

Gender Differences in Wealth Transfers

Daria Tisch & Manuel Schechl

Mini conference: Gender and Wealth Accumulation

SASE 2022 in Amsterdam

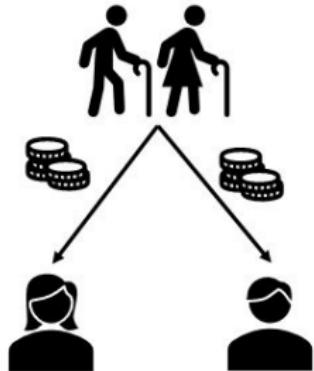
MAX-PLANCK-INSTITUT FÜR GESELLSCHAFTSFORSCHUNG
MAX PLANCK INSTITUTE FOR THE STUDY OF SOCIETIES



Gender Wealth Gap



Motivation



- What's the role of intergenerational transfers? Are there gender differences?
- Mixed prior findings
 - Bessière & Gollac 2020, Le Genre du capital: Gender difference in age and amounts of transfers
 - SOEP: hardly any gender differences in Germany
 - But: Prior research based on survey data

Research Questions

Research Questions

- ① Are there gender differences in parental transfers (inheritances and gifts) in Germany?
- ② How does the German inheritance and gift tax system shape gender inequalities?

Country context: Germany

-
-
-

Data

An den Finanzamt		Absenderin	Eingangsdatum
11	Deutschland	71 Jungen	1
Todesfall	Tag Monat Jahr	Markierung von Standort	
2 Erbherr	Name, Vorname	Geburtsdatum	99 11
3 letzter Wohnsitz, Straße, Hausnummer			
4 Alter	Ort	Erhebungsort	
5 Höhe zuständiges Finanzamt	Steuer-Nr./Identifikationsnummer	Steuer-Nr./Ident.	
6 Familiengut auf Todesfall:	Ja	gewinnerzielungsorientiert unterliegt Unternehmer-Gut	
7 Der verstorbenen Erbherr hat die Erbsteuer abgezahlt?	<input checked="" type="checkbox"/>	vertraglicher Unterstand	
8 Deutscher Güterstandort	gewesteter Güterstandort	Güterstandort	Recht nach deutschem Recht
9 Mit Testaments-Übertrag verknüpft?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
10 Ehe	ja		
11 Vermögensentwickler	Nachlassbegleiter	Nachlassverwalter	bestimmt
12 Name Nachlassbegleiter			
13 Wer der Erbsteuer befreit worden?	Name, Anschrift des Gesetzlich ermächtigten Nutzenden des Nutzens		
14 Wer der Erbsteuer bei Testator bestiegen war?	<input checked="" type="checkbox"/>		
15 Eigentumswert	Erbgutbestand	Erbgutbestand	
16 Name, Beruf und Anschrift des Gesetzlichen Vertreters des Erben			
17 Wer der Erbsteuer bei seinem Tod bestiegen?	<input checked="" type="checkbox"/>	Vorrechtsberechtigter	
18 Name, Beruf und Anschrift des Vorréchtsberechtigten			
19 Übernahme der Erbsteuer am Todestag?	<input checked="" type="checkbox"/>		
20 Datum			
21 Name, Anschrift des Erben			
22 Name, Anschrift des Vorréchtsberechtigten			
23 Name, Anschrift des Antragstellers			
24 Name, Anschrift des Finanzamtes			
25 Unterzeichnung	Sie mit der Steuererklärung angeführte Daten werden aufgrund des § 143 E. AO und des § 21 EStE erhoben. Die Angabe der Telefonnummer ist freiwillig.		
26 Steuererklärungen ohne Unterschrift gelten als nicht abgeschlossen.	Bei der Ausfüllung dieser Steuererklärung und der Angabe hat mitgegesehen.		
27			
28			
29			

- German inheritance and gift tax data 2020 (in the future: 2007-2020)
- Highly sensitive data
- Entire population of tax relevant transfers
-

Methods

- Descriptive analyses
- Quantile regressions
- Inequality decomposition

Gender differences in sum of parental transfers

Gifts

Taxable wealth transfer



Wealth transfer



■ female
■ male

Inheritances

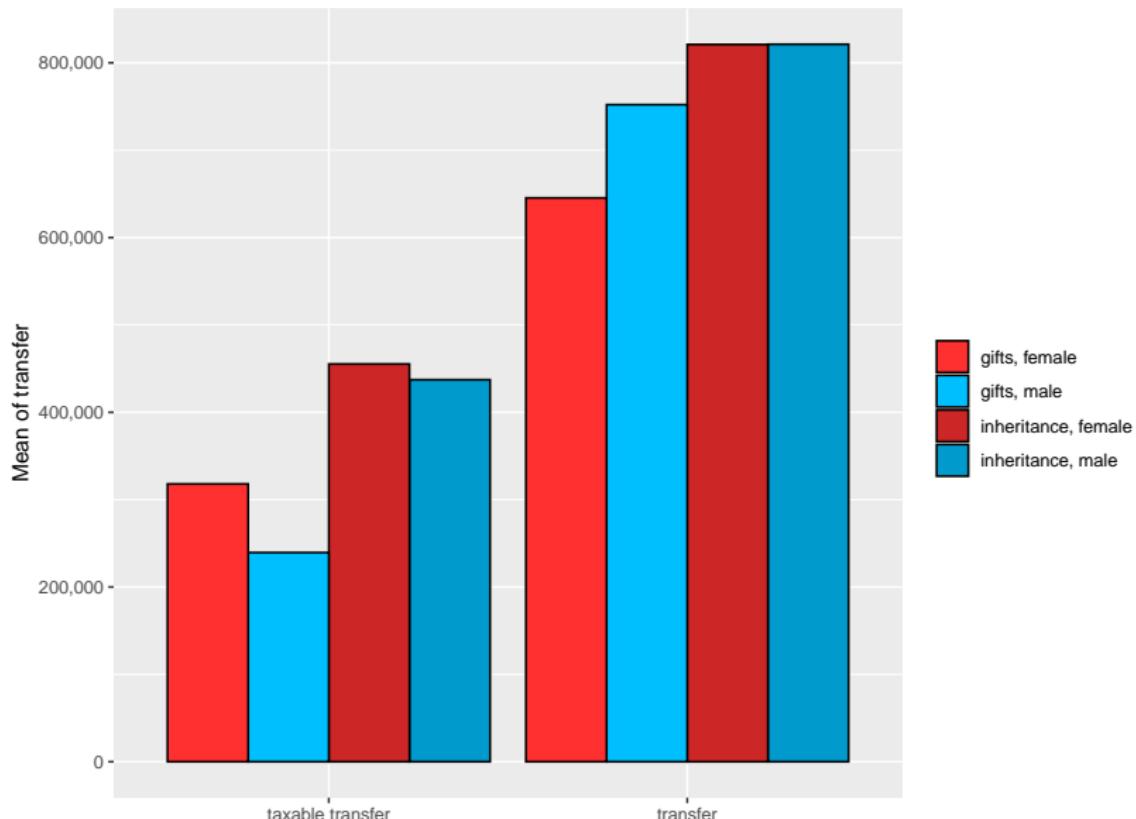
Taxable wealth transfer



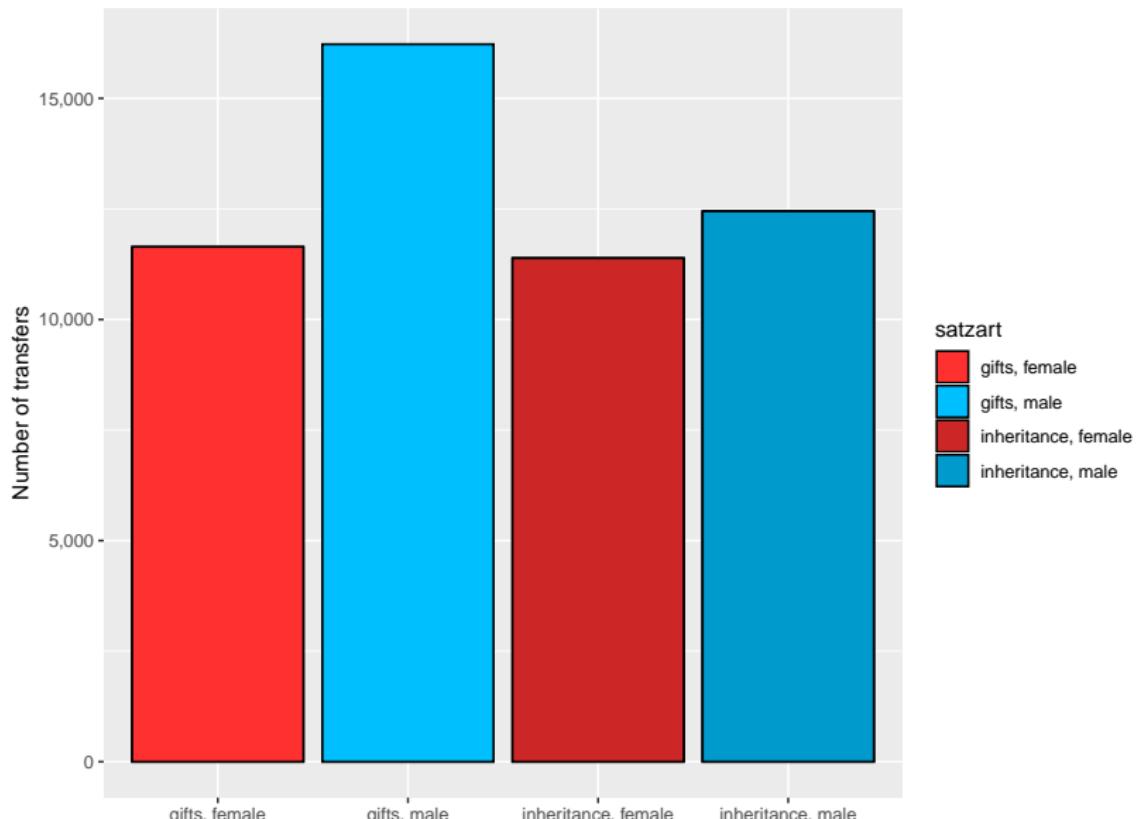
Wealth transfer



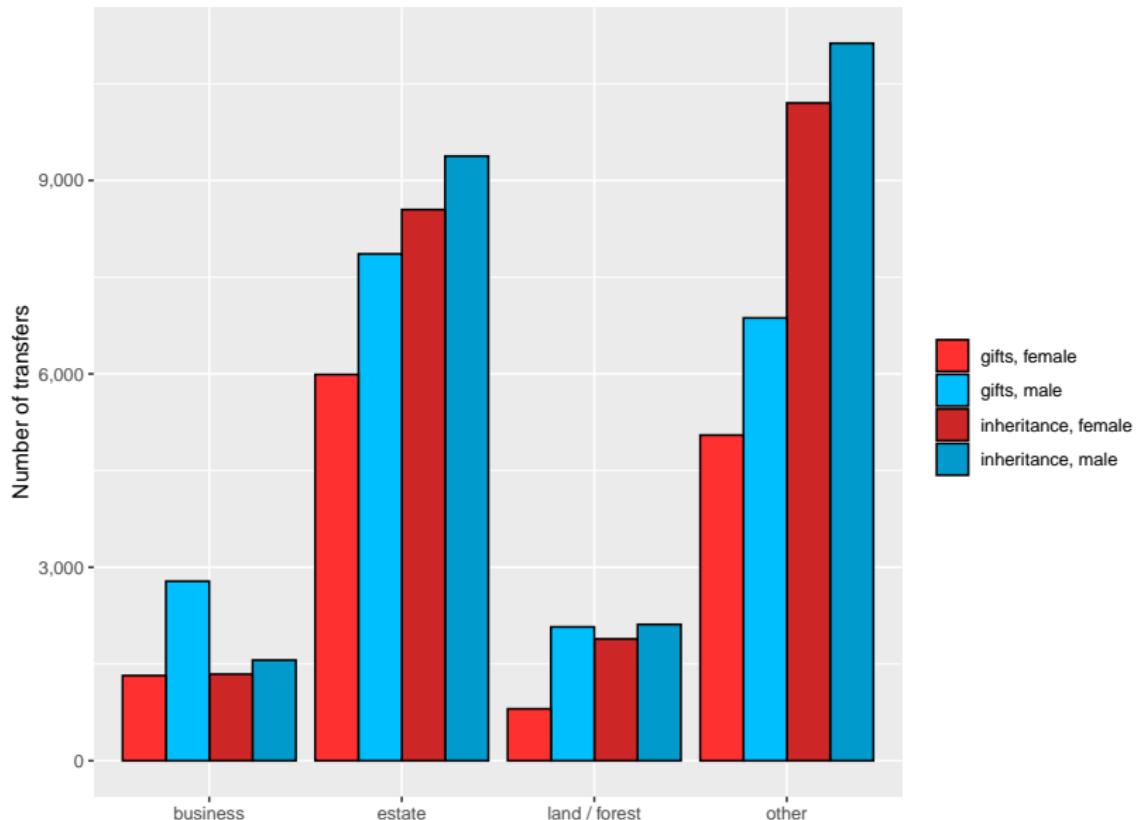
Gender differences in means of parental transfers



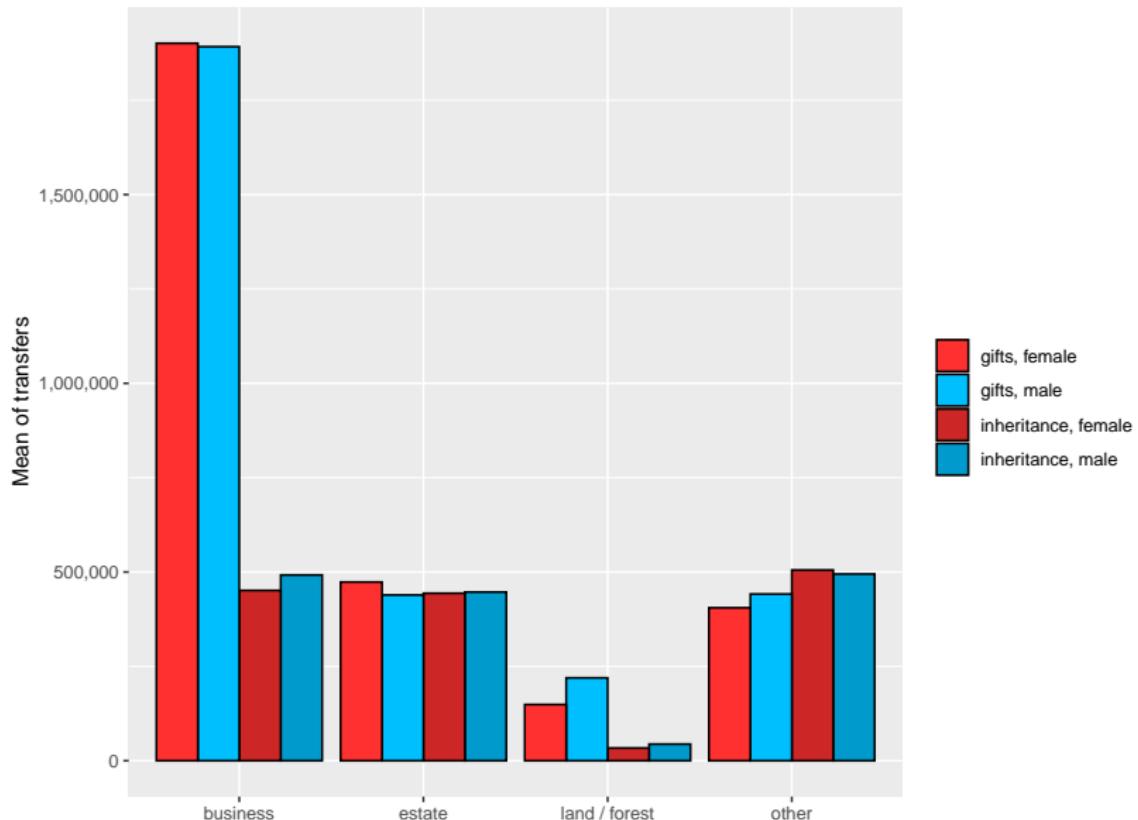
Gender differences in number of parental transfers



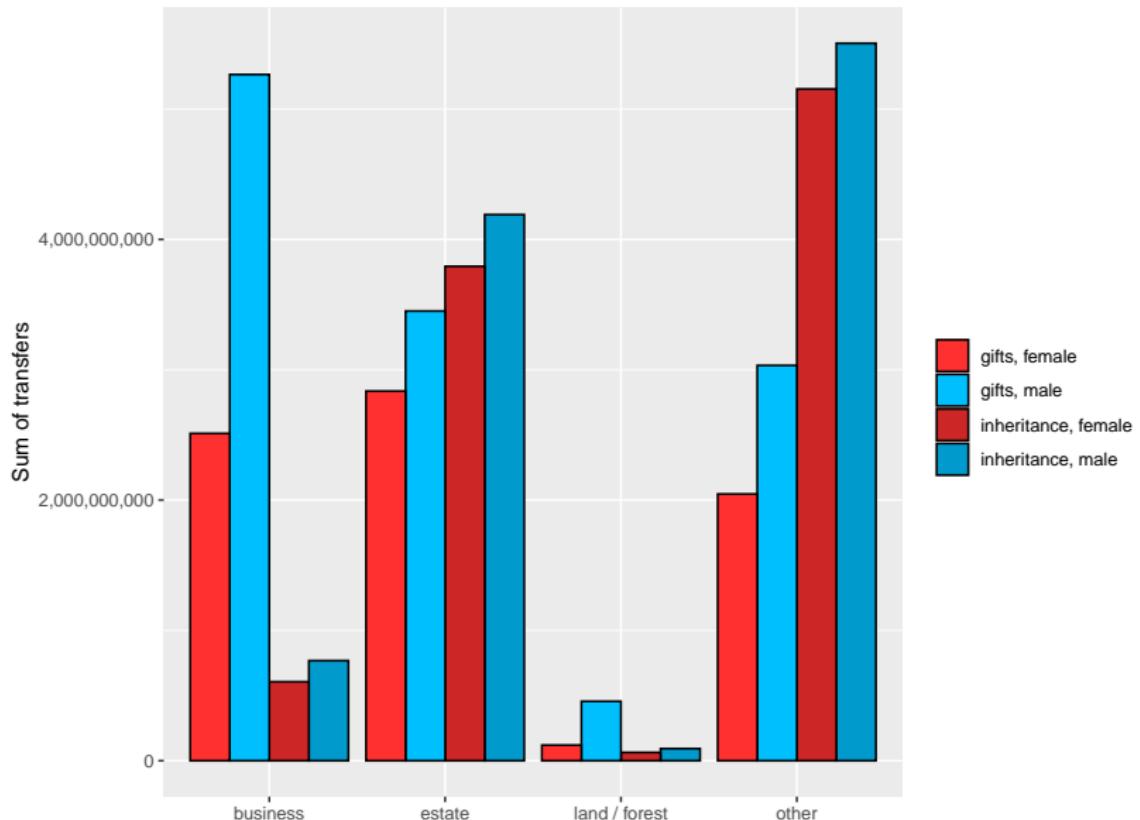
Number of parental transfers by wealth type



Mean of parental transfers by wealth type



Sum of parental transfers by wealth type



Introduction
○○○

Background

Data & Methods
○○

Findings
○○○○○

Conclusion
●

Conclusion

- OI