Du bist nicht allein.

Wiesbaden, 19.11.2026

# R+V-Umfrage

# Wissensstand zum Altersvorsorgedepot



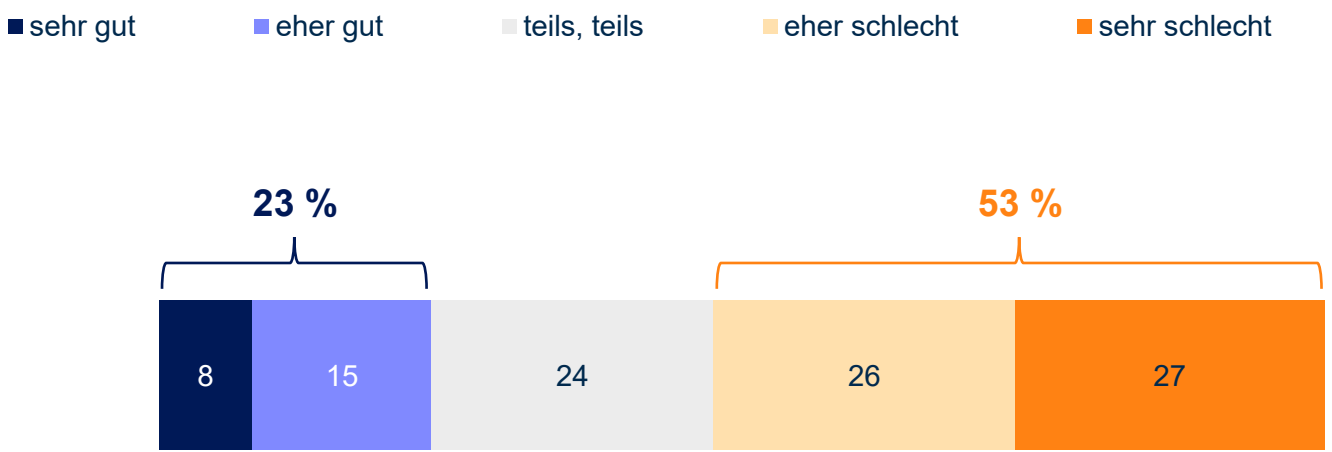
Die Versicherung in der
Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

# R+V-Umfrage
## Zusammenfassung

- Insgesamt ist der **Wissensstand zum Altersvorsorgedepot** als eher gering einzustufen: 23 %, die sich sehr oder eher gut informiert fühlen, stehen einer Mehrheit von 53 % gegenüber mit einem eher schlechten oder sehr schlechten Informationsgefühl.
- **Männer**, Befragte zwischen **30 und 39** Jahren sowie **Personen, die sich allgemein gut mit Altersvorsorge auskennen, fühlen** sich **besser zum Altersvorsorgedepot informiert**.
- Die Wahrscheinlichkeit, ein Altersvorsorgedepot abzuschließen oder aus einer bestehenden Riester-Rente dorthin zu wechseln, ist für 38 % sehr bzw. eher hoch. Die **Wechselwahrscheinlichkeit von Personen mit Riester-Rente** (58 %) ist **im Vergleich zum Neuabschluss** von Personen ohne Riester-Rente (35 %) sogar **deutlich höher**.
- Ein **gutes Informationsgefühl** geht mit einer **erhöhten Abschluss- / Wechselwahrscheinlichkeit** einher: 71 % derjenigen, die sich eher oder sehr gut informiert fühlen, halten einen Abschluss des / Wechsel in das Altersvorsorgedepot für eher bzw. sehr wahrscheinlich. Bei **Männern** und **Befragten von 30 bis 39 Jahren** ist die **Abschlusswahrscheinlichkeit** ebenfalls **erhöht** (46 % bzw. 49 %).
- Es zeigt sich ein **hoher Beratungsbedarf**. 66 % finden eine persönliche Beratung zum AVD eher wichtig oder sehr wichtig. Bei Personen, die von einer Riester-Rente ins Altersvorsorgedepot wechseln wollen, ist der Anteil sogar noch höher (74 %).

# Subjektives Informationsgefühl zum Altersvorsorgedepot

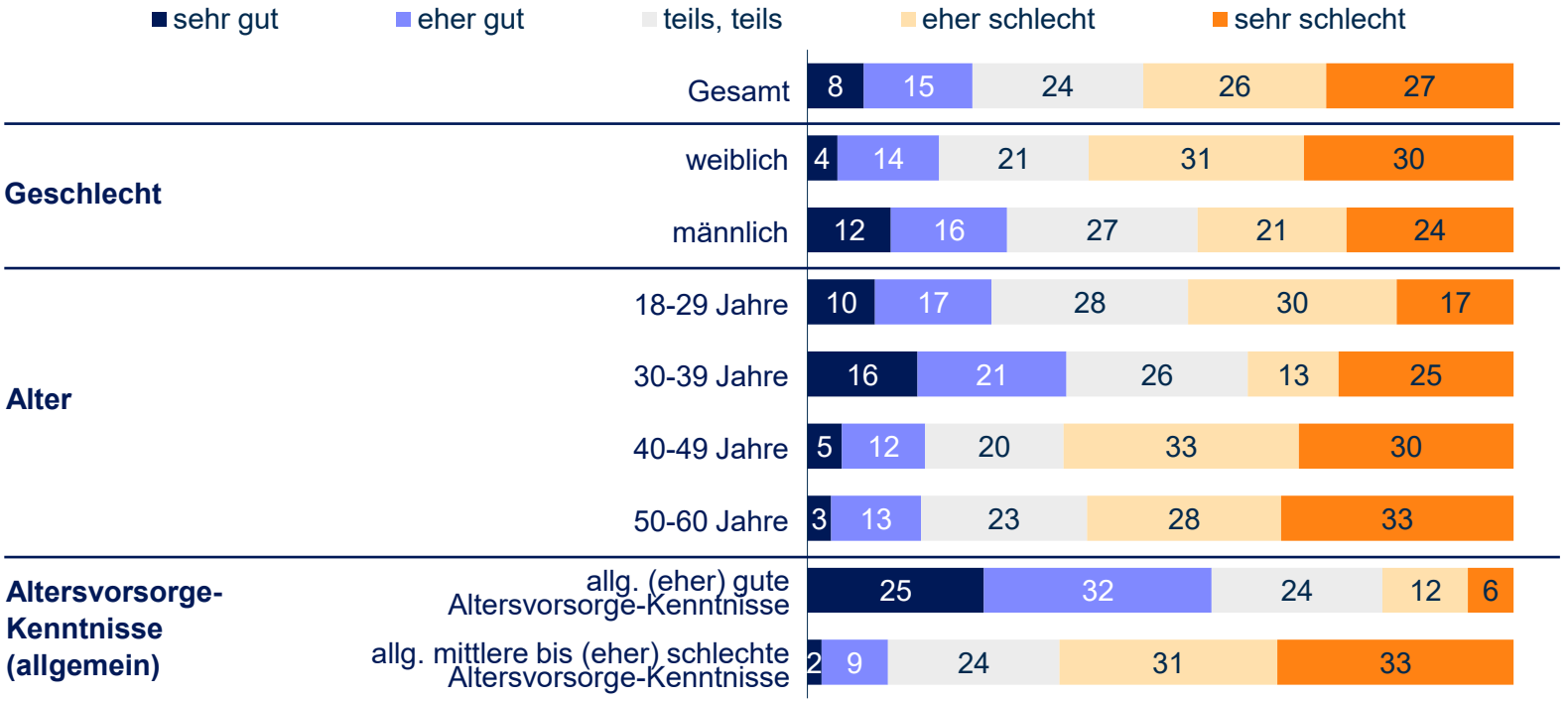
## Etwa jede/r Fünfte fühlt sich sehr/eher gut zum AVD informiert. Dagegen fühlt sich eine Mehrheit eher/sehr schlecht informiert.




Fragetext: Wie gut fühlen Sie sich aktuell zum neuen Altersvorsorgedepot informiert?
Gesamt: n=475; Angaben in %

# Subjektives Informationsgefühl – nach Subgruppen

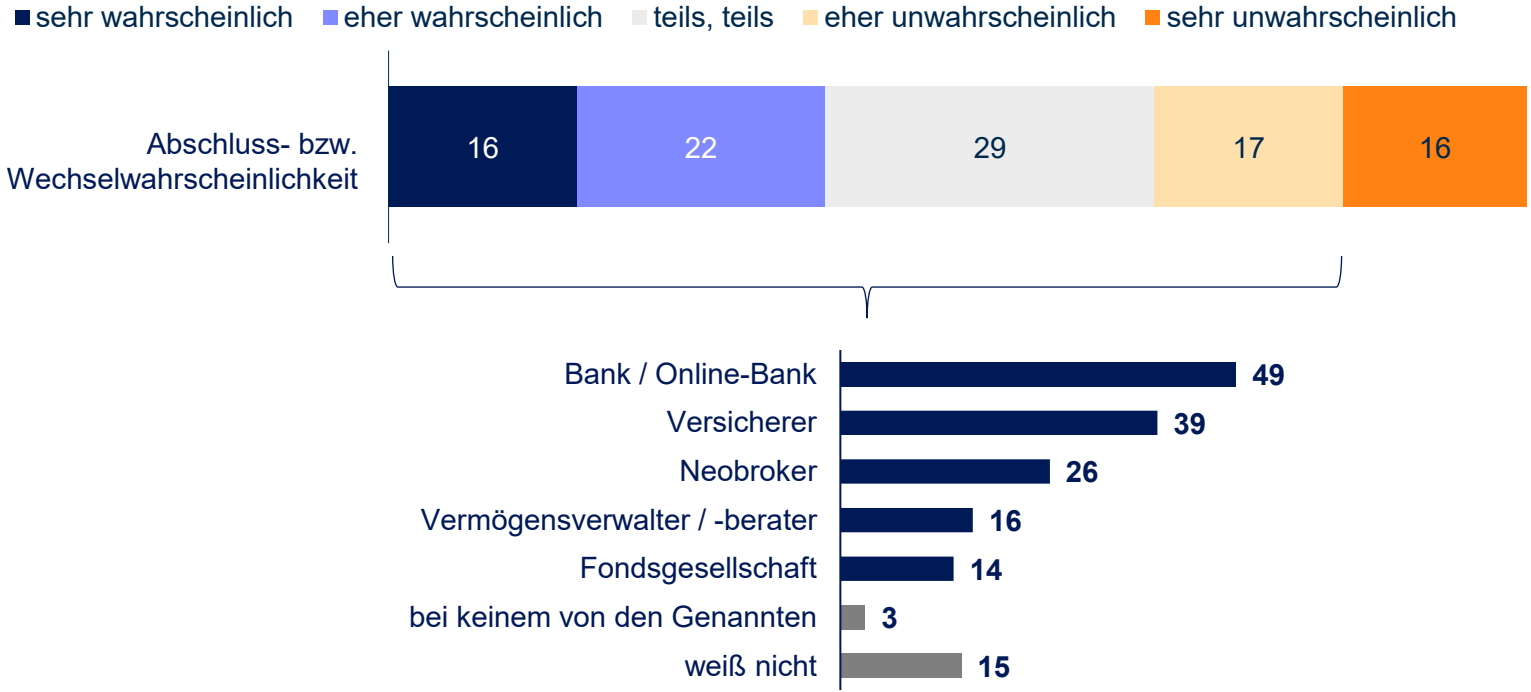
## Männer, Befragte zwischen 30 und 39 Jahren sowie solche mit allgemein hoher Altersvorsorge-Kenntnis fühlen sich am besten zum AVD informiert.




Fragetext: Wie gut fühlen Sie sich aktuell zum neuen Altersvorsorgedepot informiert?
Gesamt: n=475, Geschlecht: n=236-237, Alter: n=102-149, Altersvorsorge-Kenntnisse: n=124-350; Angaben in %

# Abschluss- bzw. Wechselwahrscheinlichkeit und potenzielle Anbieter

## Für 4 von 10 Befragten ist der Abschluss des / Wechsel ins AVD wahrscheinlich. Vor allem Banken und Versicherer sind dafür vorstellbare Anbieter.

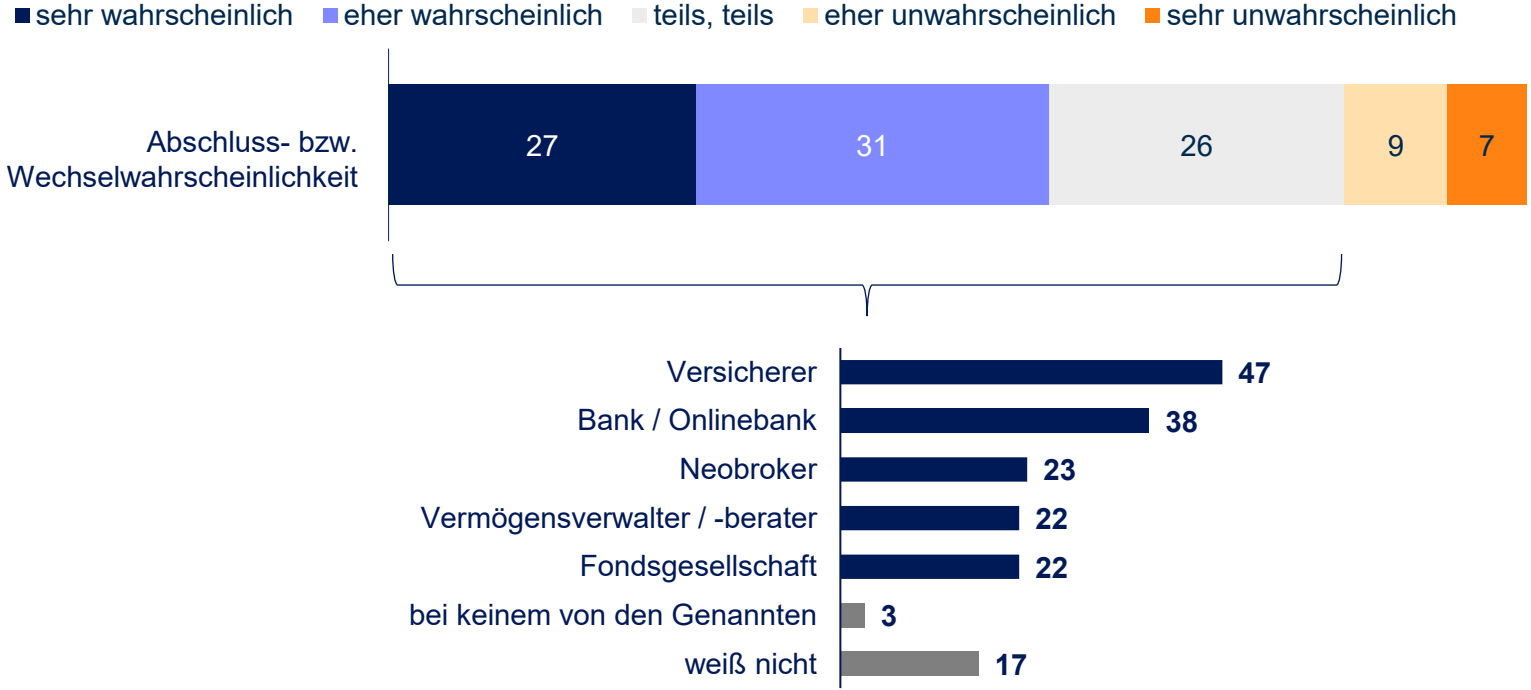



Fragetext: Was denken Sie, wie wahrscheinlich werden Sie 2027 (ein Altersvorsorgedepot abschließen / von Ihrer aktuellen Riester-Rente in ein Altersvorsorgedepot wechseln)? / Und (bei / zu) welchen der folgenden Anbieter können Sie sich grundsätzlich einen (Abschluss des / Wechsel in das) Altersvorsorgedepot(s) vorstellen? (Mehrfachantworten möglich);
Abschluss- / Wechselwahrscheinlichkeit: n=477, Anbieter: nur Personen, die das Altersvorsorgedepot nicht ablehnen: n=423; Angaben in %; Anbieter absteigend sortiert

# Abschluss- bzw. Wechselwahrscheinlichkeit und potenzielle Anbieter

Riester-Rente-Besitzer

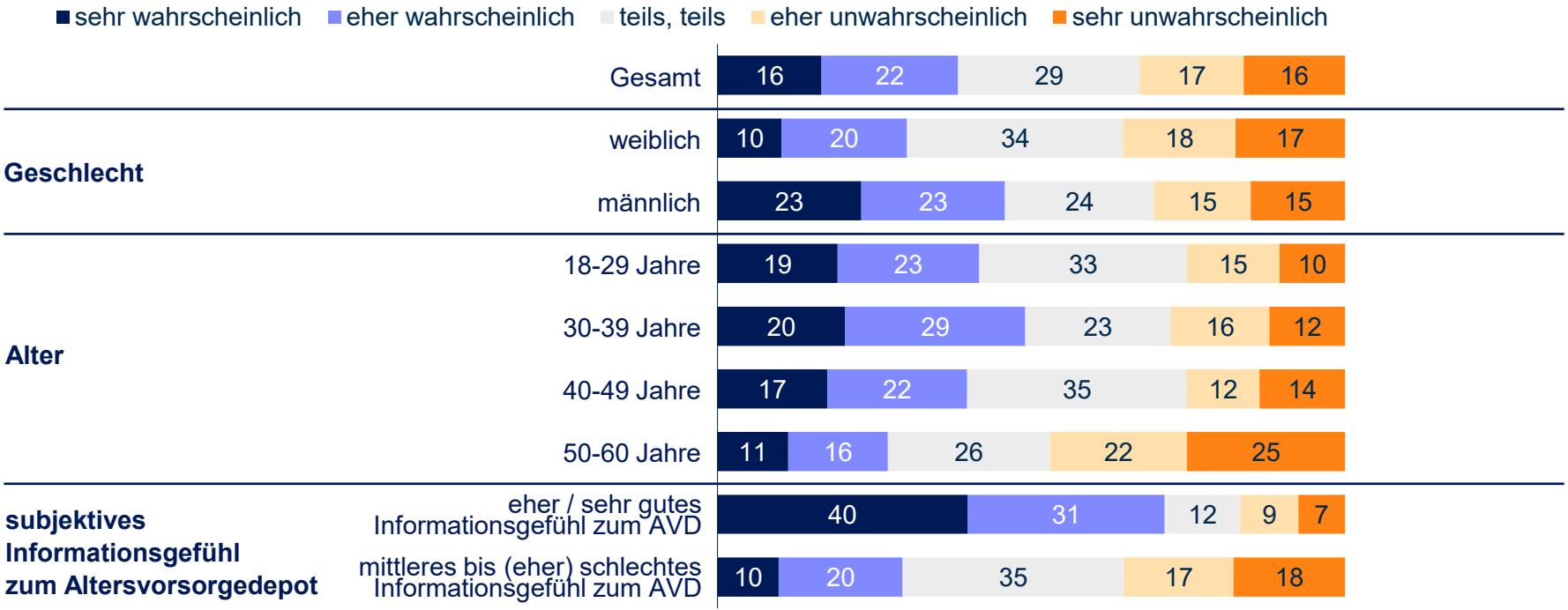
## Für mehr als die Hälfte der Rieser-Rente-Besitzer ist ein Abschluss oder Wechsel wahrscheinlich. Insbesondere bei Versicherungen oder Banken.




Fragetext: Was denken Sie, wie wahrscheinlich werden Sie 2027 (ein Altersvorsorgedepot abschließen / von Ihrer aktuellen Riester-Rente in ein Altersvorsorgedepot wechseln)? / Und (bei / zu) welchen der folgenden Anbieter können Sie sich grundsätzlich einen (Abschluss des / Wechsel in das) Altersvorsorgedepot(s) vorstellen? (Mehrfachantworten möglich);
Abschluss- / Wechselwahrscheinlichkeit: n=77 Riester-Rente-Besitzer, Anbieter: nur Personen, die das Altersvorsorgedepot nicht ablehnen und eine Riester-Rente besitzen: n=77; Angaben in %; Anbieter absteigend sortiert

# Abschluss- bzw. Wechselwahrscheinlichkeit – nach Subgruppen

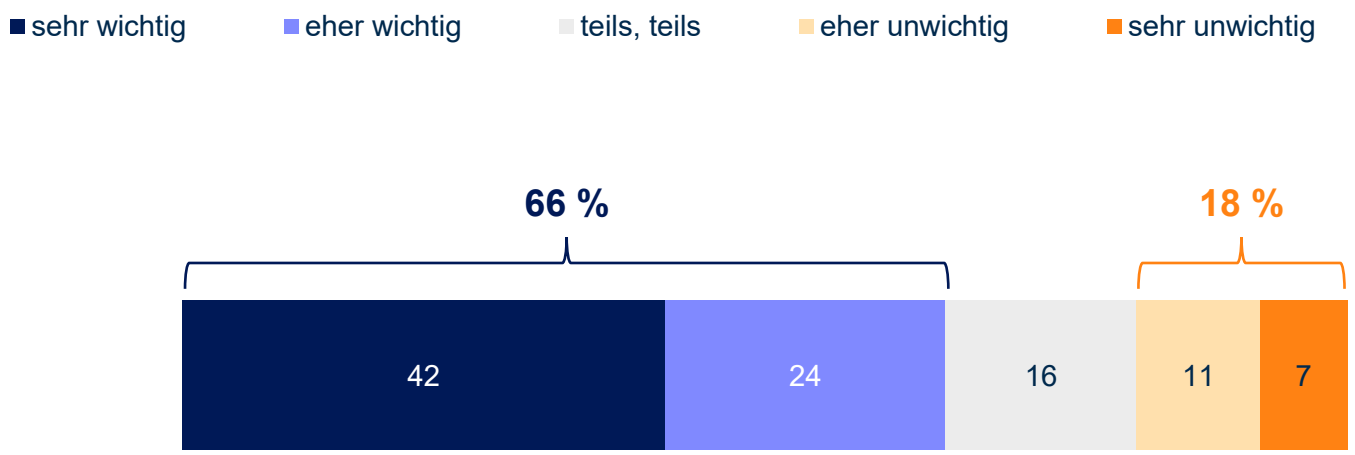
## Wer sich eher oder sehr gut zum Altersvorsorgedepot informiert fühlt, ist deutlich abschluss- bzw. wechselbereiter als weniger gut Informierte.




Fragetext: Was denken Sie, wie wahrscheinlich werden Sie 2027 (ein Altersvorsorgedepot abschließen / von Ihrer aktuellen Riester-Rente in ein Altersvorsorgedepot wechseln)?
Gesamt: n=477, Geschlecht: n=235-240, Alter: n=103-151, subjektives Informationsgefühl: 108-349; Angaben in %

# Relevanz von persönlicher Beratung

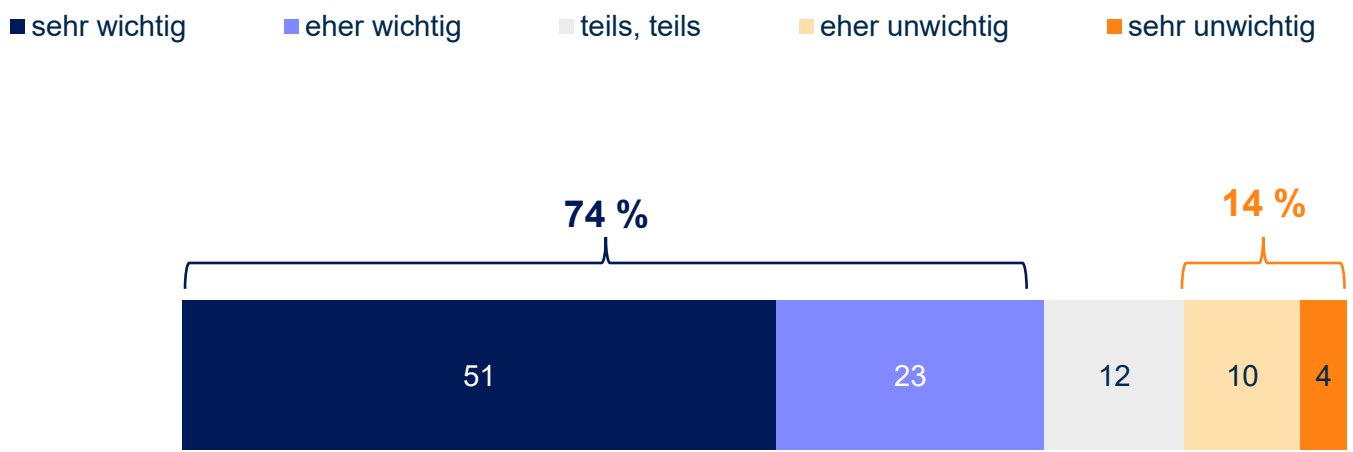
## Insgesamt spielt persönliche Beratung eine wichtige Rolle beim AVD: Zwei Drittel der Befragten wünschen sich diese vor einem Abschluss des AVDs.




Fragetext: Wie wichtig ist Ihnen eine vorherige persönliche Beratung durch einen Experten / eine Expertin?
Filter: nur Befragte, die das Altersvorsorgedepot nicht ablehnen: n=415; Angaben in %

# Relevanz von persönlicher Beratung

## Relevanz von Beratung beim Wechsel von einer bestehenden Riester-Rente ins AVD etwas höher als beim Neuabschluss.




Fragetext: Wie wichtig ist Ihnen eine vorherige persönliche Beratung durch einen Experten / eine Expertin?
Filter: nur Befragte, die das Altersvorsorgedepot nicht ablehnen: n=415; Angaben in %

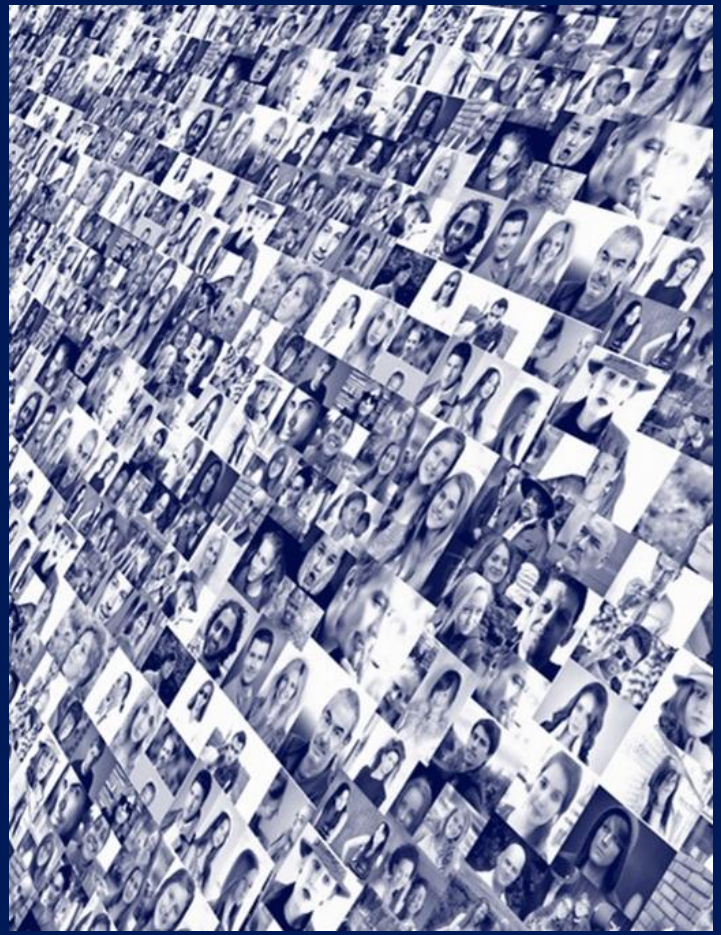
# R+V-Umfrage
## Eckdaten im Überblick

### Methode

- **Befragungsmethode**: Online-Befragung
- **Befragungsdauer**: ∅ 5 Minuten
- **Befragungszeitraum**: 08.10. – 15.10.2026

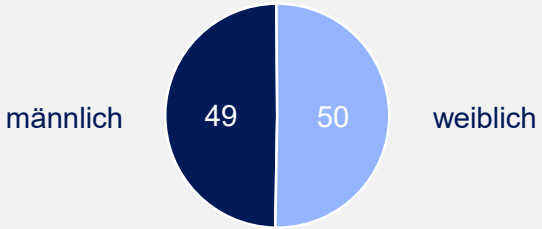
### Stichprobe

- **500 Versicherungs(mit)entscheidende zwischen 18 und 60 Jahren**
  - R+V- und Wettbewerbskundinnen und -kunden
  - Bevölkerungsrepräsentativ nach Alter, Geschlecht und Bundesland



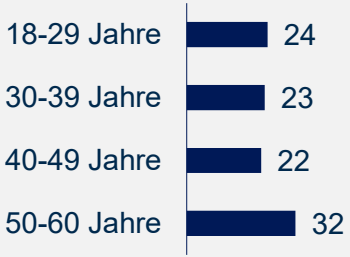
# R+V-Umfrage
## Soziodemografie

### Geschlecht




n=500; Angaben in %

### Alter




n=500; Angaben in %

### Wohnort




n=500; Angaben in %

### Haushaltsnettoeinkommen




n=460; Angaben in %