N°7625
Entrée le 11.04.2023
Chambre des Députés

LE GOUVERNEMENT
DU GRAND-DUCHÉ DE LUXEMBOURG
Ministère de la Sécurité sociale

Gemeinsam Äntwert vum Här Minister fir sozial Sécherheet an vun der Madamm Finanzministesch op d'parlamentaresch Fro n° 7625 vum 20. Februar 2023 vum honorablen Deputéierten Här Marc Goergen iwwert d'Aarmut vun den eelere Leit

Am Joer 2021 kruten ëm 112 000 Steierzueler[1], déi zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, op mannst ee Mount am Joer 2021 eng Lëtzebuerger Pensioun[2] vum Régime général d'assurance pension an/oder vum Régime statutaire[3].

Fir d'Joer 2021, gëtt esou geschat, dass vun de ronn 112 000 Steierzueler, déi eng lëtzebuerger Pensioun bezuelt kruten an zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, ëm 9 500 Steierzueler an der Steierklass 1 an ëm 33 300 Steierzueler an der Steierklass 1a sinn:

- Vun de 76 700 Steierzueler, déi eng lëtzebuerger Alterspensioun kruten (ouni eng aner lëtzebuerger Pensioun) an zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, ginn ët ëm 4 900 Steierzueler an der Steierklass 1 an ëm 13 200 Steierzueler an der Steierklass 1a.
- Vun de 12 000 Steierzueler, déi zwou lëtzebuerger Pensiounen (meeschtens eng lëtzebuerger Alterspensioun an eng lëtzebuerger Witwerent) kruten an zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, ginn ët ëm 300 Steierzueler an der Steierklass 1 an ëm 8 700 Steierzueler an der Steierklass 1a.
- Vun de 13 300 Steierzueler, déi eng lëtzebuerger Witwerent kruten (ouni eng aner lëtzebuerger Pensioun) an zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, ginn et ëm 300 Steierzueler an der Steierklass 1 an ëm 9 900 Steierzueler an der Steierklass 1a.
- Vun de 10 100 Steierzueler, déi eng lëtzebuerger Invalidepensioun kruten (ouni eng aner lëtzebuerger Pensioun) an zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, ginn et ëm 3 100 Steierzueler an der Steierklass 1 an ëm 500 Steierzueler an der Steierklass 1a.

Aus verschiddene Grënn ass et awer net méiglech eng Zuel vu Pensionäre mat enger Adress zu Lëtzebuerg an enger netto Pensioun vun aktuell manner wéi 2.200 EUR de Mount opzestellen[4].

---

[1] Hei gëtt et eng Rei extern Fakteuren, déi bei der Erfassung zu Fluktuatiounen feieren. Als Beispill kann een hei Contribuablen nennen déi d'Steierklass wiesselen oder déi hir Residence wiesselen.
[2] Dëst kann eng Alterspensioun, eng Invalidepensioun oder eng Witwerent sinn.
[3] D'Persoune mat enger Weesepensioun sinn nët mat abegraff (ëm 2 500 am Joer 2021).
[4] Eischtens, ass et net méiglech eng monatlecht Nettopensioun ze definéieren, obschonn d'Pensiounskeesen monatlech d'sozial Contributiounen an d'Quellesteier op den Pensiounen ofzéien. Zweetens, gëtt déi perséinlech Akommessteier op d'Joresakommes berechent. Drëttens, kann d'Quellesteier jee nodeem variéieren ob de Pensionär eng Haapt- oder zousätzlech Steierkaart huet. Nieft dësen Limiten, soll een och bedenken, datt e Pensionär, esou ewéi jiddereen, en zousätzlecht perséinlecht Akommes kann hunn an/oder mat Leit mat anerem Akommes kann liewen oder awer och sozial Hëllefen, wéi de REVIS oder d 'Allocation de vie chère kann kréien.
Et muss een sech och bewosst sinn, datt eng gewëssen Unzuel vu Pensionären, déi zu Lëtzebuerg wunnen, och nach eng Pensioun aus dem Ausland kréien. Bannent engem „Wunnstot" kann et e jo puer "Steierstéit" ginn. Dat heescht datt Steierzueler an der Steierklass 1 oder 1a nët onbedéngt alleng wunnen.

Et ass awer méiglech e Prozentsaz ze schätze vu Persouen, déi am Joer 2021 zu Lëtzebuerg gewunnt hunn, eng Lëtzebuerg Pensioun kritt hunn, an e verfügbart Akommes pro Erwuessenequivalent ënner engem bestëmmte Montan haten[5].

Fir dësen Prozentsatz ze schätzen, benotzt d'IGSS e Microsimulatiounsmodell deen d'IGSS op Basis vun administrativen Donnéeë entwéckelt huet.

D'Aarmutsrisikogrenz (2 177 EUR de Mount pro Erwuessenenequivalent fir 2021), op déi sech des parlamentaresch Fro bezittt, kënnt aus der EU-SILC Ëmfro, déi all Joer vum Statec gemaach gëtt, a mat der Zesummenaarbecht vun der IGSS, berechent gëtt[6].

Den Microsimulatiounsmodell vun der IGSS estiméiert d'Aarmutsrisikogrenz op 2 079 EUR de Mount pro Erwuessenenequivalent fir 2021.

D'Tabell 1 presentéiert de Prozentsatz vun de Pensionären déi 2021 eng lëtzebuerger Pensioun kruten an zu Lëtzebuerg gewunnt hun, an ënnert d'Aarmutsrisikogrenz falen no Steierklass an Art vun Pensioun. Dës Prozenter sollen als Plafongswäerter ugesin ginn. Effektiv sinn verschidden Akommes net verfügbar, ënner anerem Auslandspensiounen fir Pensionären, déi och am Ausland geschafft hunn. Och wann d'Montanten vun dësen ausläännesche Pensiounen net bekannt sinn, kennt d'IGSS awer d'Versécherungsperioden am Ausland vun den Pensionären[7]. Ëm 23,2% vun de Pensionären sinn an dësem Fall.

D'Tabellen 2 an 3 presentéieren den Ënnerscheed tëschtent den Pensionären ouni (Tabell 2) a mat (Tabell 3) Versécherungsperioden am Ausland. Et ass kloer, datt Pensionären mat Versécherungsperioden am Ausland een vill méi héichen Aarmutsrisiko hunn wéi d'Pensionären ouni Versécherungsperioden am Ausland. Den Aarmutsrisiko deen an der Tabell 3 steht wier manner héich wann d'Beträg vun den ausläännesche Pensiounen hei net feelen géifen.

---

[5] D'Akommesaarmutsrisikogrenz representéiert 60% vum mediane verfügbaren Akommes pro Erwuessenenequivalent vu Leit déi zu Lëtzebuerg wunnen. An engem éischte Schrëtt, gëtt all Bruttoakommes (besteierbar an net besteierbar; Paien, Pensiounen, Revenus de remplacement, Revenus en capital, Prestations familiales, sozial Hëllefen, asw, aus Lëtzebuerg an aus dem Ausland) minus d'sozial Contributiounen a minus déi perséinlech Akommessteier vun alle Leit aus engem „Wunnstot" zesummegerechent fir dat verfügbaart (oder Netto) Akommes vum „Wunnstot" festzestellen. Dann, fir d'Ënnerscheeder an der Gréisst an an der Zesummesetzung vum "Wunnstot" ze berécksiichtegen, gëtt dat verfügbaart Akommes vum „Wunnstot" duerch d'Zuel vun den Erwuessenequivalente gedeelt an dat op Basis vun enger Standardskala, der modifizéierter OECD Skala. Dës Skala gëtt all Membere vum "Wunnstot" e Gewiicht (dont l'addition constitue la taille équivalente du ménage): 1 fir den éischten Erwuessenen; 0,5 fir all Member vu 14 Joer a méi an 0,3 fir Kanner ënner 14 Joer. Schlussendlech gëtt dat „verfügbaart Akommes pro Erwuessenenequivalent" gläichméisseg tëscht all de Leit aus dem „Wunnstot" opgedeelt. Déi perséinlech Akommessteier gëtt op all besteierbart Akommes (8 Kategorien) aus engem "Steierstot" berechent.

[6] https://statistiques.public.lu/fr/publications/series/analyses/2022/analyses-05-22.html , Sait 113 an 114. Leider ass et net meiglech, aus däser Ëmfro, de Prozentsatz vun de Pensionären an der Steierklass 1 an 1a, déi hei am Land liewen an ënnert d'Arumutsriskiogrenz faalen, ze schätzen.

[7] Dat ass net de Fall fir d'Pensionären vum ëffentleche Secteur, mä dës Fäll sollten éischter rar sinn.

Tabell 1: Prozent vun de Pensionären déi eng Lëtzebuerger Pensioun bezéien, zu Lëtzebuerg wunnen, an ënnert d'Aarmutsrisikogrenz falen no Steierklass an Art vun Pensioun (2021)

Zort Pensioun	Steierklass			
	1	1A	2	Total
Alterspensioun	6,9%	14,4%	5,4%	7,0%
Zwou Pensiounen[8]	3,0%	1,2%	1,5%	1,4%
Witwerent	12,7%	5,2%	6,5%	5,7%
Invalidepensioun	23,3%	35,9%	15,6%	18,9%
Total	12,7%	8,5%	6,3%	7,4%

Quell : Datenbank vun der sozialer Sécherheet, Rechnung IGSS

Tabell 2: Prozent vun de Pensionären déi eng Lëtzebuerger Pensioun bezéien, zu Lëtzebuerg wunnen, an ënnert d'Aarmutsrisikogrenz falen no Steierklass an Art vun Pensioun – nëmmen Pensionären ouni Versécherungsperioden am Ausland (2021)

Zort Pensioun	Steierklass			
	1	1A	2	Total
Alterspensioun	4,2%	9,2%	2,6%	3,8%
Zwou Pensiounen	1,4%	0,5%	0,8%	0,6%
Witwerent	9,9%	3,1%	3,9%	3,4%
Invalidepensioun	19,1%	32,0%	11,0%	14,9%
Total	9,4%	5,4%	3,2%	4,4%

Quell : Datenbank vun der sozialer Sécherheet, Rechnung IGSS

Tabell 3: Prozent vun de Pensionären déi eng Lëtzebuerger Pensioun bezéien, zu Lëtzebuerg wunnen, an ënnert d'Aarmutsrisikogrenz falen no Steierklass an Art vun Pensioun – nëmmen Pensionären mat Versécherungsperioden am Ausland (2021)

Zort Pension	Steierklass			
	1	1A	2	Total
Alterspensioun	22,0%	33,3%	14,9%	18,3%
Zwou Pensiounen	10,3%	3,3%	3,3%	3,4%
Witwerent	27,3%	16,9%	16,6%	17,1%
Invalidepensioun	39,4%	47,5%	23,4%	27,5%
Total	29,2%	19,7%	15,6%	17,5%

Quell : Datenbank vun der sozialer Sécherheet, Rechnung IGSS

Mei generell ass ze bemierken, dass déi verschidde Sozialversécherungs Institutiounen generéieren am Kader vun hirer Gestioun eng grouss Quantitéit vun Donnéeë, déi detailléiert sozio-demographesch a sozio-ekonomesch Informatiounen iwwer déi affiliéiert Persounen an iwwer d'Empfänger vun Prestatiounen enthalen. No der Ënnersichung vun der existéierender Situatioun huet d'IGSS festgestallt

[8] Meescht vun der Zäit eng Lëtzebuerger Alterspensioun an eng Lëtzebuerger Witwerent.

datt dës Donnéeë e grousst analyteschte Potential enthalen wann se adaptéiert, strukturéiert a virun allem zesummegefaasst sinn.

D'Konstruktioun, an de fréien 2000er Joren, vun engem Datawarehouse, huet eng grouss Mass vun Daten aus de verschiddene Sozialversécherungs Institutiounen zesummebruecht, déi et erlabt deskriptiv Statistiken opzebauen an den sozio-steierleche System ze analyséieren. Zum Beispill d'Zielen vun den Empfänger vun enger oder méi Sozialprestatiounen oder d'Analyse vum sozio-steierleche System oder d'Schätzung vum budgetären Impakt an den Redistributiounsimpakt vun enger sozialer Steierreform. Dës Schätzung gëtt gemaach mat engem Mikrosimulatiounsmodell entwéckelt vun der IGSS op Basis vun Daten aus dem Datawarehouse vun der IGSS. Dëse Modell deckt e groussen Deel vum sozio-steierleche System of, nämlech dee vun den direkten monetären ëffentleche Prestatiounen an Taxen. Dëse Modell reproduzéiert d 'Komplexitéit vum System andeems se d'Heterogenitéit vun allen Agenten, an dësem Fall den Eenzelpersounen a Stéit, an d'Net-Linearitéite vu bestëmmten Transferte wéi zum Beispill déi perséinlech Akommessteier berücksichtegt.

E Mikrosimulatiounsmodell ass charakteriséiert duerch eng Datebank déi aus individuellen Donnéëe an duerch e Computerprogramm besteht, dee sou no wéi méiglech déi observéiert Parameter vun engem bestëmmten Domain reproduzéiert esou wéi d'Varianten vun dësem, andeems d 'Informatiounen, déi an der Datebank verfügbar sinn berücksichtegt ginn. An dësem Fall geet et ëm Prestatiounen an sozial a steierlech Abgaben.

SPAFIL (Social Policy Analysis for Luxembourg) ass eng pseudonymiséiert Datebank iwwer Joresakommes entwéckelt aus administrativen Donnéeë, déi am Datwarehouse gesammelt ginn an all Joer zënter 2001 aktualiséiert ginn. Donnéeën betreffen all Persounen déi am lëtzebuerger Regime vun der Securité sociale affiliéiert sinn (Awunner an Net-Residenten) an, wa méiglech, Eenzelpersounen, déi mat desen am selwechte Steierstot zesummeliewen, awer net am lëtzebuerger Regime vun der Securité sociale affiliéiert sinn. D'Akommeskategorien, déi an der Datebank präsent sinn, sinn berufflech an Ersatzakommes, déi d'Basis bilden fir d'Sozialversécherungsbäiträg an d'Prestatiounen, déi vun engem vun de Régimen vum Sozialversécherungssystem bezuelt ginn. Akommes aus Kapital, Locatioun vun Immobilien, verschidden Nettoakommes am Sënn vum Gesetz iwwert d 'Perséinlech Akommessteier, Akommes aus dem Rescht vun der Welt a privat Transferten tëscht Stéit feelen an der Datebank.

De Computerprogramm erméiglecht et d' perséinlech Akommes Steier (dorënner d'Solidaritéitssteier an d'Steierkreditter), d 'Informatiounen, déi an de Sozialversécherungsdateien fehlen, d'Sozialkontributiounen, verschidde Familljе- a Sozialleeschtungen mat de Parameteren, déi an der Gesetzgebung virgesin sinn oder mat Varianten vun desen, ze modelisieren fir den Impakt vun Ännerungen vun dësen Parameteren ze schätzen.

Lëtzebuerg, den 11. Abrëll 2023

De Minister fir sozial Sécherheet

(s.) Claude Haagen