

Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge

Einstellungen zur Altersvorsorge

Köln, 21. April 2010

9. Befragungswelle 1. Quartal 2010

Bernd Katzenstein
Deutsches Institut für Altersvorsorge, Köln

Sven Hiesinger
YouGovPsychonomics, Köln

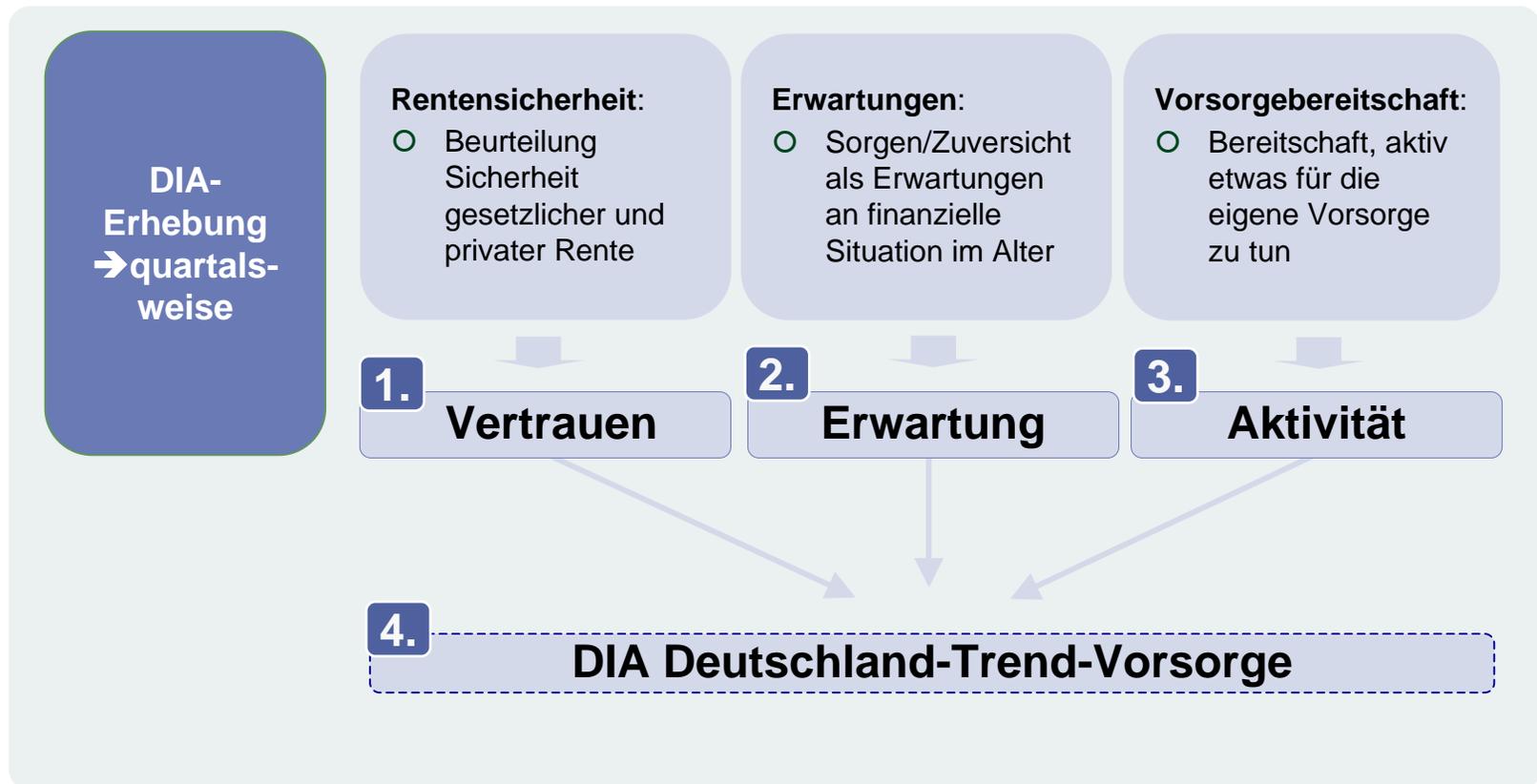
YouGov **Psychonomics**
What the world thinks

Das Wichtigste auf einen Blick

Vorsorgebereitschaft steigt, Riester-Rente im Fokus

- Während der Anteil an Personen, die sich Sorgen um ihre Ansprüche aus betrieblicher oder privater Altersvorsorge machen im 1. Quartal 2010 weiter abnimmt, kann die gesetzliche Altersvorsorge nicht weiter an Vertrauen zulegen.
- Die Bereitschaft, die Versorgungslücke in den nächsten 12 Monaten zu schließen erreicht mit 25 Prozent einen Höchststand. Diese hohe Abschlussbereitschaft in Verbindung mit einem gestärkten Vertrauen in die private Altersvorsorge führt zu einem Anstieg des DIA Deutschland-Trend-Vorsorge auf 110 Punkte und erzielt damit einen neuen Höchststand.
- Das meist favorisierte Produkt der vorsorgewilligen Personen ist die Riester-Rente, neben Lebensversicherungen und dem Eigenheim. Die Hauptbarriere für Personen mit einer Versorgungslücke, mehr für ihre private Altersvorsorge zu unternehmen, liegt in mangelnder Liquidität begründet.
- Die Zustimmung zu Riester fällt bei Personen, die bereits ein Riester-Produkt abgeschlossen haben mit über 70 Prozent hoch aus.
- Über 60 Prozent der Befragten sind der Meinung, dass man über Riester-Produkte noch zu wenig weiß. Auch sind die Vorteile speziell für Personen mit unterdurchschnittlichen Einkommen noch nicht publik. Nur knapp die Hälfte der Befragten ist der Meinung, dass Riester-Produkte speziell für diese Personengruppen geeignet sind. Auch besteht Skepsis bezüglich der Renditechancen. Dagegen werden die Familienfreundlichkeit und die hohen stattlichen Zulagen als echte Vorzüge der Riester-Rente anerkannt, auch handelt es sich bei Riester in den Augen der Mehrheit um ein sicheres Produkt.

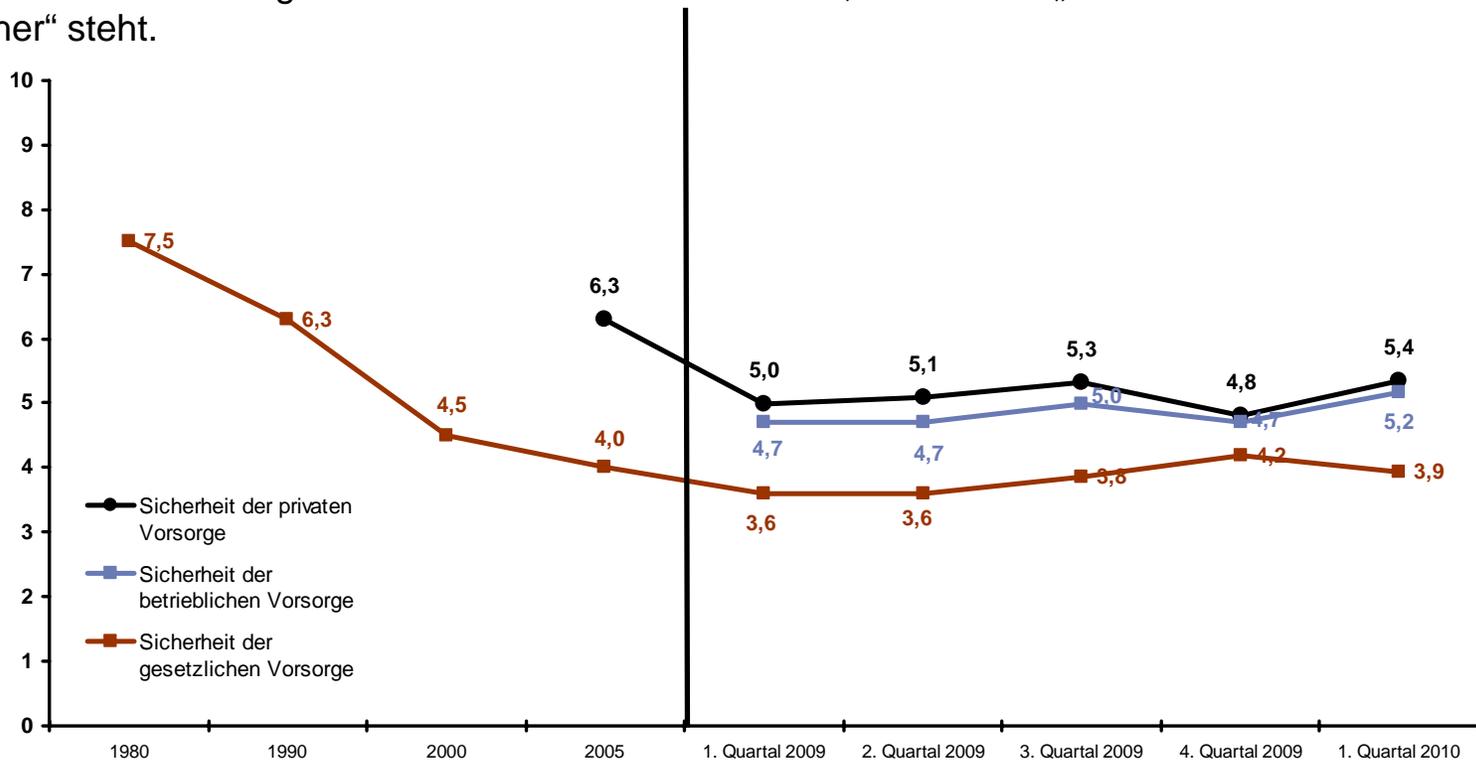
Faktoren des DIA Deutschland-Trend-Vorsorge



Die Details: Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge

1. Vertrauen

Wie sehen Sie Ihre Altersvorsorge? Bitte stufen Sie die Sicherheit Ihrer gesetzlichen, privaten bzw. betrieblichen Vorsorge auf einer Skala von 0 bis 10 ein, wobei 0 für „sehr unsicher“ und 10 für „sehr sicher“ steht.



(Quellen: DIA-Rentenbarometer 2001 - 2006 und Umfragen des IfD Allensbach 1980-96)

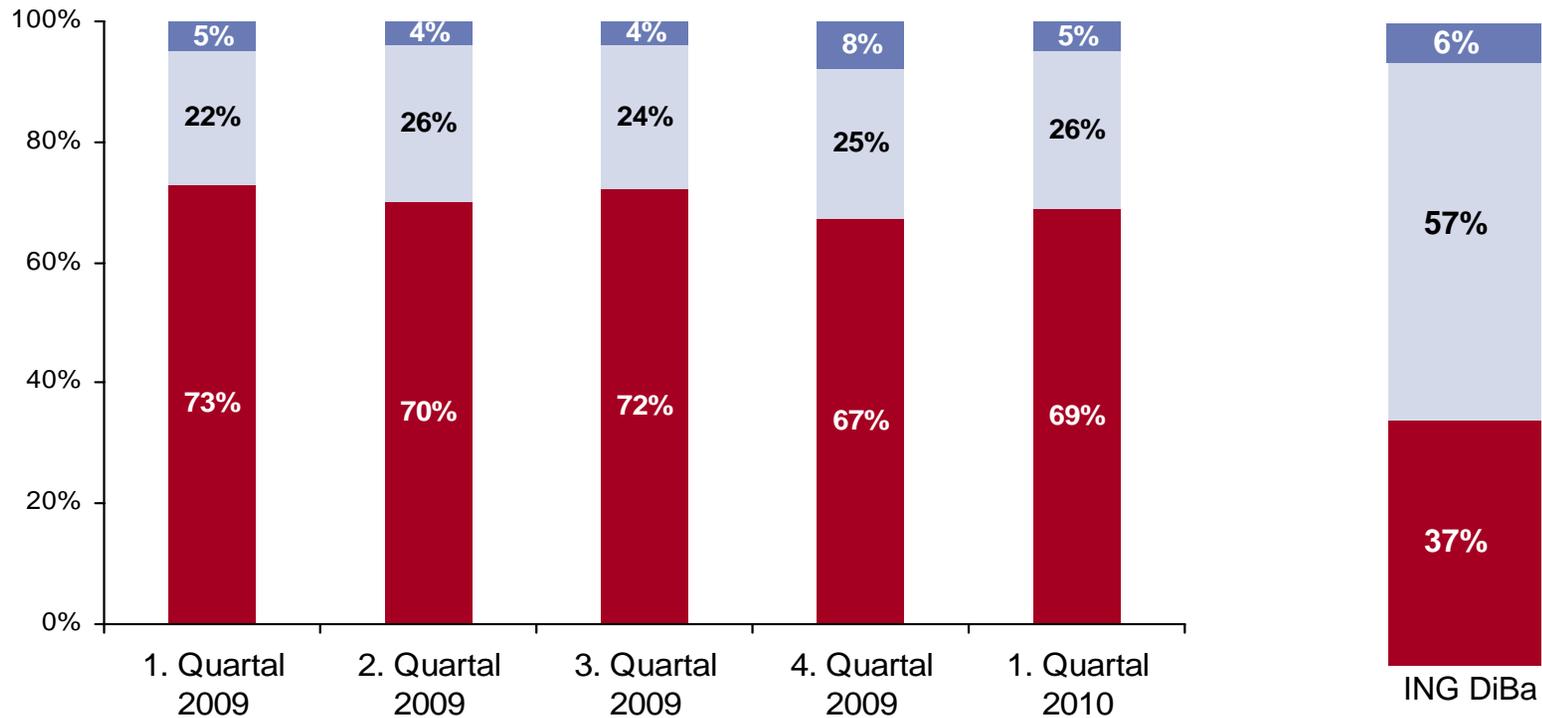
- **Private und betriebliche Altersvorsorge werden wieder als sicherer eingeschätzt. Gesetzliche Rente schneidet etwas schwächer ab.**

Die Details: Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge: Denken Sie, Ihren Lebensstandard im Alter...

2. Erwartung

■ steigern zu können
 ■ beibehalten zu können
 ■ senken zu müssen

Zum Vergleich: ING DiBa-Umfrage (2005)



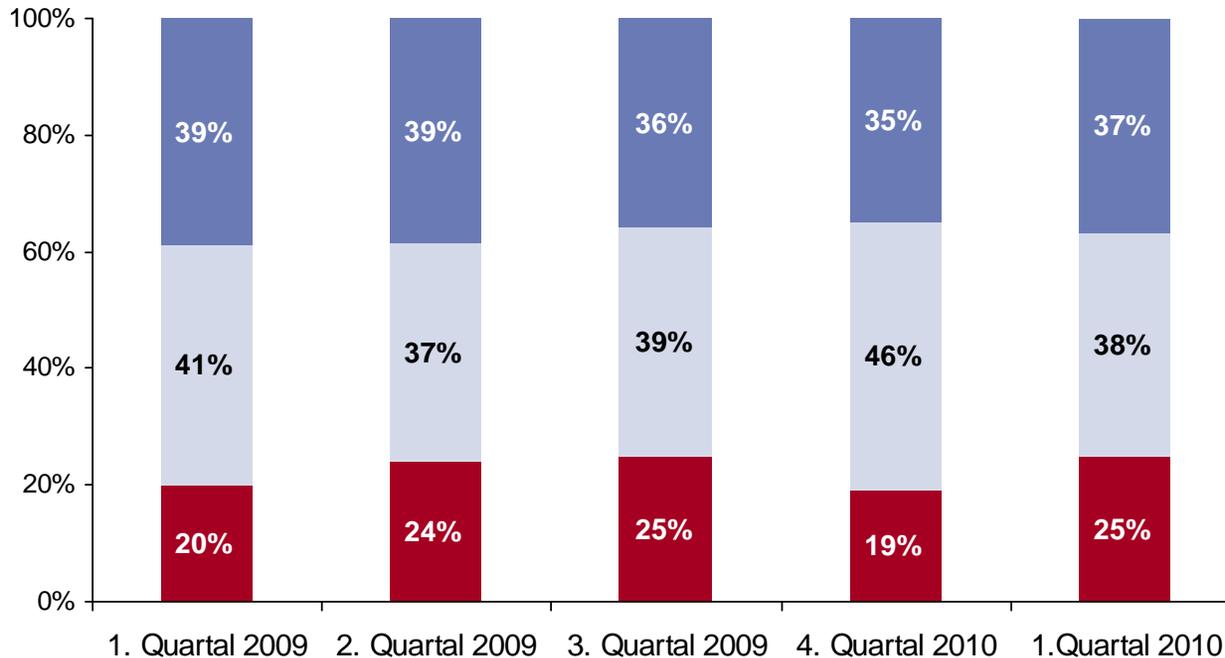
➤ **Die Befürchtung den Lebensstandard im Alter senken zu müssen hat wieder leicht zugenommen.**

Die Details: Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge

3.

Aktivität

- Ich habe nicht ausreichend vorgesorgt, möchte aber in den nächsten zwölf Monaten mehr für meine Vorsorge tun
- Ich habe ausreichend vorgesorgt
- Ich habe nicht vorgesorgt und möchte bzw. kann in diesem Punkt auch in den nächsten zwölf Monaten nicht mehr tun



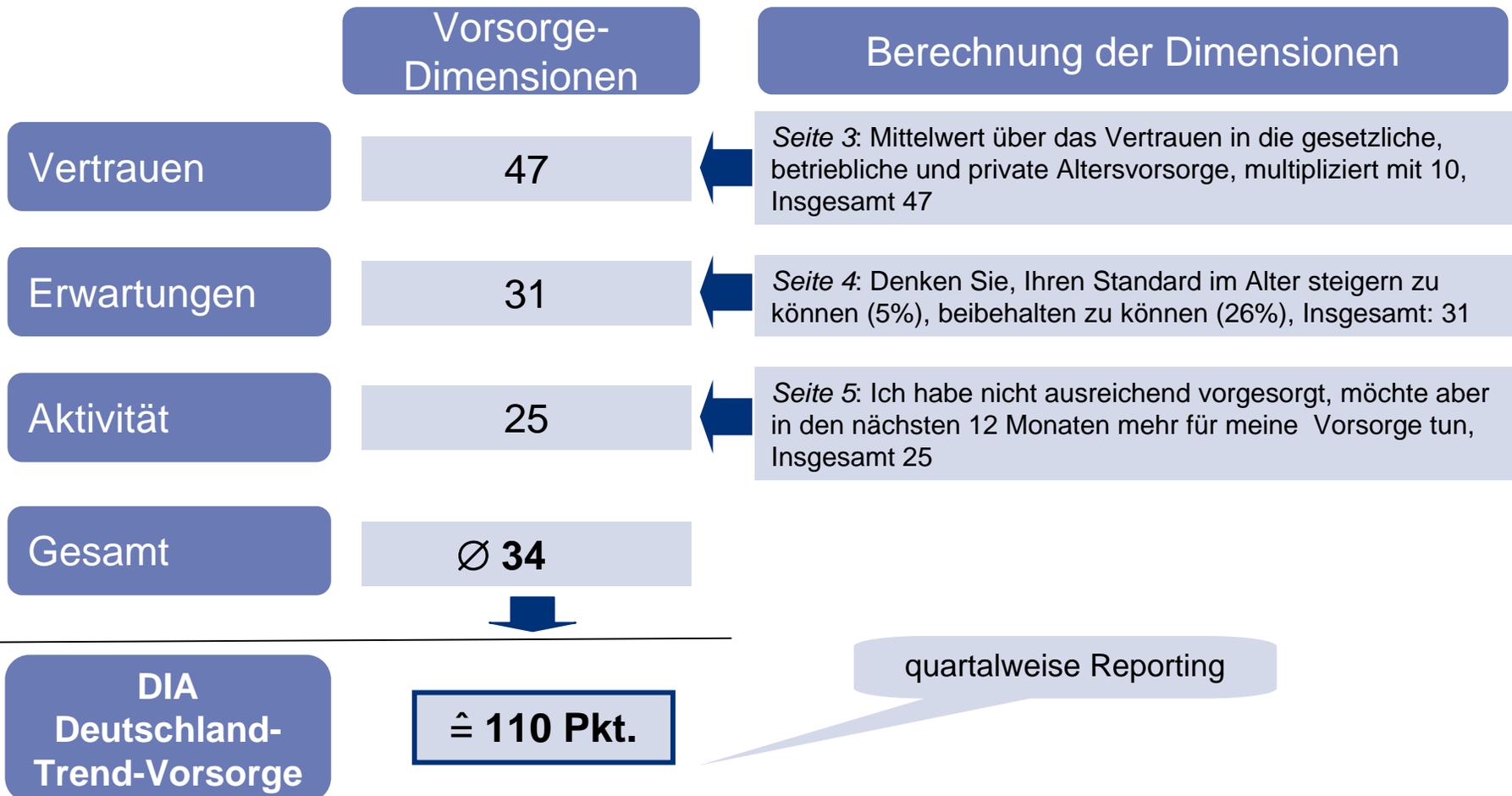
IM VERGLEICH:
Im Januar 2006 gaben 57% Befragte an, dass sie bereits ausreichend vorgesorgt hätten. (Quelle: DIA-Rentenbarometer 2006)

➤ **Die Bereitschaft die Versorgungslücke zu schließen steigt wieder auf Vorjahreshoch von 25%.**

4.

DIA Deutschland-Trend-Vorsorge

Die Details: Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge: Indexwerte

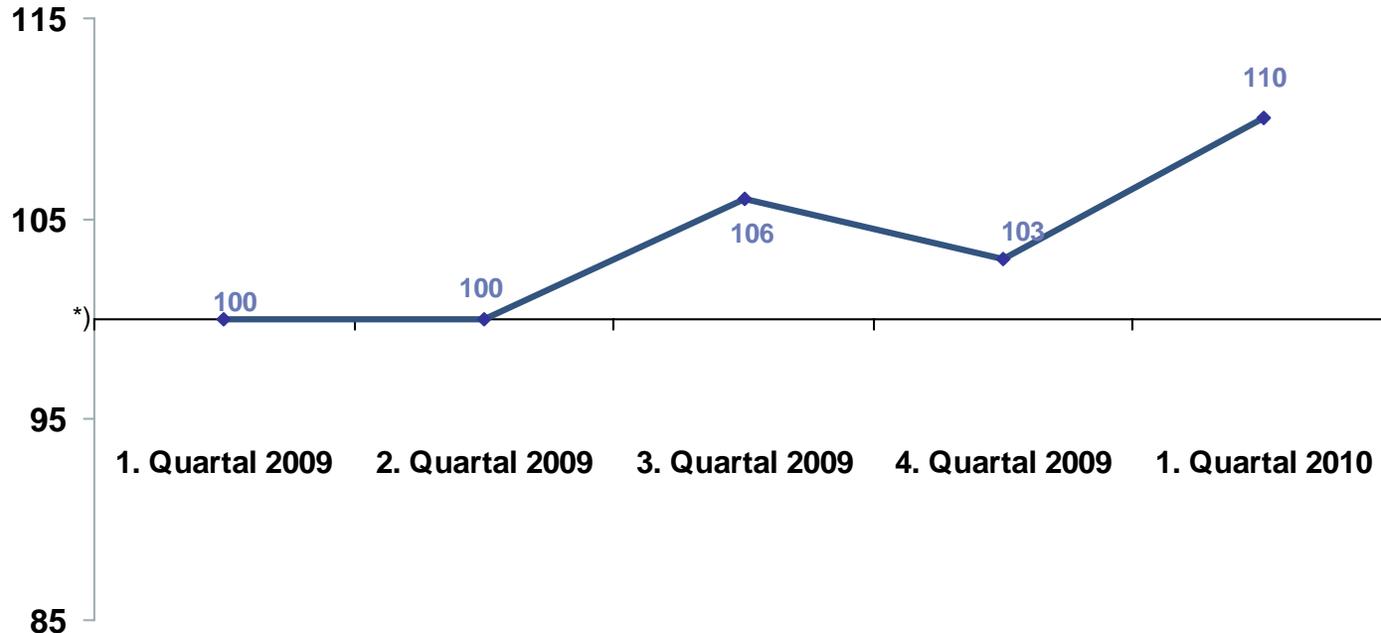


6.

DIA-Deutschland-
Trend-Vorsorge

Die Details: Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge: Indexwert Gesamt

DIA-Deutschland-Trend-Vorsorge im Jahresverlauf



- **Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge erreicht mit 110 Punkten aktuell einen Spitzenwert.**

Riesterrente

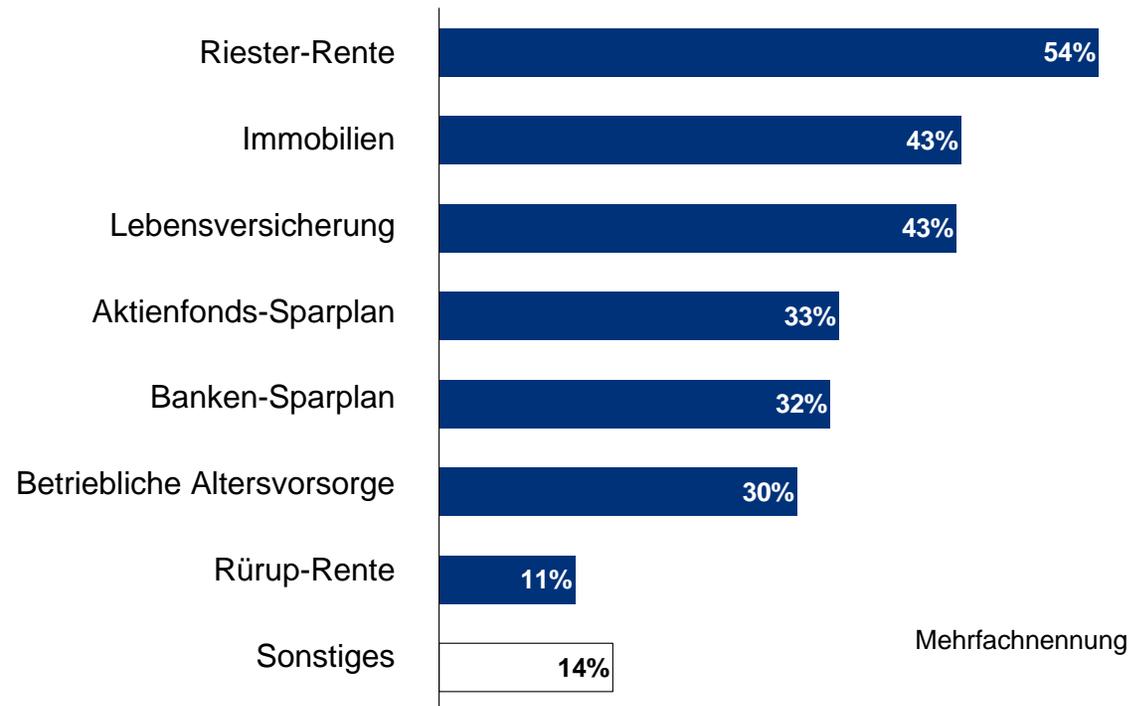
(Filter: Personen, die nicht ausreichend vorgesorgt haben und daran in den nächsten 12 Monaten nichts ändern können oder möchten) Warum können Sie oder möchten Sie nicht mehr für Ihre private Altersvorsorge tun?



- **Mangelnde Liquidität wird am häufigsten als Hindernis für mehr private Vorsorge genannt. Komplexität der Fragestellung spielt eine untergeordnete Rolle.**

Riesterrente

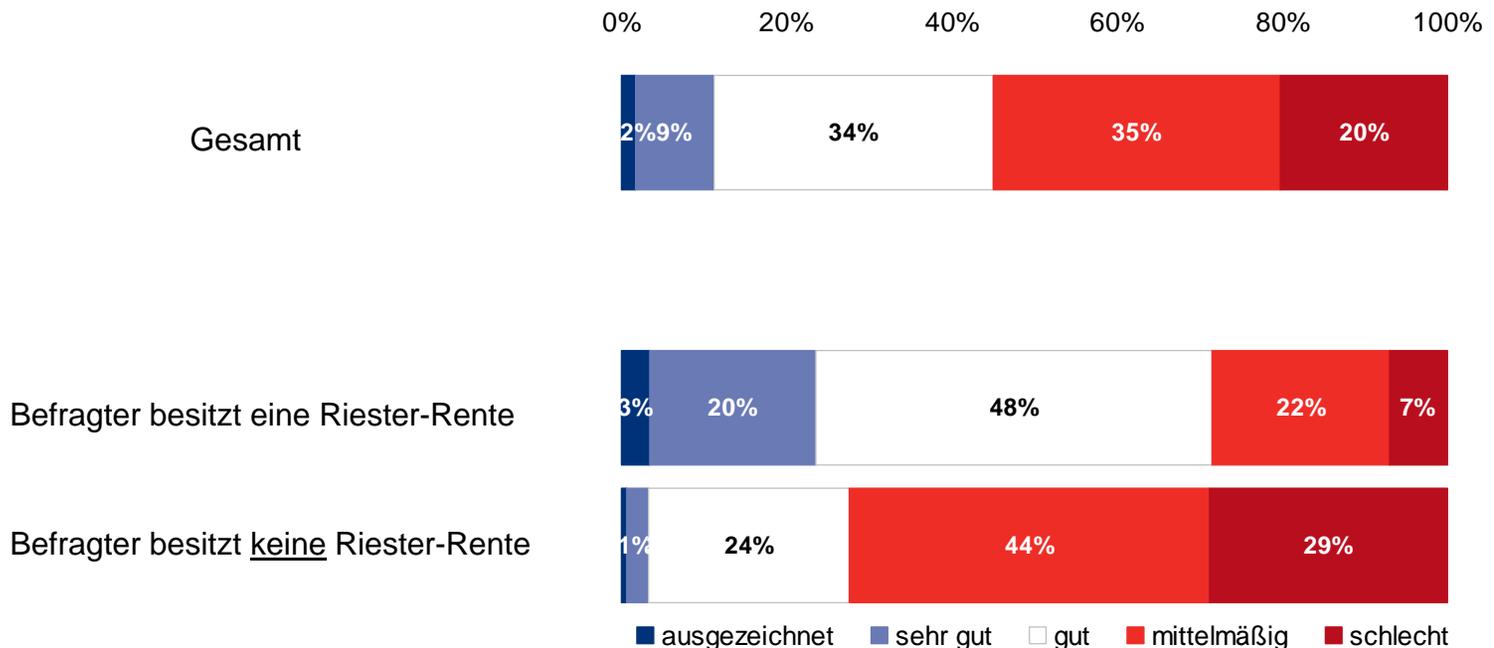
(Filter: Personen, die nicht ausreichend vorgesorgt haben, dies aber in den nächsten 12 Monaten ändern wollen) Welche Produkte kommen für Sie bei der privaten Altersvorsorge in Frage?



➤ **Das Top-Produkt der abschlussbereiten Personen ist die Riester-Rente.**

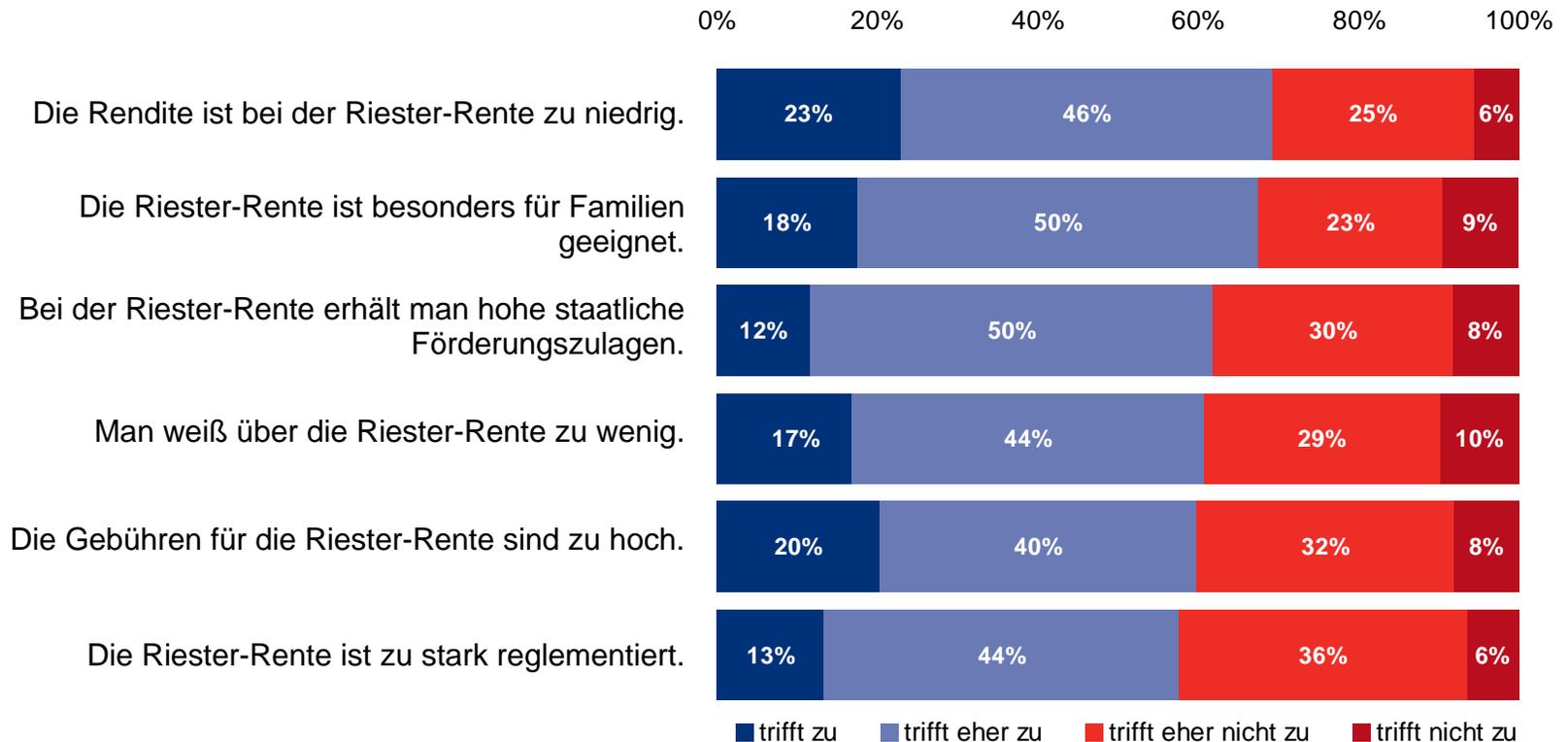
Riesterrente

In letzter Zeit ist in der Presse viel von der staatlich geförderten Riester-Rente die Rede?
Wie beurteilen Sie die Riester-Rente im Allgemeinen?



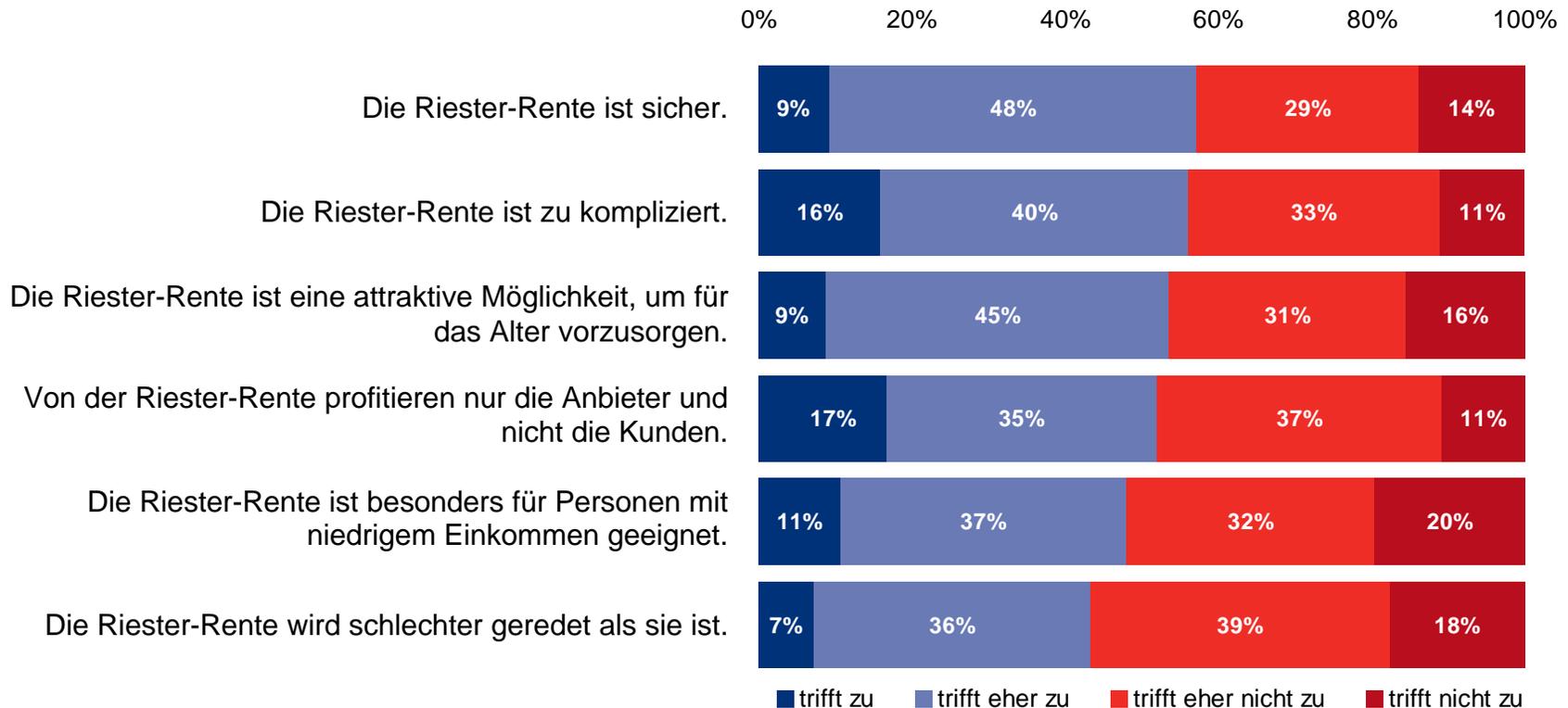
- **Die Riester-Rente hat eine hohe Akzeptanz bei Produktbesitzern. Über 70 Prozent beurteilen diese mit gut oder sehr gut.**

Riesterrente



- **69% der Befragten halten die Rendite bei der Riester-Rente für zu gering. Es wird jedoch auch anerkannt, dass die Riester-Rente für Familien geeignet ist und hohe staatliche Förderung erhält. Zudem besteht noch Informationsbedarf.**

Riesterrente



- **Mit 57% hält ein Großteil der Befragten die Riester-Rente für sicher. Allerdings halten mehr als die Hälfte der Befragten diese Rentenform für zu kompliziert. Die Chancen der Riester-Rente für Personen mit geringem Einkommen werden nicht erkannt.**

Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge

Die Details: DIA-Befragung, 9. Welle: 1.074 Personen, Online

Methodik und Stichprobe

- n = 1.074 Befragte
- Zielgruppe: Erwerbspersonen zwischen 18 und 65 Jahren; nicht befragt werden Schüler, Studenten und Azubis sowie Rentner (Vorruhestand, Rente wegen Erwerbsunfähigkeit)
- Durchführung Online über das Panel www.yougovpanel.de
- Zeitraum der Befragung: 23. – 29. März 2010
- Gewichtung der Ergebnisse nach soziodemografischen und psychografischen Merkmalen
- Ergebnisse sind repräsentativ für die Gesamtheit der Bevölkerung
- Vergleichsdaten für die vorherigen Quartale liegen vor

Kontakt

DIA-Vorsorge-Index

Quartalsweises Reporting

- Der DIA Deutschland-Trend-Vorsorge wird quartalsweise erhoben und der interessierten Fachöffentlichkeit kostenfrei zur Verfügung gestellt.
- Wenn Sie an einem Bezug der Ergebnisse interessiert sind wenden Sie sich bitte an:

DIA Deutsches Institut für Altersvorsorge

Bernd Katzenstein

Lindenstr. 14

50670 Köln

katzenstein@dia-vorsorge.de

Tel: 0221 9242 8105

Fax:0221 9242 8107

www.dia-vorsorge.de