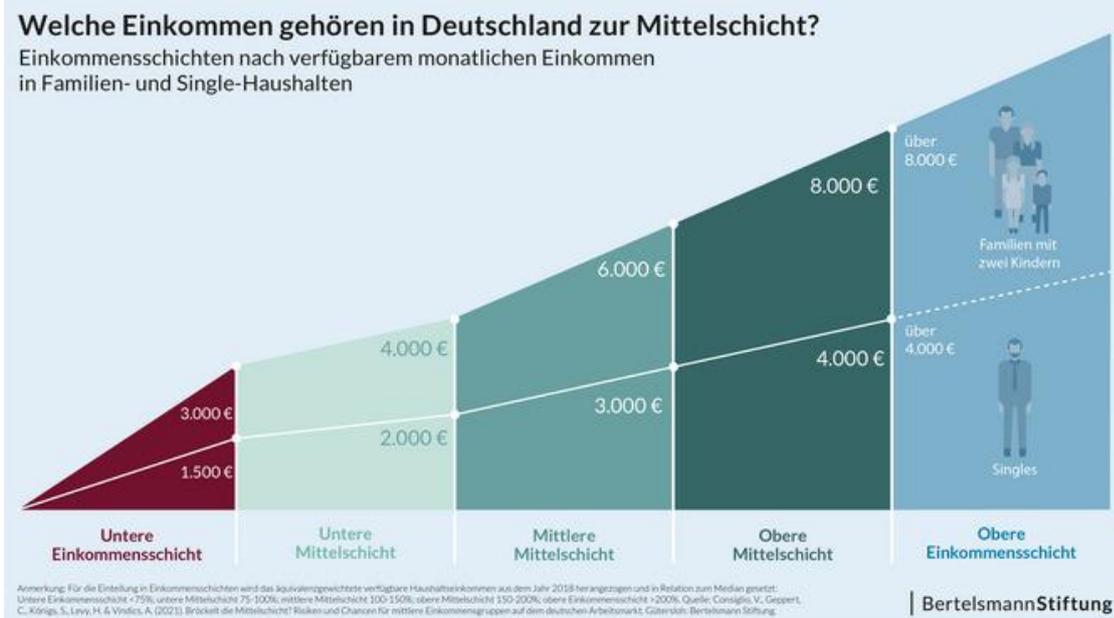


Wichtiger Hinweis: Der nächste Chart der Woche erscheint erst wieder am 07.01.2022. Wir wünschen Ihnen bis dahin besinnliche Weihnachten und alles Gute für 2022!



## Ab wann gehört man in Deutschland zur Mittelschicht?

Ergebnis einer Bertelsmann Studie: Die Mittelschicht in Deutschland bröckelt!



**Gottfried Urban**  
Geschäftsführer  
Dipl. Bankbetriebswirt

Das **Chartbild der Woche** zeigt die Einkommensschichten nach verfügbarem monatlichen Haushaltseinkommen (aus dem Jahr 2018). Lesebeispiel: Wer in 2018 mehr über mehr als 4.000 € (Singlehaushalt) bzw. über mehr als 8.000 € (Familie mit zwei Kindern) verfügte, gehört zur „Oberen Mittelschicht“. Quelle: Bertelsmannstudie 2021

Die Mittelschicht gilt als Rückgrat unserer Wirtschaft & Gesellschaft. In einer gemeinsamen Studie mit der OECD hat die Bertelsmann Stiftung eine umfassende Vermessung der Struktur, Arbeitsmarktentwicklungen und Mobilitätsdynamiken vorgenommen. Die am 01.12.2021 erschienene Publikation können Sie [hier](#) downloaden).

**1995 zählten noch 70 Prozent der Bevölkerung zur mittleren Einkommensgruppe, 2018 waren es nur noch 64 Prozent.** Der wesentliche Rückgang fand bis 2005 statt.

Das **Abstiegsrisiko** hat in den vergangenen Jahren vor allem in der unteren Mitte zugenommen. Zwischen 2014 und 2017 rutschten 22 Prozent der Personen in der unteren Mittelschicht im erwerbsfähigen Alter in die untere Einkommensschicht. Für sie war das Abstiegsrisiko damit dreimal höher als im mittleren und sogar sechsmal höher als im oberen Teil der Mittelschicht. Gleichzeitig haben sich die Chancen, in die Mittelschicht aufzusteigen, verringert.

**Jüngere Erwachsene sind besonders vom Rückgang der Mittelschicht betroffen.** Während es noch 71 Prozent der Babyboomer nach dem Start ins Berufsleben in die Mittelschicht schafften, gelang dies nur noch 61 Prozent der Millennials.

**Bildung spielt eine immer wichtigere Rolle für den Zugang zur Mittelschicht.** Der Anteil der 25- bis 35-Jährigen ohne Abitur oder Berufsausbildung, die es in die Mittelschicht schaffen, ist um 27 und der Anteil jener mit einer abgeschlossenen Berufsausbildung oder Abitur um 12 Prozentpunkte gesunken. Der Rückgang für junge Erwachsene mit einem Meister oder Hochschulabschluss lag mit 5 Prozentpunkten dagegen unterhalb des Bevölkerungsdurchschnitts von 6 Prozentpunkten.



Glossar:

#### Wichtige Hinweise:

Wenn börsennotierte Aktienunternehmen oder andere Finanzinstrumente genannt werden, sind dies keine Empfehlungen, sondern nur allgemeine Informationen.

Bei diesen Informationen handelt es sich um Werbung der Urban & Kollegen GmbH (UK) allgemeiner Art und beinhaltet u. U. keine vollständige Darstellung von Wertpapieren oder Märkten. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Anlageempfehlungen und Anlagestrategieempfehlungen.

Auch berücksichtigt die Darstellung von Marktentwicklungen u.U. keine Kosten, die beim Kauf oder Verkauf oder dem Halten von Wertpapieren entstehen. Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist weder ein verlässlicher Indikator für die aktuelle oder zukünftige Wertentwicklung noch stellt sie eine Garantie für die Zukunft dar. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nichtzutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Mögliche wesentliche Risiken: Kursrisiken im Aktien-, Zins- und Währungsbereich sowie Bonitätsrisiken, die zu starken Kapitalverlusten führen können. Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Keine Empfehlung oder Aufforderung zum Kauf von Finanzinstrumenten oder Anlagestrategien.

Diese Informationen können eine auf den persönlichen Kenntnissen und Erfahrungen, Anlageziele und finanziellen Verhältnisse des Anlegers zugeschnittenen Aufklärung, über die mit Wertpapieren und Anlagestrategien verbundenen Risiken nicht ersetzen. Es wird keine Haftung für Verluste übernommen, die durch den Erwerb oder die Veräußerung von Wertpapieren oder Anlagestrategien auf Grundlage dieses Werbedokumentes entstanden sind.

Über Kosten, Provisionen und Risiken informieren die offiziellen Anlegerinformationen, Vertragsunterlagen, Faktenblätter und Verkaufsprospekte. Für Vollständigkeit, Aktualität und Richtigkeit des Inhalts übernehmen wir keine Haftung. Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzung der Urban & Kollegen wieder, die jederzeit ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann.

Die UK hat weder die Rechte noch die Lizenz zur Wiedergabe von evtl. dargestellten Handelsmarken, Logos oder Bilder erworben, die im Werbedokument dargestellt sind und dienen lediglich der Veranschaulichung.

Weitere Informationen finden Sie in unseren Kundenerstinformationen sowie im [Impressum](#) der Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement ([www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)).

#### Urban & Kollegen GmbH Vermögensmanagement

Josef-Neumeier-Str. 2  
84503 Altötting

Tel.: +49 (0)8671 / 9690-0  
Fax: +49 (0)8671 / 9690-11

[info@urban-kollegen.de](mailto:info@urban-kollegen.de)  
[www.urban-kollegen.de](http://www.urban-kollegen.de)