



DIA – Ausgewählte Trends

September 2016

Klaus Morgenstern, Deutsches Institut für Altersvorsorge, Berlin

Peter Mannott, YouGov Deutschland, Köln

DIA – Ausgewählte Trends 2016

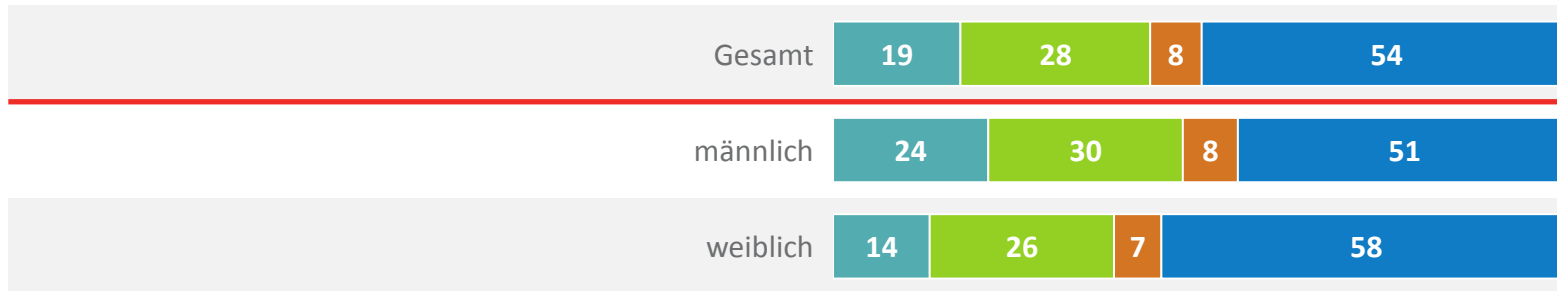
Das Wichtigste auf einen Blick

- 38 Prozent der Befragten besitzen aktuell eine betriebliche Altersvorsorge (bAV), davon 19 Prozent auf dem Wege einer Entgeltumwandlung. Bei 28 Prozent leistet der Arbeitgeber entsprechende Beiträge. Unter Männern und Personen unter 46 Jahren ist die bAV besonders häufig verbreitet.
- 54 Prozent besitzen aktuell weder eine bAV noch ist ein Abschluss geplant. 8 Prozent überlegen aktuell über den Abschluss eines entsprechenden bAV-Produktes.
- Mit 70 Prozent steht für die Mehrheit die Auszahlungs-Garantie bei einem bAV-Produkt im Vordergrund. Dafür wird auch eine geringere Renditeerwartung akzeptiert. Lediglich ein Drittel (32 Prozent) würde zugunsten einer höheren Renditeerwartung (zumindest) auf einen Teil der Beitragsgarantie verzichten. Für 55 Prozent wäre eine Zielrente eine optimale Lösung.
- Grundsätzlich erachten 82 Prozent das Thema bAV als komplex. Dennoch glauben 71 Prozent, dass die bAV eine (eher) sichere Anlageform zur Altersvorsorge ist. Dass die bAV eine sehr rentabel Anlageform ist, denken dagegen nur 44 Prozent. 62 Prozent sehen die bAV im Vergleich zur privaten Altersvorsorge als die bessere Anlageform.

Über die Hälfte ohne aktuellen bAV-Besitz und Abschlussplanung

Verbreitung betriebliche Altersvorsorge I

Besitzen Sie bereits eine betriebliche Altersvorsorge (bAV) oder planen Sie den Abschluss eines bAV-Produktes? Sie können auch mehrere Antwortmöglichkeiten wählen.



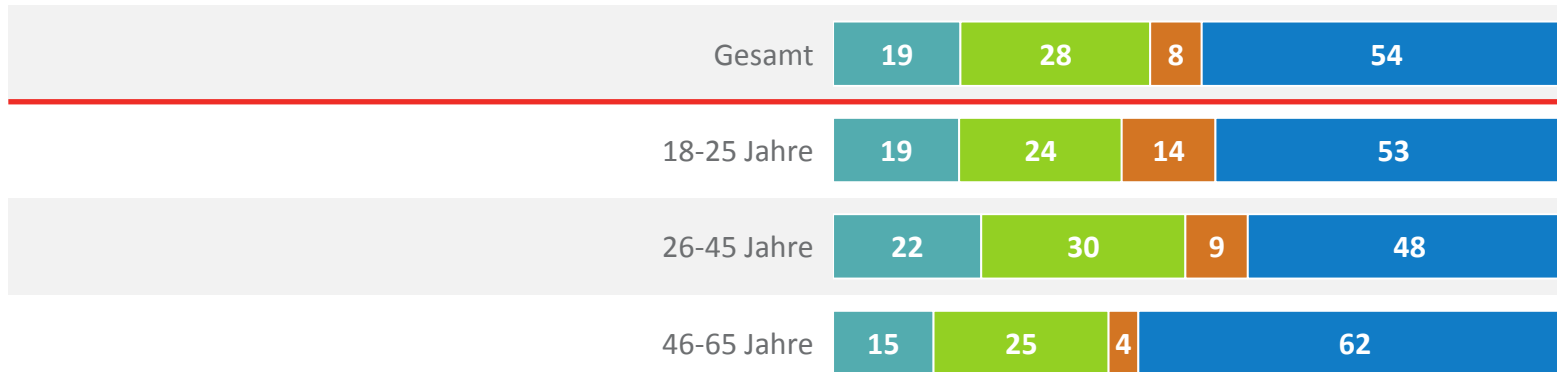
- Ich spare bereits auf dem Wege der Entgeltumwandlung (d.h. die Verwendung eines Teils des Einkommens) in ein bAV-Produkt.
- Mein Arbeitgeber leistet für mich bereits Beiträge in die betriebliche Altersvorsorge.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge, beabsichtige aber in den nächsten zwölf Monaten den Abschluss eines solchen Vertrages.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge und plane aktuell auch keinen Abschluss eines bAV-Produktes.

Basis: alle Befragten
Angaben in %

Gruppe der 26-45 Jährigen mit dem höchstem Anteil von arbeitgeberunterstützter betrieblichen Altersvorsorge

Verbreitung betriebliche Altersvorsorge II

Besitzen Sie bereits eine betriebliche Altersvorsorge (bAV) oder planen Sie den Abschluss eines bAV-Produktes? Sie können auch mehrere Antwortmöglichkeiten wählen.



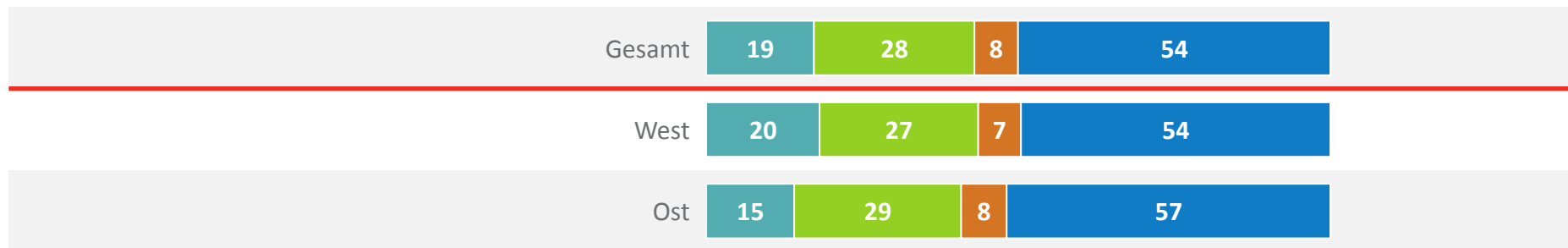
- Ich spare bereits auf dem Wege der Entgeltumwandlung (d.h. die Verwendung eines Teils des Einkommens) in ein bAV-Produkt.
- Mein Arbeitgeber leistet für mich bereits Beiträge in die betriebliche Altersvorsorge.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge, beabsichtige aber in den nächsten zwölf Monaten den Abschluss eines solchen Vertrages.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge und plane aktuell auch keinen Abschluss eines bAV-Produktes.

Basis: alle Befragten
Angaben in %

bAV durch Entgeltumwandlung in West-Deutschland stärker als im Osten verbreitet

Verbreitung betriebliche Altersvorsorge III

Besitzen Sie bereits eine betriebliche Altersvorsorge (bAV) oder planen Sie den Abschluss eines bAV-Produktes? Sie können auch mehrere Antwortmöglichkeiten wählen.



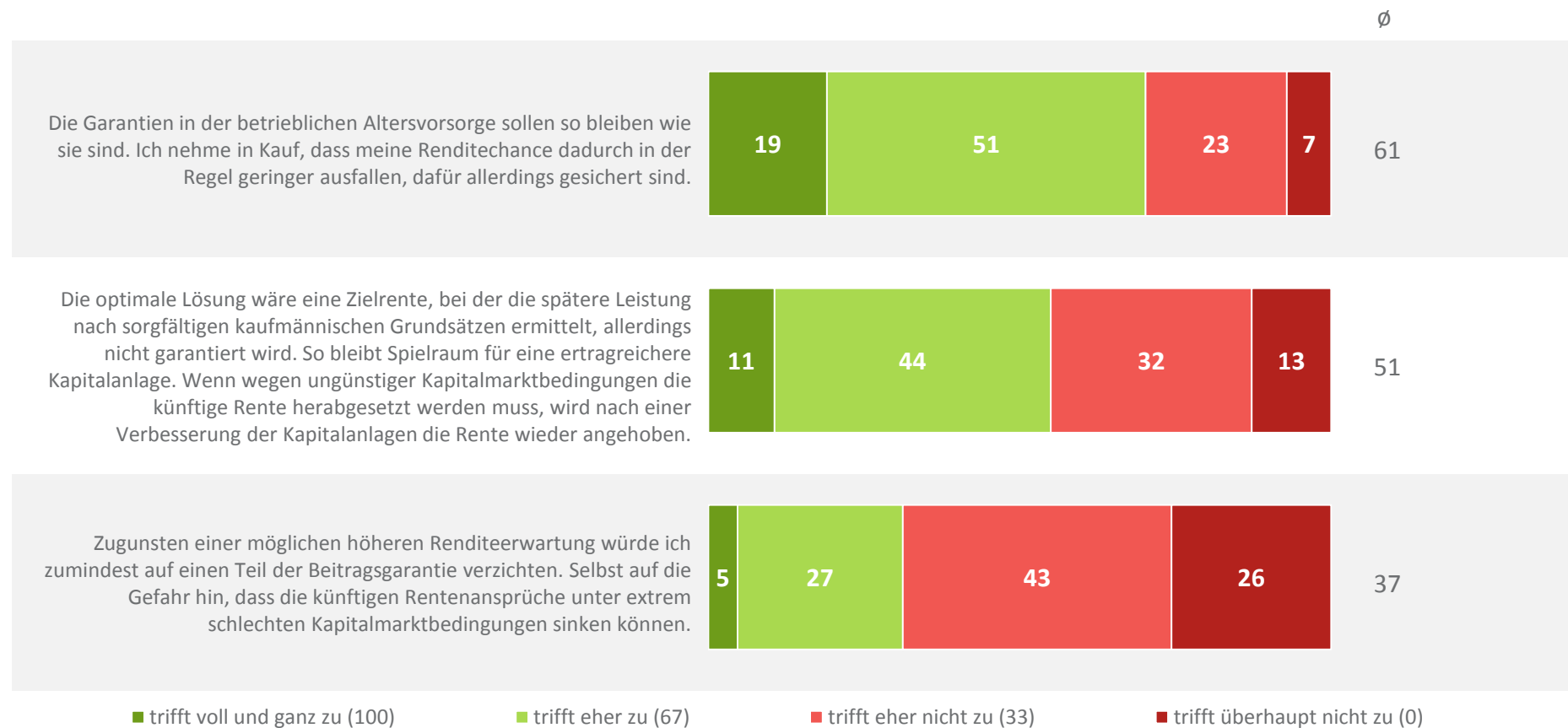
- Ich spare bereits auf dem Wege der Entgeltumwandlung (d.h. die Verwendung eines Teils des Einkommens) in ein bAV-Produkt.
- Mein Arbeitgeber leistet für mich bereits Beiträge in die betriebliche Altersvorsorge.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge, beabsichtige aber in den nächsten zwölf Monaten den Abschluss eines solchen Vertrages.
- Ich habe noch keine betriebliche Altersvorsorge und plane aktuell auch keinen Abschluss eines bAV-Produktes.

Basis: alle Befragten
Angaben in %

Erwartungsgemäße hohe Risikoaversion bei betrieblicher Altersvorsorge

Einstellungen zu Rendite und Risiken I

Bitte geben Sie an, inwieweit die folgenden Aussagen bezüglich einer betrieblichen Altersvorsorge für Sie zutreffen.

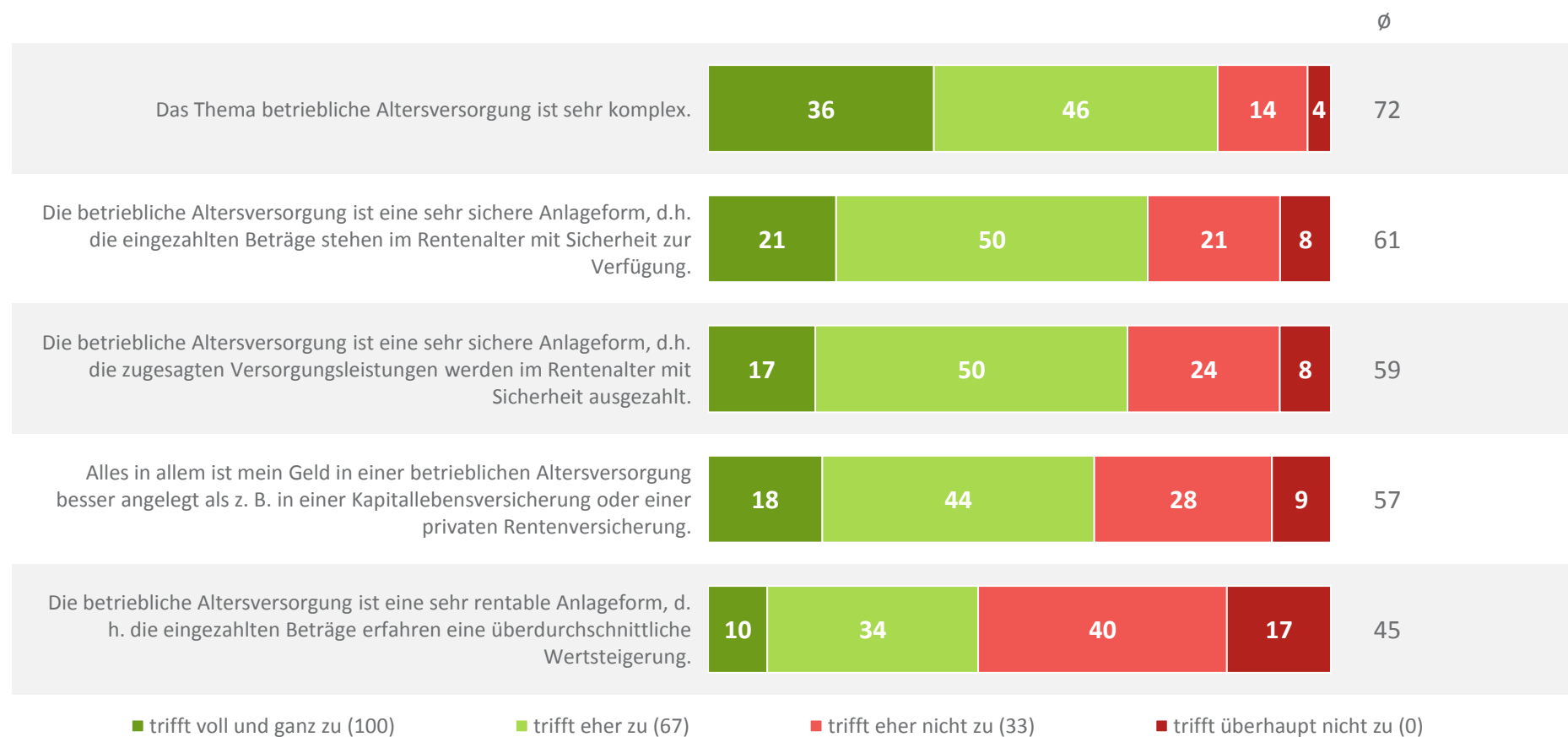


Basis: alle Befragten
Angaben in %; Sortierung nach Top2Box (trifft voll und ganz zu - trifft eher zu)

Die betriebliche Altersvorsorge wird trotz der wahrgenommenen Komplexität als relativ sicher beurteilt

Einstellungen zu betrieblicher Altersvorsorge I

Wie stehen Sie zu den folgenden Aussagen über betriebliche Altersvorsorge? Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr die folgenden Aussagen nach Ihrer Meinung zutreffen.

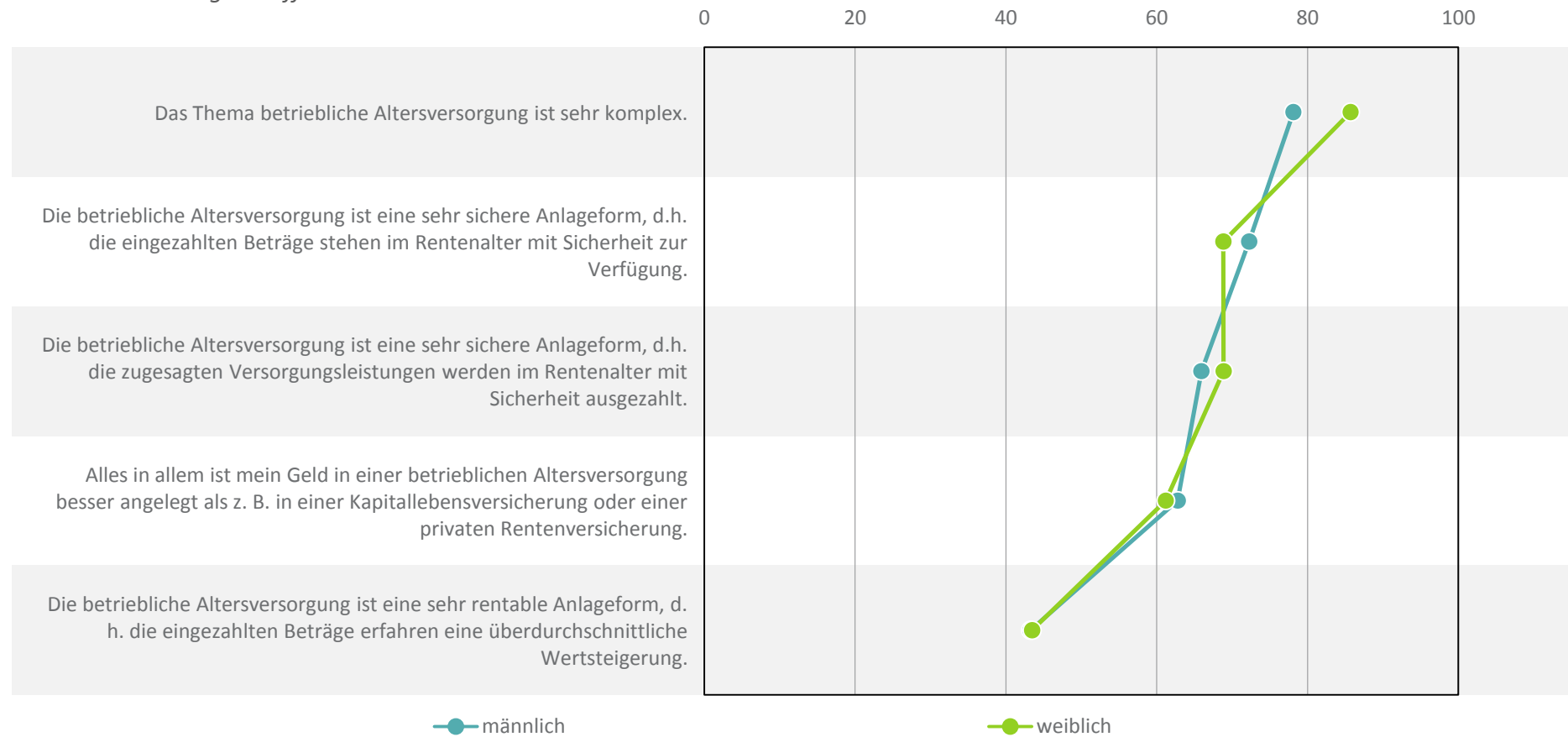


Basis: alle Befragten
Angaben in %; Sortierung nach Top2Box (trifft voll und ganz zu - trifft eher zu)

Frauen schätzen die betriebliche Altersvorsorge im Vergleich zu Männern als komplexer ein

Einstellungen zu betrieblicher Altersvorsorge II

Wie stehen Sie zu den folgenden Aussagen über betriebliche Altersvorsorge? Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr die folgenden Aussagen nach Ihrer Meinung zutreffen.

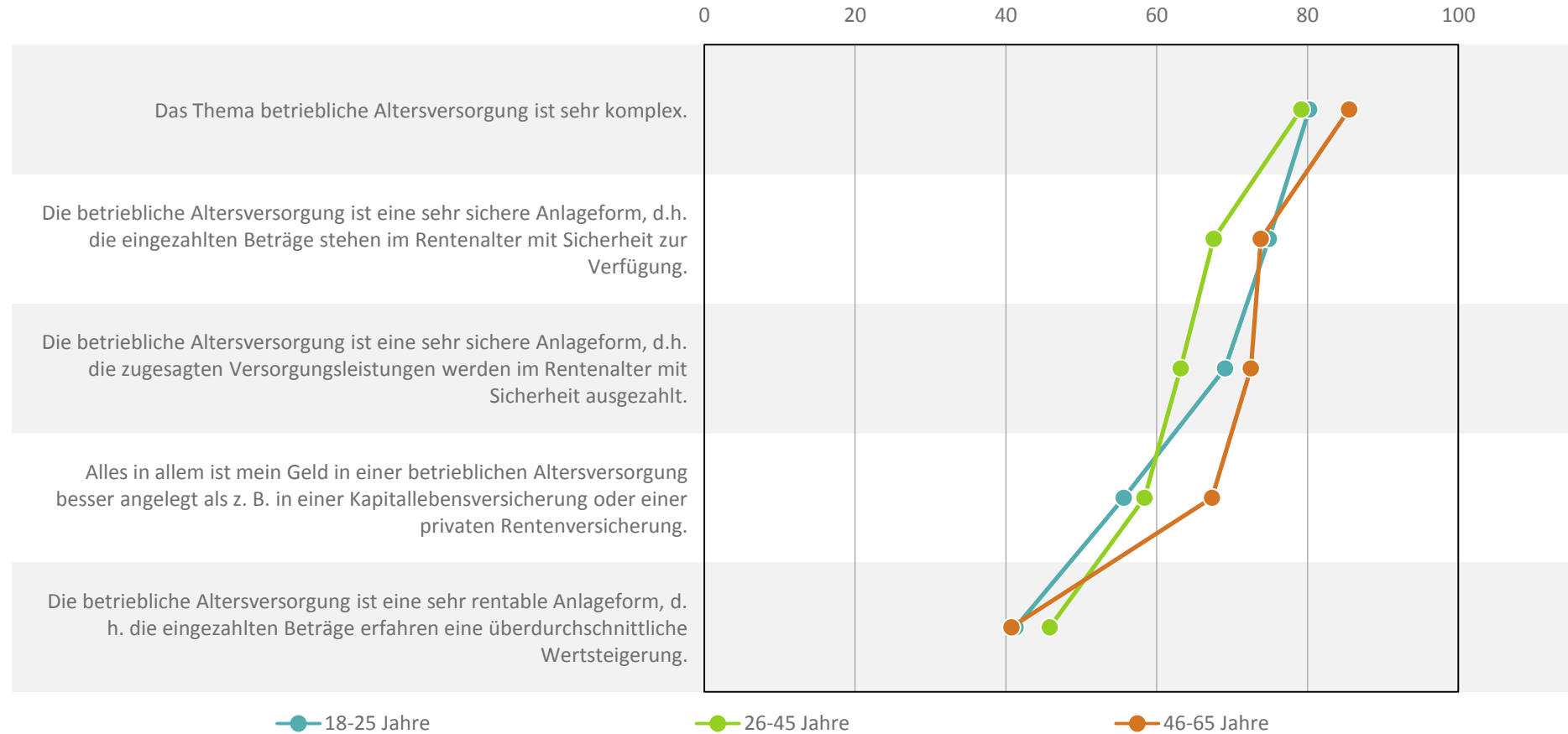


Basis: alle Befragten
Angaben in %; Darstellung von Top2Box; Sortierung nach Gesamt

Jüngere tendenziell kritischer gegenüber betrieblicher Altersvorsorge eingestellt

Einstellungen zu betrieblicher Altersvorsorge II

Wie stehen Sie zu den folgenden Aussagen über betriebliche Altersvorsorge? Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr die folgenden Aussagen nach Ihrer Meinung zutreffen.

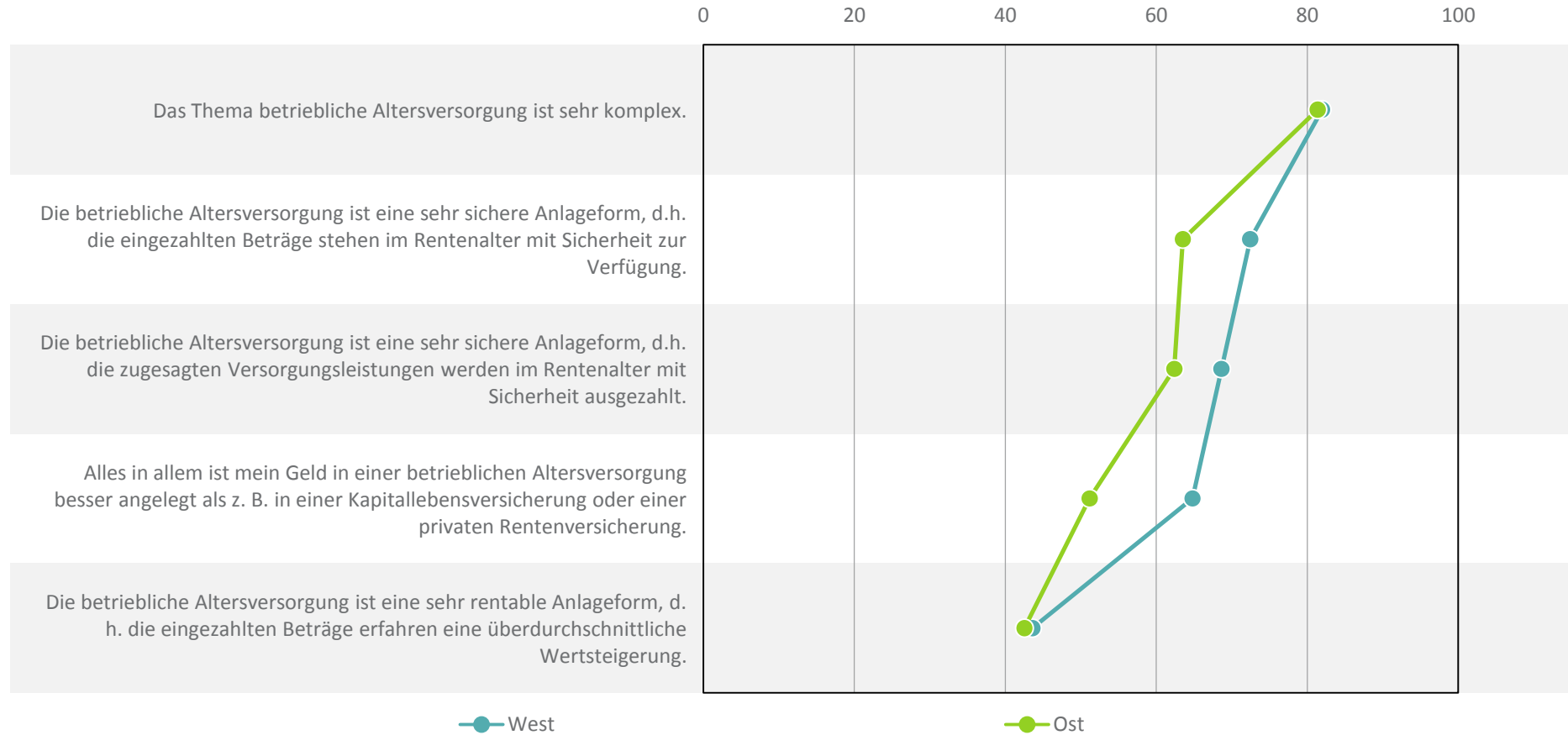


Basis: alle Befragten
Angaben in %; Darstellung von Top2Box; Sortierung nach Gesamt

Betriebliche Altersvorsorge mit besserem „Image“ unter West-Deutschen

Einstellungen zu betrieblicher Altersvorsorge IV

Wie stehen Sie zu den folgenden Aussagen über betriebliche Altersvorsorge? Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr die folgenden Aussagen nach Ihrer Meinung zutreffen.



Basis: alle Befragten
Angaben in %; Darstellung von Top2Box; Sortierung nach Gesamt