



Altersvorsorge in der Finanzmarktkrise

Eine Studie der Versicherungskammer Bayern

Stand: Juli 2009

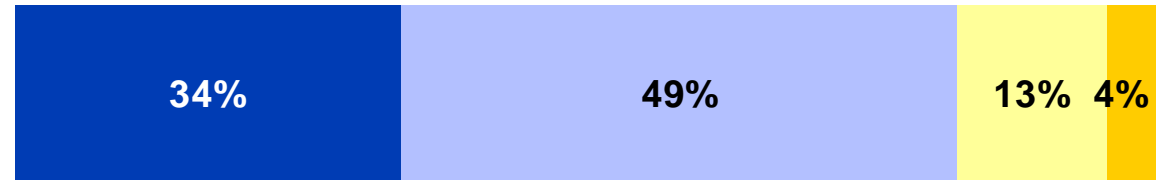
Methodensteckbrief

- Grundgesamtheit:
 - Personen im Alter von 18-65 Jahren,
 - (Mit-)Entscheider in Versicherungsfragen
- Stichprobengröße:
 - n=**1.257 Personen**
 - davon n=190 in Bayern und n=226 in Berlin und Brandenburg
- Befragungsmethode:
 - Online-Befragung
 - Alle Personen wurden über das „YouGov Panel Deutschland“ eingeladen.
- Gewichtung:
 - Repräsentativ für die deutsche Bevölkerung
 - Gewichtung nach Geschlecht, Bundesland, Alter und Haushaltsnettoeinkommen

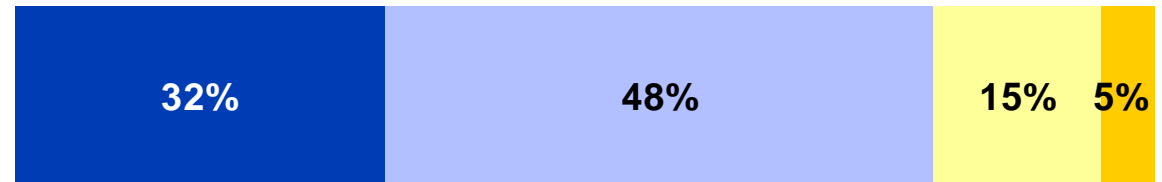
Die Produkttransparenz, wirtschaftliche Lage des Anbieters und die Sicherheit einer Geldanlage haben durch die Finanzkrise deutlich an Bedeutung gewonnen.

Bitte geben Sie jeweils an, wie stark für Sie persönlich die folgenden Aussagen zutreffen.

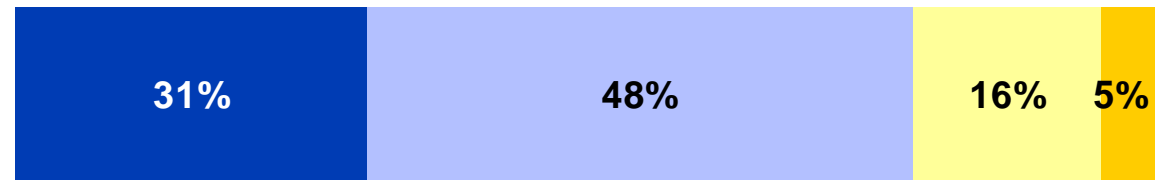
Ich investiere nur noch in Produkte, die ich vollkommen verstehe. (n=1124)



Vor einer Geldanlage informiere ich mich genau über die Finanzkraft und wirtschaftliche Lage der Bank oder Versicherung (n=1135)



Für mich ist die Sicherheit einer Geldanlage durch die Finanzkrise deutlich wichtiger geworden. (n=1158)

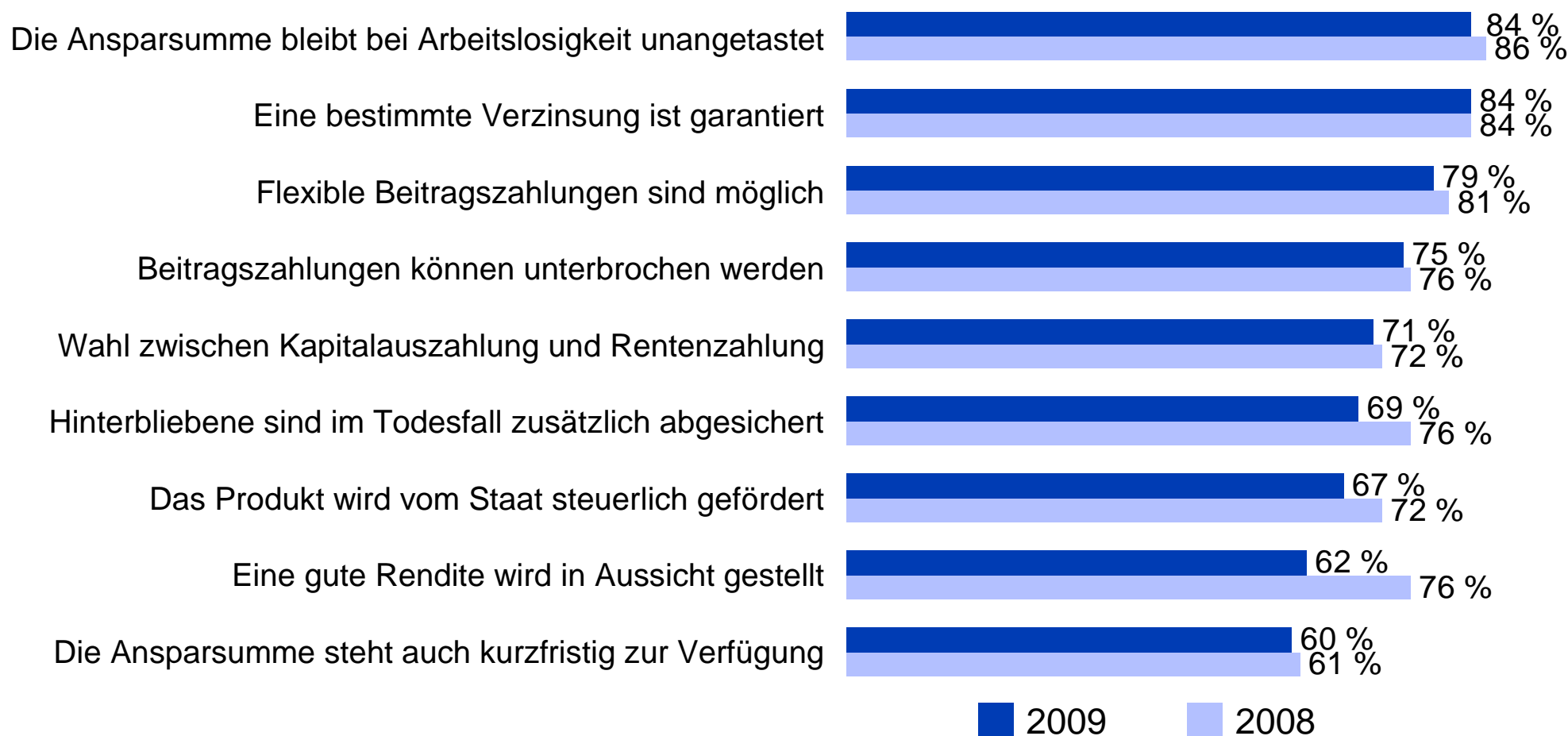


■ trifft voll und ganz zu ■ trifft eher zu ■ trifft eher nicht zu ■ trifft überhaupt nicht zu

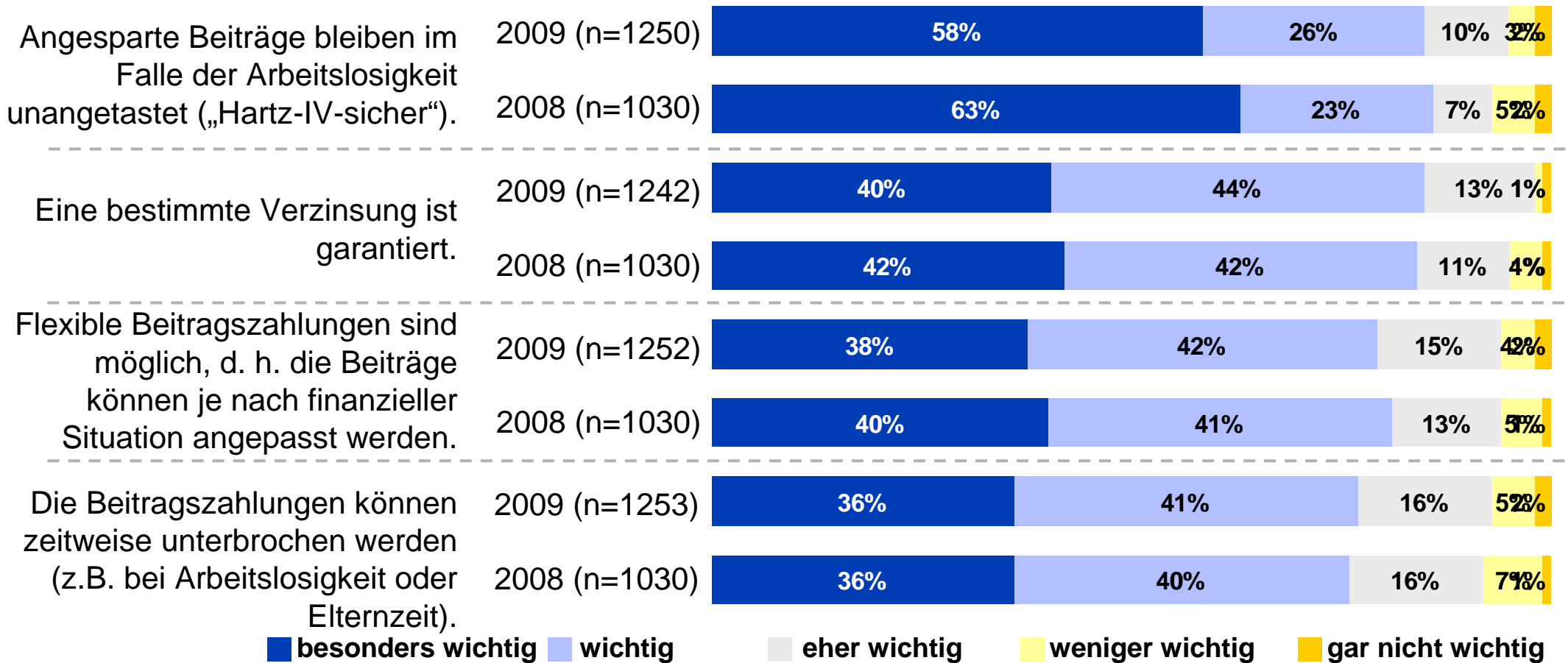
Sortierung nach Top-2-Box („trifft voll und ganz zu“ und „trifft eher zu“)

Die Bedeutung der Rendite ist gegenüber 2008 deutlich zurückgegangen. Wichtig sind nach wie vor eine feste Verzinsung und Hartz-IV-Sicherheit.

Diese Eigenschaften sind mir bei einem Altersvorsorgeprodukt (besonders) wichtig:

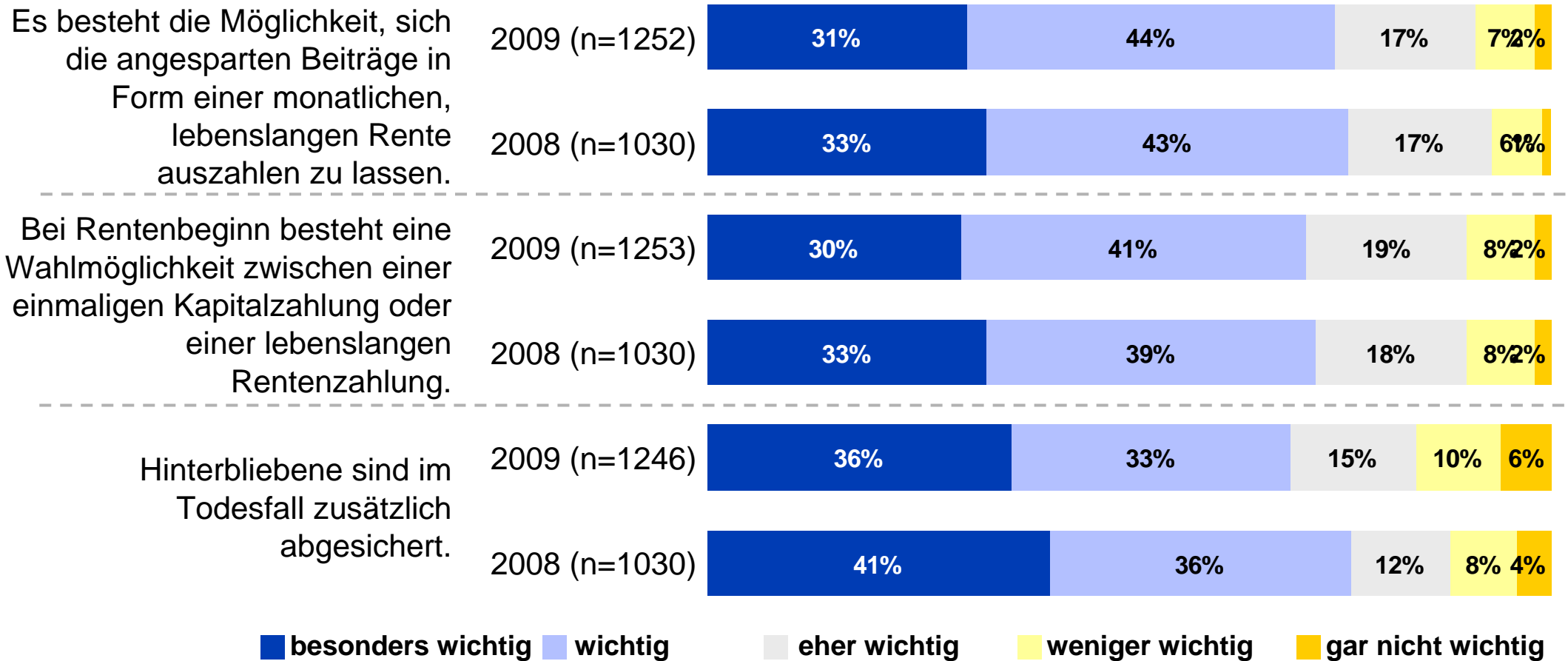


Nach wie vor scheint eine besondere Bedeutung die Unantastbarkeit der angesparten Beiträge während der Arbeitslosigkeit zu haben. Ca. 85 % der Befragten bejahen das.



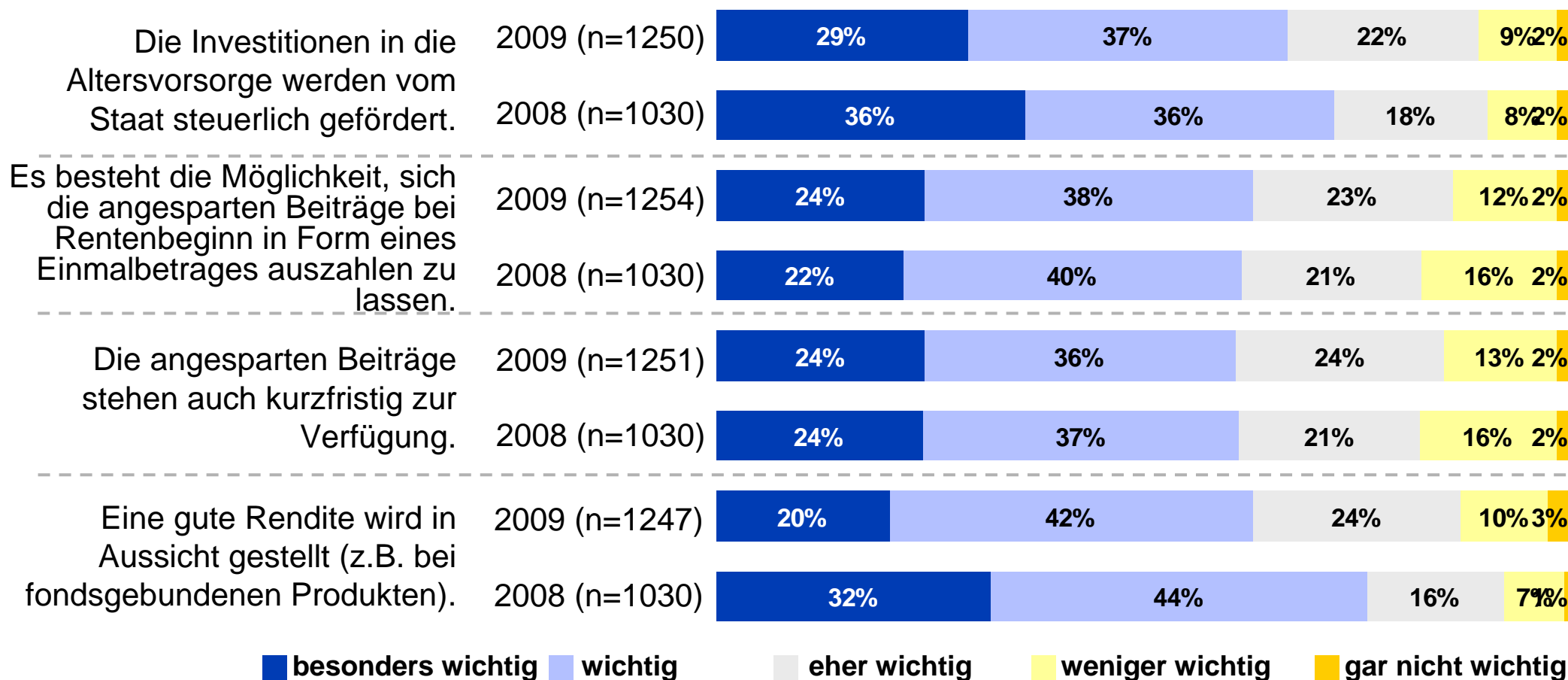
Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

Die Bedeutung der Absicherung von Hinterbliebenen hat gegenüber 2008 abgenommen.



Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

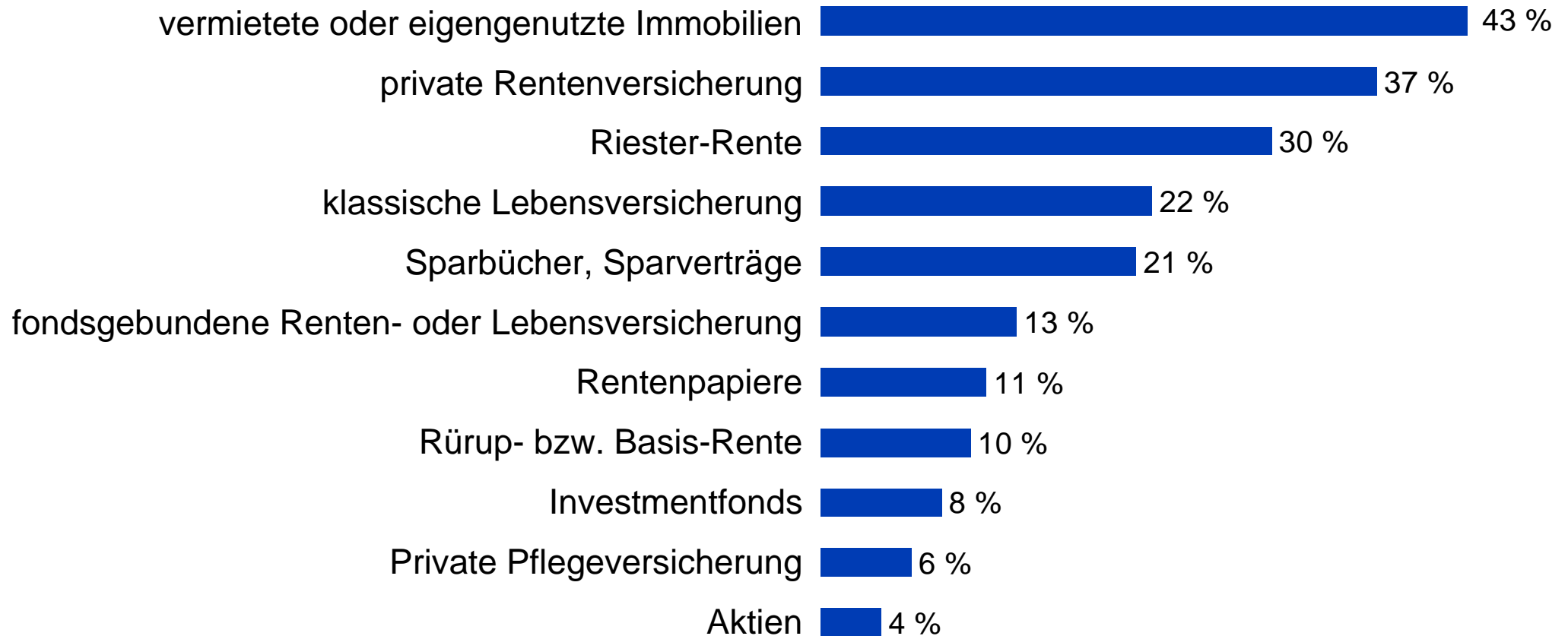
Eine hohe Renditeerwartung wird im Vorjahresvergleich als deutlich weniger wichtig empfunden.



Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

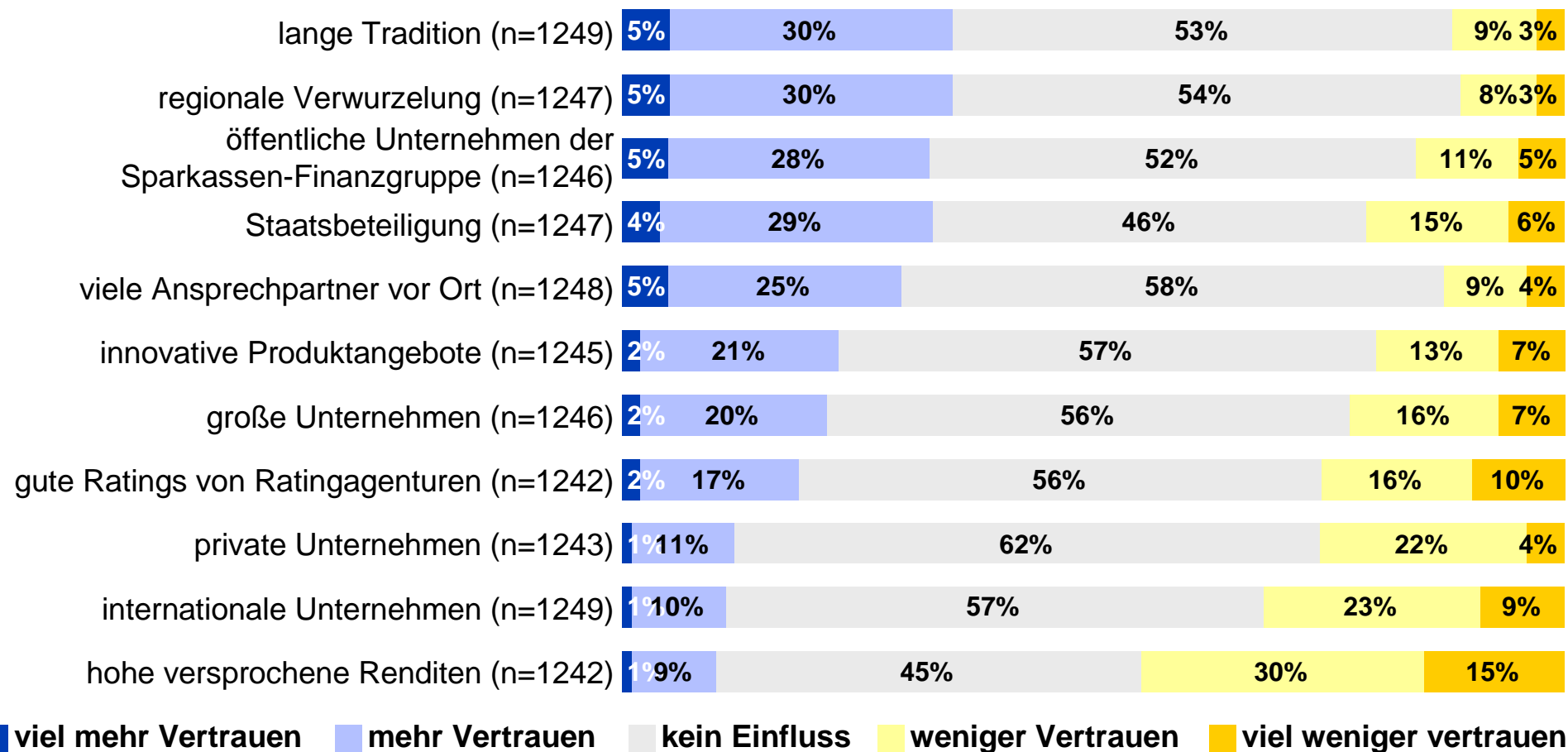
Private Rentenversicherung und Immobilien stehen auf den vorderen Rangplätzen der am meisten geeigneten Formen zur Altersvorsorge. Das Schlusslicht bilden die Aktien.

Dieses Produkt ist für die Altersvorsorge besonders geeignet (Rangplatz 1 oder 2 von 11):



Tradition und regionale Wurzeln stiften am meisten Vertrauen. Daher schneiden die Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe gut ab.

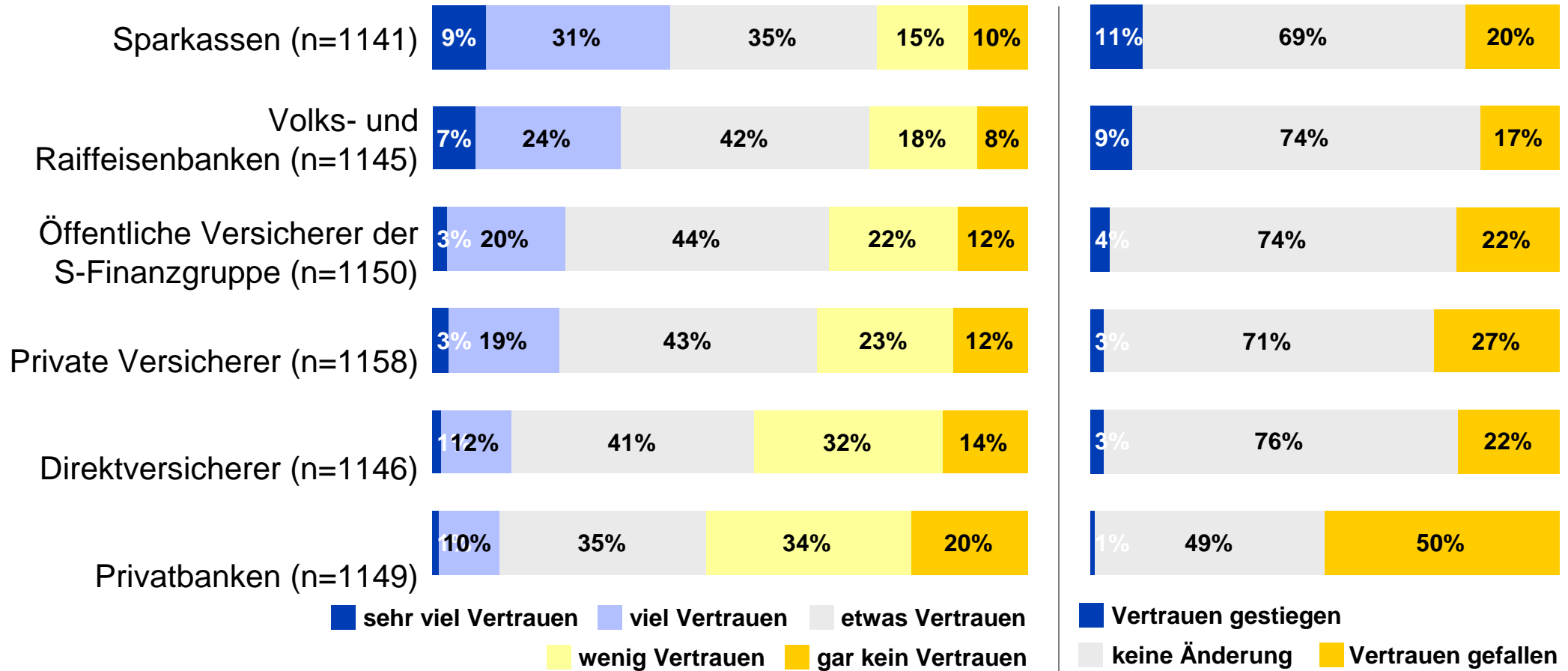
Bitte geben Sie zu den folgenden Eigenschaften jeweils an, ob diese Ihr persönliches Vertrauen zu diesem Anbieter erhöhen oder nicht?



Sortierung nach Top-2-Box („viel mehr Vertrauen“ und „mehr Vertrauen“)

Die Sparkassen genießen das meiste, Privatbanken das geringste Vertrauen. Zwischen öffentlichen und privaten Versicherern gibt es jedoch keine Unterschiede. Nur Direktversicherer werden skeptischer gesehen.

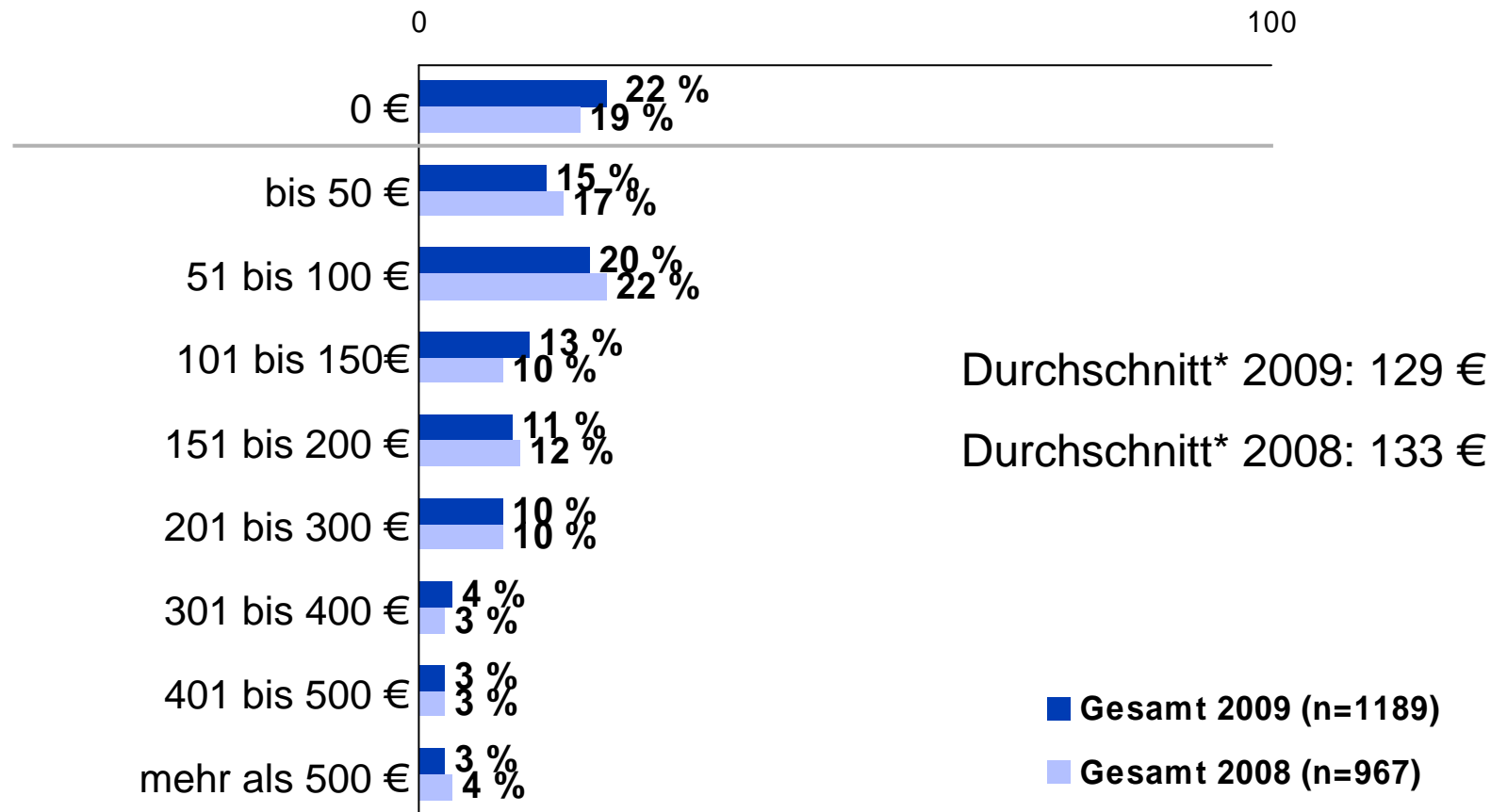
Wie viel Vertrauen haben Sie derzeit zu den folgenden Institutionen und ist es seit Beginn der Finanzkrise eher gefallen oder gestiegen?



Sortierung nach Top-2-Box („sehr viel Vertrauen“ und „viel Vertrauen“)

Die Investitionen in die private Altersvorsorge haben sich kaum geändert.

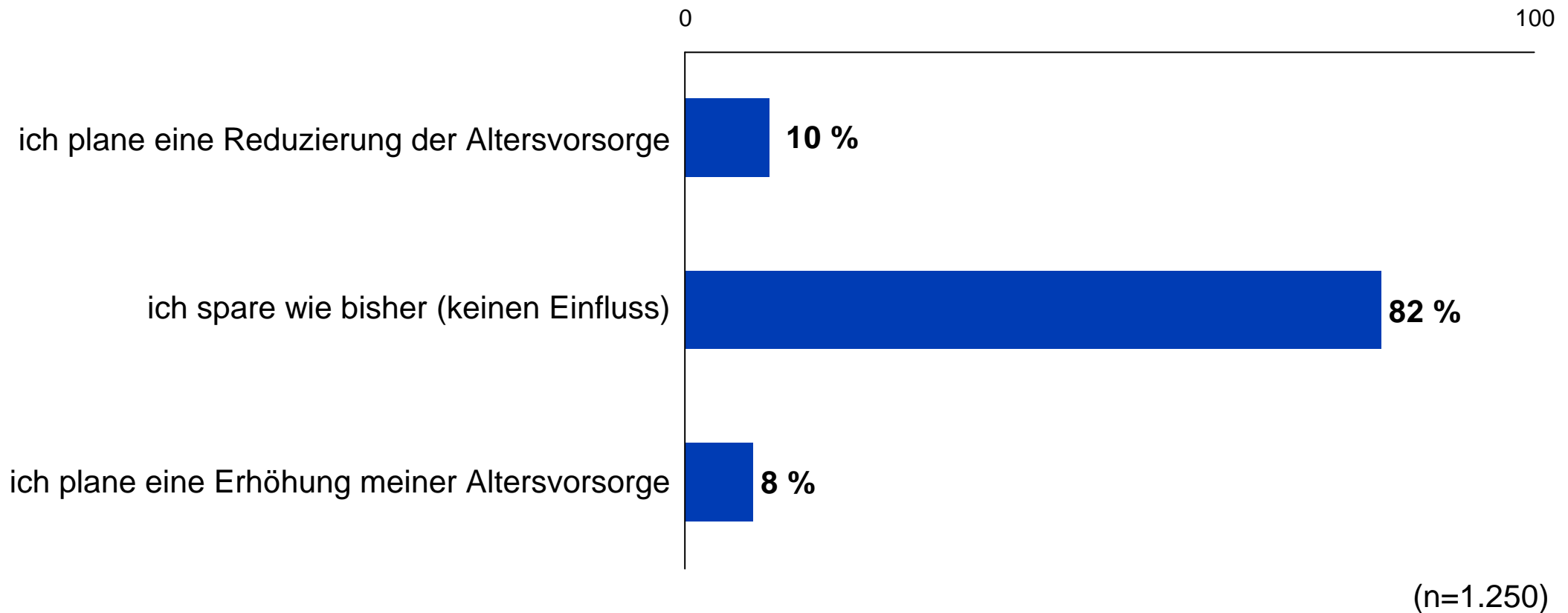
Wie viel investieren Sie zur Zeit monatlich insgesamt in Ihre private Altersvorsorge?



* Durchschnitt aus Klassenmitten geschätzt

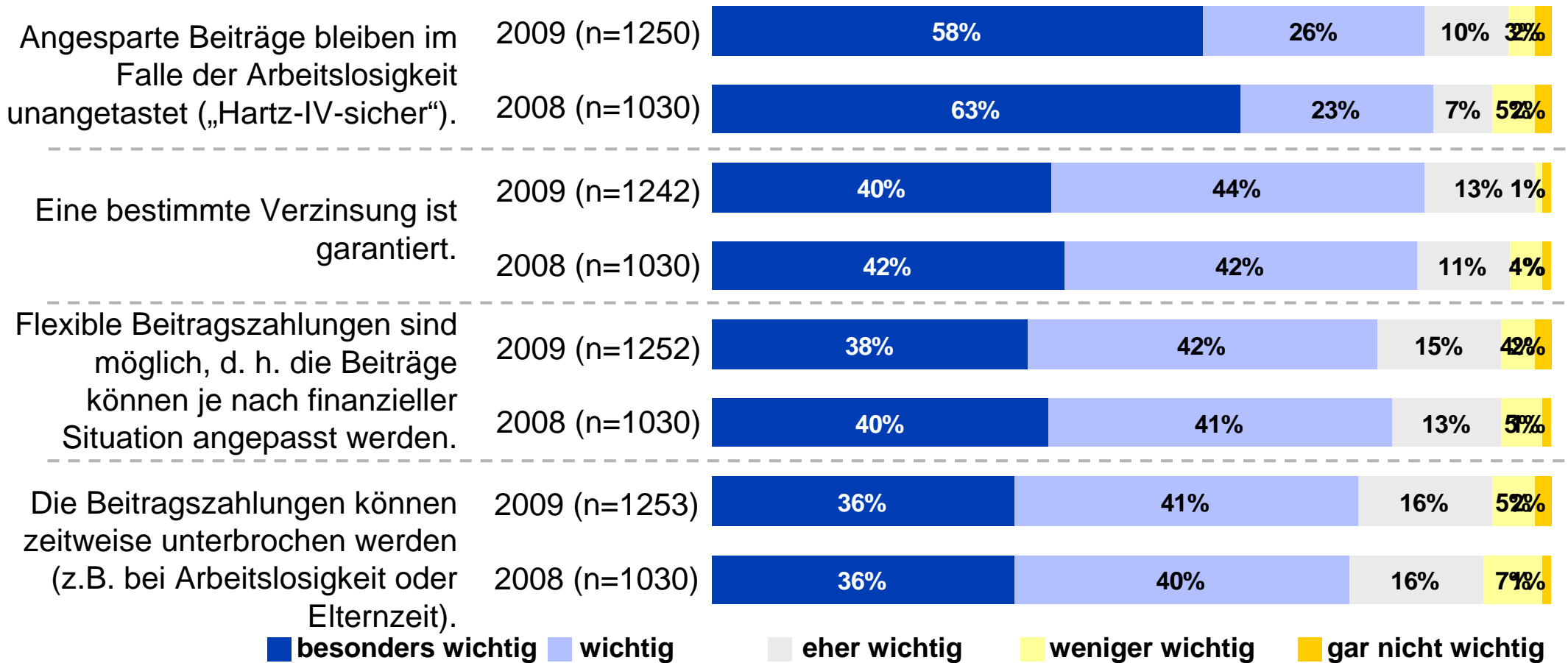
Insgesamt führt die Wirtschaftskrise zu einer Verringerung der Sparquote. Die Altersvorsorge wird jedoch nur seltener reduziert.

Wie beeinflusst die Wirtschaftskrise Ihre Altersvorsorge?



Nach wie vor scheint eine besondere Bedeutung die Unantastbarkeit der angesparten Beiträge während der Arbeitslosigkeit zu haben. Ca. 85 % der Befragten bejahen das.

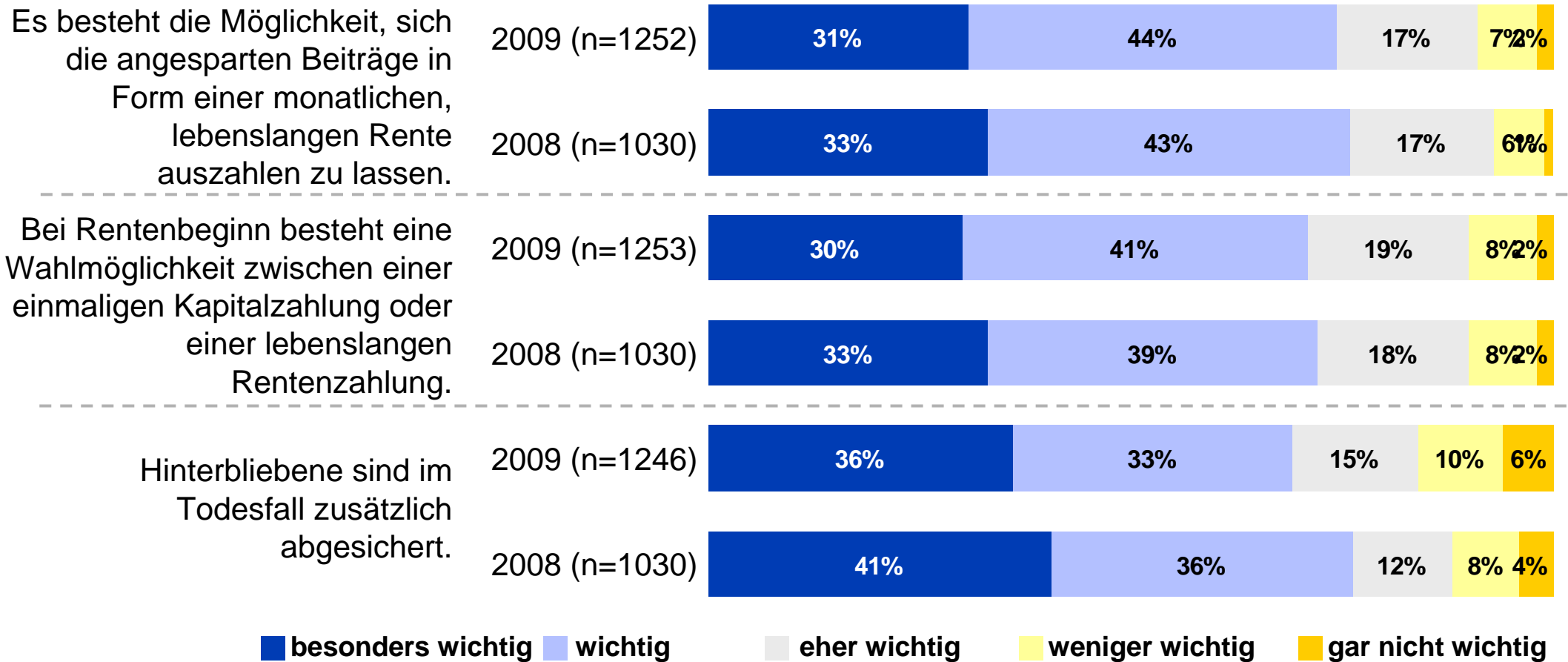
Frageblock 22 (1. Teil)



Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

Die Bedeutung der Absicherung von Hinterbliebenen hat gegenüber 2008 abgenommen.

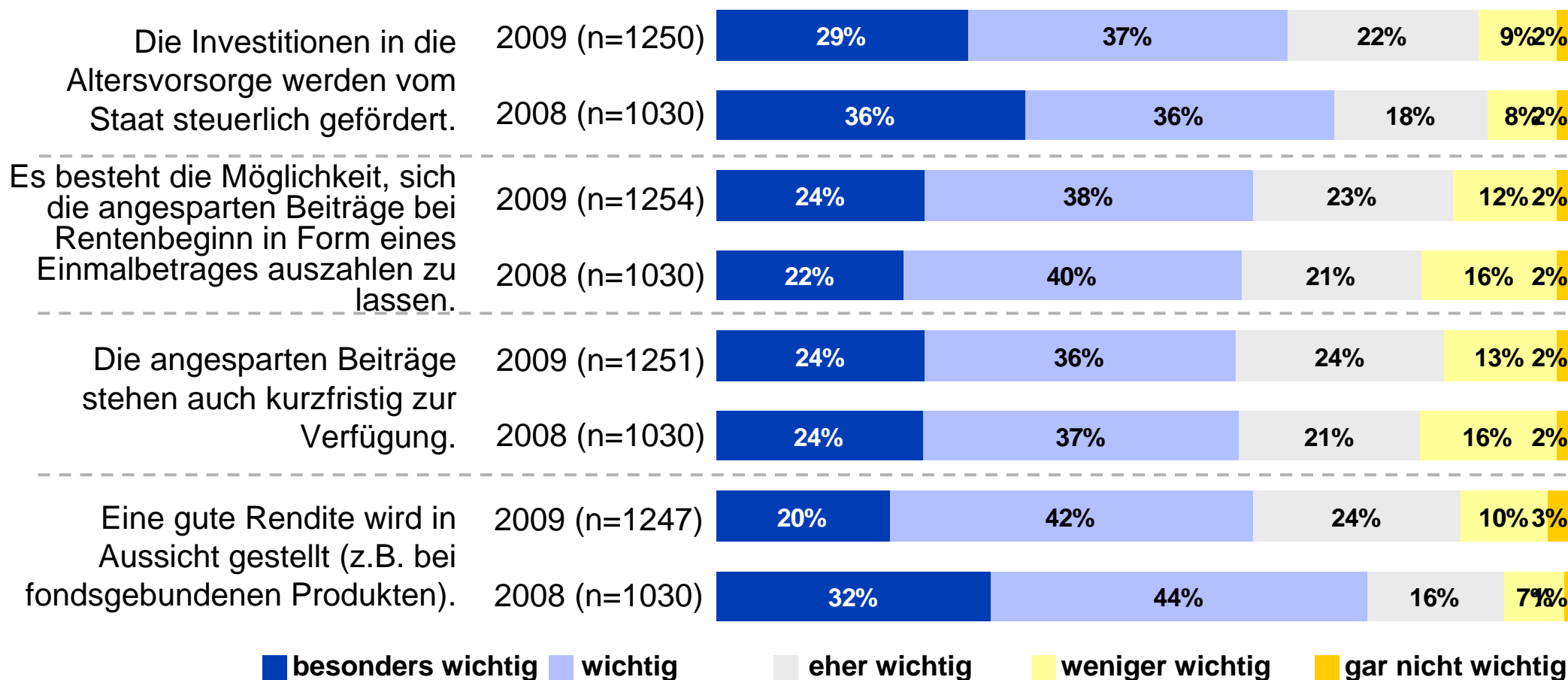
Frageblock 22 (2. Teil)



Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

Eine hohe Renditeerwartung wird im Vorjahresvergleich als deutlich weniger wichtig empfunden.

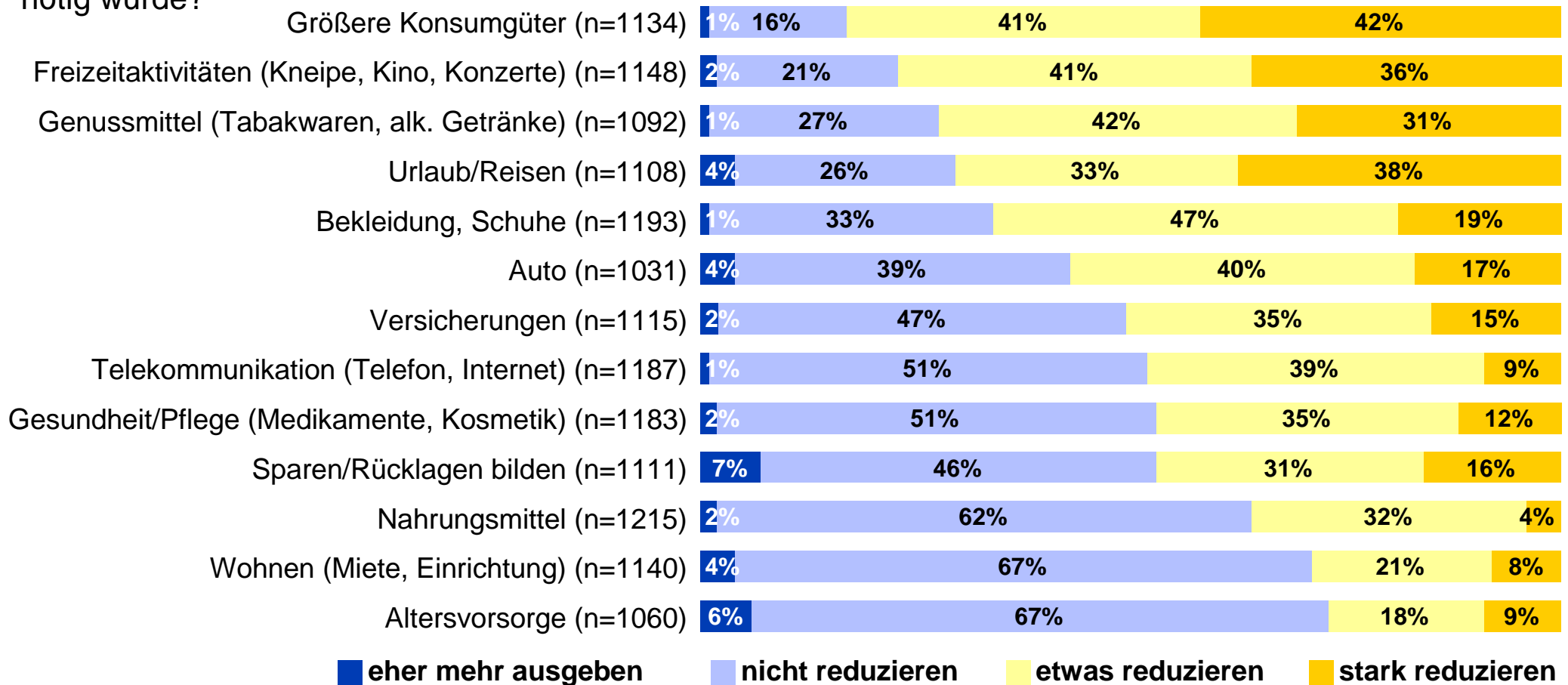
Frageblock 22 (3. Teil)



Sortierung nach Top-2-Box („besonders wichtig“ und „wichtig“)

Die Deutschen wollen vor allem bei Konsumgütern, Freizeitaktivitäten, Genussmitteln und den Urlaubsausgaben sparen. Die Altersvorsorge wird am wenigsten angetastet.

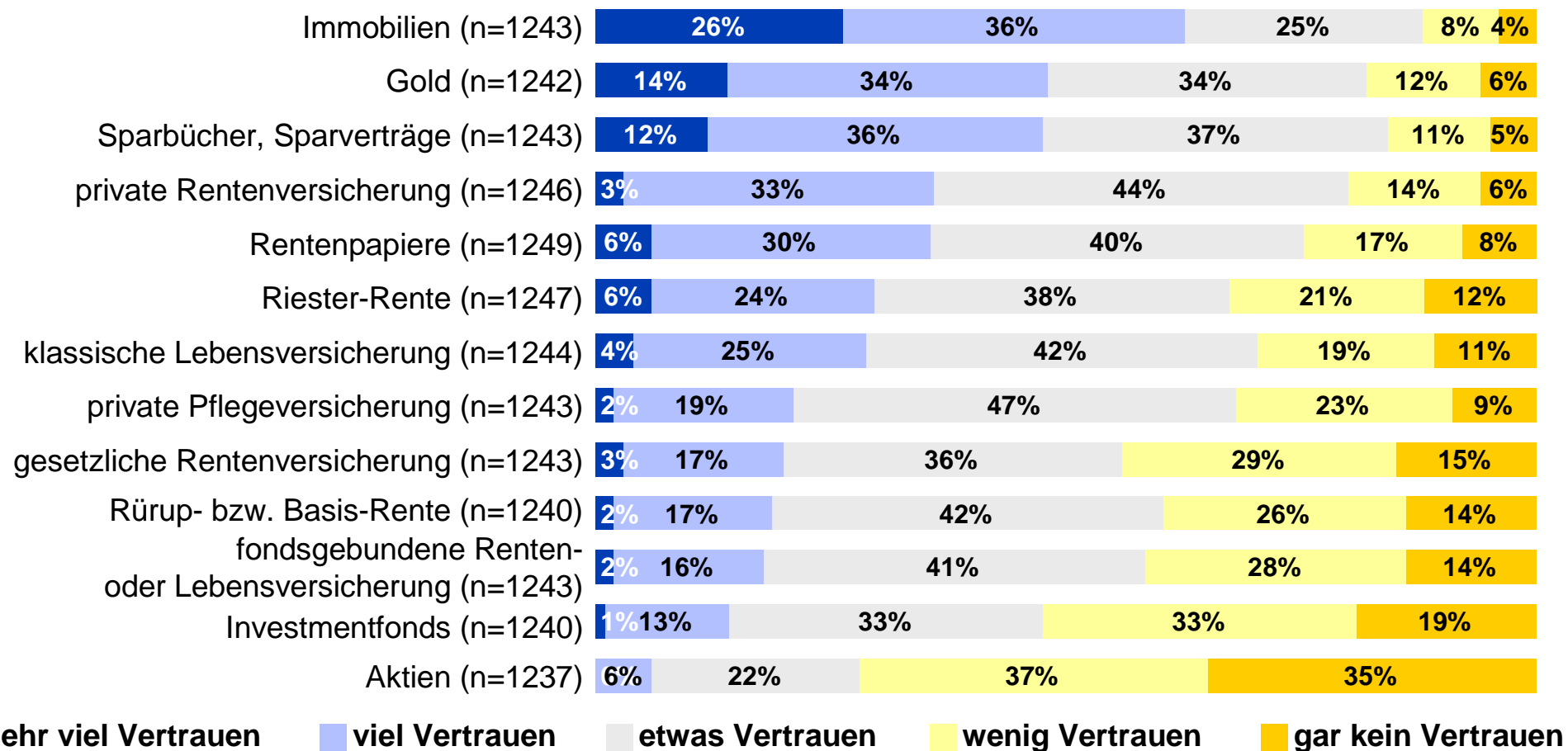
In welchen Bereichen können Sie sich am ehesten vorstellen, ihre Ausgaben zu reduzieren, wenn dies nötig würde?



Sortierung nach Bottom-2-Box („etwas reduzieren“ und „stark reduzieren“)

Die private Rentenversicherung genießt nach Immobilien, Gold und Sparbüchern das meiste Vertrauen – mehr als die gesetzliche Rente.

Wie viel Vertrauen haben Sie zu den folgenden Anlageformen?



Sortierung nach Top-2-Box („sehr viel Vertrauen“ und „viel Vertrauen“)