



DIVA Index

DEUTSCHER ALTERSVORSORGE- INDEX FRÜHJAHR 2021 (DIVAX-AV)

CHARTBOOK

DIVA Tandem-Umfrage Altersvorsorge Frühjahr 2021 für Deutschland

DIVA – Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

- Forschungsinstitut des Bundesverbands Deutscher Vermögensberater (BDV) und Hochschulinstitut der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW)
- Forschungsfokus Vermögensbildung und Altersvorsorge
- Ermittlung des Deutschen Geldanlage-Index (zweimal jährlich) und des Deutschen Altersvorsorge-Index (zweimal jährlich)
- Basis: DIVA-Tandemumfragen, d.h. repräsentative Doppelbefragungen von Endverbrauchern („Bürgerbefragung“) und von Finanzanlagenvermittlern gemäß § 34f GewO („Expertenbefragung“)
- Geschäftsführender Direktor Dr. Helge Lach; Wissenschaftlicher Direktor Professor Dr. Michael Heuser
- www.diva.de

Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Bahnhofstraße 23 | 35037 Marburg

Tel. 06421 59078-11 | michael.heuser@diva.de

Tandem-Umfrage Altersvorsorge Frühjahr 2021

Bürgerbefragung

- Repräsentative Online-Befragung von rund 2.000 Personen in Deutschland.
- Durchgeführt von INSA-CONSULERE im Auftrag des DIVA.

Expertenbefragung

- Online-Befragung von über 800 Mitgliedern des BDV.
- Durchgeführt vom DIVA.

▶ Zeit- und inhaltsgleiche Befragungen; nahezu identische Fragebögen

Auswertungen / Deutscher Altersvorsorge-Index (DIVAX-AV)

- Separate Auswertung der beiden Teilmfragen und Gegenüberstellung der Ergebnisse.
- 2 Fragen „Aktuelle Lage“ + 3 Fragen „künftige Erwartungen“ je Teilmfrage (Index-Fragen) als Basis zur Berechnung des „Deutschen Altersvorsorge-Index“.
- Kombination der Ergebnisse der beiden Teilmfragen zur Berechnung des Index und der Teil-Indizes.

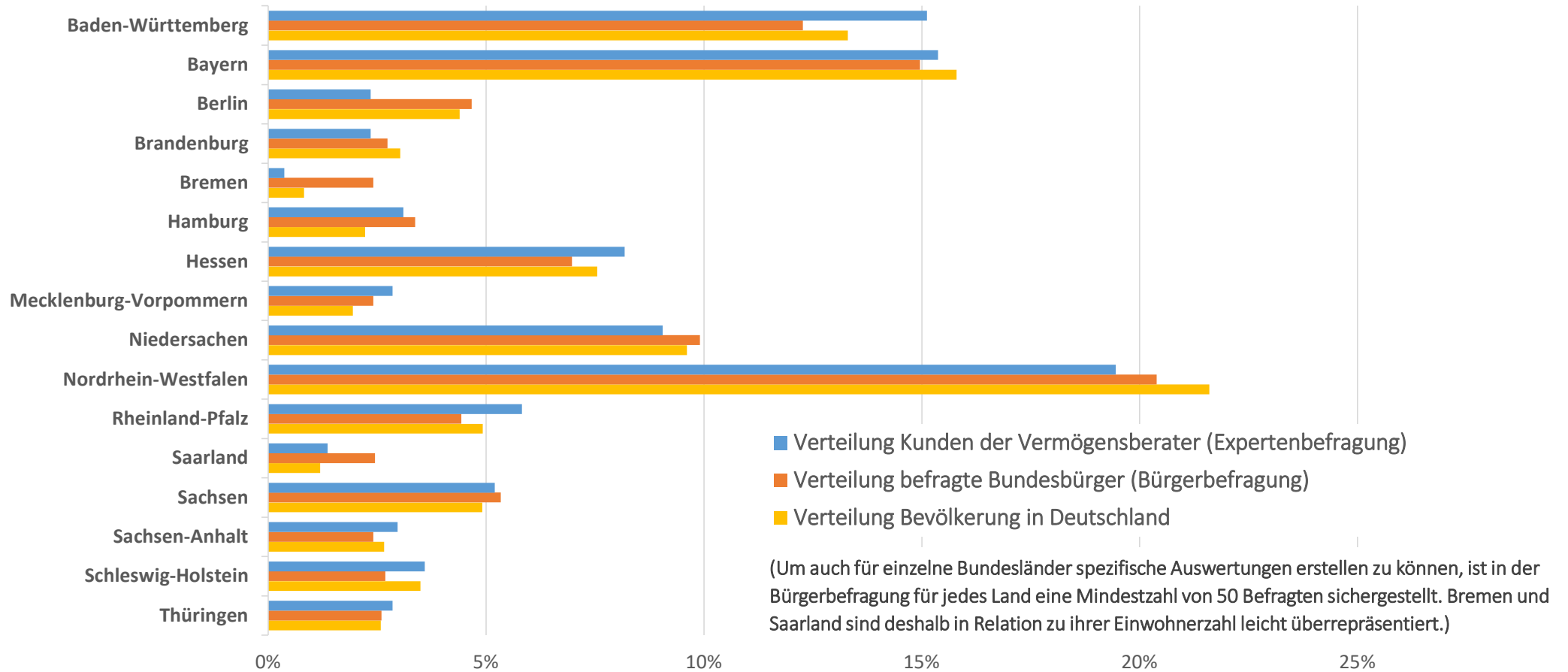
- (1) Die Corona-Krise scheint sich auch im Bereich der Altersvorsorge zunehmend auf das Stimmungsbild der Bürger auszuwirken. Der Deutsche Altersvorsorge-Index ist im Frühjahr 2021 gegenüber Herbst 2020 leicht von -1,4 auf -2,0 gesunken. Auffällig ist ein starker Rückgang der Beurteilung der aktuellen Lage bei den mittleren Altersgruppen zwischen 30 und 50 Jahren – also derjenigen Gruppen, die sich in ihrer beruflichen Expansionsphase befinden und ihre Altersvorsorge konkret anpacken sollten.
- (2) Bei fast jedem fünften befragten Bürger (18,5%) hat sich die finanzielle Absicherung im Ruhestand in den letzten drei Jahren verschlechtert. Langfristig geht mehr als jeder Zweite (54,7%) in den kommenden zehn bis zwanzig Jahren von Einbußen bei der gesetzlichen Rente aus.
- (3) Die Hälfte der Menschen in Deutschland spart während der Pandemie mehr. Wiederum davon die Hälfte nutzt diese Einsparungen – sicher auch wegen drohender Einbußen bei der gesetzlichen Rente – dazu, die eigene Altersvorsorge zu ergänzen. Die zusätzlichen Geldmittel werden bevorzugt in Investmentfonds-Sparplänen, privaten Rentenversicherungen und Immobilien angelegt.

(Fortsetzung auf Folgeseite)

- (4) Zugleich ist die Sorge vor Altersarmut in der Bevölkerung präsent – und zwar um so mehr, je jünger und also je weiter von der Rente entfernt die Menschen sind. Fast 60% der jüngeren Altersgruppen unter 40 Jahren und immer noch knapp mehr als 50% der Gruppe über 40 Jahren äußern diese Sorge. Bei Bürgern über 50 Jahren sinkt dann der Anteil auf 44%.
- (5) Nach Bundesländern zeigt der aktuelle Altersvorsorge-Index ein deutliches West-Ost-Gefälle. Am besten ist die Stimmungslage in Schleswig-Holstein; auf Rang 10 kommt mit Sachsen das erste östliche Bundesland, Schlusslichter sind Thüringen und Brandenburg.
- (6) Bemerkenswert: Wenngleich auch den Selbständigen die Corona-Krise stark zusetzt, zeigen sie überwiegend Durchhaltevermögen und finanzielle Stabilität – mehr als manches große Unternehmen, das massiv staatlich gestützt werden muss (s. auch Chartbook der Sonderbefragung Selbständige).

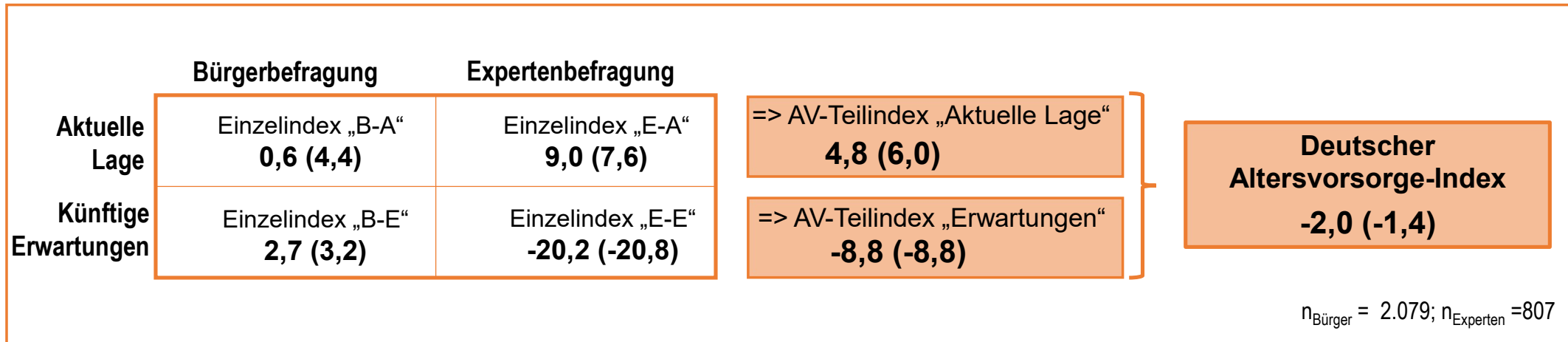
Gute, repräsentative Vertretung aller Bundesländer

„Die befragten Bundesbürger haben ihren Lebensmittelpunkt im Bundesland ...“



Deutscher Altersvorsorge-Index Frühjahr 2021

(zum Vergleich in Klammern: Werte vom Herbst 2020)

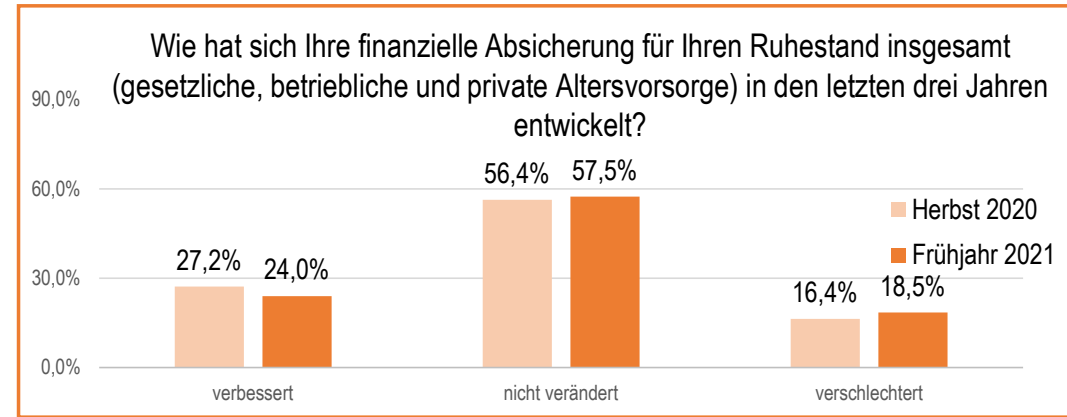
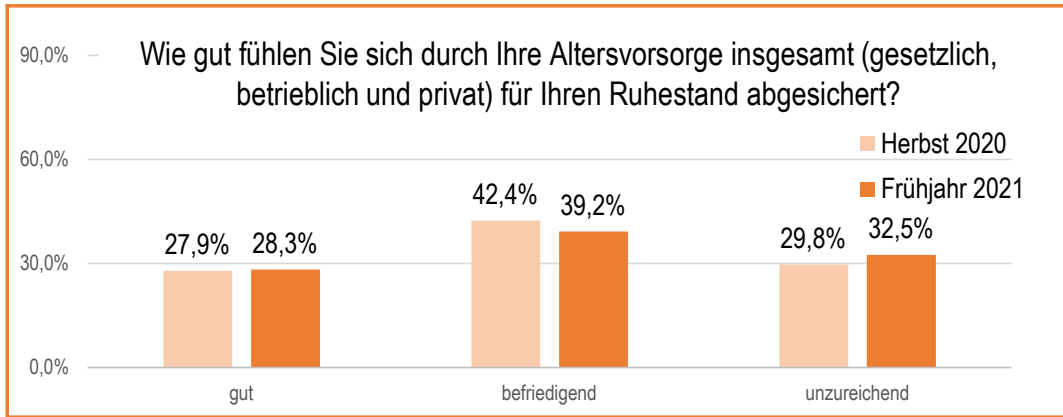


Interpretation

- Einzelindizes, Teilindizes und Gesamtindex können Werte zwischen -100 und +100 annehmen. Je höher die Indexwerte, umso positiver beurteilen die Zielgruppen der Befragungen die jeweiligen Aspekte der Altersvorsorge.
- Ein Gesamtwert von -2,0 zeigt eine unentschiedene Stimmung zwischen Skepsis und Zuversicht. Sie ist im Frühjahr 2021 im Vergleich zur Herbstbefragung 2020 etwas zurückgegangen (von -1,4 auf -2,0).
- In den Einzelindizes wird eine ausgeprägte Skepsis der Experten bezüglich ihrer künftigen Erwartungen (Einzelindex „E-E“) und in Bezug auf die gesetzliche Rentenversicherung (s. Chart „Ergebnisse künftige Erwartungen“) deutlich.
- Diese Skepsis wird nur zum Teil durch zusätzliche Pläne in der privaten Altersvorsorge kompensiert (s. Chart „Ergebnisse künftige Erwartungen“).

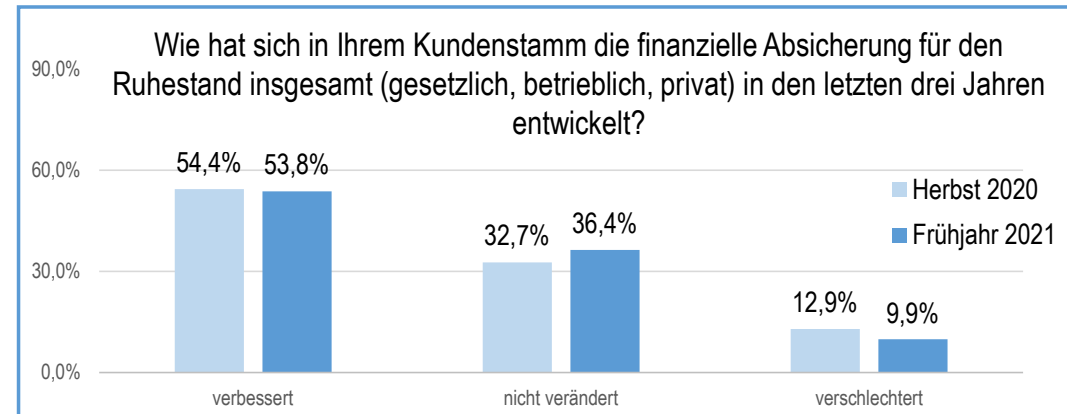
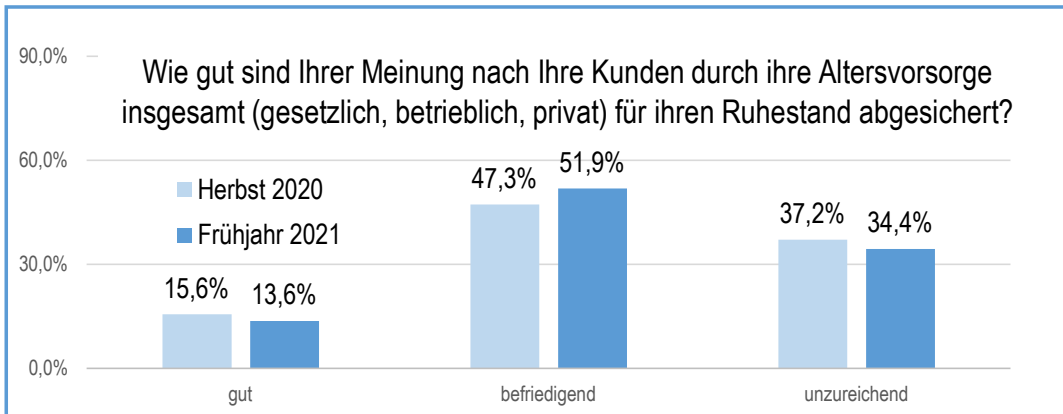
Ergebnisse „Aktuelle Lage“

Bürgerbefragung



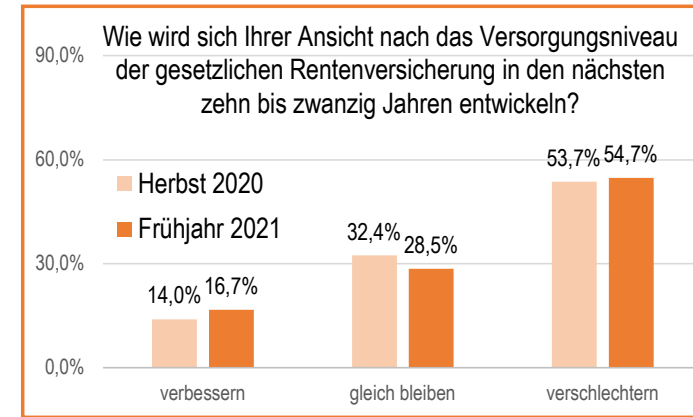
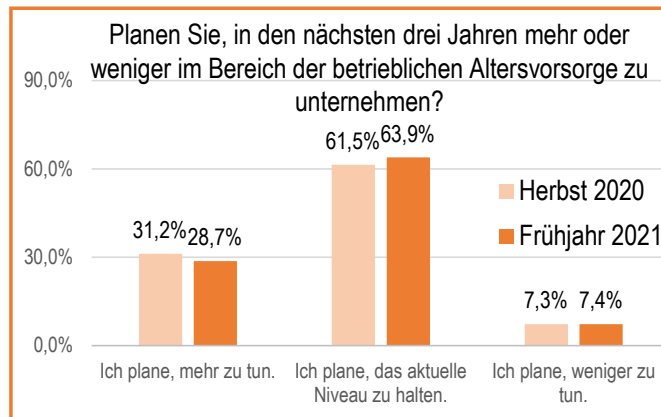
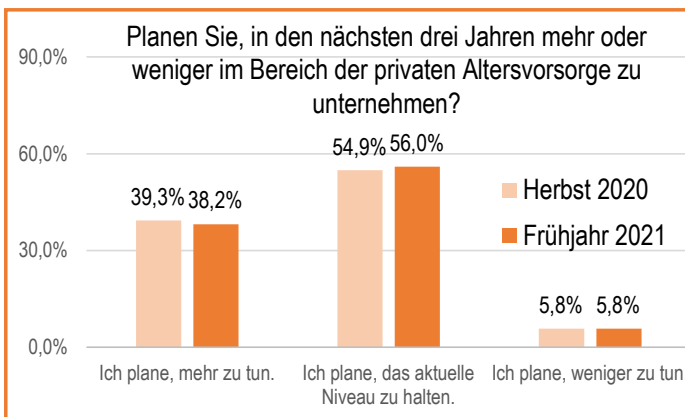
Expertenbefragung

$n_{\text{Bürger}} = 2.079$; $n_{\text{Experten}} = 807$



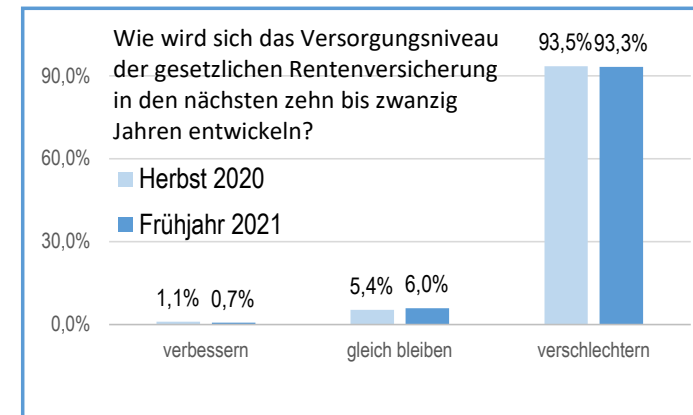
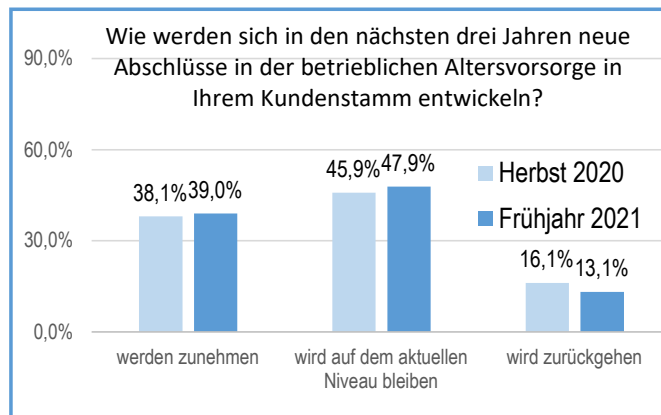
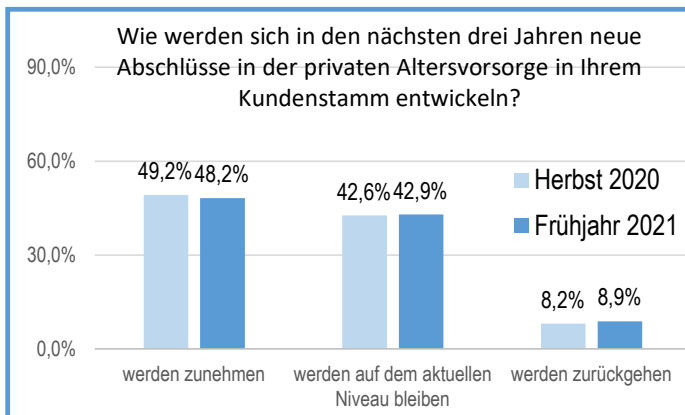
Ergebnisse „Künftige Erwartungen“

Bürgerbefragung

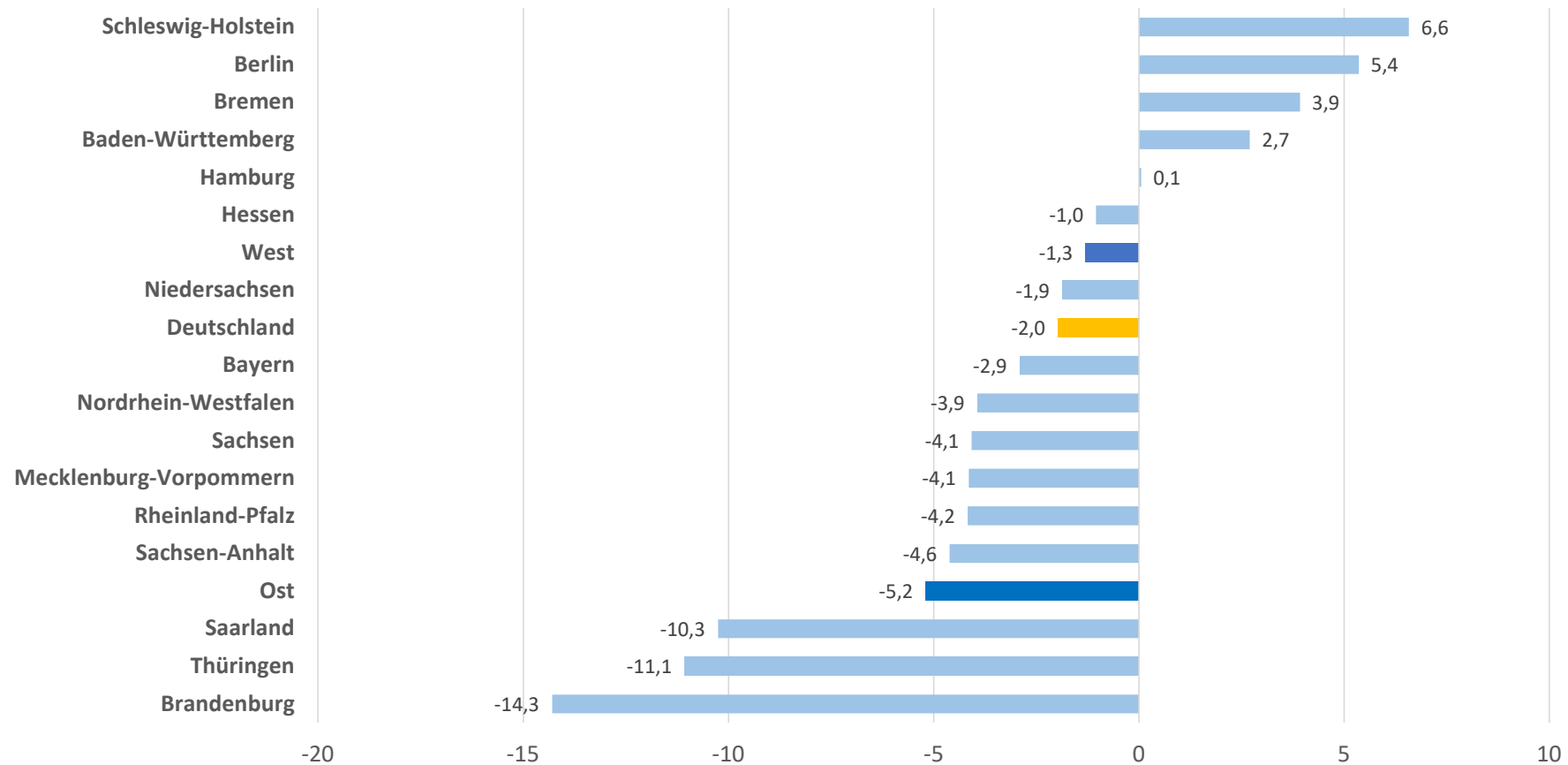


Expertenbefragung

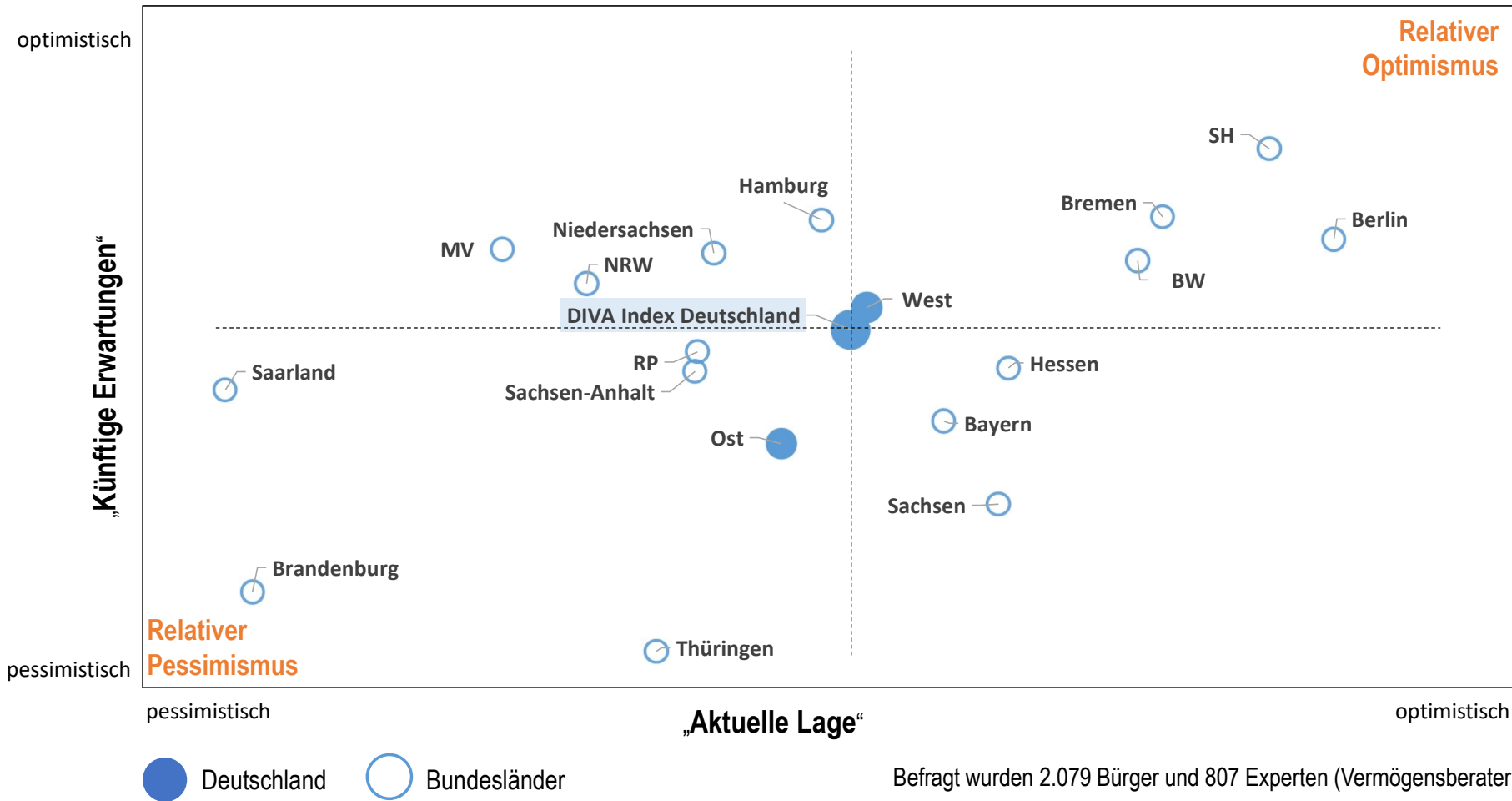
$n_{\text{Bürger}} = 2.079$; $n_{\text{Experten}} = 807$



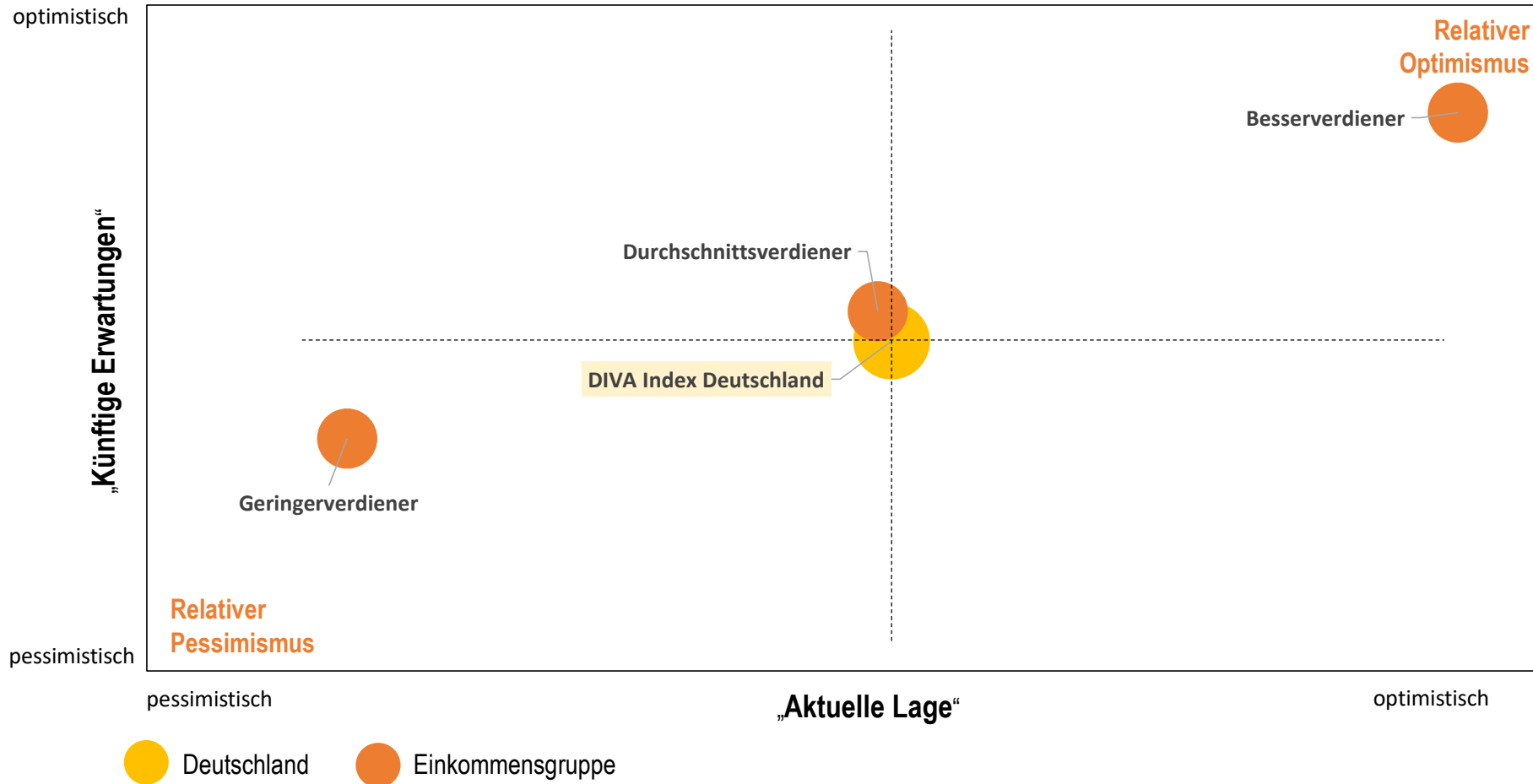
Deutscher Altersvorsorge-Index Frühjahr 2021 nach Bundesländern und Ländergruppen



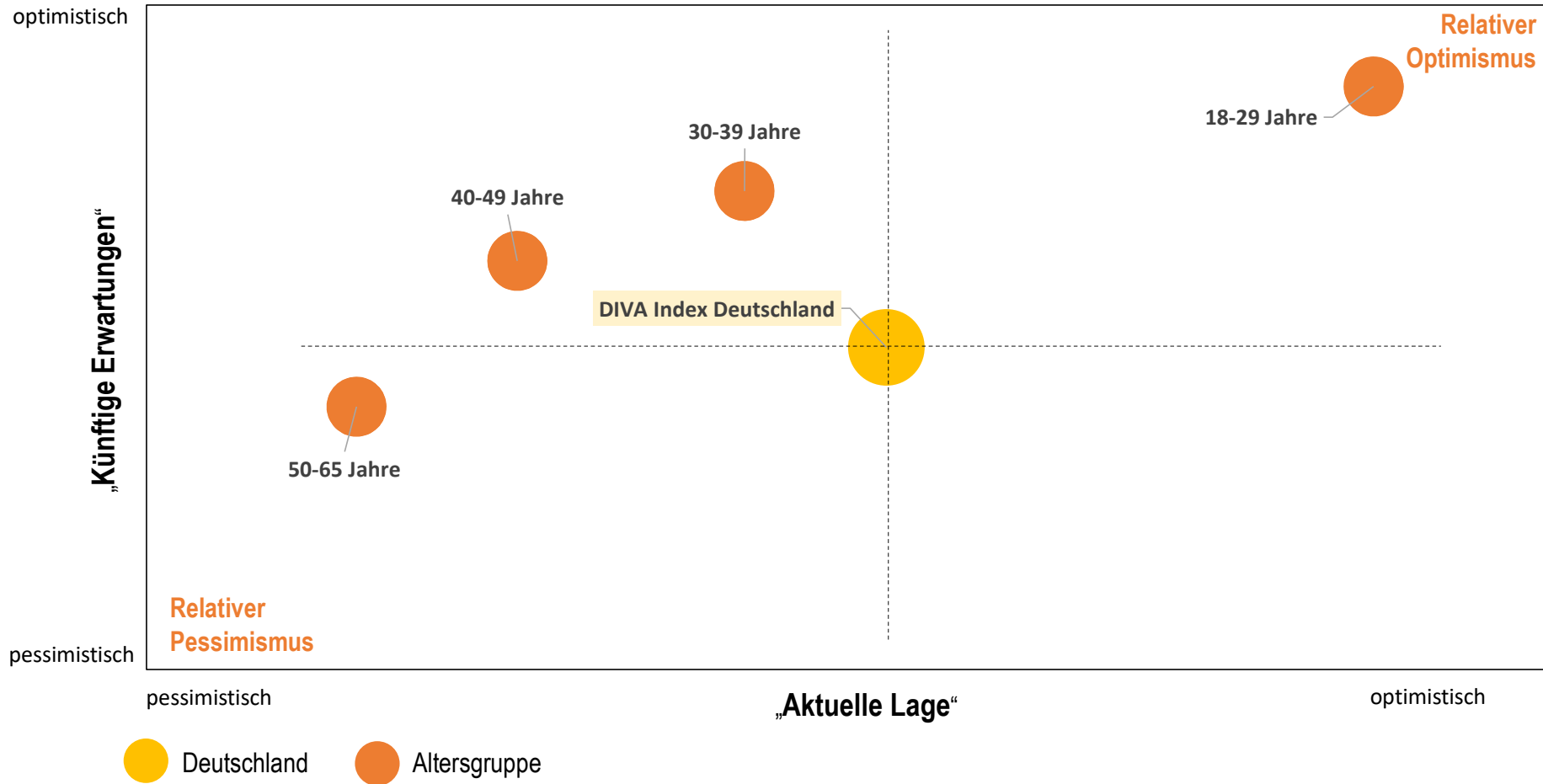
DIVA-Kompass Frühjahr 2021 nach Bundesländern



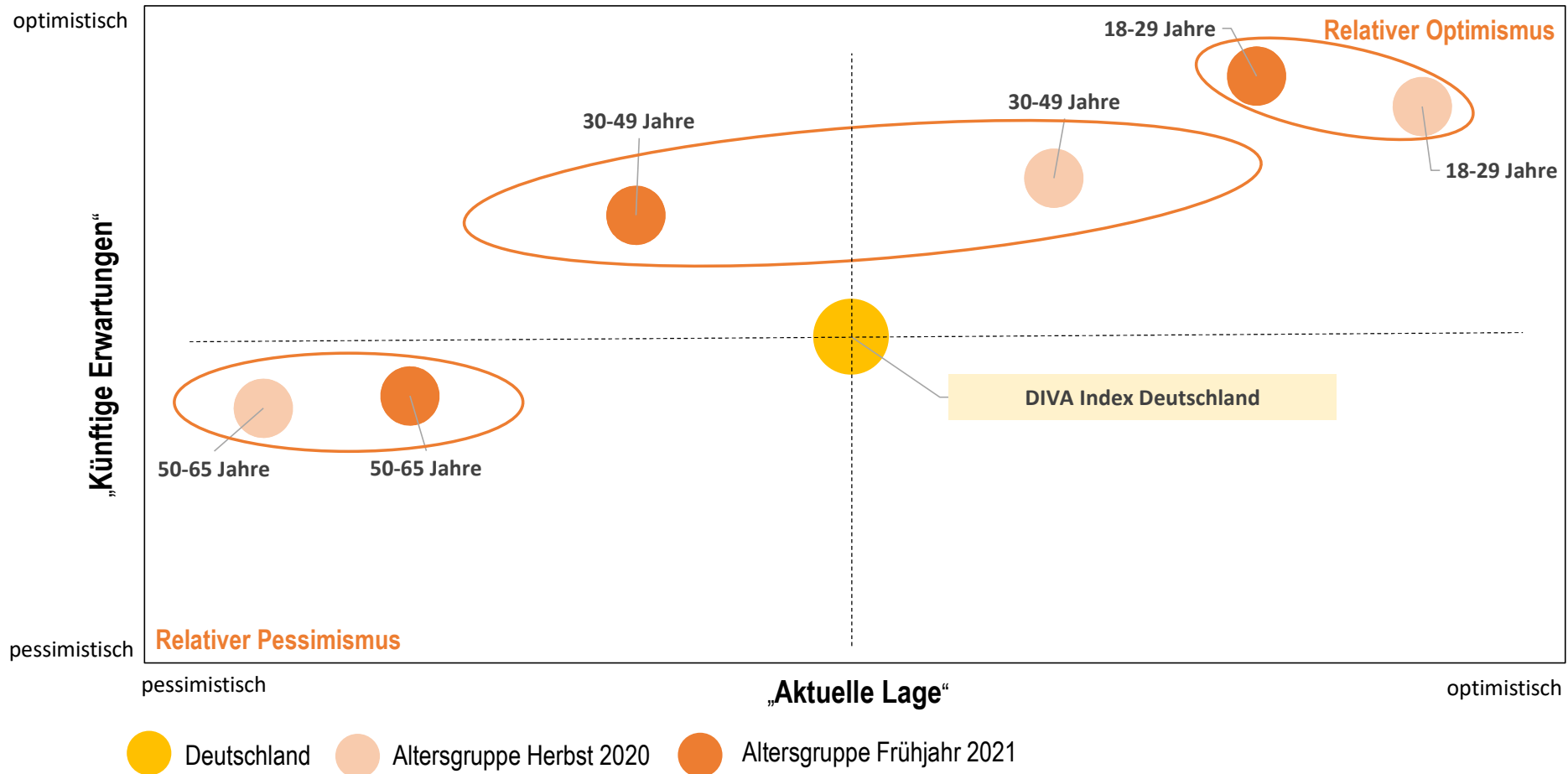
DIVA-Kompass Frühjahr 2021 nach Einkommensgruppen (nur Bürgerbefragung)



DIVA-Kompass Frühjahr 2021 nach Altersgruppen (nur Bürgerbefragung)

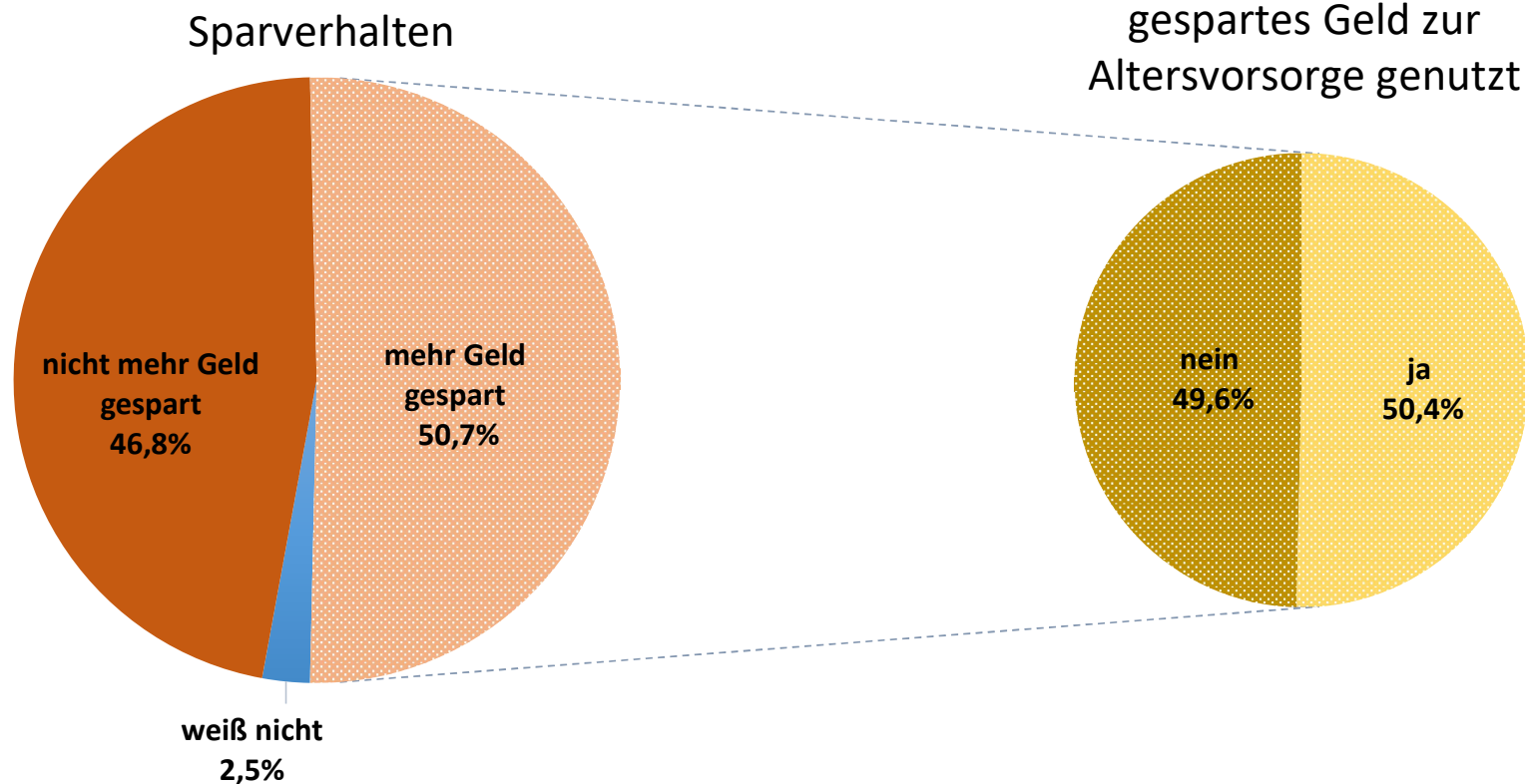


DIVA-Kompass nach Altersgruppen (nur Bürgerbefragung) Herbst 2020 und Frühjahr 2021



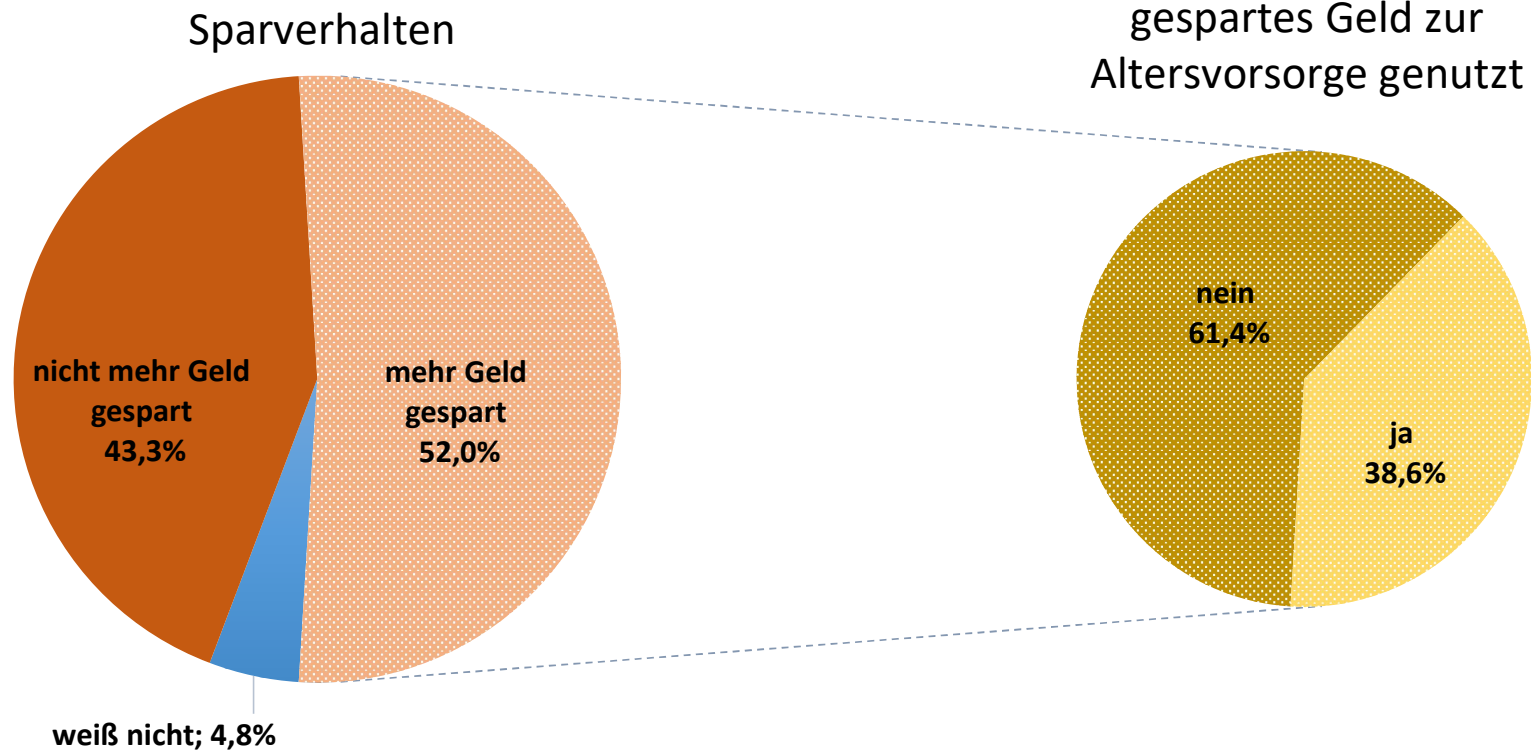
Corona-bedingte Einsparungen fürs Alter zurücklegen?

Bürgerbefragung: In Corona-Zeiten hat man weniger Gelegenheiten, Geld z.B. für Urlaub, Restaurants, Shopping usw. auszugeben. Nutzen Sie dieses gesparte Geld, um mehr für ihre Altersvorsorge zu tun?



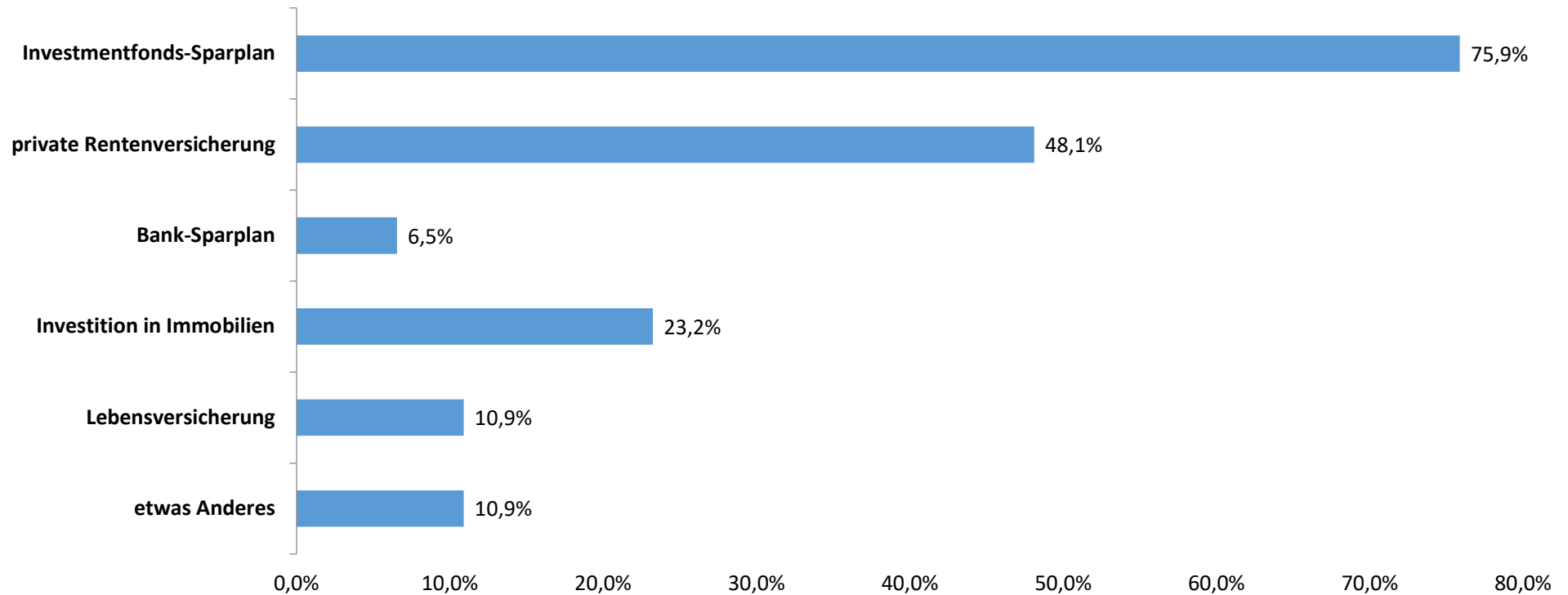
Einsparungen durch Reformen fürs Alter zurücklegen?

Bürgerbefragung: Auch durch einige Reformen Anfang dieses Jahres (z.B. Abschaffung des Solidaritätszuschlags; Erhöhung des Kindergelds u.ä.) verbleibt Menschen "mehr Netto vom Brutto". Nutzen Sie dieses Geld, um mehr für Ihre Altersvorsorge zu tun?



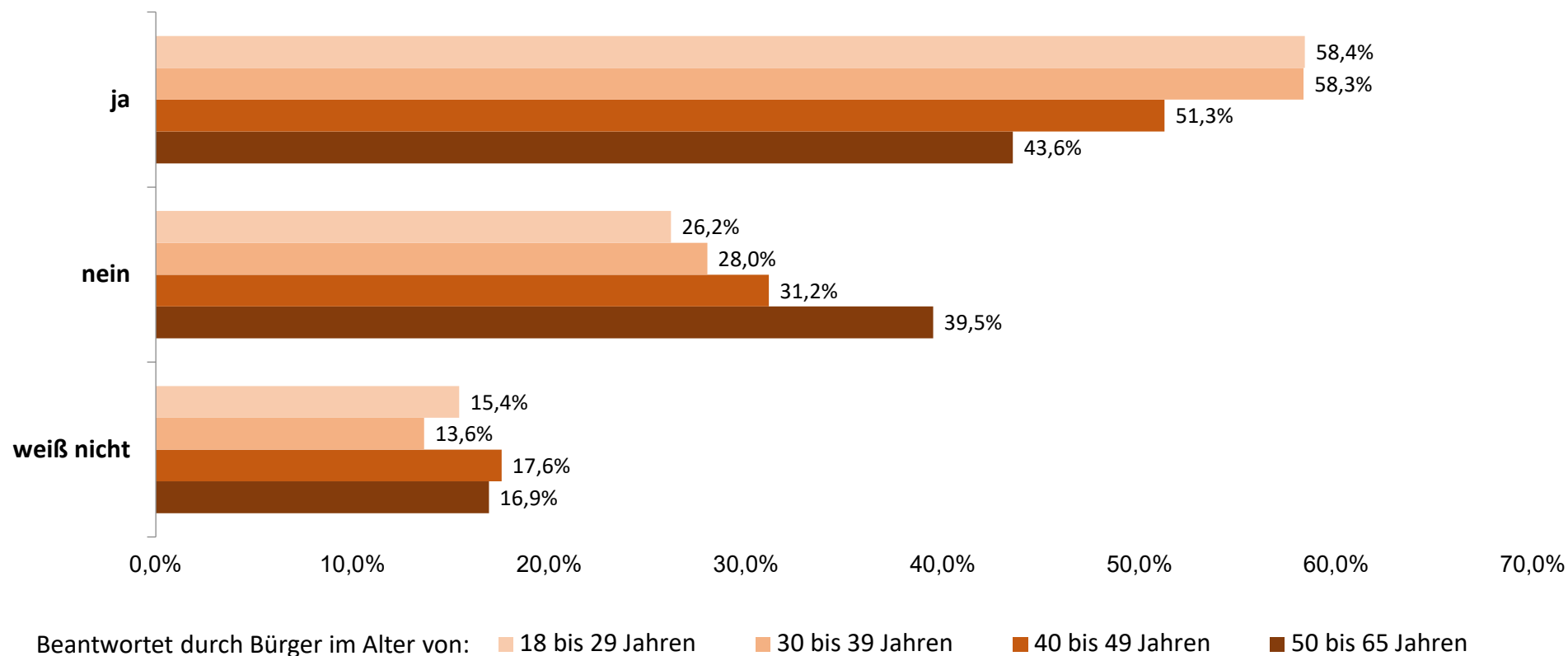
Art der Verwendung von Einsparungen fürs Alter

Expertenbefragung: Wenn Ihre Kunden diese zusätzlichen Geldmittel für Ihre Altersvorsorge nutzen, was unternehmen sie konkret?



Sorge vor Altersarmut

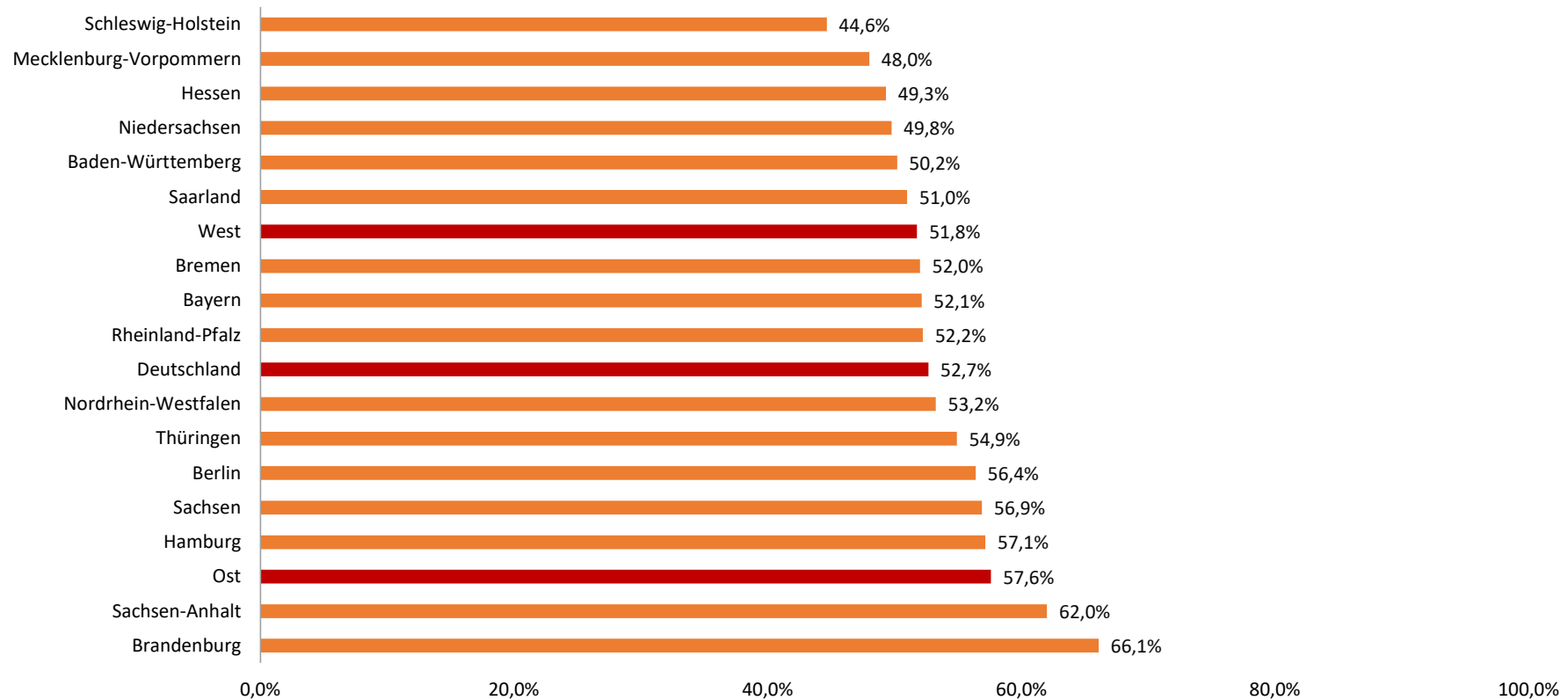
Bürgerbefragung: Haben Sie Sorge, im Alter von Armut betroffen zu sein?



„Haben Sie Sorge, im Alter von Armut betroffen zu sein?“ (Bürgerbefragung)

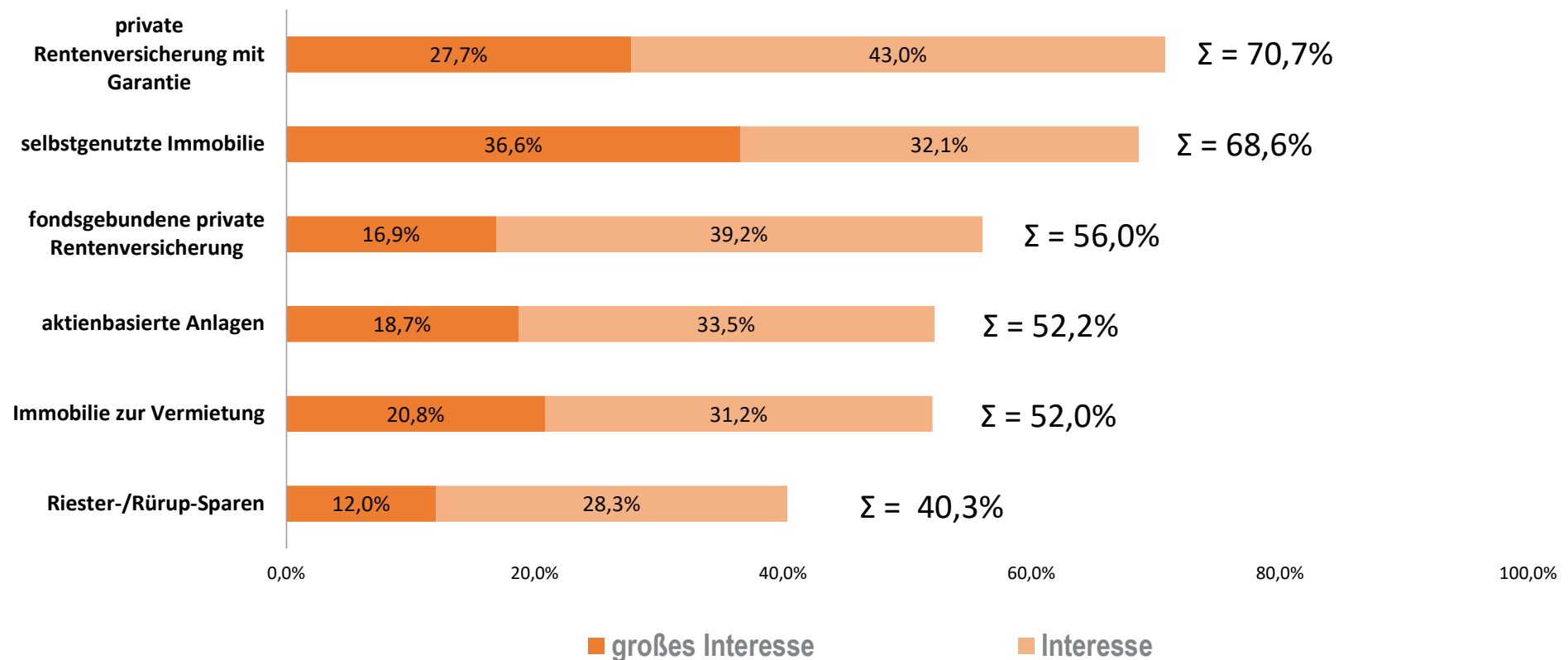
Abhängig vom Bundesland, in dem sie wohnen, antworten folgende Prozentsätze der Bürger (alle Altersgruppen) mit ...

... „Ja, ich habe Sorge vor Altersarmut.“



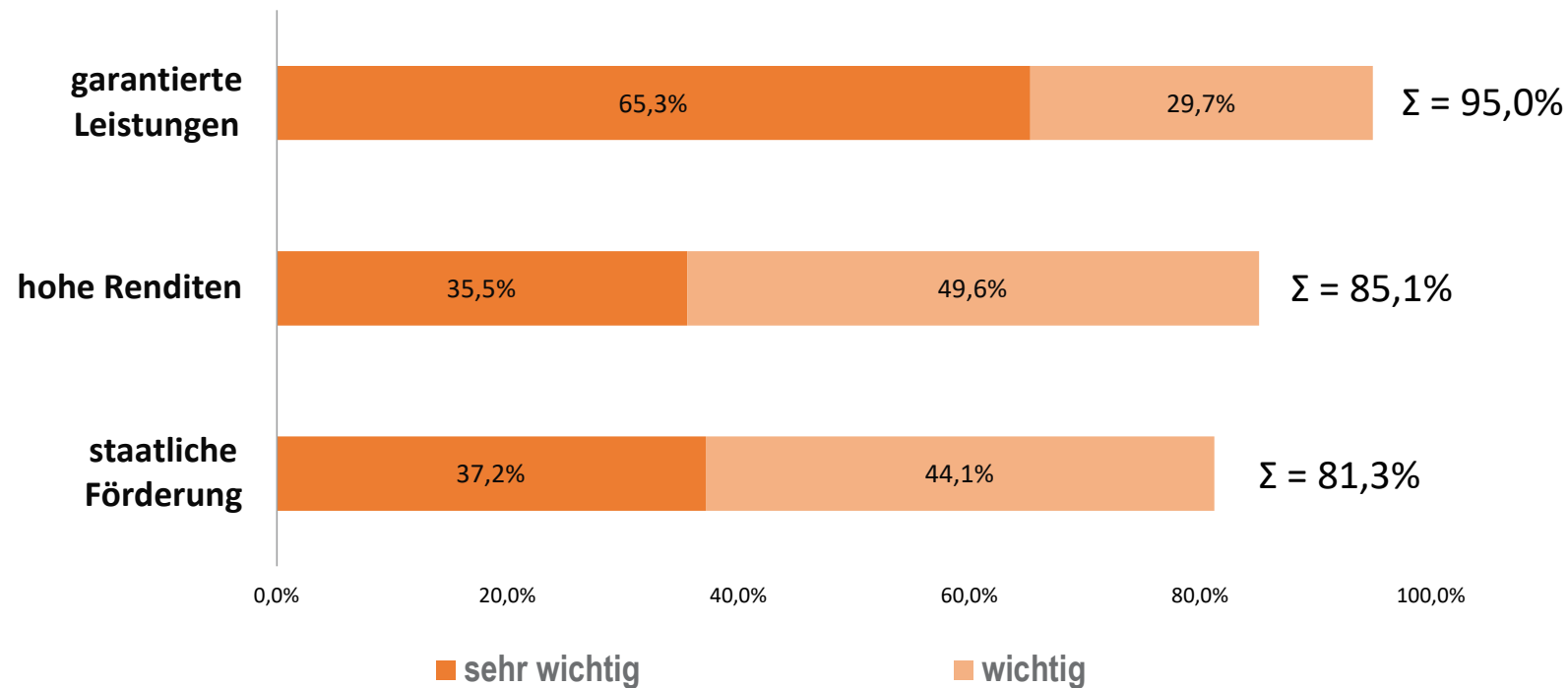
Formen der freiwilligen, privaten Vorsorge

Bürgerbefragung: An welchen Formen der freiwilligen, privaten Vorsorge zur Sicherung Ihres finanziellen Lebensstandards im Ruhestand haben Sie grundsätzlich Interesse?



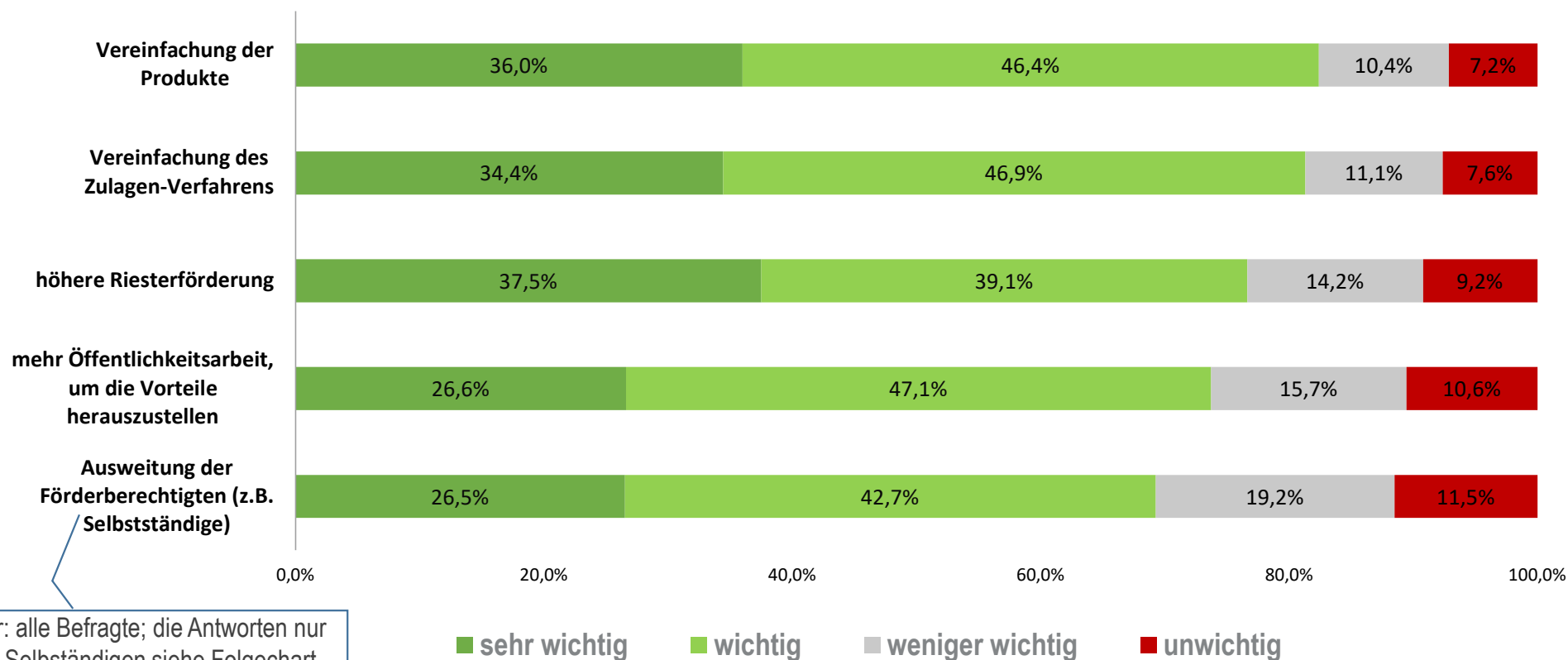
Leistungsmerkmale für die private Altersvorsorge

Bürgerbefragung: Wie wichtig sind Ihnen die folgenden Leistungsmerkmale bei Versicherungs- oder Finanzprodukten für Ihre private Altersvorsorge?



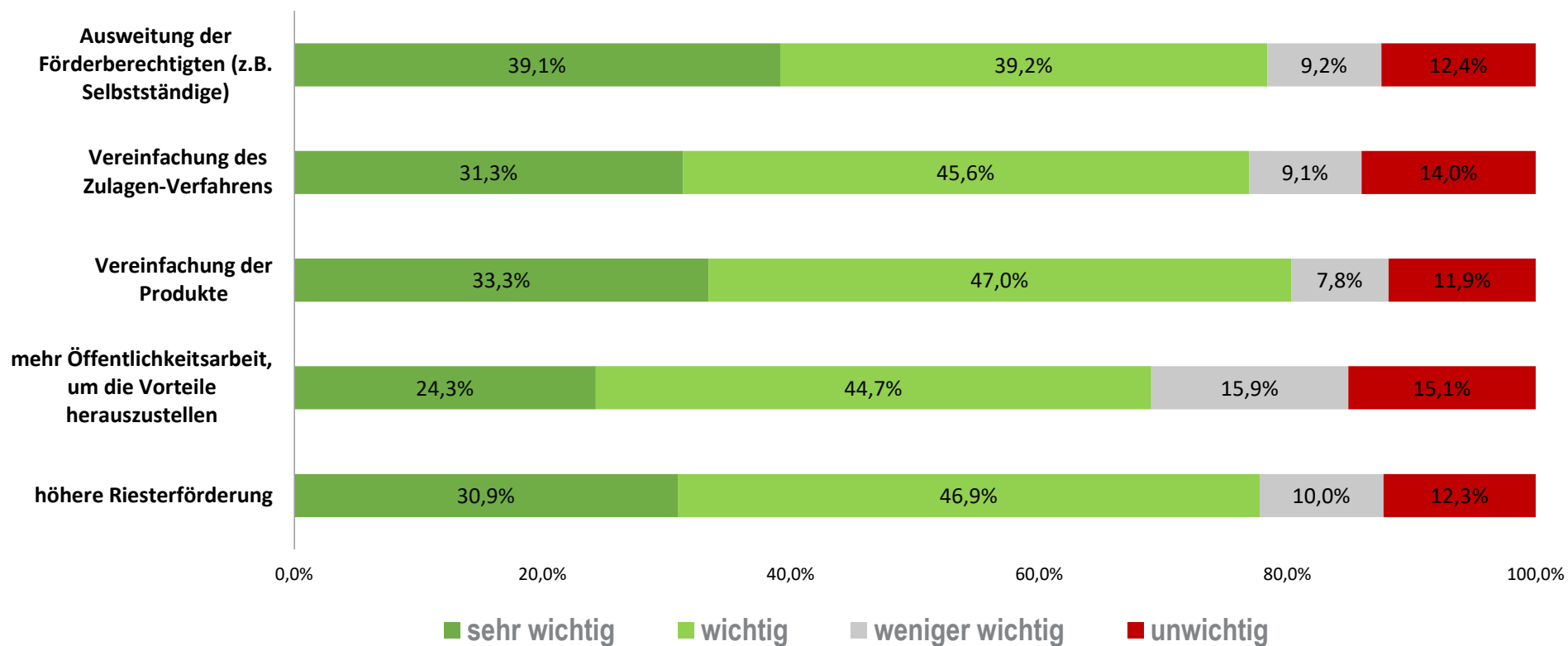
Attraktivität des Riester-Sparens

Bürgerbefragung: Welche Maßnahmen erachten Sie als wichtig, um die Attraktivität des Riester-Sparens zu erhöhen?



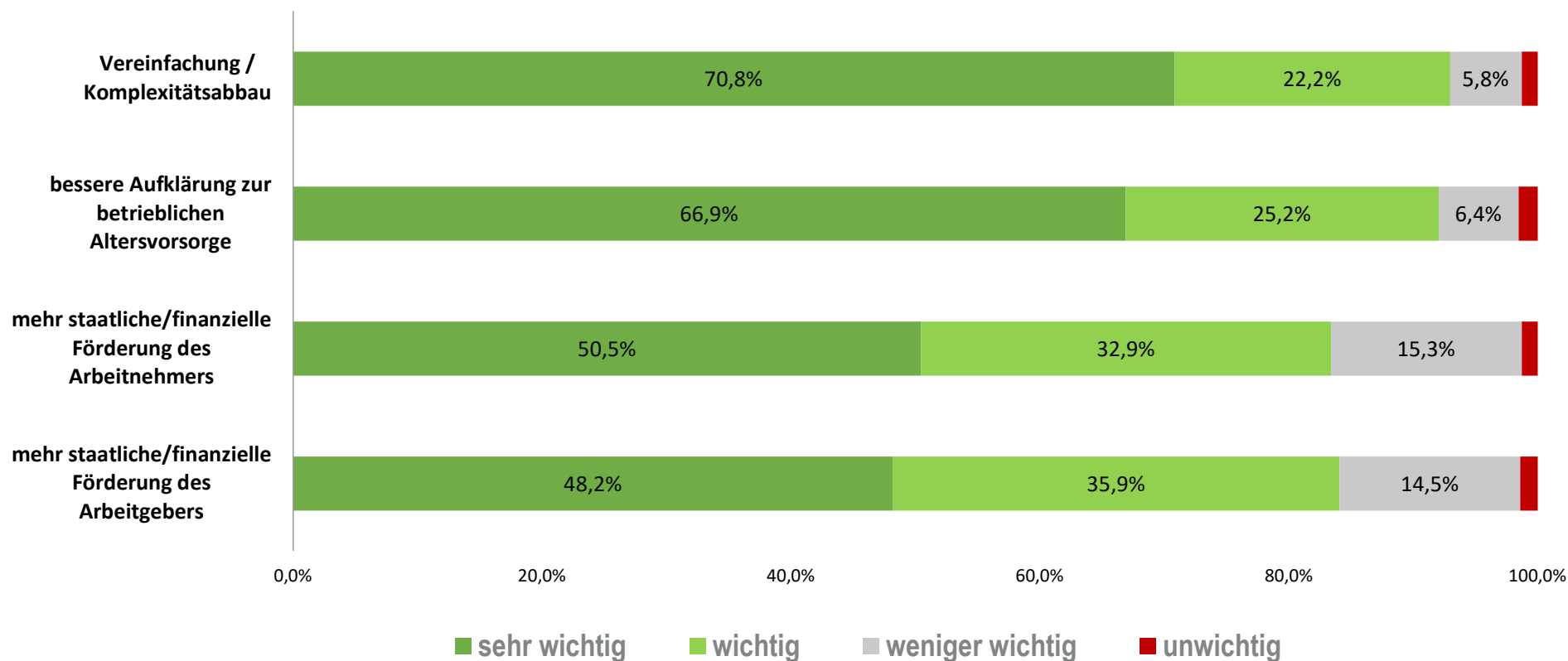
Attraktivität des Riester-Sparens

Bürgerbefragung, nur Selbständige und Freiberufler: Welche Maßnahmen erachten Sie als wichtig, um die Attraktivität des Riester-Sparens zu erhöhen?



Attraktivität der betrieblichen Altersvorsorge

Expertenbefragung: Welche Maßnahmen erachten Sie als wichtig, um die Attraktivität der betrieblichen Altersvorsorge zu erhöhen?



DIVA-Kontakt

Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Bahnhofstraße 23 | 35037 Marburg

Tel. 06421 59078-11

michael.heuser@diva.de | www.diva.de