



# Daten-Themenblock **Ungleichheit**

Iconomix-Tagung vom 30. August 2024

iconomix.ch – ein Bildungsangebot  
der Schweizerischen Nationalbank



# Ungleichheit im Fokus: Neues iconomix-Modul «Ungleichheit»

## Daten-Themenblock

30.08.2024, David Staubli und Frank Haydon

# Agenda

1. Begrüssung und Einstieg
2. Der neue Daten-Themenblock: Übersicht & Warm up
3. Daten-Themenblock: Inhalte
  - 3.1 Grafiken interpretieren
  - 3.2 Quellen bewerten
  - 3.3 Verschiedene Ungleichheitsmasse
  - 3.4 Indikatoren vergleichen
  - 3.5 Länder vergleichen
4. Abschluss

# 1. Begrüssung und Einstieg: Die Referenten



David Staubli  
Ökonom, Eidgenössische Steuerverwaltung



Frank Haydon  
Mittelschullehrer für Wirtschaft & Recht, KS Enge Zürich

## 2. Der neue Daten-Themenblock (DTB): Ziele des Workshops

1. Kennenlernen der Inhalte des Moduls;
2. Einen handlungsorientierten Zugang zum Thema Ungleichheit (die Quizfragen stammen aus dem DTB);
3. Weiterbildung zum Thema Ungleichheit und Ungleichheitsmasse.

## 2. Der neue Daten-Themenblock «Ungleichheit»: Übersicht

Daten-Themenblock

# Ungleichheit

Von Daten zu Erkenntnis: Wirtschaftliche Ungleichheit messen, vergleichen und verstehen.

☆ Merken (1)

Veröffentlicht am 19.08.2024

### Unterrichtsdauer

2–6 Lektionen

### Schultyp

● GYM

### Stichworte

Daten, Datenerhebung, Datenquellen bewerten, Einkommensungleichheit, Einkommensverteilung, Gini-Koeffizient, Grafiken interpretieren, Indikatoren für Ungleichheit, Lorenzkurve, Masse für Ungleichheit, Perzentil-Verhältnis, Reichtums Konzentration, Top-1%, Top-10%, Vermögensungleichheit

## 2. Der neue Daten-Themenblock «Ungleichheit»: Übersicht

### Was ist der Daten-Themenblock «Ungleichheit»?

- Zweiter Daten-Themenblock nach dem DTB «CO2-Emissionen»
- Set von Lernaufträgen mit integriertem Fachtext
- Grafiken lesen, interpretieren und beurteilen
- Verschiedene Sozialformen möglich (bspw. Einzel- oder Partnerarbeit)

### Was ist der Daten-Themenblock «Ungleichheit» *nicht*?

- Excel-Auswertung von Datenmaterial

## 2. Der neue Daten-Themenblock «Ungleichheit»: Lernziele

- Verlässlichkeit und Glaubwürdigkeit von Quellen einschätzen.
- Grafiken lesen und interpretieren.
- Verschiedene Ungleichheitsmasse erklären und ihre Vor- und Nachteile kennen.
- Verschiedene Indikatoren zur Beurteilung der Ungleichheit unterscheiden.
- Ausmass der Ungleichheit und Einfluss von Umverteilung international vergleichen.

## 2. Der neue Daten-Themenblock «Ungleichheit»: Didaktisches Format

- Set von Lernaufträgen (Aufgabenset) mit integriertem Fachinput
  - Einstiegsaufträge zur Vorentlastung
  - Fachliche Inputs zur Wissenserweiterung
  - Lernaufträge zur Sicherung und Anwendung
  - Anspruchsvolle Knacknuss-Aufgaben
- 
- Zusätzlich: Instrumente zur Bearbeitung des Aufgabensets

## 2. Der neue Daten-Themenblock: Mögliches Unterrichtsszenario

### 1. Einstieg

Foliensatz, Advance Organizer

### 2. Bearbeitung Aufgabenset

Kurzvariante

(2 Lektionen, Fokus auf Ungleichheitsmasse sowie deren Vergleich)

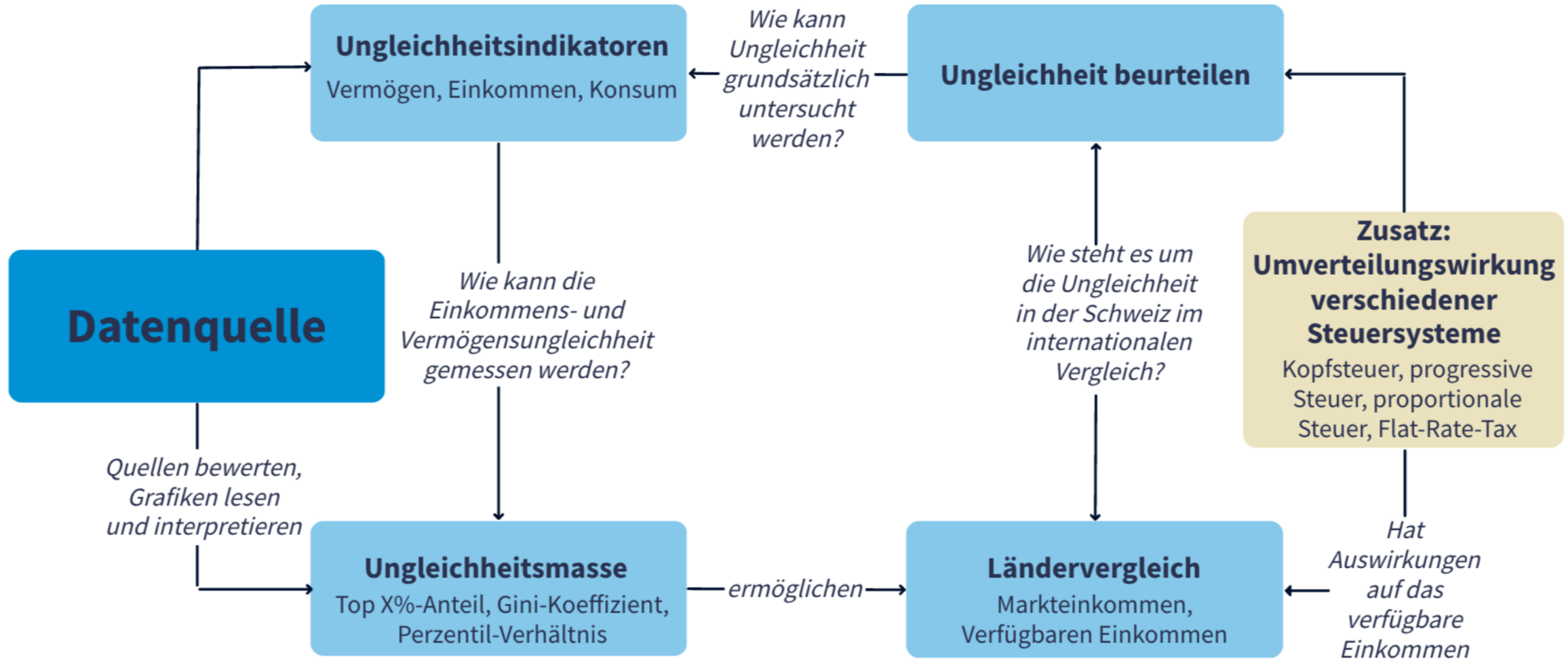
Optimalvariante

(4 Lektionen, gesamtes Set)

### 3. Auswertungsphase

Nachbearbeitung und Ergebnissicherung

### 3. Daten-Themenblock: Inhalte



### 3. Daten-Themenblock: Mentimeter-Zugriff



<https://www.menti.com/alnwrypa2fi9>

### 3. Daten-Themenblock: Warm-up

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400**



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

# Wie hoch ist der Einkommensanteil des obersten 1% am gesamten Einkommen (Steuerdaten)?

0

etwa 10%

0

etwa 25%

0

etwa 40%

### 3. Daten-Themenblock: Warm-up

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400**



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

# Wie hoch ist der Vermögensanteil des obersten 1% am gesamten Vermögen (Steuerdaten)?

0

etwa 25%

0

etwa 45%

0

etwa 70%

### 3. Daten-Themenblock: Warm-up

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400**



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

# Das Ausmass der Umverteilung der Einkommen in der Schweiz ist...

0

... zu gering.

0

... in Ordnung.

0

... zu stark.

### 3. Der neue Daten-Themenblock : Aktuelle Zitate

*«Die Einkommensverteilung in der Schweizer Gesellschaft ist äusserst stabil und hat sich in den letzten Jahrzehnten kaum verändert.*

*Weder nehmen die Spitzeneinkommen dramatisch zu, noch hat der Mittelstand wesentlich verloren oder hat eine Polarisierung der Gesellschaftsschichten stattgefunden.»*

Finanz und Wirtschaft, Christoph A. Schaltegger, 2020

*«Nicht nur weltweit, sondern auch in der Schweiz steigt die soziale Ungleichheit.*

*Befeuert wird sie durch massive Vermögenszuwächse bei den Reichsten, stagnierende Löhne und derzeit vor allem durch die Teuerung.»*

Caritas Schweiz, 2023

### 3. Der neue Daten-Themenblock : Aktuelle Zitate

Join at menti.com | use code 8872 400

Mentimeter



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

## Welchem Zitat stimmen Sie eher zu?

«Die Einkommensverteilung in der Schweizer Gesellschaft ist äusserst stabil und hat sich in den letzten Jahrzehnten kaum verändert.»

«Nicht nur weltweit, sondern auch in der Schweiz steigt die soziale Ungleichheit.»

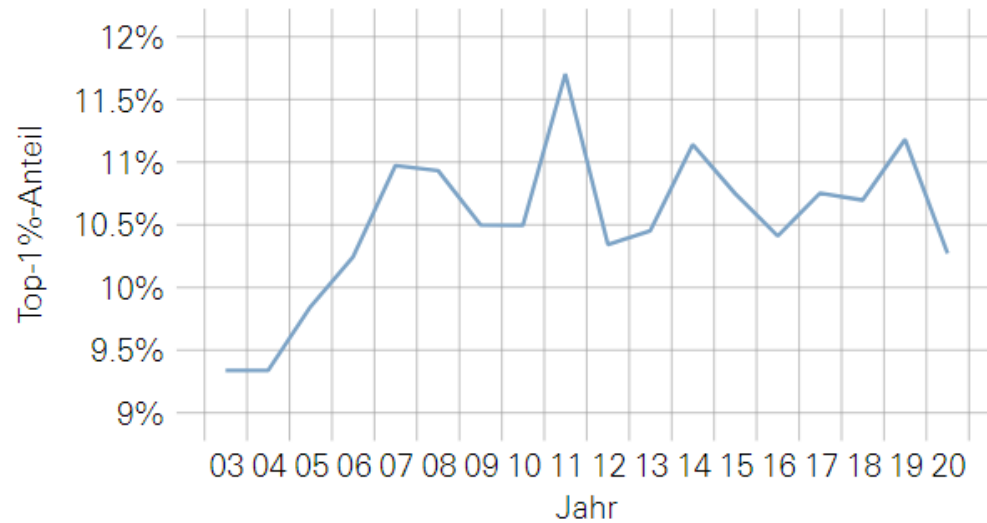
Gar nicht einverstanden

Völlig einverstanden

# 3.1. Grafiken interpretieren: Was sagt die Grafik aus?

## GRAFIK 1: EINKOMMENSUNGLEICHHEIT GEMÄSS TOP-1%-ANTEIL

Entwicklung des Anteils des obersten Prozents an den gesamten Einkommen (Top-1%-Anteil) in der Schweiz.



— Top-1%-Anteil

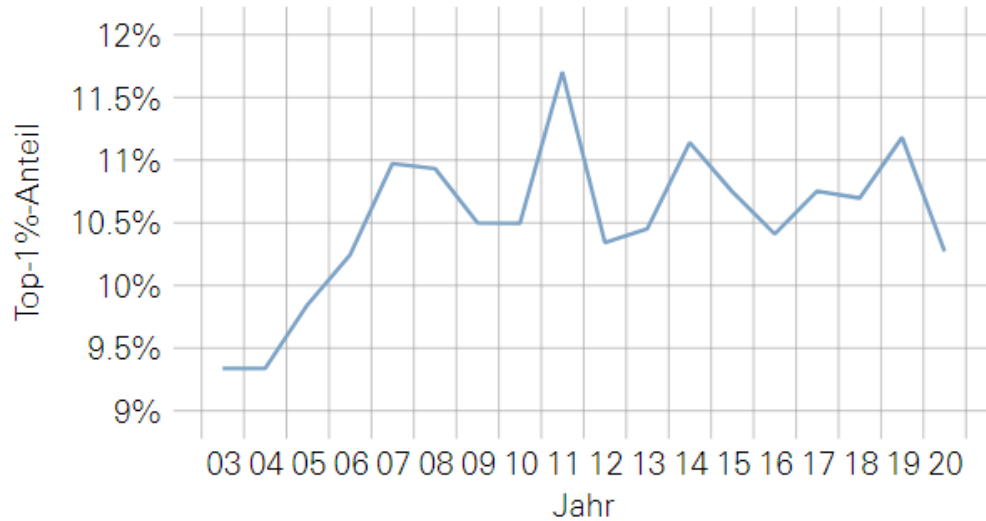
Quelle: Bundessteuerstatistik ESTV, eigene Schätzung

▶ Diskutieren Sie die Frage kurz mit Ihrer Nachbarin/Ihrem Nachbarn.

# 3.1. Grafiken interpretieren: Was sagt die Grafik aus?

**GRAFIK 1: EINKOMMENSUNGLEICHHEIT GEMÄSS TOP-1%-ANTEIL**

Entwicklung des Anteils des obersten Prozents an den gesamten Einkommen (Top-1%-Anteil) in der Schweiz.

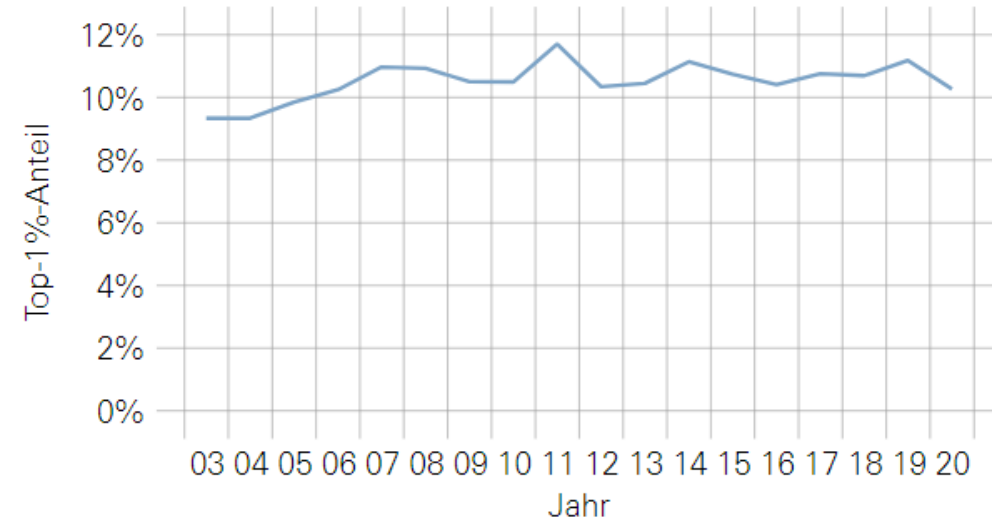


— Top-1%-Anteil

Quelle: Bundessteuerstatistik ESTV, eigene Schätzung

**GRAFIK 3: EINKOMMENSUNGLEICHHEIT GEMÄSS TOP-1%-ANTEIL**

Entwicklung des Anteils des obersten Prozents an den gesamten Einkommen (Top-1%-Anteil) in der Schweiz.



— Top-1%-Anteil

Quelle: Bundessteuerstatistik ESTV, eigene Schätzung

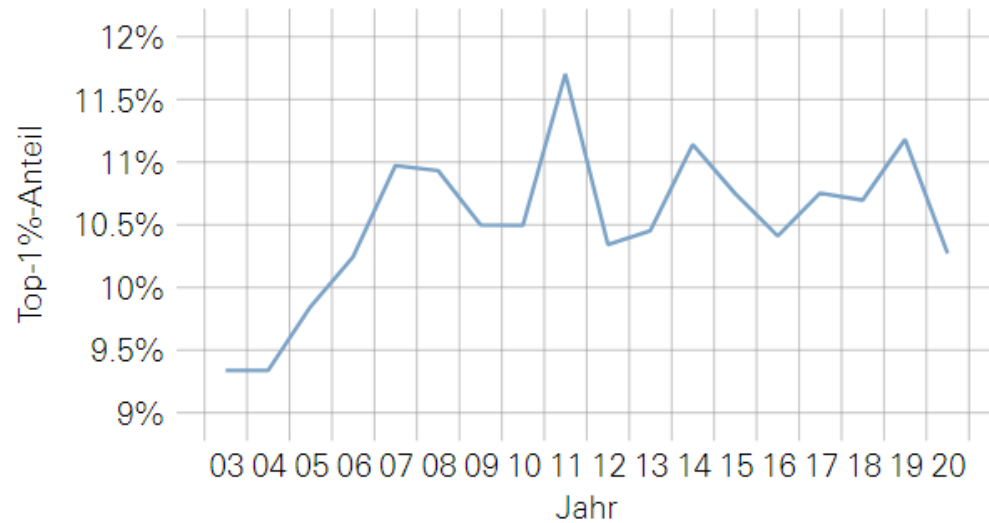
▶ Welche der beiden Grafiken stellt die Daten eher korrekt dar?



# 3.1. Grafiken interpretieren: Was sagt die Grafik aus?

**GRAFIK 1: EINKOMMENSUNGLEICHHEIT GEMÄSS TOP-1%-ANTEIL**

Entwicklung des Anteils des obersten Prozents an den gesamten Einkommen (Top-1%-Anteil) in der Schweiz.

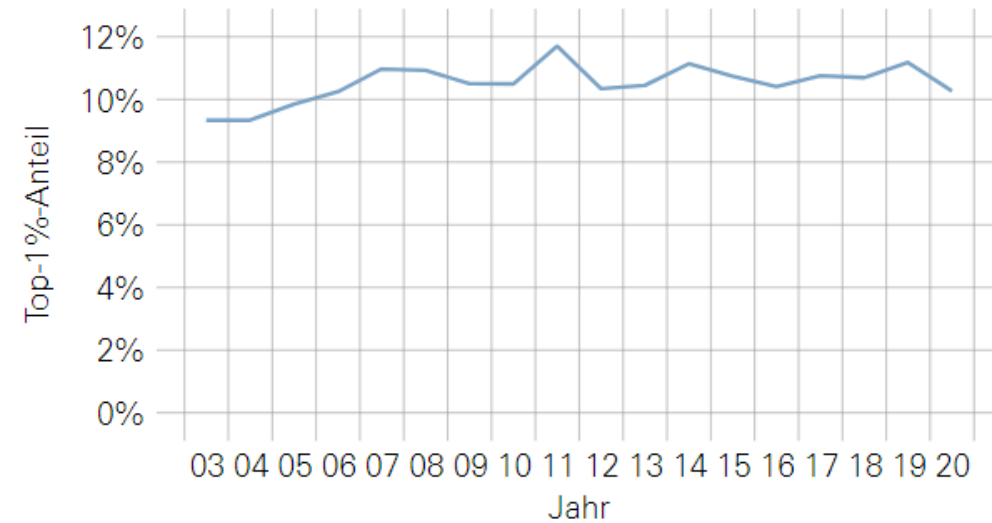


— Top-1%-Anteil

Quelle: Bundessteuerstatistik ESTV, eigene Schätzung

**GRAFIK 3: EINKOMMENSUNGLEICHHEIT GEMÄSS TOP-1%-ANTEIL**

Entwicklung des Anteils des obersten Prozents an den gesamten Einkommen (Top-1%-Anteil) in der Schweiz.



— Top-1%-Anteil

Quelle: Bundessteuerstatistik ESTV, eigene Schätzung

Im Corona-Jahr 2020, in dem viele Unternehmen Umsatzrückgänge zu verzeichnen hatten, geht der Top-1%-Anteil gemäss den dargestellten Daten leicht zurück. Was könnten die Gründe dafür sein?

## 3.2. Quellen bewerten: Welche Quellen sind vertrauenswürdig?

- Der Daten-Themenblock enthält eine Reihe von Aufgaben zum Thema Quellenbewertung.
- Link zu Hintergrundinformationen: [Ungleichheit - Instrumente | Iconomix](#)
- Wir überspringen das Thema in diesem Workshop.

### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Was sagen sie aus?

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400**

 Menti



Account



Content



Design



Settings



Help &  
Feedback

# Welche Ungleichheitsmasse kennen Sie?

### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Was sagen sie aus?

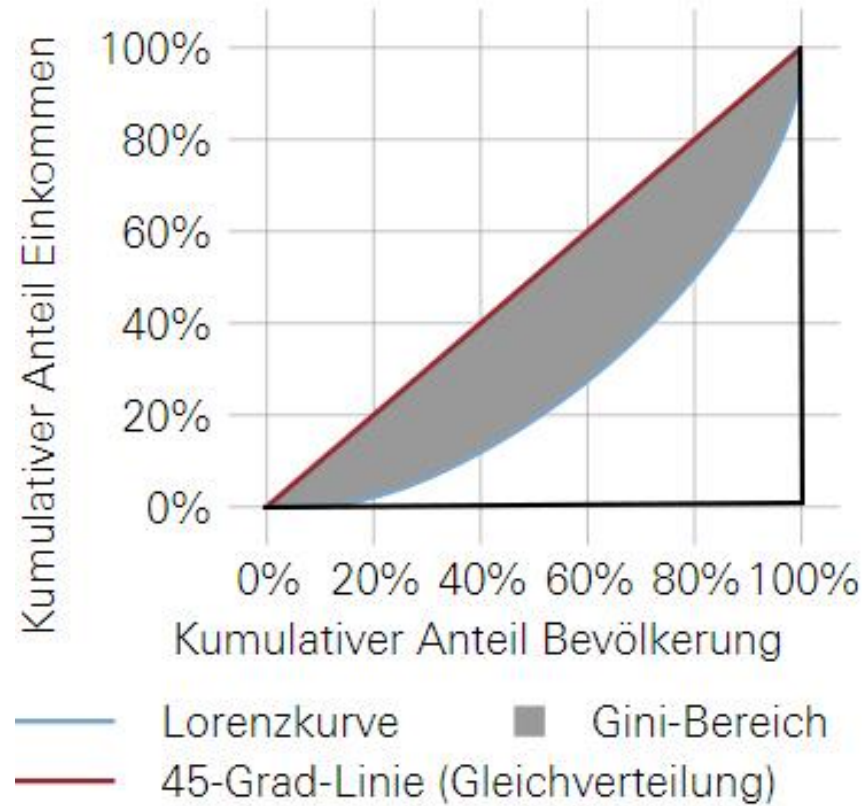
Wir fokussieren auf drei Verteilungsmasse:

1. Gini-Koeffizient
2. Top-X%-Anteile
3. Perzentil-Verhältnis (90/50)

### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Gini-Koeffizient

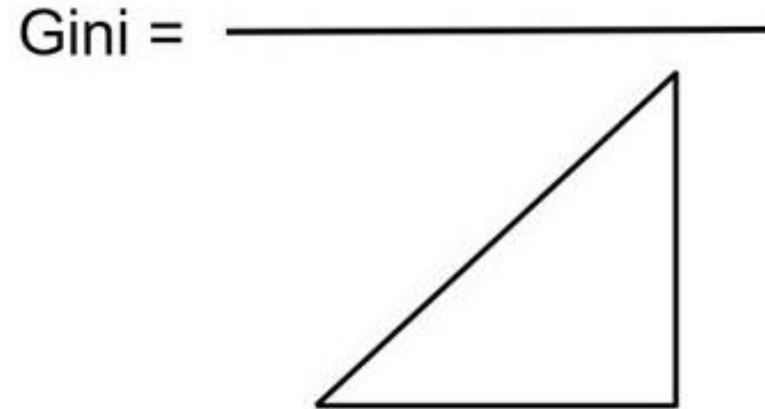
**GRAFIK 4: GINI-KOEFFIZIENT  
UND LORENZKURVE**

Gini-Koeffizient (=0,471)



Quelle: Einkommensdaten Bundessteuerstatistik 2020

$$0 \leq \text{Gini} \leq 1$$



# 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Quiz

Join at menti.com | use code 8872 400

**Wie hoch ist der Anteil der einkommenschwächeren 75% der Bevölkerung am gesamten Einkommen?**

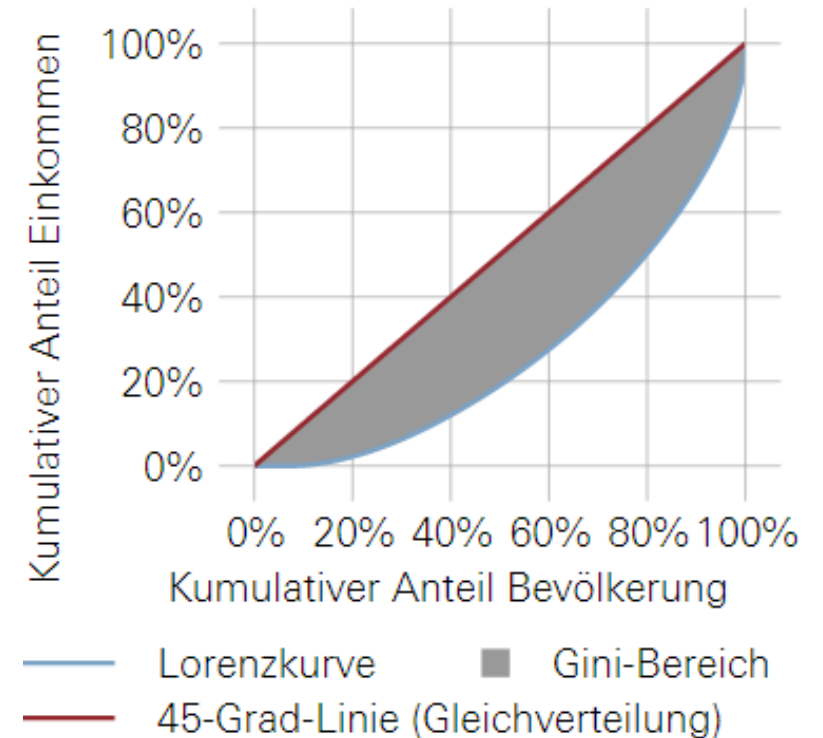
ca. 5%      ca. 45%      ca. 20%

Kann anhand der Grafik nicht beantwortet werden

Account  
Content  
Design  
Settings  
Help & Feedback

## GRAFIK 4: GINI-KOEFFIZIENT UND LORENZKURVE

Gini-Koeffizient (=0,471)



Quelle: Einkommensdaten Bundessteuerstatistik 2020

### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Knacknuss



Warum kann die Lorenzkurve nie oberhalb der 45-Grad-Linie liegen?

Angenommen, die Lorenzkurve würde bei einem Anteil an der Gesamtbevölkerung von 20% oberhalb der Lorenzkurve liegen, dann hätten die 20% der Personen mit den niedrigsten Einkommen einen Anteil am Gesamteinkommen von mehr als 20%. Dann würde es sich bei dieser Personengruppe nicht um die 20% mit den niedrigsten Einkommen handeln. Das würde der Logik der Lorenzkurve widersprechen.

### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Vor- und Nachteile

Ungleichheitsmasse haben verschiedene Vor- und Nachteile. Beispielsweise sind sie nicht immer einfach zu interpretieren.

Join at menti.com | use code 8872 400

 Mentimeter

**Welches Ungleichheitsmass ist sehr einfach zu interpretieren?**



Gini-Koeffizient



Top-X%-Anteil



Perzentil-Verhältnis



### 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Auswirkungen



Join at menti.com | use code 8872 400

Mentimeter

Was passiert mit dem Gini-Koeffizienten, wenn sich die Einkommen aller Personen in der Bevölkerung um CHF 100 erhöhen?



# 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Auswirkungen



Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400** Mentimeter

**Was passiert mit dem Top-1%-Anteil, wenn die Einkommen aller Personen in der Bevölkerung sich um CHF 100 erhöhen?**

steigt  bleibt unverändert  sinkt

**Content**

Question  
Was passiert mit dem Top-1%-Anteil, wenn die

Options

- steigt
- bleibt unverändert
- sinkt

+ Add option

Seconds to answer 15

More points for fast correct answers

Select another question

FH Account  
Content  
Design  
Settings  
Help & Feedback



# 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Auswirkungen

Join at menti.com | use code 8872 400 Mentimeter

**Die Person mit dem höchsten Einkommen gewinnt CHF 1000 dazu. Diejenige mit dem zweithöchsten Einkommen verliert 1000, bleibt aber auf dem 2. Platz.**

Gini-Koeffizient steigt     Gini-Koeffizient verändert sich nicht     Gini-Koeffizient sinkt

**Content** ×

Question  
Die Person mit dem höchsten Einkommen ge

Options

- Gini-Koeffizient steigt ×
- Gini-Koeffizient verändert sich nic ×
- Gini-Koeffizient sinkt ×

+ Add option

Seconds to answer 15 ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️ ⬆️

More points for fast correct answers

Select another question

**FH** Account

Content

Design

Settings

Help & Feedback

# 3.3. Ungleichheitsmasse im Vergleich: Auswirkungen



Join at menti.com | use code 8872 400 Mentimeter

**Die Person mit dem höchsten Einkommen gewinnt CHF 1000 dazu. Diejenige mit dem zweithöchsten Einkommen verliert 1000, bleibt aber auf dem 2. Platz.**

Gini-Koeffizient steigt     Gini-Koeffizient verändert sich nicht     Gini-Koeffizient sinkt

**Content** ×

Question  
Die Person mit dem höchsten Einkommen ge

Options

- Gini-Koeffizient steigt ×
- Gini-Koeffizient verändert sich nic ×
- Gini-Koeffizient sinkt ×

+ Add option

Seconds to answer 15 ⬆️ ⬆️ ⬆️

More points for fast correct answers

Select another question

**FH** Account  
Content  
Design  
Settings  
Help & Feedback

## 3.4. Indikatoren vergleichen: Vermögen, Einkommen und Konsum

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code 8872 400



**Bei welchem Indikator ist das Ausmass der wirtschaftlichen Ungleichheit am grössten?**

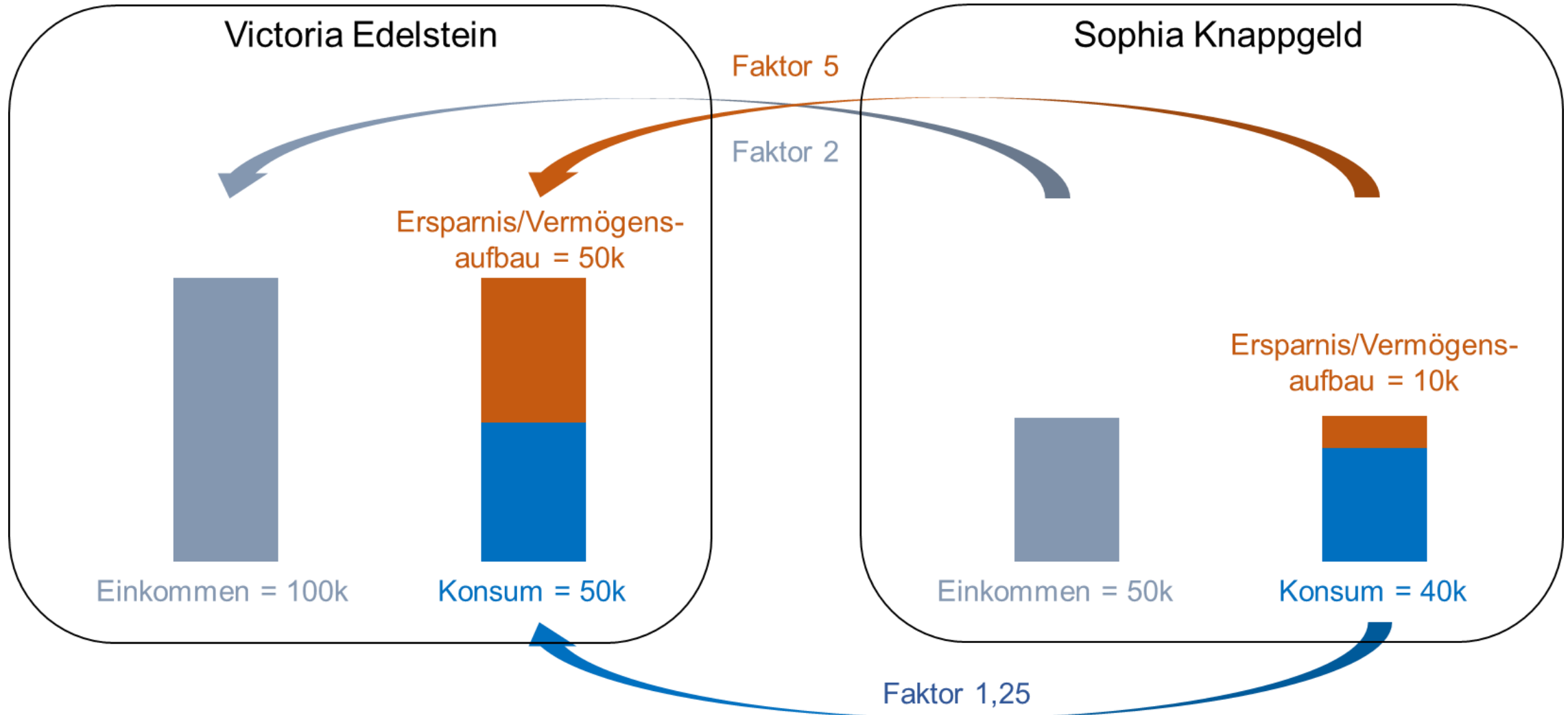
1st | Einkommen

2nd | Vermögen

3rd | Konsum



### 3.4. Indikatoren vergleichen: Begründung der Reihenfolge



### 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

- Steuern können die Einkommensverteilung beeinflussen.
- Dabei vergleichen wir die Verteilung der Einkommen *nach* Steuern mit derjenigen *vor* Steuern.
- Die Steuern können dazu führen, dass die Ungleichheit
  - sinkt,
  - steigt oder
  - unverändert bleibt.

### 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

Join at menti.com | use code 8872 400



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

**Kopfsteuer: Jede Person bezahlt den gleichen frankenmässigen Betrag an Steuern.**

Ungleichheit sinkt

Ungleichheit verändert sich nicht

Ungleichheit steigt

### 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

Join at menti.com | use code 8872 400



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

**Kopfsteuer: Jede Person bezahlt den gleichen frankenmässigen Betrag an Steuern.**

Ungleichheit sinkt

Ungleichheit verändert sich nicht

Ungleichheit steigt

### 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

Join at menti.com | use code 8872 400



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

**Progressive Steuer: Personen mit hohem Einkommen bezahlen nicht nur in Franken höhere Steuern, sondern haben auch einen höheren Steuersatz.**

Ungleichheit steigt

Ungleichheit verändert sich nicht

Ungleichheit sinkt

## 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

Join at menti.com | use code 8872 400

 Menti



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

**Proportionale Steuer: Jede Person bezahlt den gleichen Steuersatz, bspw. 20% auf das gesamte Einkommen.**

---

Ungleichheit steigt

Ungleichheit verändert sich nicht

Ungleichheit sinkt

### 3.4. Indikatoren vergleichen: Einfluss von Steuern auf die Einkommensungleichheit

Join at menti.com | use code 8872 400



Account



Content



Design



Settings



Help & Feedback

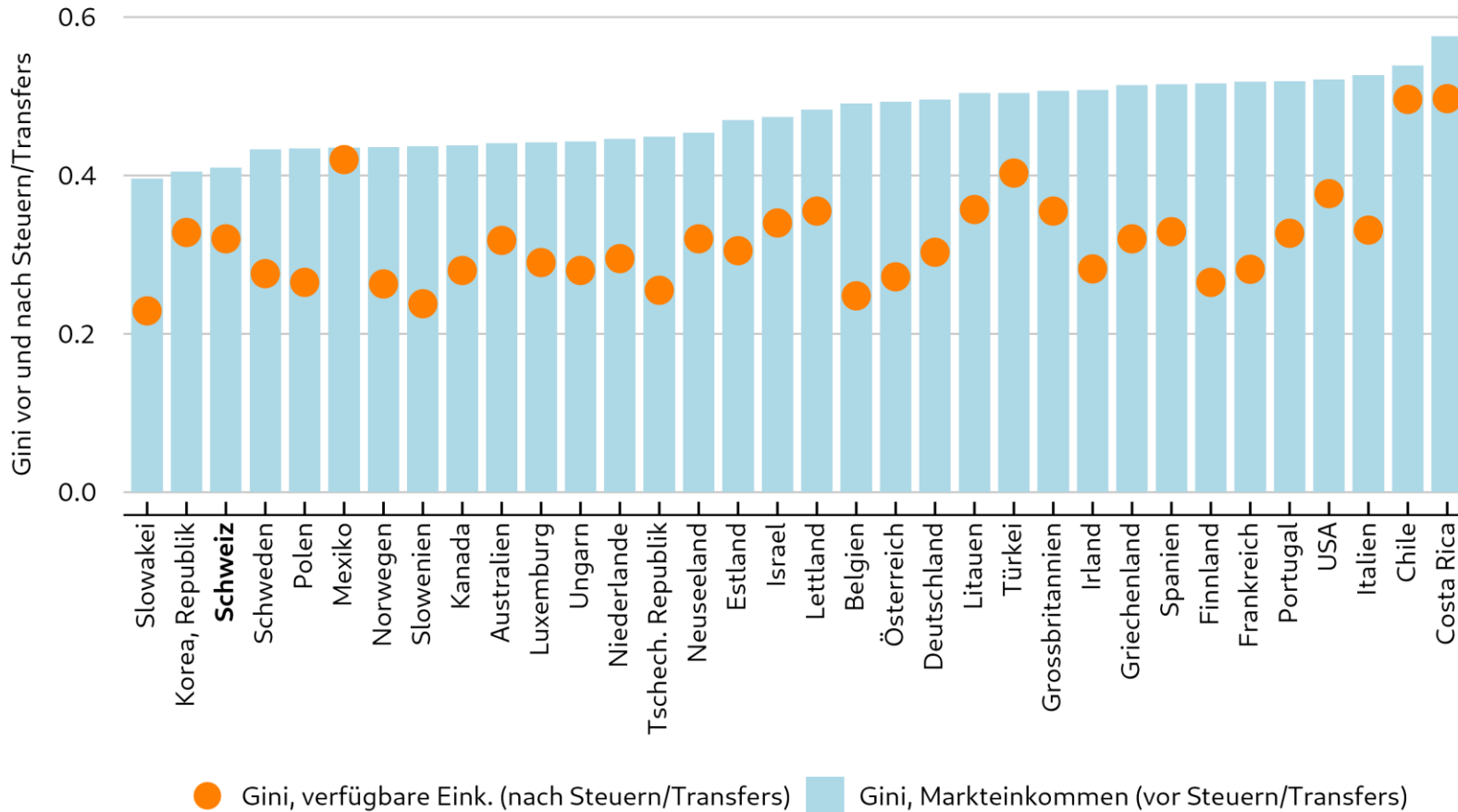
**Flat-Rate-Tax: Ein Grundfreibetrag ist steuerfrei. Jeder Franken oberhalb dieses Betrags wird zu einem einheitlichen Satz besteuert.**

Ungleichheit steigt

Ungleichheit verändert sich nicht

Ungleichheit sinkt

# 3.5. Länder vergleichen



Die Grafik zeigt die Ungleichheiten in OECD-Ländern gemäss dem **Markteinkommen** und gemäss dem **verfügbaren Einkommen**.

Welche Einkommensgrösse ist für die Beurteilung der wirtschaftlichen Ungleichheiten **ausschlaggebend?**  
Warum?

Daten: OECD, 2020

## 4. Abschluss: Hat sich Ihre Perspektive verändert?

*«Die Einkommensverteilung in der Schweizer Gesellschaft ist äusserst stabil und hat sich in den letzten Jahrzehnten kaum verändert.»*

*Weder nehmen die Spitzeneinkommen dramatisch zu, noch hat der Mittelstand wesentlich verloren oder hat eine Polarisierung der Gesellschaftsschichten stattgefunden.»*

Finanz und Wirtschaft, Christoph A. Schaltegger, 2020

*«Nicht nur weltweit, sondern auch in der Schweiz steigt die soziale Ungleichheit.»*

*Befeuert wird sie durch massive Vermögenszuwächse bei den Reichsten, stagnierende Löhne und derzeit vor allem durch die Teuerung.»*

Caritas Schweiz, 2023

# 4. Abschluss: Gewonnen hat...

Join at [menti.com](https://menti.com) | use code **8872 400**



## Quiz leaderboard



Vielen Dank für Ihre  
Aufmerksamkeit!

[www.iconomix.ch](http://www.iconomix.ch)