



Konzeptionen eines integrierten, besser aufeinander abgestimmten Steuer- und Sozialtransfer-Systems

Vortrag auf dem FIS-Forum in Leipzig am 4. November 2025

Prof. Dr. Michael Opielka und Dr. Wolfgang Strengmann-Kuhn
ISÖ – Institut für Sozialökologie, Siegburg

ISÖ-Studie für das DIFIS

„Konzeptionen eines integrierten bzw. besser aufeinander abgestimmten Steuer- und Sozialtransfersystems zur Absicherung des Existenzminimums“

Wolfgang Strengmann-Kuhn und Michael Opielka (ISÖ), Stefan Bach (DIW)

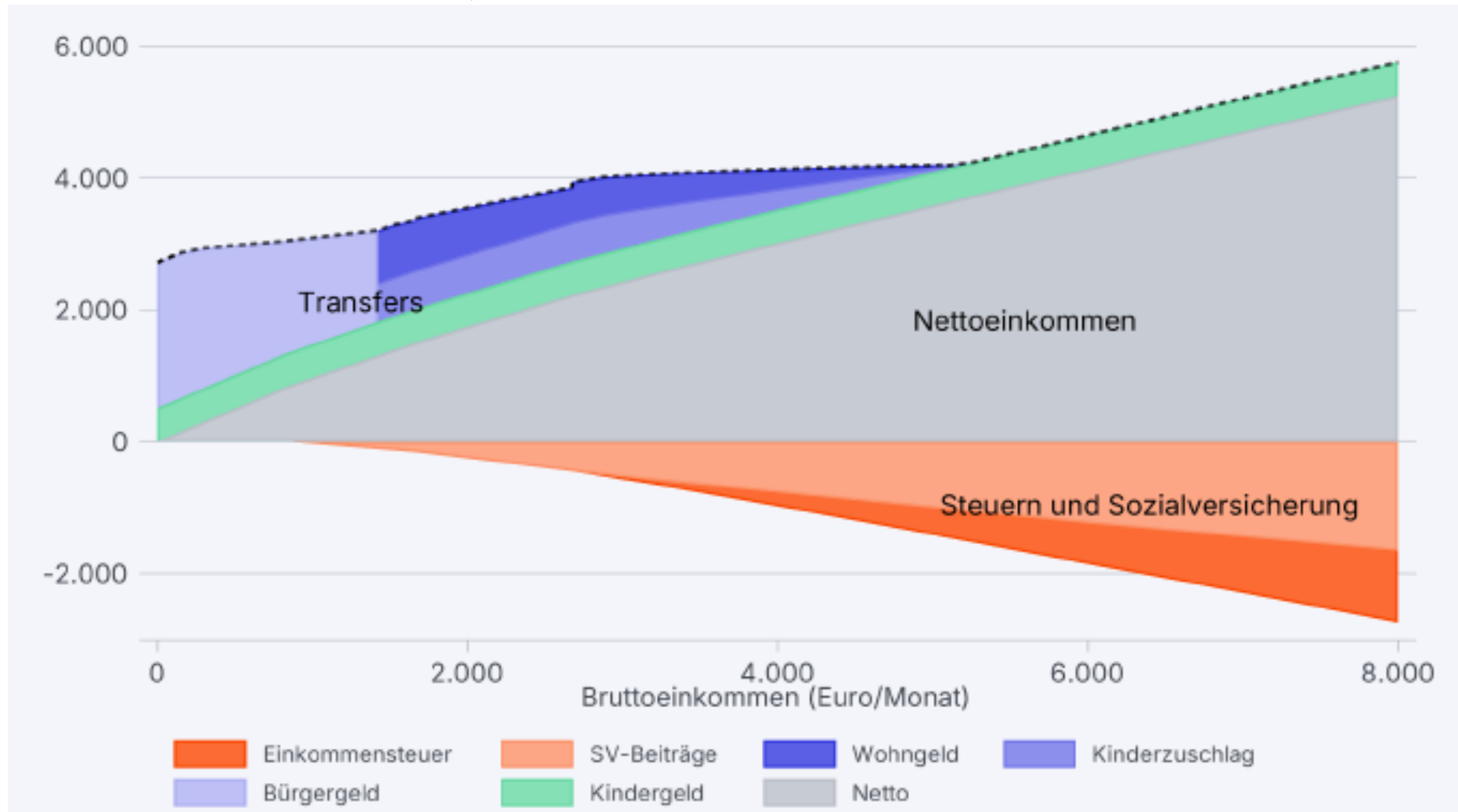
<https://www.isoe.org/projekte/laufende-projekte/konzeptionen-eines-integrierten-bzw-besser-aufeinander-abgestimmten-steuer-und-sozialtransfersystems-zur-absicherung-des-existenzminimums/>

- ▶ Probleme:
 - ▶ Zersplittertes „System“
 - ▶ Nichtinanspruchnahme
 - ▶ Grenzbelastung
 - ▶ Absicherung von Erwerbstätigen
- ▶ Integration von Leistungen in das Steuersystem als Teil einer Gesamtlösung

Grundsicherungsleistungen und Inanspruchnahme

Leistung	Empfänger:innen	Berechtigte (geschätzt)
Bürgergeld (SGB II)	ca. 5,5 Mio.	11 Mio.
Grundsicherung im Alter und bei Erwerbsminderung (SGB XII Kap. 4)	ca. 1,2 Mio.	3 Mio.
Hilfe zum Lebensunterhalt (SGB XII Kap. 3)	ca. 200.000	400.000
BAföG	ca. 600.000	1 Mio.
Asylbewerberleistungen (AsylbLG)	ca. 500.000	500.000
Summe	ca. 8 Mio.	Ca. 15 Mio.
Wohngeld	ca. 1,8 Mio.	7,3 Mio.
Kinderzuschlag	ca. 1,1 Mio.	3 Mio.

Grenzbelastung (Beispiel: Paar mit zwei Kindern)



Mindestsicherung von Erwerbstätigen

Beispiel: Single, 1 500 € brutto

- ▶ Zahlt Steuern (16,75 €) und Sozialversicherungsbeiträge (281,75 €)
- ▶ **Nettoeinkommen: 1 202,08 €**
- ▶ Erwerbstätigenfreibetrag Bürgergeld: 348 €
- ▶ **Anzurechnendes Einkommen für Bürgergeld: 854,08 €**
- ▶ Ab 291 Euro Anspruch auf Bürgergeld, bei 432 € Wohnkosten:
- ▶ **Bürgergeldanspruch: 140,92 €**
- ▶ **Verfügbares Einkommen: 1.343 €**
- ▶ Es muss jetzt auch noch ein Anspruch auf Wohngeld geprüft werden ...

Möglichkeiten zur Integration ins Steuersystem

- ▶ **Basisgeld**, ähnlich wie das Kindergeld, aber für die Erwachsenen, in Höhe des Regelbedarfs
- ▶ **Tax Credit**: Steuern und Sozialabgaben wie bisher, dann Aufstockung durch Tax Credit
- ▶ **integrierter Steuer-Transfertarif mit negativem Ast**
- ▶ **Steuergutschriften**: Abzug von der Steuerlast für alle
- ▶ **Existenzgeld** (Vorschlag Diakonie): Pauschal ohne Bedürftigkeitsprüfung, muss beantragt werden und sonstige Einkommen werden mit höherem Steuersatz mit neuer Steuerklasse 7 versteuert
- ▶ **Auszahlung und Versteuerung im Nachhinein** (wie Energiepreispauschale oder mit eigenem Abschmelz-Tarif wie DIW-Vorschlag zum Klimageld)

Auszahlmechanismen (Single mit 1500 Einkommen)

	Status Quo	Basisgeld	Tax Credit	integrierter Steuertarif	Steuer-gutschrift (Wohnbedarf)	Existenzgeld
Brutto	1500	1500	1500	1500	1500	1500
Basisgeld/ Existenzgeld	-	563	-	-	-	995
Steuern aktueller Tarif	16,17	-	16,17	-	-	-
Steuern neuer Tarif	-	-579,17		+124,75	-307,25	-870,25
tax credit	-	-	-140,92	-	-	-
Steuergutschrift	-	-	-	-	432	-
netto nach Steuern	1483,83	1483,83	1624,75	1624,75	1624,75	1624,75
Sozialversicherungsbeiträge	-281,75	-281,75	-281,75	-281,75	-281,75	-281,75
netto nach Steuern und SV	1202,08	1202,08	1.343,00	1.343,00	1.343,00	1.343,00
Bürgergeld	140,92	140,92	0	0	0	0
zur Verfügung stehendes Einkommen	1343,00	1343,00	1343,00	1343,00	1343,00	1343,00

In der Studie diskutierte Fragen

- ▶ Institutionelle Fragen
- ▶ Bedürftigkeitsprüfung
- ▶ Bedarfsdeckung
- ▶ Auszahlmechanismen
- ▶ Grenzbelastung/ Arbeitsanreize
- ▶ Ergänzende Fragestellungen für eine umfassende Reform
 - ▶ Rolle und Möglichkeiten der Digitalisierung und Verwaltung
 - ▶ Zugang zu Arbeitsmarktleistungen
 - ▶ Rechtliche Fragen
 - ▶ Politischer Prozess

Vorschlag

- ▶ **Regelbedarf Erwachsene**

- ▶ Basisgeld und/ oder einheitliche Grundsicherung

- ▶ **Regelbedarf Kinder**

- ▶ Kindergrundsicherung/ Kinderbasisgeld: Auszahlung an alle und Versteuerung im Nachhinein, Vorschlag: ab mittlerem Einkommen mit eigenem Tarif

- ▶ **Mehrbedarfe:**

- ▶ Freibeträge (z.B. Behindertenpauschbetrag, Alleinerziehendenfreibetrag) umwandeln in Steuergutschriften
 - ▶ Prüfen, ob weitere Mehrbedarfe, die bei der Grundsicherung gewährt werden, pauschaliert in die Einkommensteuer integriert werden können

Vorschlag

▶ Wohnbedarf

- ▶ Integration ins Steuersystem, wenn eigenes Einkommen über dem Grundfreibetrag
- ▶ bei geringerem Einkommen Grundsicherung
- ▶ Auszahlmechanismus: Tax Credit, integrierter Steuer-Transfer-Tarif oder Steuergutschrift
- ▶ bundesweite oder regionalisierte Pauschale
- ▶ Ersetzt das Wohngeld und den Kinderzuschlag
- ▶ Möglichkeit ergänzendes Bürgergeld bei höheren Wohnkosten oder Mehrbedarfen
- ▶ Grenzbelastung durchgängig 70% (auch bei Bürgergeld/Grundsicherung)
- ▶ „Existenzgeld“ als Möglichkeit für monatliche Auszahlung

Auswirkungen für einen Single (ohne Basisgeld)

Brutto	0	400,00	800,00	1.200,00	1.600,00	2.000,00
Basisgeld	-	-	-	-	-	-
Steuern	0	0	0	+347,22	+ 186,61	+ 26,00
netto nach Steuern	0	400,00	800,00	1.547,22	1.786,61	2.026,00
Sozial- versicherungen	-	-14,40	-72,83	-192,22	-311,61	-431,00
netto	0	385,60	726,41	1.355,00	1.475,00	1.595,00
Bürgergeld	995,00	729,40	507,83	-	-	-
zur Verfügung stehendes Einkommen	995,00	1.115,00	1.235,00	1.355,00	1.475,00	1.595,00
Status Quo	995,00	1.155,00	1.263,00	1.343,00	1.479,14 1.343,00*	1.566,83 1.475,83*

Auswirkungen für einen Single (mit Basisgeld)

Brutto	0	400,00	800,00	1.200,00	1.600,00	2.000,00
Basisgeld	563,00	563,00	563,00	563,00	563,00	563,00
Steuern			-55,17	-215,78	-376,39	-537,00
netto nach Steuern	563,00	963,00	1.307,83	1.547,22	1.786,61	2.026,00
Sozial- versicherungen	-	-14,40	-72,83	-192,22	-311,61	-431,00
netto	563,00	948,60	1.235,00	1.355,00	1.475,00	1.595,00
Bürgergeld	432,00	166,40	-	-	-	-
zur Verfügung stehendes Einkommen	995,00	1.115,00	1.235,00	1.355,00	1.475,00	1.595,00
Status Quo	995,00	1.155,00	1.263,00	1.343,00	1.479,14 1.343,00*	1.566,83 1.475,83*

Fazit

- ▶ Transparentes, einfaches System
- ▶ Inanspruchnahme wird erhöht, weil Leistungen automatisch ausgezahlt werden
- ▶ Leistungen werden entstigmatisiert
- ▶ Grenzbelastung von 70% schafft leistungsgerechteres System: Mehrarbeit lohnt sich immer
- ▶ Erwerbstätige erhalten eine einfache Mindestsicherung im Steuersystem
- ▶ Bürokratie wird für die Bürger:innen und die Behörden abgebaut, Jobcenter entlastet
- ▶ Bausteine können schrittweise eingeführt werden

Wie weiter?

- ▶ Veröffentlichung voraussichtlich im November
- ▶ Vorschlag ist ein Ausgangspunkt für weitere Debatten
- ▶ Diverse Fragen offen
 - ▶ Institutionell, Verwaltung, Mikrosimulationen, politischer Prozess,
- ▶ DIFIS hat eine Reihe von Studien vergeben und plant Workshop-Reihe im Frühjahr 2026

Vielen Dank für die Aufmerksamkeit!

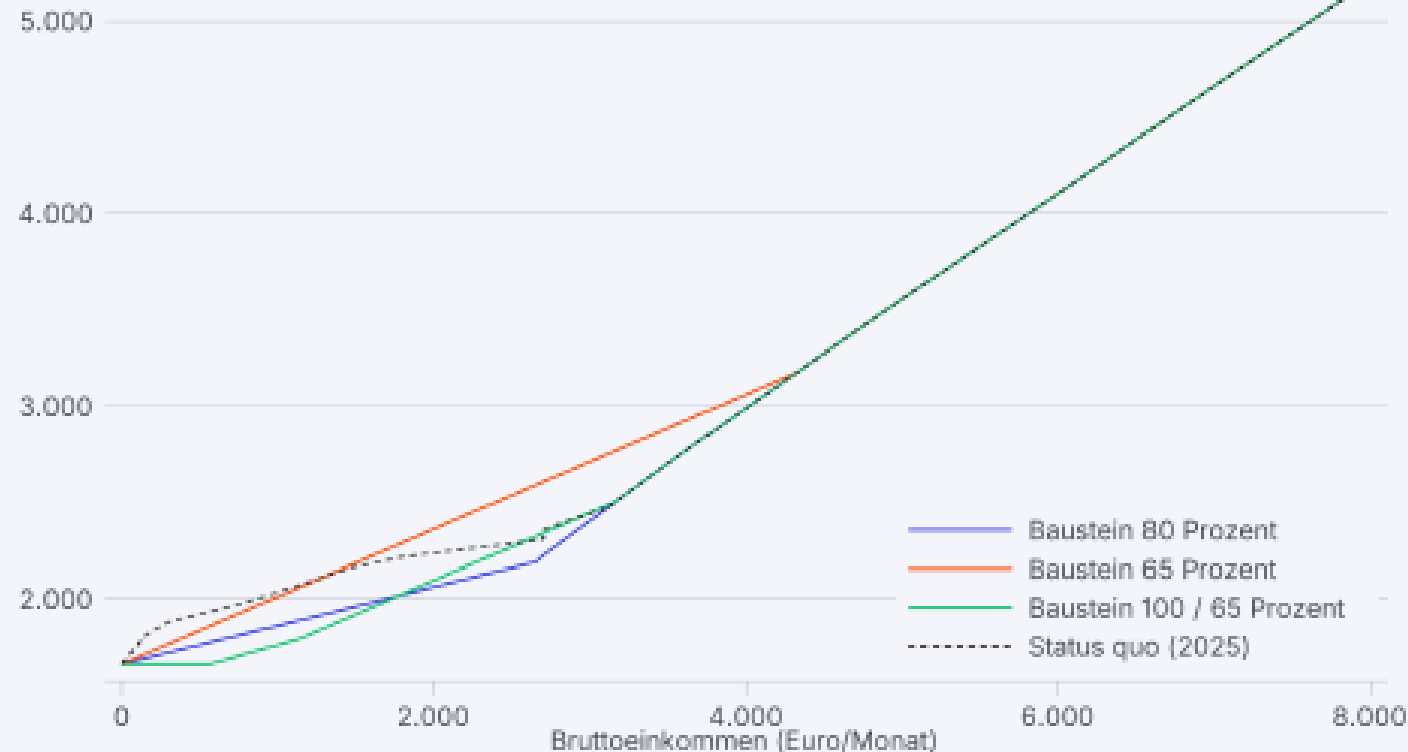
www.strengmann-kuhn.de

Bluesky: @strengmann-kuhn.de

www.isoe.org

Grenzbelastung: (neue) Vorschläge ifo

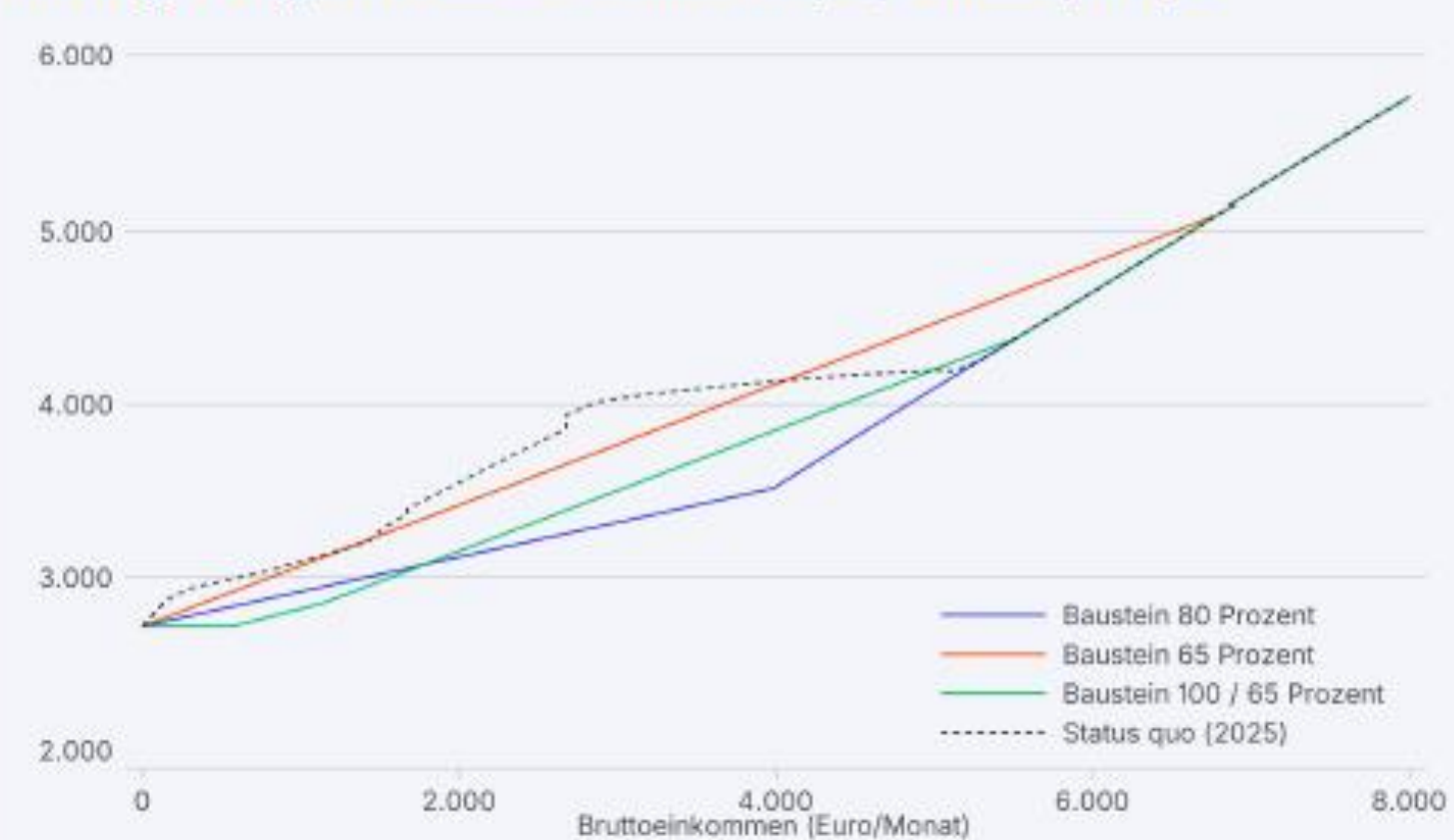
Abbildung 5: Verfügbares Einkommen – Bausteine – Ehepaar ohne Kinder, EK 67/33



Hinweis: Die Grafik zeigt das verfügbare Haushaltseinkommen (in Euro/Monat) bezogen auf das Bruttoeinkommen eines Haushalts.
Quelle: ifo-Mikrosimulationsmodell.

Grenzbelastung: (neue) Vorschläge ifo

Abbildung 6: Verfügbares Einkommen – Bausteine – Ehepaar, zwei Kinder, EK 67/33



Hinweis: Die Grafik zeigt das verfügbare Haushaltseinkommen (in Euro/Monat) bezogen auf das Bruttoeinkommen eines Haushalts.
Quelle: ifo-Mikrosimulationsmodell.