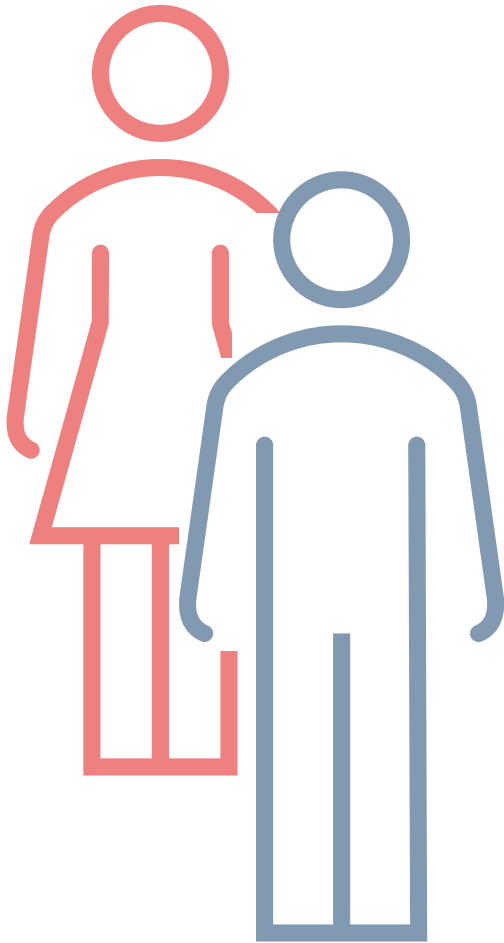




Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen

Eine repräsentative Onlineumfrage
bei der bundesdeutschen Bevölkerung
ab 18 Jahren

November 2023



2 Studiensteckbrief

3 Eigene Vorsorge für Notfälle und Alter

5 Einschätzung Auswirkungen auf Rentenlücke

7 Eigene Beschäftigung mit Vorsorge

9 Eigene Beschäftigung mit Vorsorge – sonstige Gründe

10 Größere Vorsorgenotwendigkeit durch politische Entwicklung?

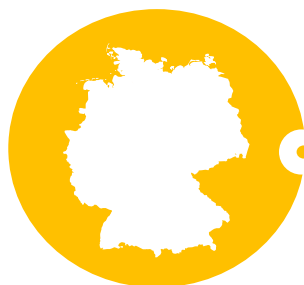
12 Größte Risiken für Auskommen im Alter

14 Vertrauenswürdige Informationsquellen

16 Was ist gute private Vorsorge?

20 Gründe gegen ausreichende Vorsorge

Studiensteckbrief



Befragungsgebiet:
Bundesrepublik
Deutschland



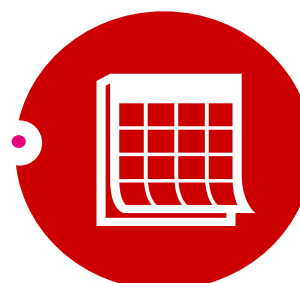
Grundgesamtheit:
Bundesdeutsche Wohnbevölkerung
ab 18 Jahren



Stichprobengröße
n = 1.007



Methode
Repräsentative Online-
Interviews

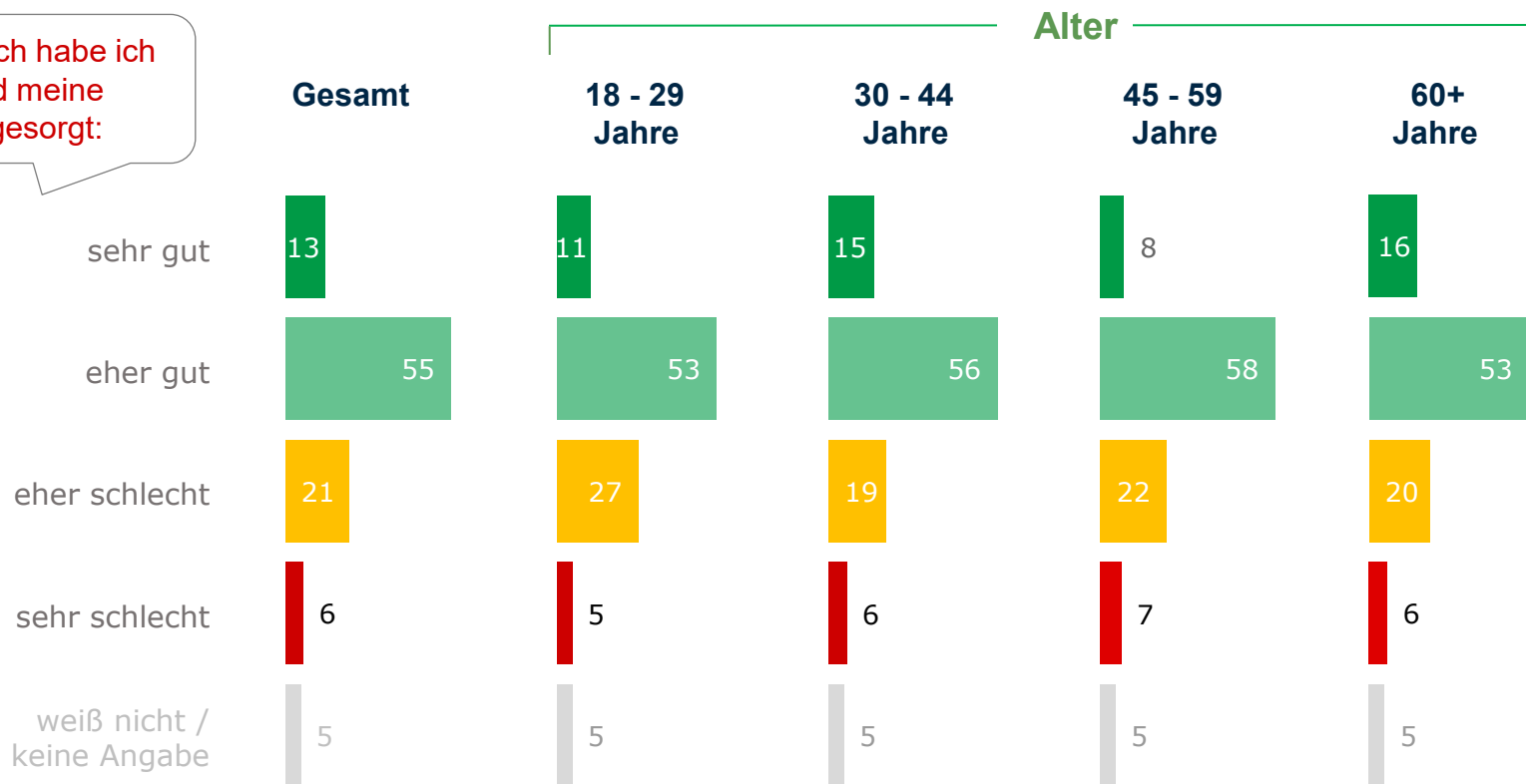


Erhebungszeitraum
2.11.2023 bis
8.11.2023

Hinweis: Da die dargestellten Anteilswerte auf ganze Zahlen gerundet sind, kann es vorkommen, dass sie sich nicht zu 100% aufsummieren. Aus demselben Grund können sogenannte „Top-Two-Werte“ (durch Addition zusammengefasste Kategorien wie: „sehr zufrieden“ + „eher zufrieden“) von der Summe der dargestellten Einzelkategorien abweichen. Bei Fragen mit mehreren möglichen Antwortoptionen können die aufaddierten Nennungen 100% überschreiten.

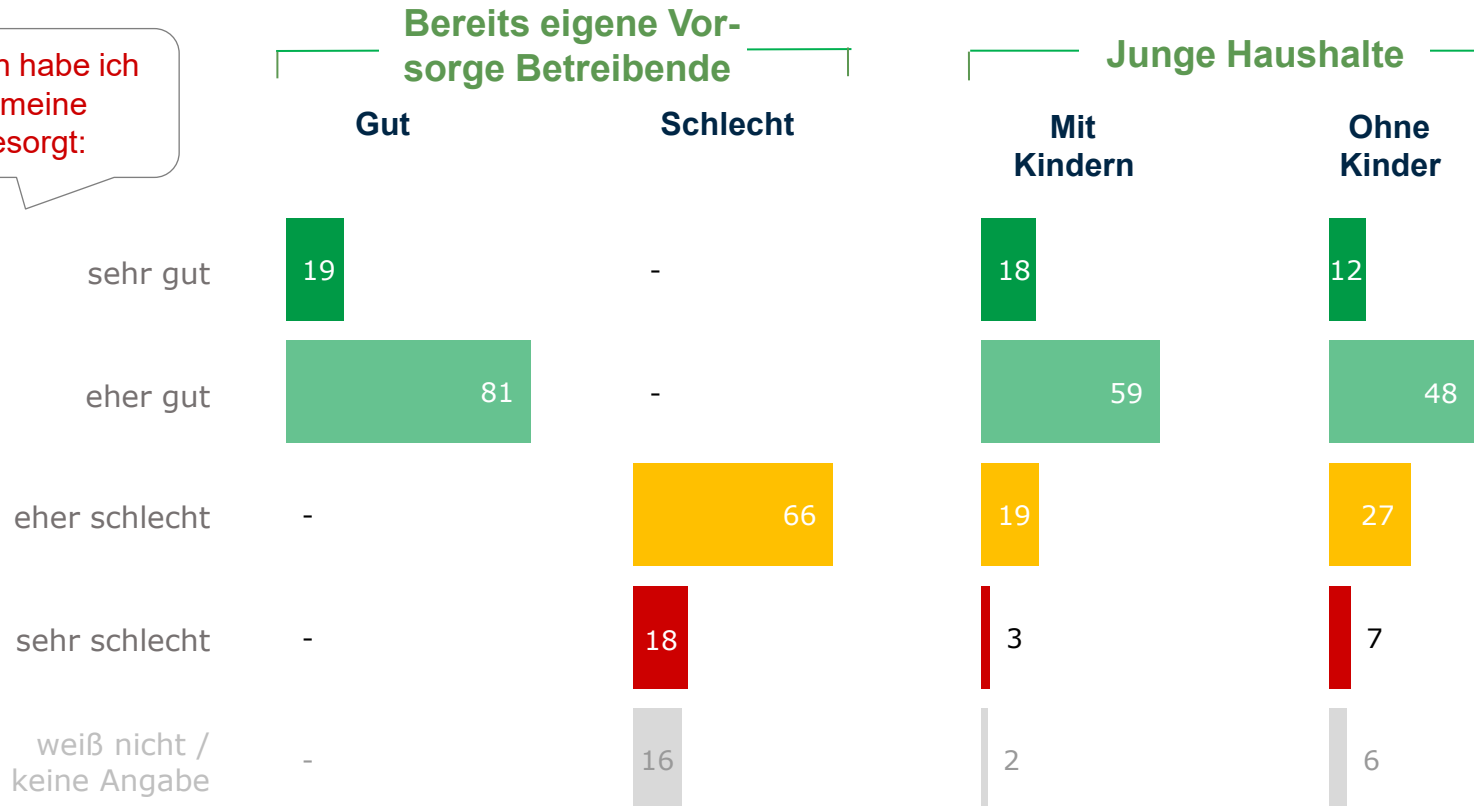
Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen Eigene Vorsorge für Notfälle und Alter / Alter

Grundsätzlich habe ich für mich und meine Familie vorgesorgt:



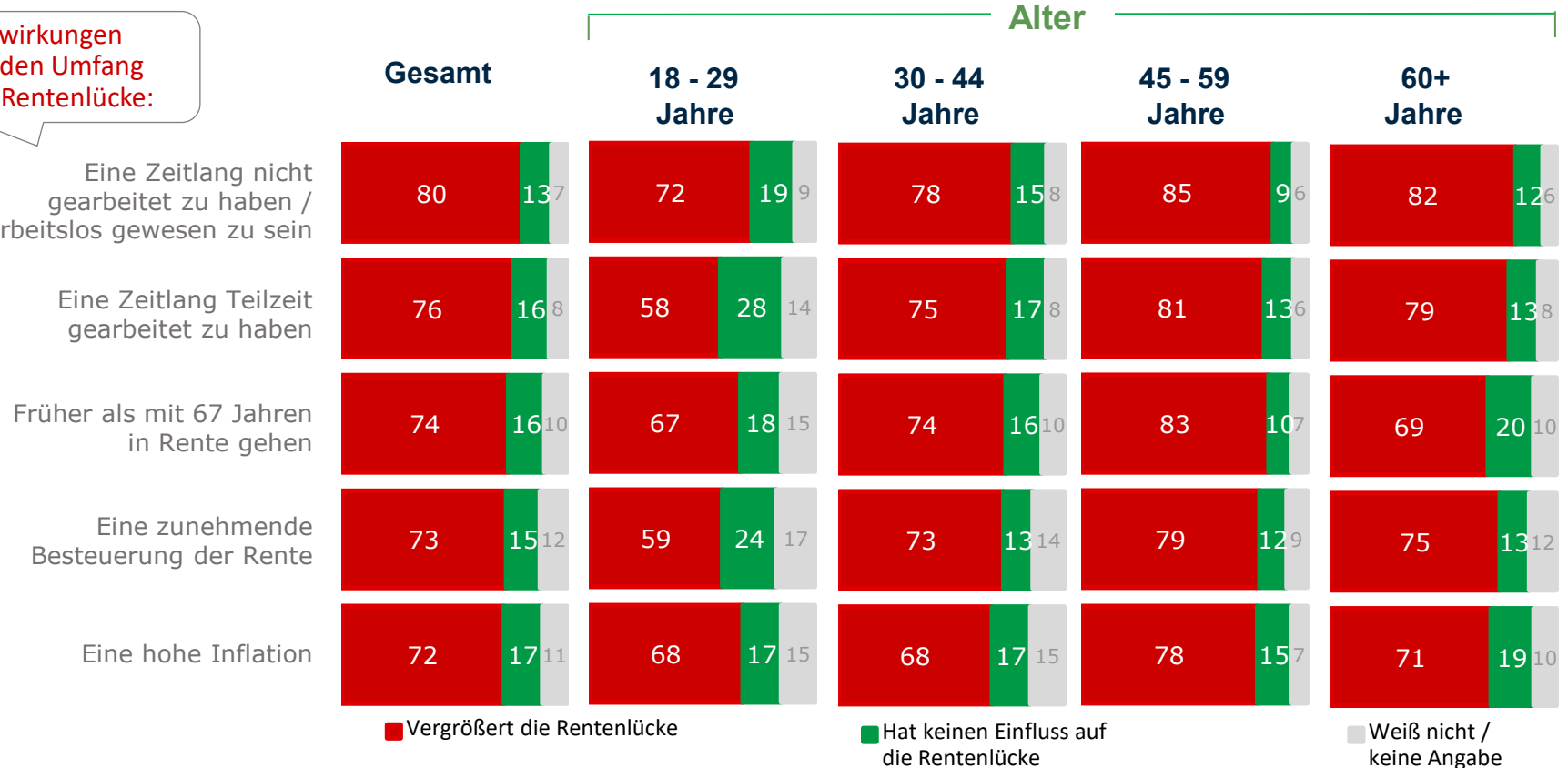
Angaben in %

Grundsätzlich habe ich für mich und meine Familie vorgesorgt:



Angaben in %

Auswirkungen auf den Umfang der Rentenlücke:



Angaben in %

Frage: Die Differenz zwischen dem letzten Netto-Einkommen und der dann ausgezahlten Rente bezeichnet man als Rentenlücke. Welche Auswirkungen haben wohl die folgenden Punkte auf den Umfang der Rentenlücke ganz allgemein?

Basis: 1.007 Befragte

Bereits eigene Vorsorge Betreibende

Junge Haushalte

Auswirkungen auf den Umfang der Rentenlücke:

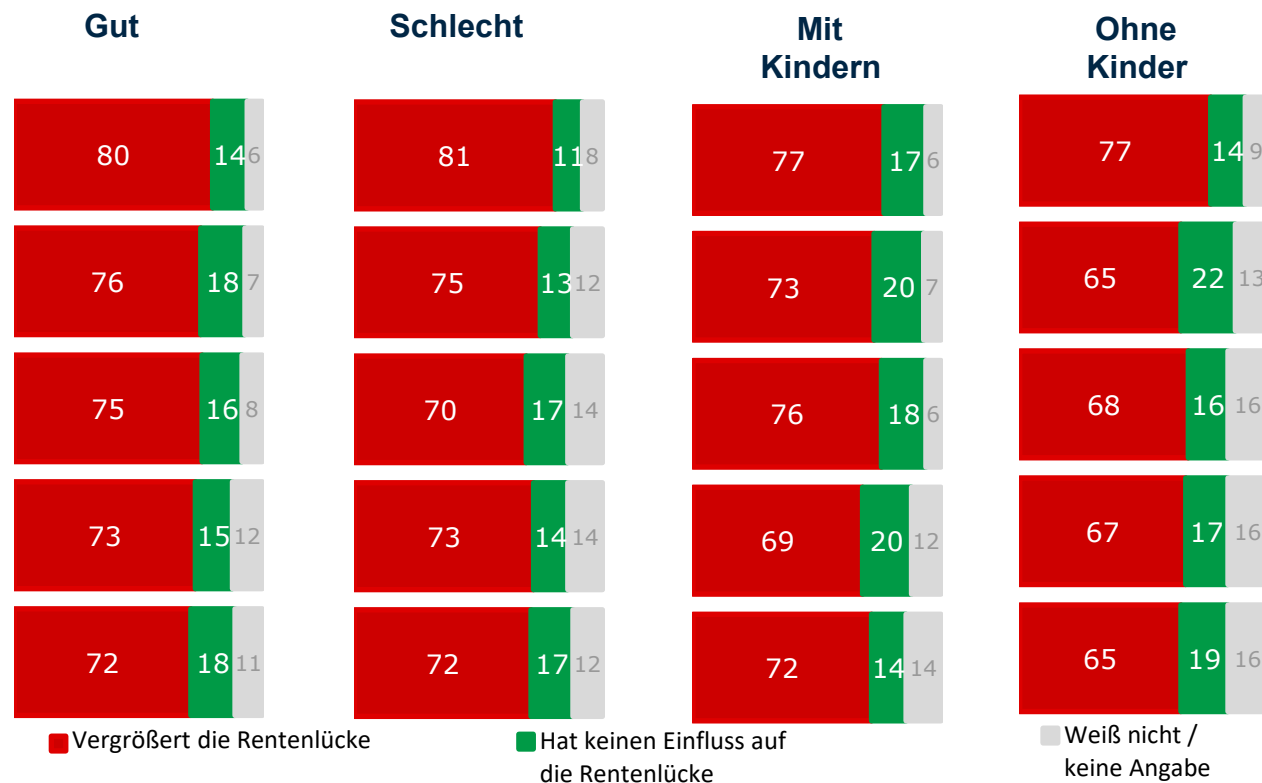
Eine Zeitlang nicht gearbeitet zu haben / arbeitslos gewesen zu sein

Eine Zeitlang Teilzeit gearbeitet zu haben

Früher als mit 67 Jahren in Rente gehen

Eine zunehmende Besteuerung der Rente

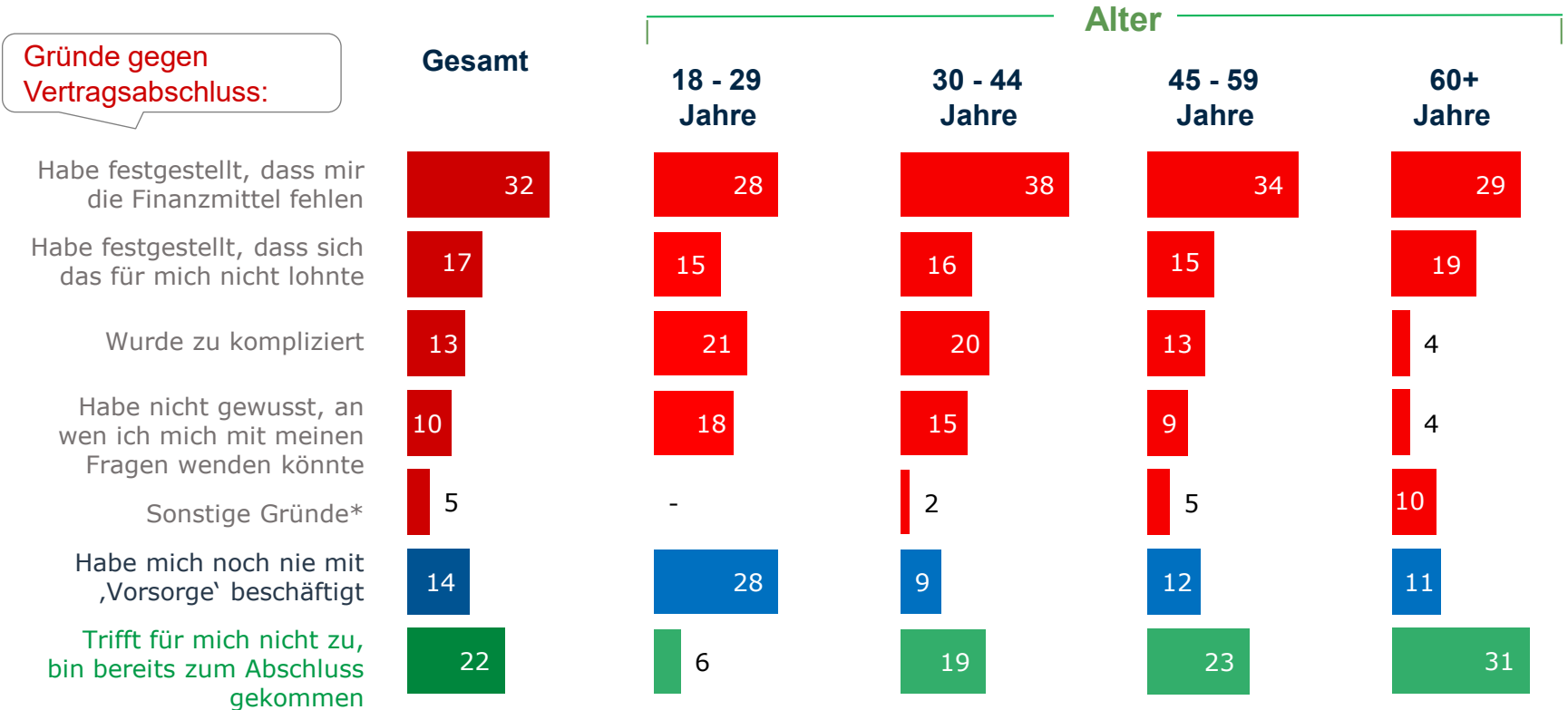
Eine hohe Inflation



Angaben in %

Frage: Die Differenz zwischen dem letzten Netto-Einkommen und der dann ausgezahlten Rente bezeichnet man als Rentenlücke. Welche Auswirkungen haben wohl die folgenden Punkte auf den Umfang der Rentenlücke ganz allgemein?

Basis: 1.007 Befragte

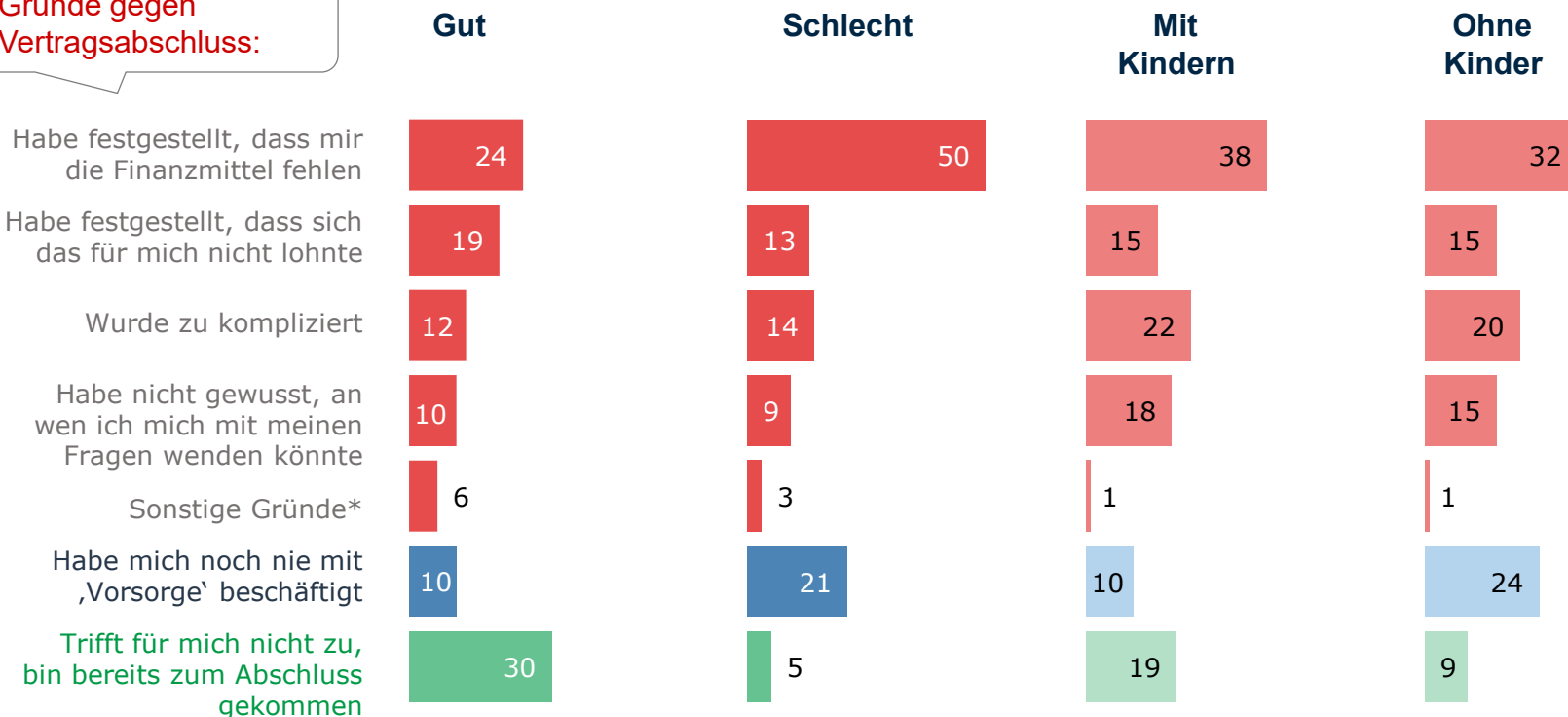


Angaben in %, Mehrfachnennungen / *Sonstige Gründe: Beispiele wörtlicher Nennungen siehe Folgegrafik 9

Bereits eigene Vorsorge Betreibende

Junge Haushalte

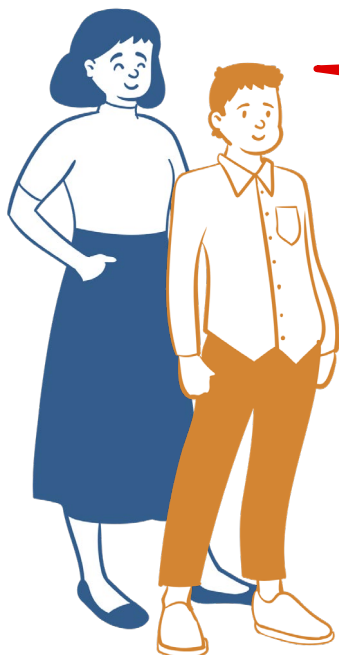
Gründe gegen Vertragsabschluss:



Angaben in %, Mehrfachnennungen / *Sonstige Gründe: Beispiele wörtlicher Nennungen siehe Folgegrafik 9

Frage: Haben Sie sich bereits schon mal mit dem Thema ‚Vorsorge‘ beschäftigt, sind aber nicht zum Vertragsabschluss gekommen? Was waren die Gründe dafür? Sie können auch mehrere Antworten ankreuzen.

Basis: 1.007 Befragte



5% sonstige Gründe, warum es trotz Beschäftigung mit dem Thema ‚Vorsorge‘ nicht zum Vertragsabschluss gekommen ist, z.B.:

Lücke macht mir nichts aus.

Zu geringer Verdienst. Reicht für die Familie zum Leben, mehr nicht.

Beschäftige mich seit 25 Jahren damit.

Habe Immobilie.

Bei der gegenwärtigen Weltlage lohnt sich keine Vorsorge.

Wir haben gespart, Aktien gekauft. Alles gut.

Kein Abschluss erforderlich durch Aktienanlage.

Ich bin fleißig am Sparen im Rahmen meiner Möglichkeiten.

Bin immer auf Suche nach neuen Ideen.

Sonstige Gründe: Beispiele wörtlicher Nennungen

MENTE > FACTUM

November 2023 | Klaus-Peter Schöppner

- 9 -

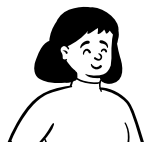
Frage: Haben Sie sich bereits schon mal mit dem Thema ‚Vorsorge‘ beschäftigt, sind aber nicht zum Vertragsabschluss gekommen? Was waren die Gründe dafür? Sie können auch mehrere Antworten ankreuzen.

Basis: 1.007 Befragte

Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen

Größere Vorsorgenotwendigkeit durch politische Entwicklung? / Alter

Die Notwendigkeit, Vorsorge zu betreiben, ist ...



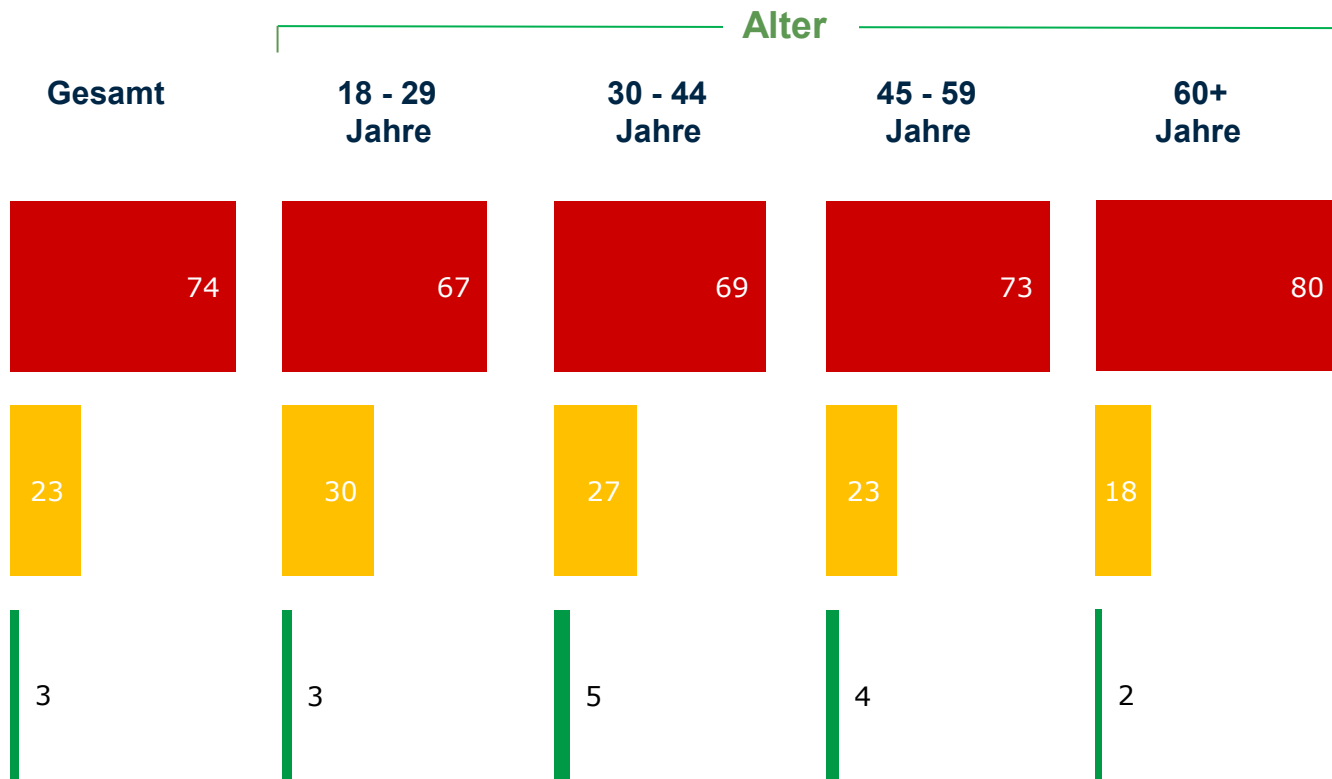
größer geworden



gleichgeblieben



geringer geworden



Angaben in %

Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen

Größere Vorsorgenotwendigkeit durch politische Entwicklung?

/ Bereits eigene Vorsorge Betreibende / Junge Haushalte mit/ohne Kinder

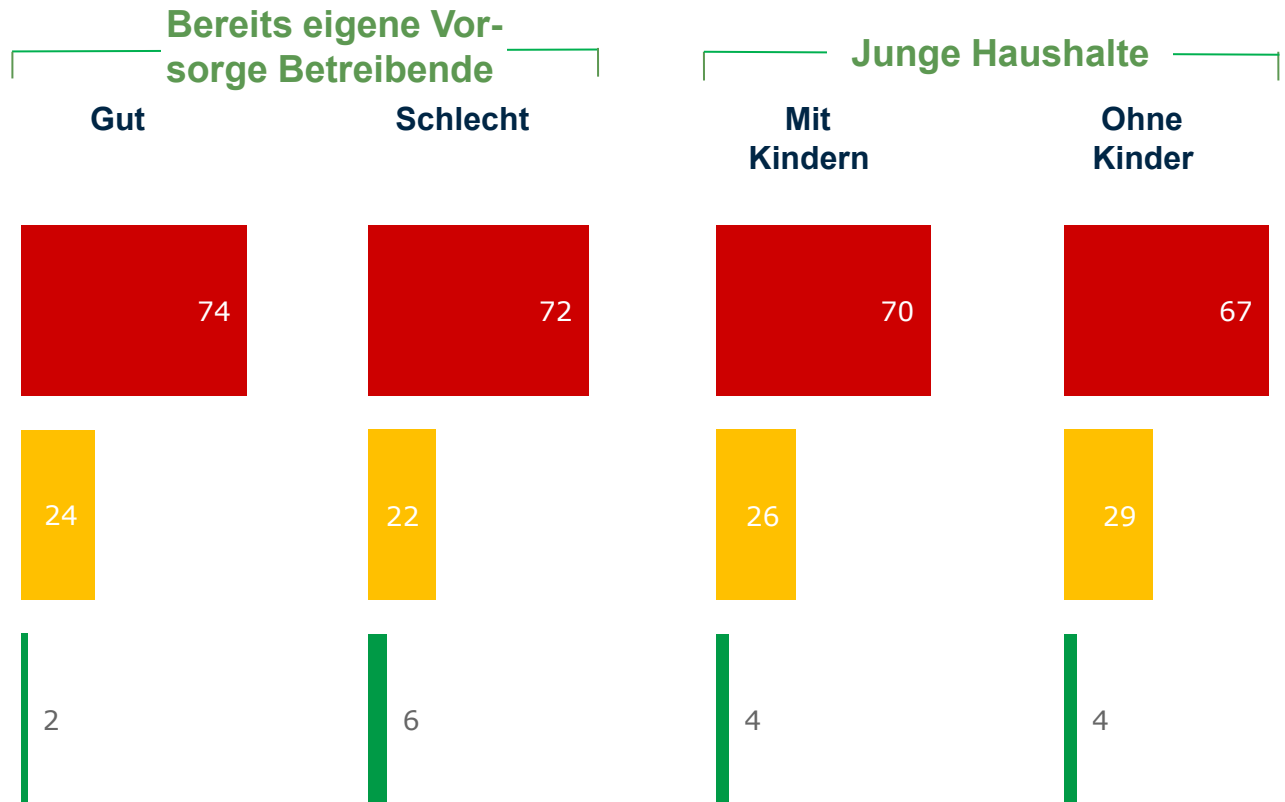
Die Notwendigkeit, Vorsorge zu betreiben, ist ...



größer geworden

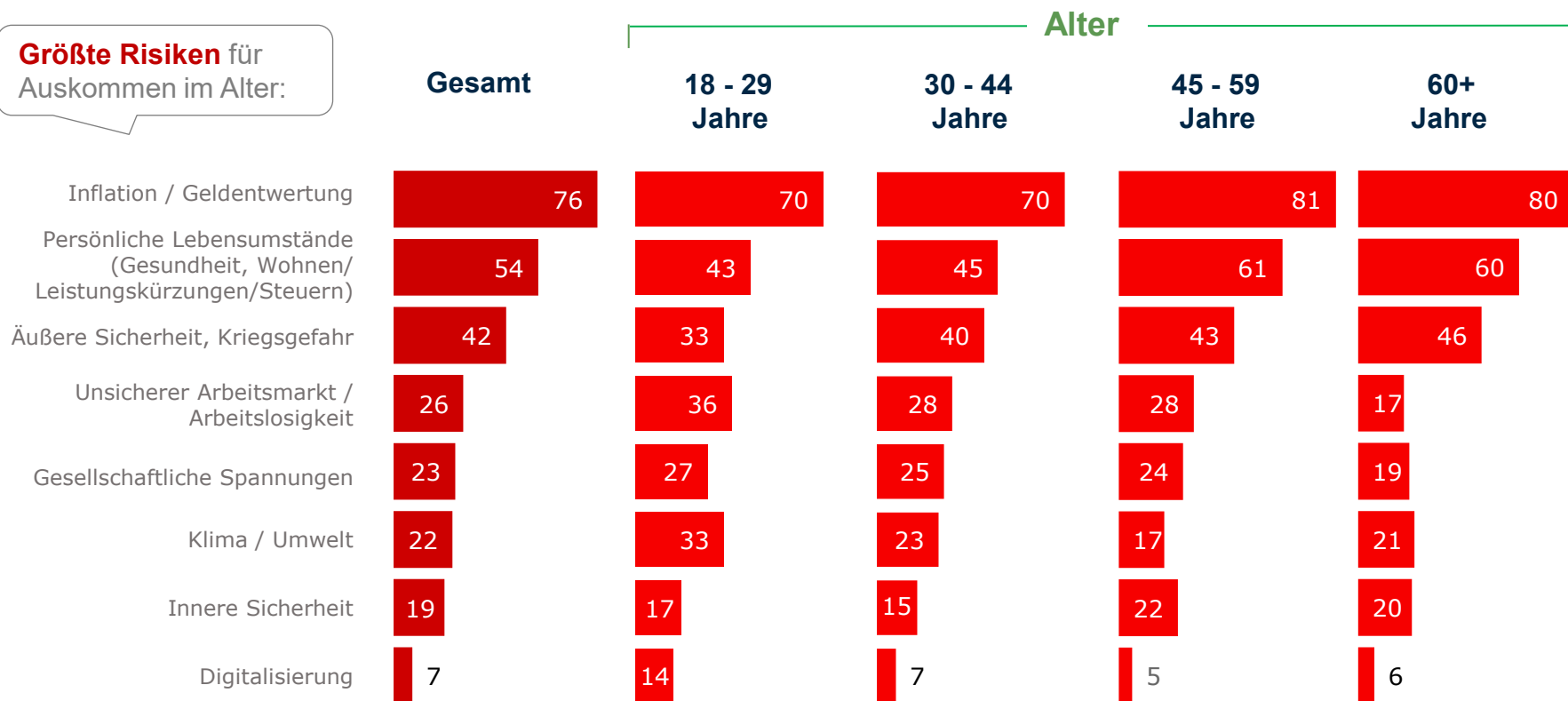
gleichgeblieben

geringer geworden



Angaben in %

Größte Risiken für
Auskommen im Alter:

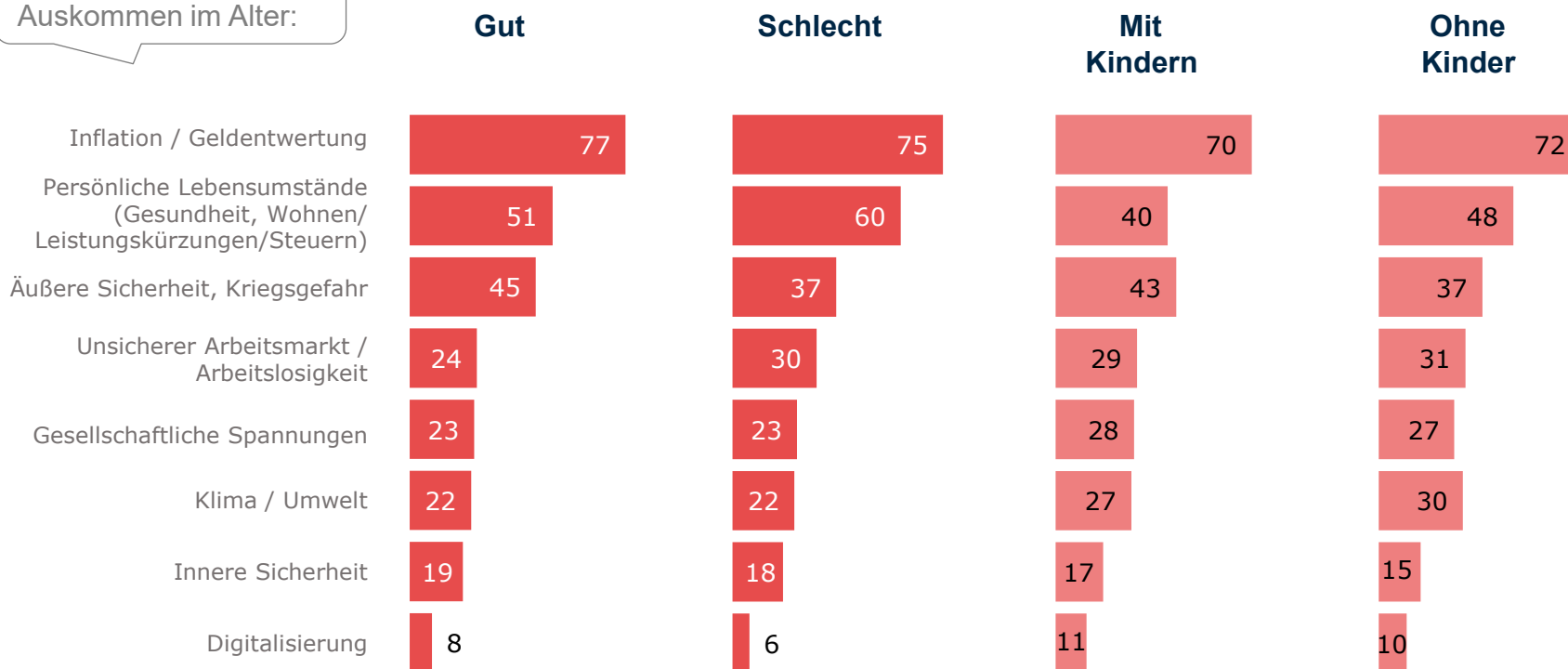


Angaben in %, Mehrfachnennungen

Größte Risiken für Auskommen im Alter:

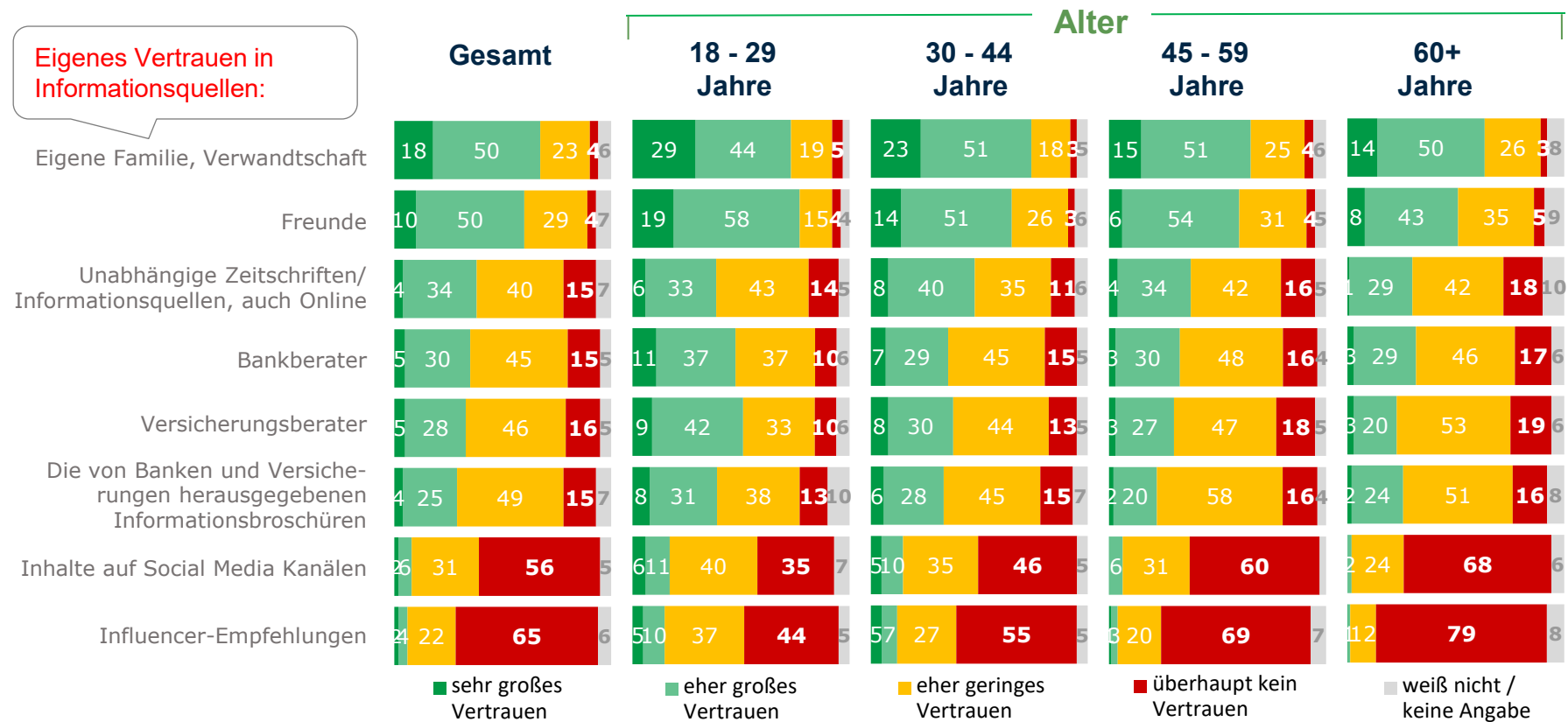
Bereits eigene Vorsorge Betreibende

Junge Haushalte



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen Vertrauenswürdige Informationsquellen / Alter



Angaben in %

Frage: Gute Beratung in Vorsorgefragen ist ja eine Frage von Kompetenz und Vertrauen. Wenn Sie das beides mal berücksichtigen, wie stark vertrauen Sie dann den folgenden Informationsquellen?

Basis: 1.007 Befragte

**Bereits eigene Vor-
sorge Betreibende**

Junge Haushalte

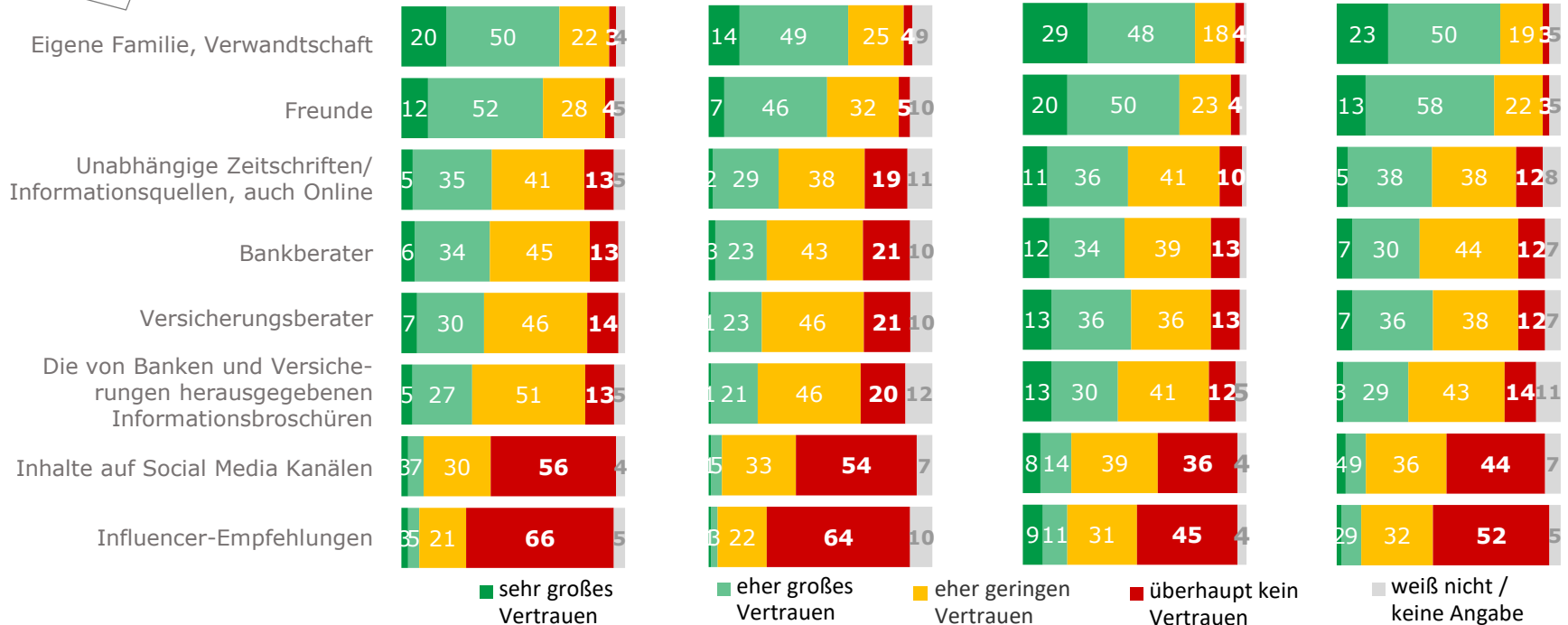
Eigenes Vertrauen in Informationsquellen:

Gut

Schlecht

Mit Kindern

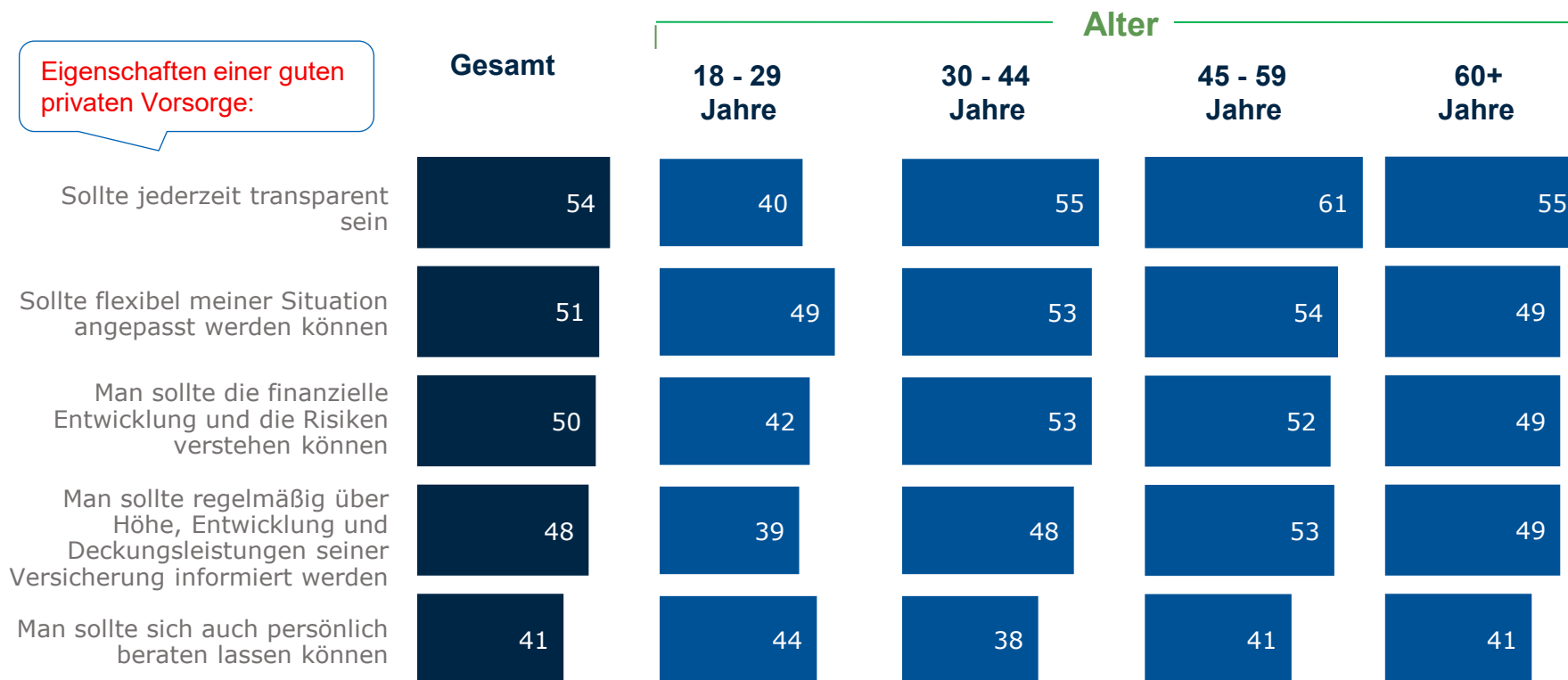
Ohne Kinder



Angaben in %

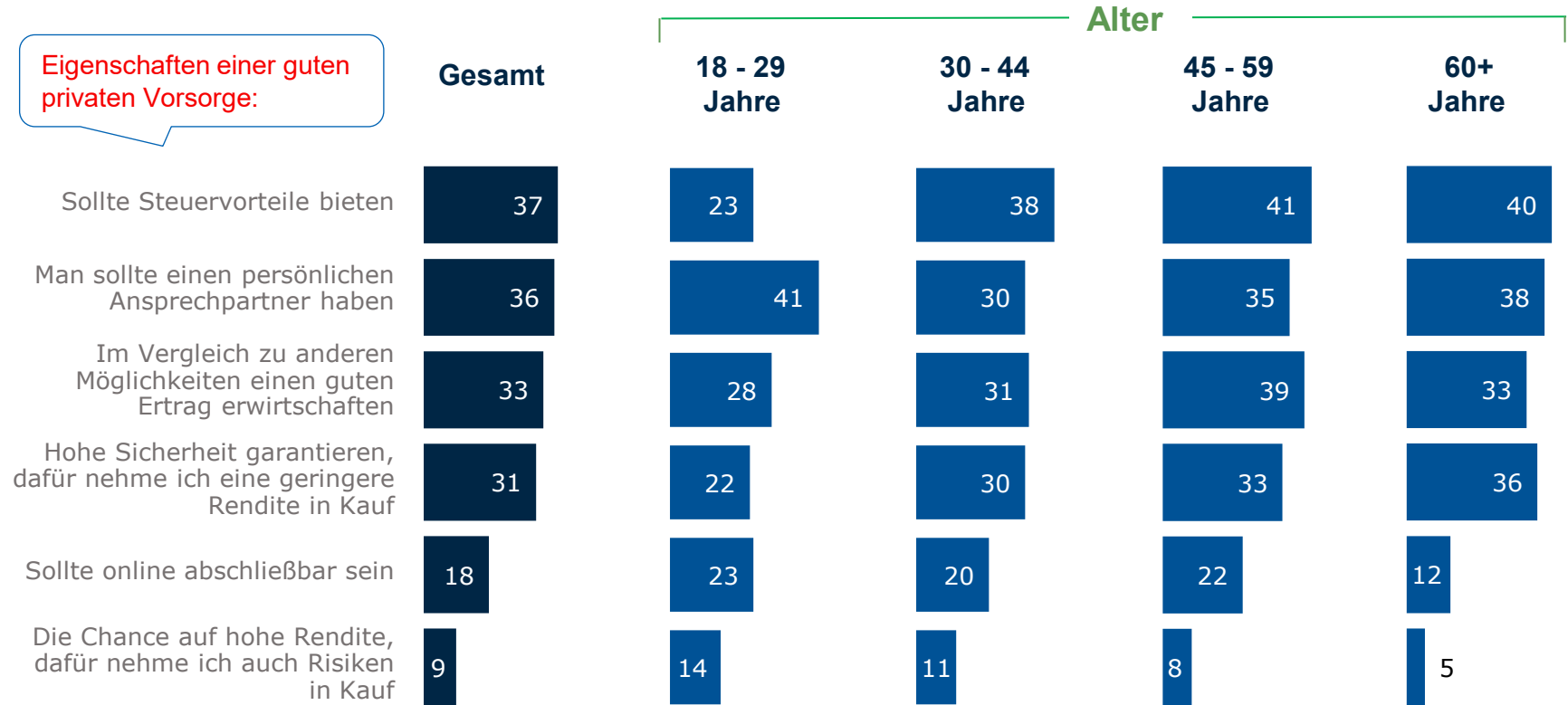
Frage: Gute Beratung in Vorsorgefragen ist ja eine Frage von Kompetenz und Vertrauen. Wenn Sie das beides mal berücksichtigen, wie stark vertrauen Sie dann den folgenden Informationsquellen?

Basis: 1.007 Befragte



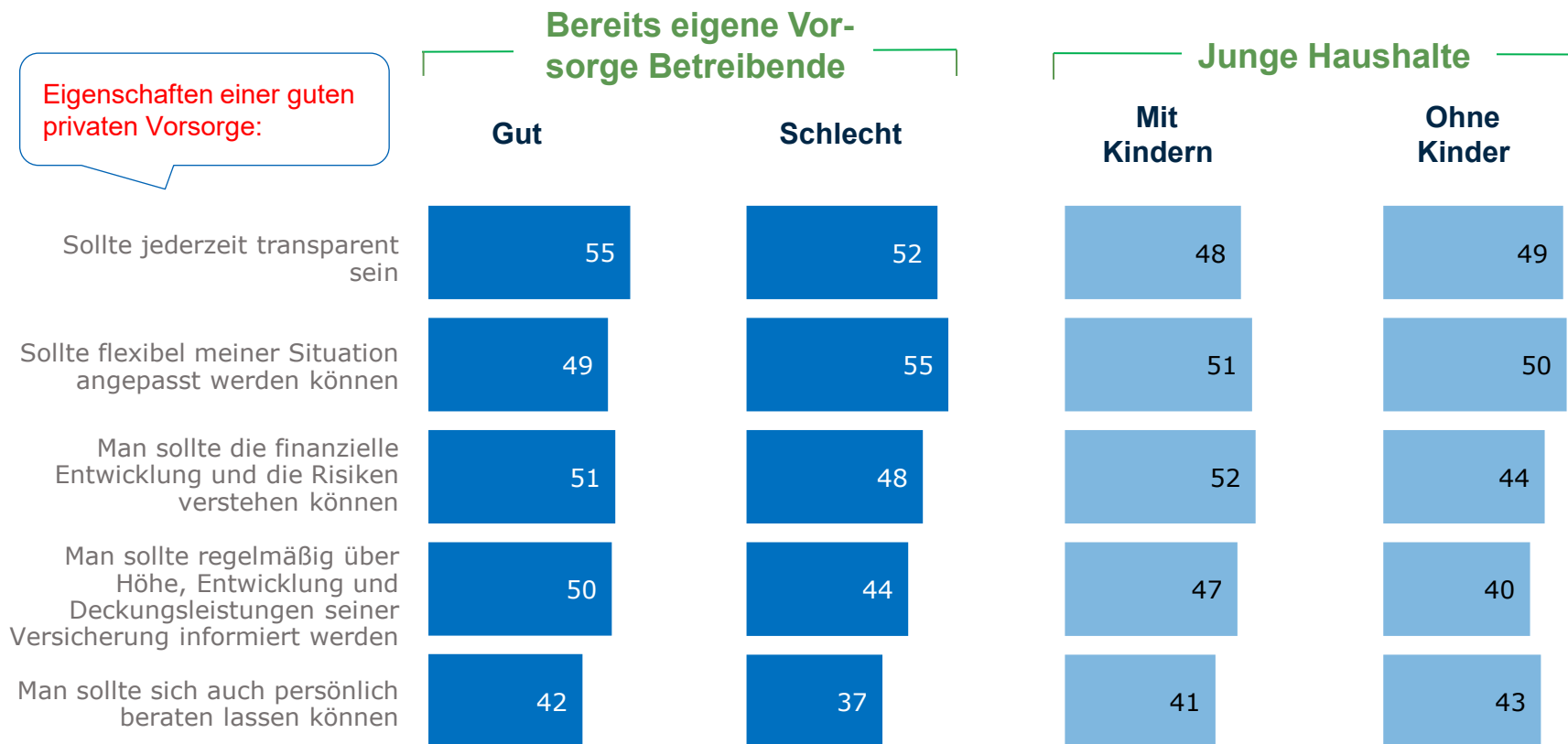
Angaben in %, Mehrfachnennungen

Eigenschaften einer guten privaten Vorsorge:



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Eigenschaften einer guten privaten Vorsorge:



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Eigenschaften einer guten privaten Vorsorge:

Bereits eigene Vorsorge Betreibende

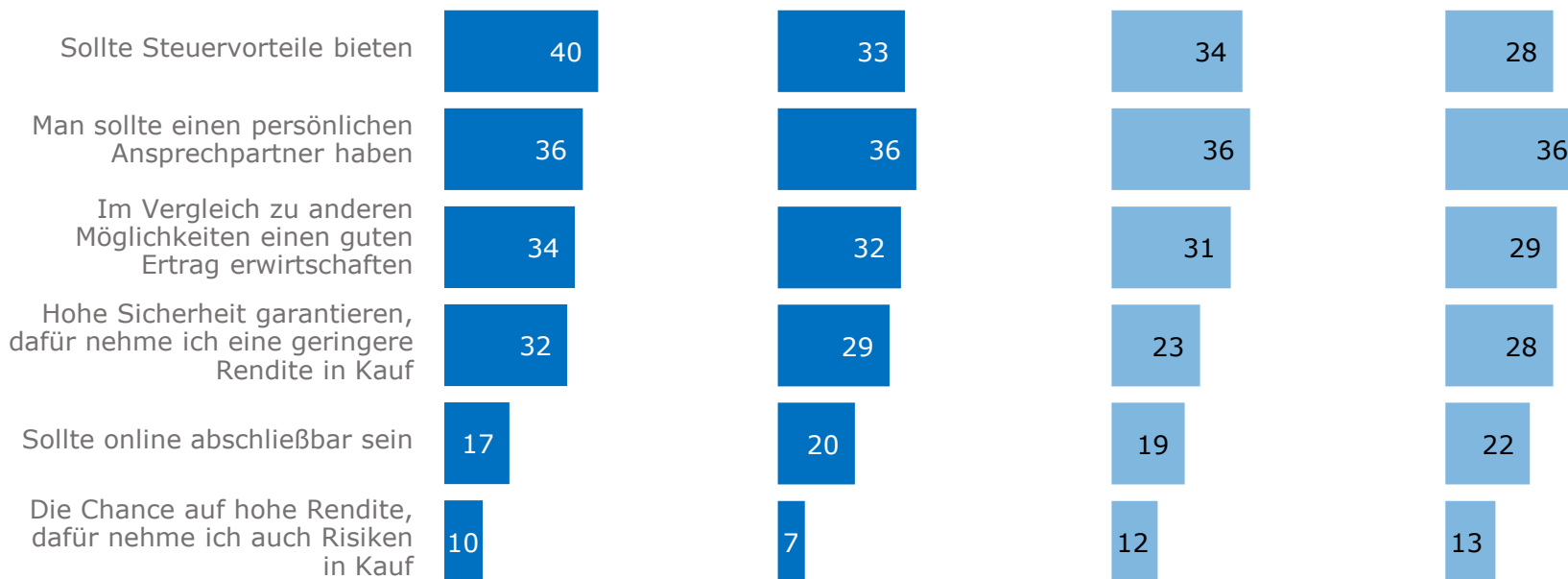
Junge Haushalte

Gut

Schlecht

Mit Kindern

Ohne Kinder

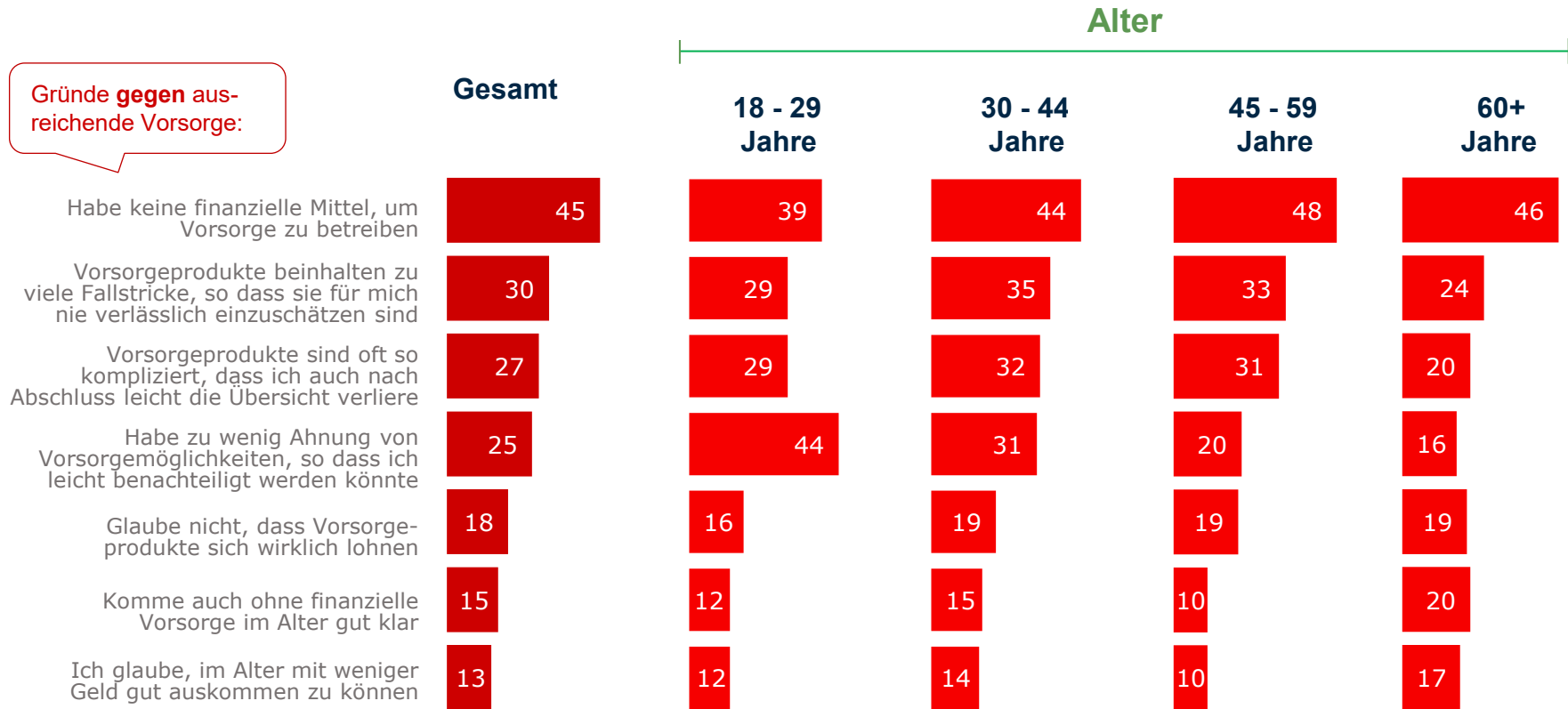


Angaben in %, Mehrfachnennungen

Frage: Welche Eigenschaften sollte für Sie eine gute private Vorsorge aufweisen? Sie können auch mehrere Antworten auswählen.

Basis: 1.007 Befragte

Vorsorgeeinstellungen und -verhalten der Deutschen Gründe gegen ausreichende Vorsorge / Alter



Angaben in %, Mehrfachnennungen

Frage: Welche Gründe könnte es geben, keine oder nur geringe Vorsorge zu betreiben?
Sie können auch mehrere Antworten auswählen.

Basis: 1.007 Befragte

Bereits eigene Vorsorge Betreibende

Junge Haushalte

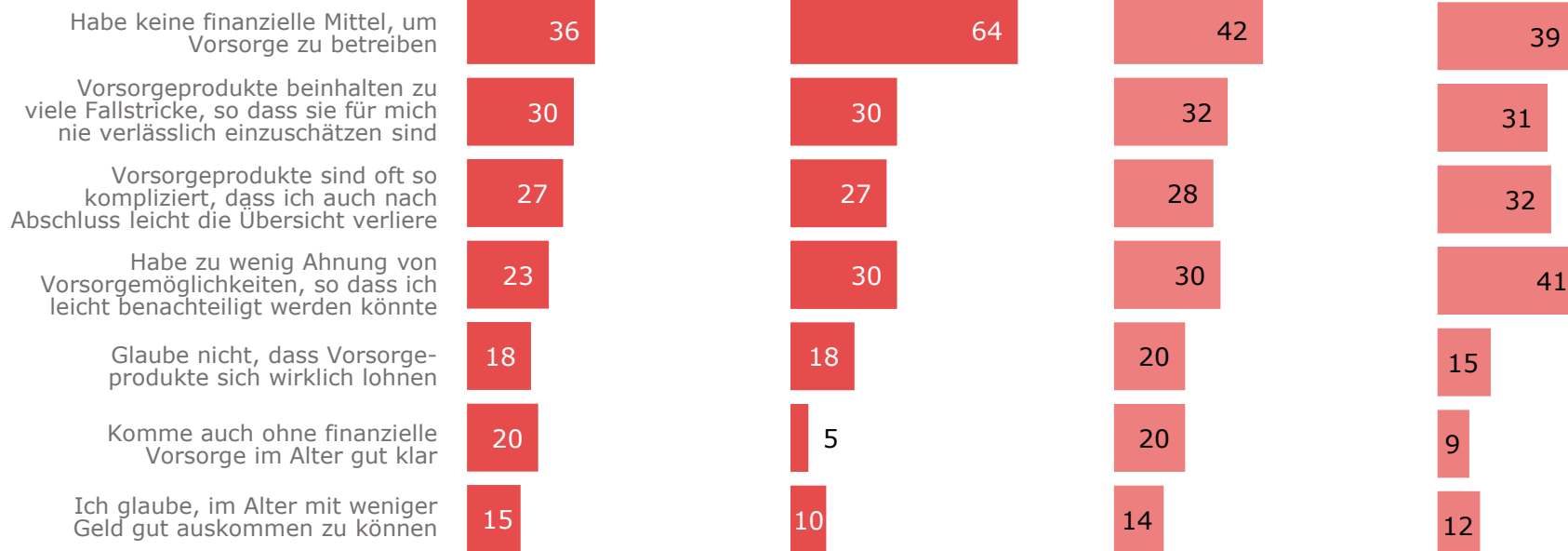
Gründe **gegen** ausreichende Vorsorge:

Gut

Schlecht

Mit Kindern

Ohne Kinder



Angaben in %, Mehrfachnennungen