durchschnittswerte sind wenig aussagekräftig, weil einige wenige Steuerpflichtige mit sehr hohem Einkommen oder Vermögen den Wert in die Höhe drücken, diese Zahlen ergeben demzufolge ein verzerrtes Bild.*

Reineinkommen 1994	Altersklassen					
	20 - 29	30 - 39	40 - 49	50 - 64	65 und mehr	Alle
Messwerte (in Franken)						
1. Quartil	6 700	30 200	37 200	26 900	18 100	22 300
Median	28 100	49 000	57 000	57 600	32 100	43 000
3. Quartil	43 300	67 000	80 300	82 200	53 100	65 400
Durchschnitt	27 900	51 900	66 600	70 700	48 100	52 800
Reinvermögen 1994						
1. Quartil	<1 000	<1 000	<1 000	5 000	31 000	<1 000
Median	4 000	11 000	23 000	63 000	117 000	31 000
3. Quartil	21 000	50 000	97 000	199 000	340 000	134 000
Durchschnitt	23 000	62 000	137 000	285 000	514 000	237 000

Sinnvoller und praxisnäher sind daher die **Medianwerte**. Sie geben den Wert in der Mitte der Skala an, unterhalb welchem gleich viele Steuerpflichtige eingereiht sind wie oberhalb dieses Wertes. Die Unterschiede zwischen den Altersklassen verringern sich, dies ist vor allem sichtbar bei den Vermögenswerten. Beim Reineinkommen für die 65 und mehr jährigen liegt der Medianwert mit Fr. 32'100 (Durchschnittswert Fr. 48'100) knapp über dem Medianwert von Fr. 28'100 für die 20-29jährigen.

Die Hälfte unserer Seniorinnen und Senioren hat somit ein Reineinkommen, das um Fr. 10'900 oder 25 Prozent tiefer liegt als der entsprechende Wert für alle Steuerpflichtigen (Fr. 43'000). Bei der Betrachtung des Reinvermögens sind die Unterschiede zwischen Durchschnitt und Median noch frappanter. Die Hälfte der Personen der Altersklasse 65 und älter weist ein Reinvermögen von weniger als Fr. 117'000 aus, d.h. fast Fr. 400'000 weniger als der Durchschnittswert von Fr. 514'000. Der Grund für diese Unterschiede sind die Steuerpflichtigen dieser Altersklasse, die Reinvermögen von über 10 Mio. Franken ausweisen. Ähnlich wie beim Durchschnittswert ist ein stetiger Anstieg der Medianwerte feststellbar. Das Reinvermögen beträgt nur Fr. 4000 bei den 20-29jährigen, es erreicht Fr. 23'000 bei den 40-49jährigen und Fr. 63'000 bei den 50-64jährigen.



Als weitere Messziffer gelten die **Quartile**. Das 1. Quartil gibt den Wert an, unter dem ein Viertel der Steuerpflichtigen liegt, im 3. Quartil liegen die 25 Prozent der Steuerpflichtigen mit den höchsten Reineinkommen, bzw. Reinvermögen. Zwischen dem 1. und dem 3. Quartil befindet sich die Hälfte der Steuerpflichtigen. Ein Viertel unserer Senioren und Seniorinnen haben ein Reineinkommen von weniger als Fr. 18'100 verglichen mit dem 1. Quartilwert von Fr. 6700 für die 20-29jährigen (Minimalwert) und Fr. 37'200 für die 40-49jährigen (Maximalwert). Die entsprechenden Werte beim 3. Quartil liegen bei Fr. 53'100 für die Altersklasse 65 und mehr Jahre, verglichen mit Fr. 43'300 für die 20-29jährigen und dem höchsten Wert von Fr. 82'200 bei den 50-64jährigen.

Egal welche Messziffer verwendet wird, in der Altersklasse der 65 und älteren sind die Reineinkommen tief, ob Median, Quartil oder Durchschnitt, die Werte liegen immer tiefer als die entsprechenden Werte für alle Steuerpflichtigen. Die verschiedenen Messziffern sind zwar alle etwas höher als die der Alterskategorie 20-29jährig, sie sind jedoch wesentlich tiefer als die aller übrigen Altersklassen. Bei der Betrachtung des Reinvermögens ist die Situation umgekehrt, bei allen Messziffern hat die Altersklasse 65 und ältere weiterhin die höchsten Werte.

Begriffserklärungen

Steuerpflichtige natürliche Personen - Alle in Zürich lebenden Personen im Alter ab 20 Jahren, die über ein steuerpflichtiges Einkommen und Vermögen verfügen, jedoch ohne Wochenaufenthalterinnen und Wochenaufenthalter, sind steuerpflichtig. In ungetrennter Ehe lebende Steuerpflichtige müssen eine gemeinsame Steuererklärung abgeben und sind daher gemeinsam steuerpflichtig.

Reineinkommen natürlicher Personen - Dieses entspricht dem um die Abzüge verminderten total der Einkünfte, jedoch vor Abzug der steuerfreien Beträge.

Reinvermögen natürlicher Personen - Das Total der Aktiven vermindert um das Total der Passiven, jedoch ohne Abzug des steuerfreien Betrages (Sozialabzug).

4. März 1996 DSS/Ld

Natürliche Personen - Steuerpflichtige nach Reineinkommen, Reinvermögen und Alter

1994

Reineinkommensklassen in 1000 Franken		Altersklassen					
		im ganzen	20-29	30-39	40-49	50-64	65 und mehr
Im ganzen		217 967	37 778	41 856	34 497	43 389	60 447
unter	2.0	13 332	6 788	2 570	1 396	1 434	1 144
	2.0 - 9.9	12 219	4 490	1 749	1 008	1 401	3 571
	10.0 - 14.9	11 148	1 966	1 281	779	1 189	5 933
	15.0 - 19.9	12 365	2 101	1 353	839	1 091	6 981
.....							
	20.0 - 29.9	23 549	4 322	3 387	2 225	2 835	10 780
	30.0 - 39.9	27 549	6 644	4 951	3 273	4 143	8 538
	40.0 - 49.9	28 779	6 035	6 230	4 319	5 260	6 935
	50.0 - 59.9	24 538	2 961	6 428	4 824	5 663	4 662
.....							
	60.0 - 69.9	18 213	1 229	4 868	3 978	5 018	3 120
	70.0 - 79.9	12 755	550	3 157	3 148	3 886	2 014
	80.0 - 89.9	8 961	338	2 044	2 364	2 804	1 411
	90.0 - 99.9	6 236	163	1 241	1 730	2 091	1 011
.....							
	100.0 - 149.9	12 082	163	2 029	3 197	4 289	2 404
	150.0 - 199.9	3 110	15	368	804	1 145	778
	200.0 - 299.9	1 767	10	145	362	671	579
	300.0 - 399.9	579	2	24	118	196	239
.....							
	400.0 - 499.9	285	1	10	59	101	114
	500.0 - 999.9	349	-	16	53	122	158
	1 000.0 u. mehr	151	-	5	21	50	75
.....							
1. Quartil	bei Franken	22 300	6 700	30 200	37 200	26 900	18 100
Median	bei Franken	43 000	28 100	49 000	57 000	57 600	32 100
3. Quartil	bei Franken	65 400	43 300	67 000	80 300	82 200	53 100
Durchschnitt	ca. bei Franken	52 800	27 900	51 900	66 600	70 700	48 100
.....							
Reinvermögensklassen in 1000 Franken							
unter	1	57 612	15 941	15 365	11 165	9 655	5 486
	1 - 9	20 688	7 317	4 914	2 936	2 572	2 949
	10 - 24	24 182	6 458	5 719	3 493	3 343	5 169
	25 - 49	23 974	4 317	5 298	3 951	4 303	6 105
.....							
	50 - 74	15 627	1 725	3 219	2 676	3 454	4 553
	75 - 99	10 904	737	1 795	1 865	2 600	3 907
	100 - 149	15 218	608	2 179	2 511	3 971	5 949
	150 - 199	9 534	245	1 107	1 411	2 654	4 117
.....							
	200 - 299	11 640	169	1 020	1 631	3 203	5 617
	300 - 399	6 890	74	439	846	1 897	3 634
	400 - 499	4 352	36	200	507	1 247	2 362
	500 - 599	3 034	29	125	333	823	1 724
.....							
	600 - 799	3 973	30	160	388	1 098	2 297
	800 - 999	2 398	32	79	210	596	1 481
	1 000 - 1 999	4 550	33	143	357	1 182	2 835
	2 000 - 2 999	1 375	15	45	98	336	881
.....							
	3 000 - 3 999	599	5	19	37	148	390
	4 000 - 4 999	379	4	12	19	86	258
	5 000 - 9 999	632	3	11	37	141	440
	10 000 u. mehr	406	-	7	26	80	293
.....							
1. Quartil	bei Franken	<1000	<1000	<1000	<1000	5 000	31 000
Median	bei Franken	31 000	4 000	11 000	23 000	63 000	117 000
3. Quartil	bei Franken	134 000	21 000	50 000	97 000	199 000	340 000
Durchschnitt	ca. bei Franken	237 000	23 000	62 000	137 000	285 000	514 000

Quelle: Städtisches Steueramt