

DIVA
Altersvorsorge

**DIVA-TANDEMUMFRAGE
ALTERSVORSORGE**

HERBST 2023

Repräsentative Bürgerbefragung von ca. 2.000 Menschen in Deutschland
und repräsentative Expertenbefragung von ca. 700 Finanzanlagenvermittlern

DIVA – Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

- Meinungsforschungsinstitut für finanzielle Verbraucherfragen; Hochschulinstitut der Fachhochschule der Wirtschaft (FHDW); getragen von vier Vermittlerverbänden: Bundesverband Finanzdienstleistung AfW, Bundesverband der Assekuranzführungskräfte VGA, VOTUM und Bundesverband Deutscher Vermögensberater (BDV)
- Forschungsfokus Vermögensbildung und Altersvorsorge; Herausgeber des Deutschen Geldanlage-Index (zweimal jährlich) und des Deutschen Altersvorsorge-Index (zweimal jährlich) in Kooperation mit INSA-CONSULERE
- Geschäftsführender Direktor Dr. Helge Lach; Wissenschaftlicher Direktor Prof. Dr. Michael Heuser
- www.diva.de

Tandemumfrage Herbst 2023

- „**Bürgerbefragung**“: Repräsentative Online-Befragung von 2.000 Personen in Deutschland im Oktober 2023, durchgeführt von INSA-CONSULERE im Auftrag des DIVA
- „**Expertenbefragung**“: Repräsentative Online-Befragung von über 700 Finanzanlagenvermittler gem. § 34f GewO im Oktober 2023
- Nahezu **identische Fragen** für beide Befragungen; Anpassung lediglich entsprechend den Befragtengruppen.

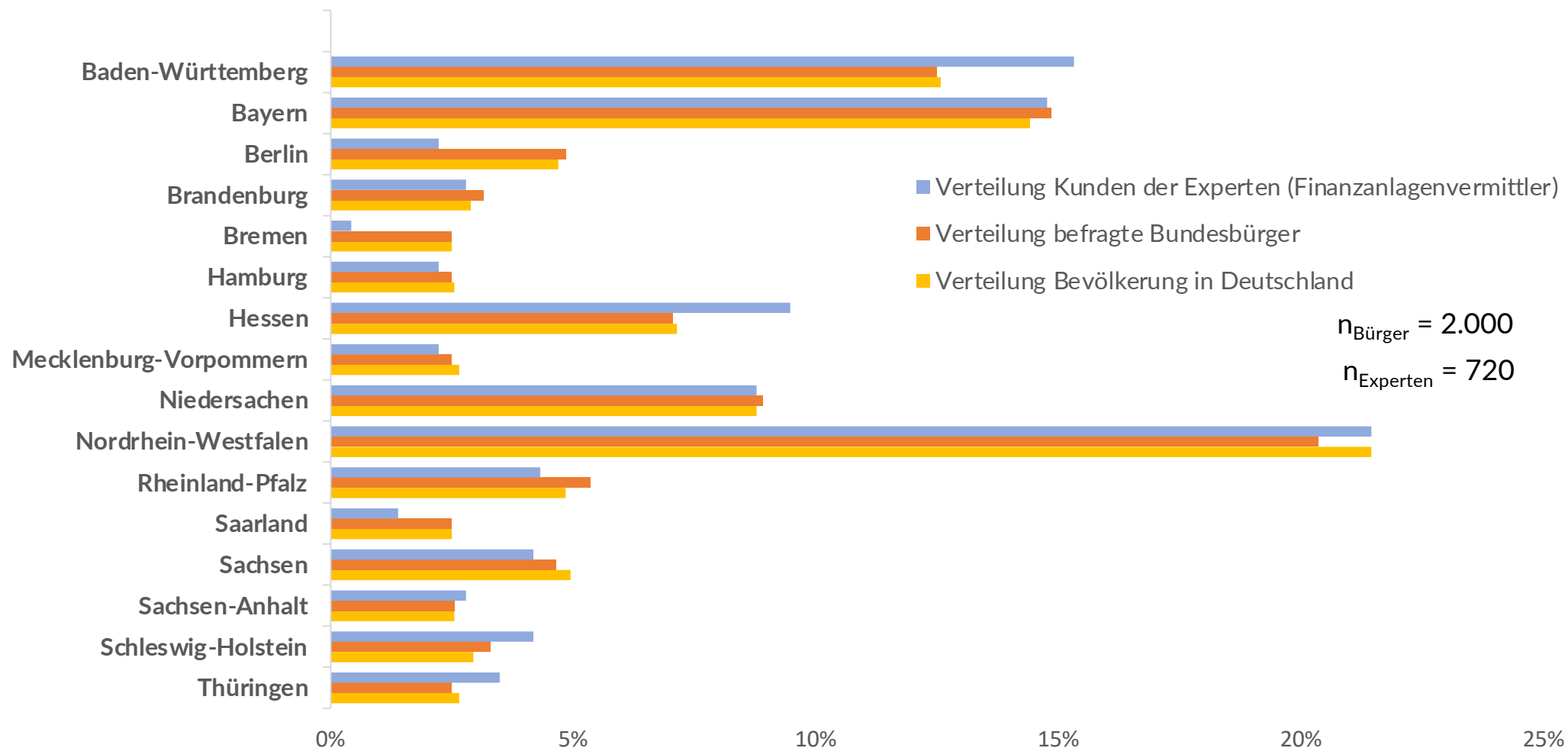
Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser | Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt/Main | Tel. 069 2562 6998-0 | michael.heuser@diva.de

Gute, repräsentative Verteilungen über Bundesländer.

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

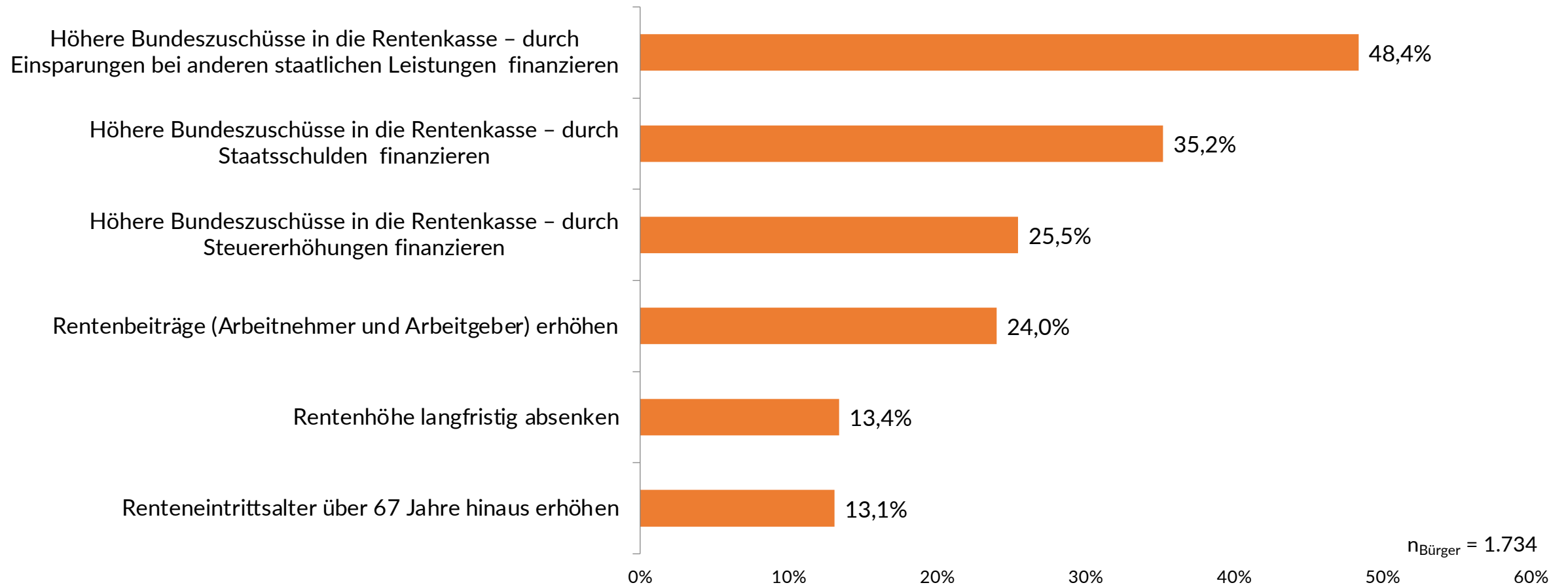


Stabilisierung der gesetzlichen Rente

Langfristige Stabilisierung der gesetzlichen Rente

Bürgerbefragung

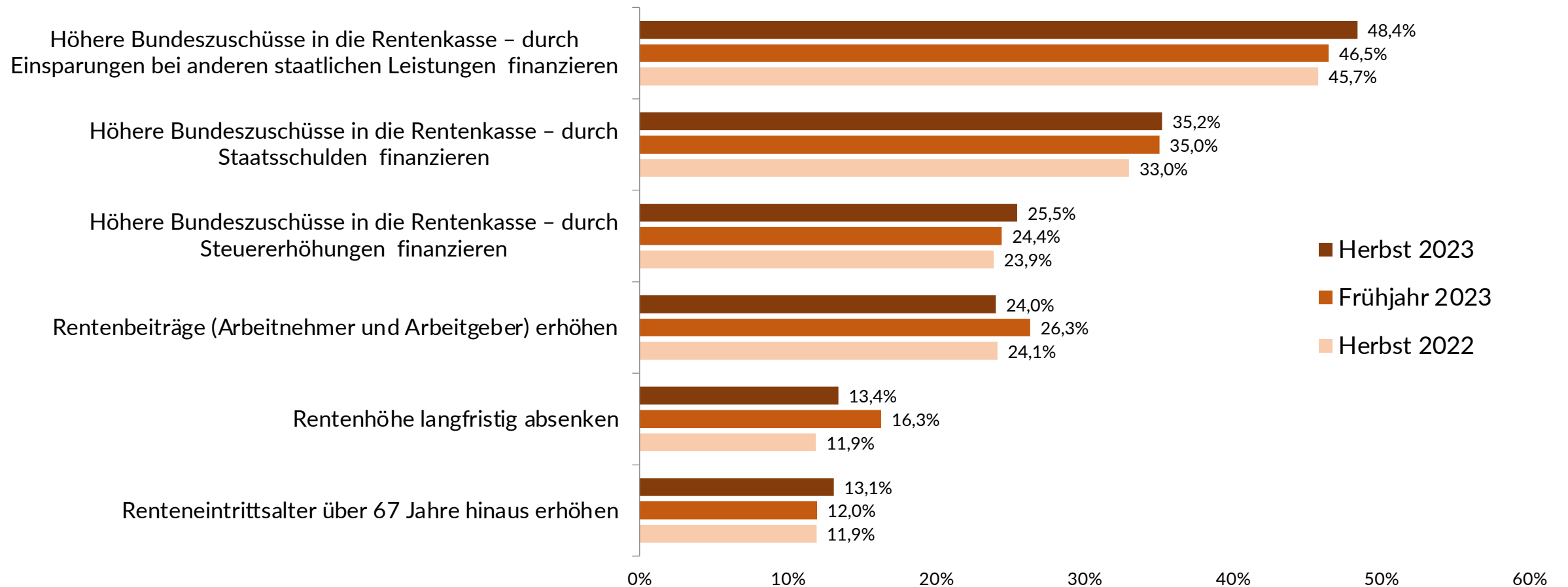
Was sollte Ihrer Meinung nach getan werden, um das gesetzliche Rentensystem langfristig stabil zu halten? (Mehrfachantwort, max. 3 Antworten)



Langfristige Stabilisierung der gesetzlichen Rente

Bürgerbefragung

Was sollte Ihrer Meinung nach getan werden, um das gesetzliche Rentensystem langfristig stabil zu halten? (Mehrfachantwort, max. 3 Antworten)

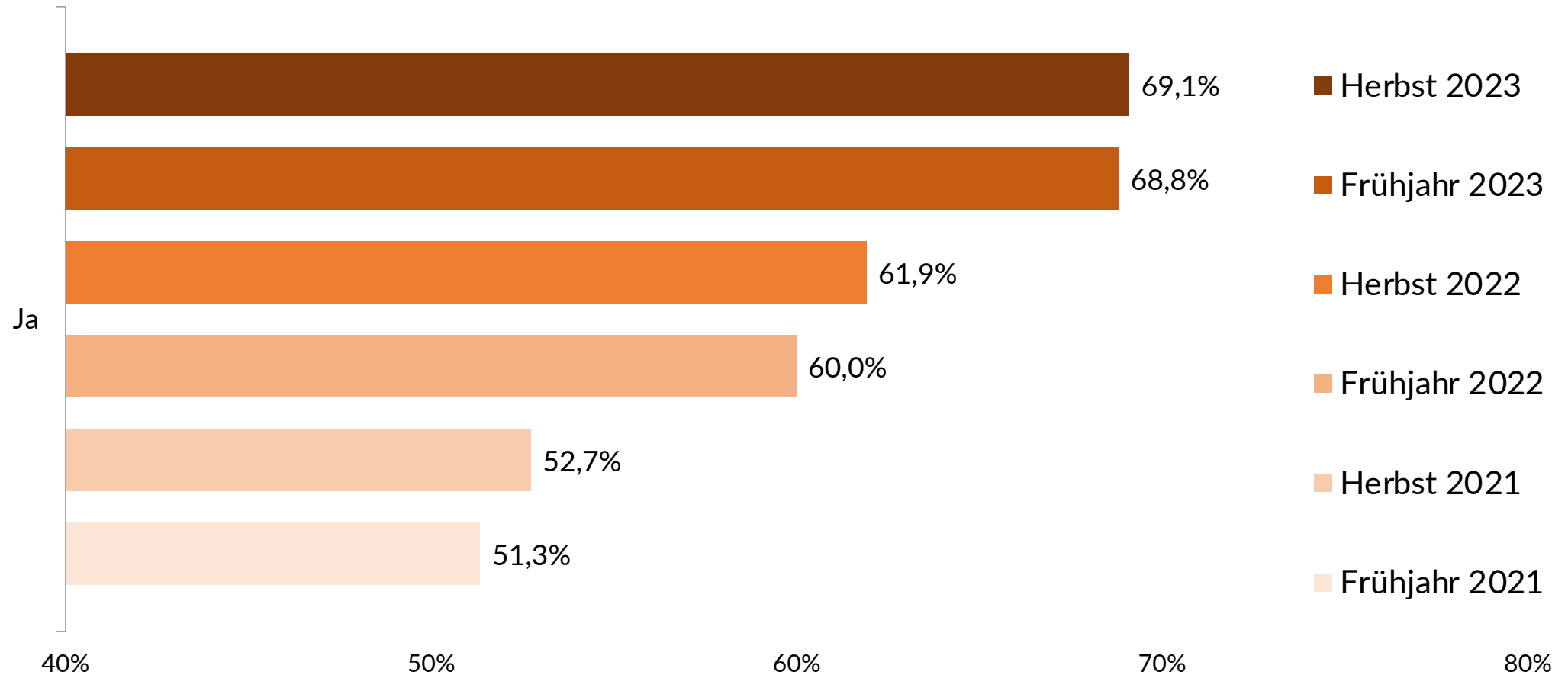


Sorge vor Altersarmut

Sorge vor Altersarmut

Bürgerbefragung

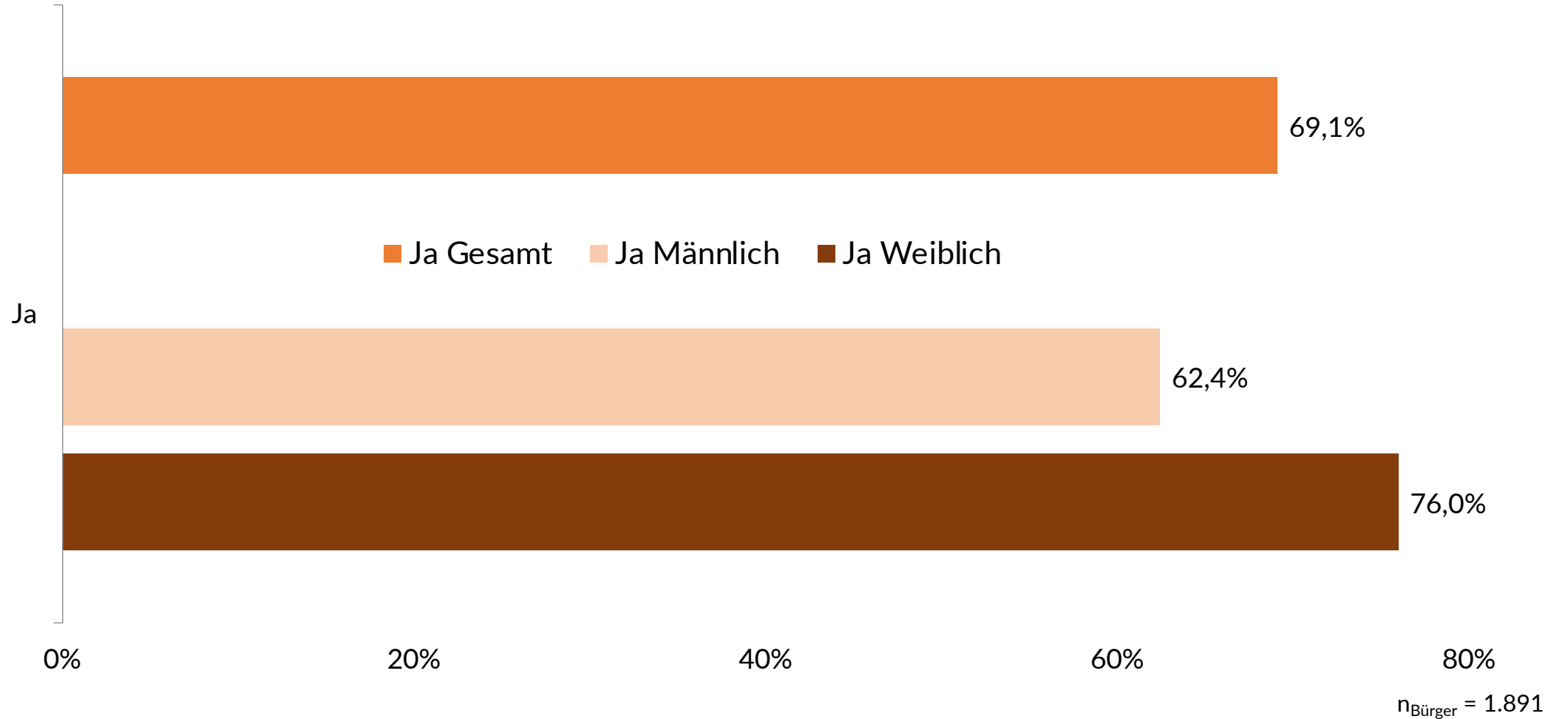
Haben Sie Sorge, im Alter von Armut betroffen zu sein? *



Sorge vor Altersarmut

Bürgerbefragung

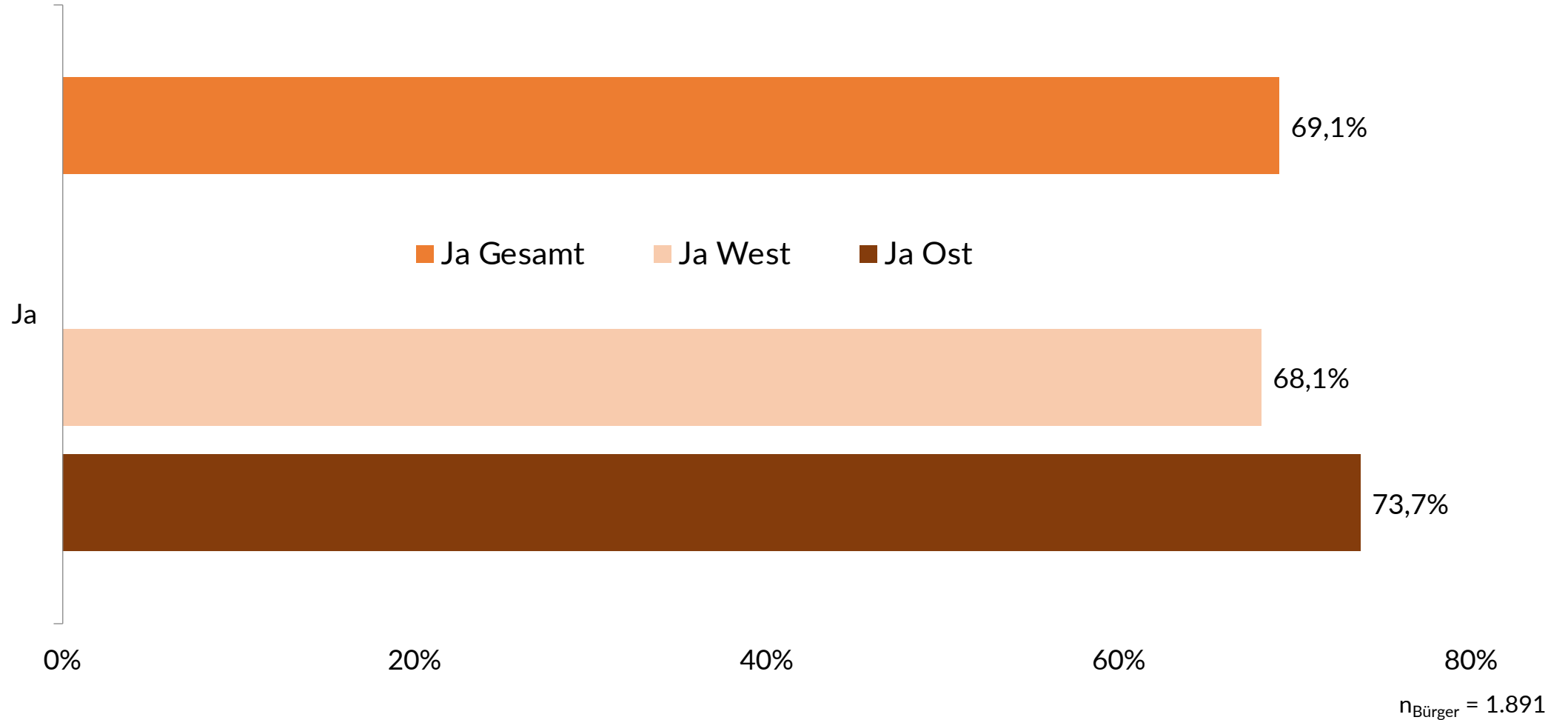
Haben Sie Sorge, im Alter von Armut betroffen zu sein?



Sorge vor Altersarmut

Bürgerbefragung

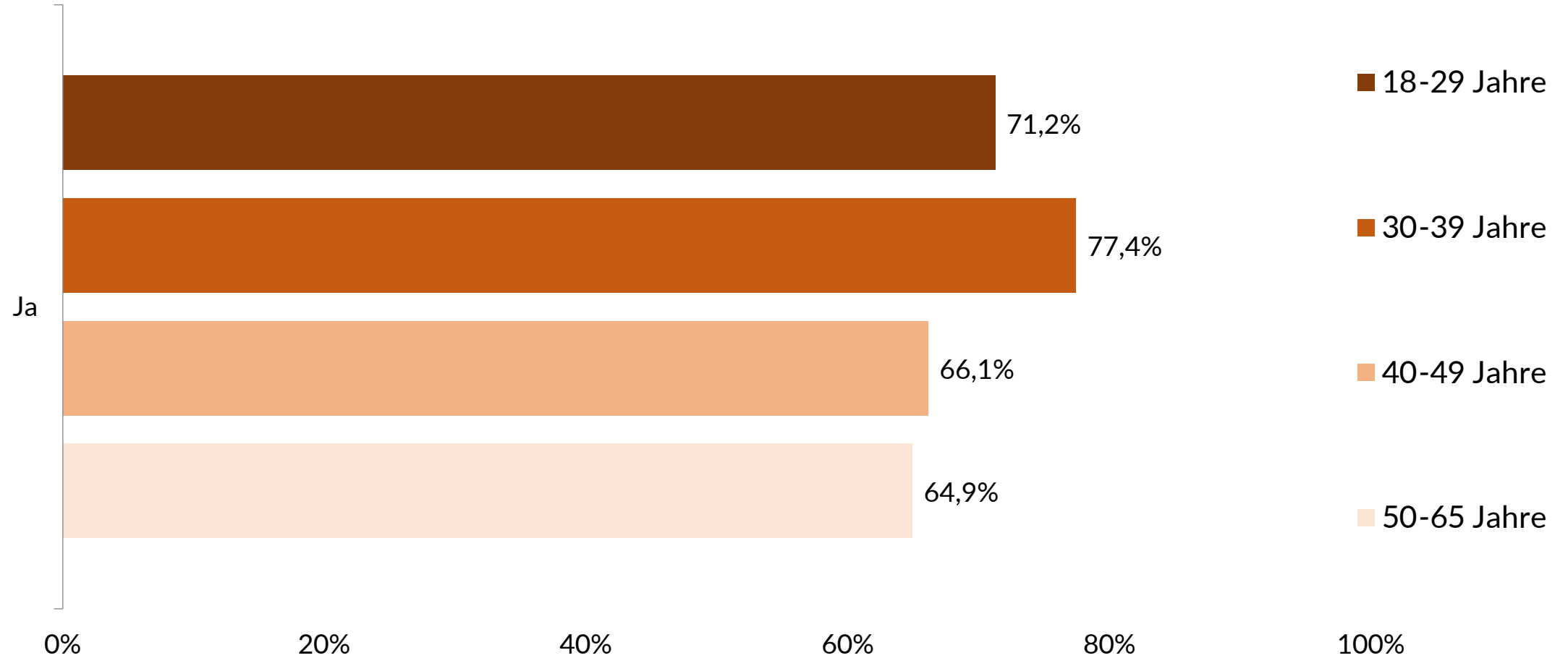
Haben Sie Sorge, im Alter von Armut betroffen zu sein?



Sorge vor Altersarmut

Bürgerbefragung

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



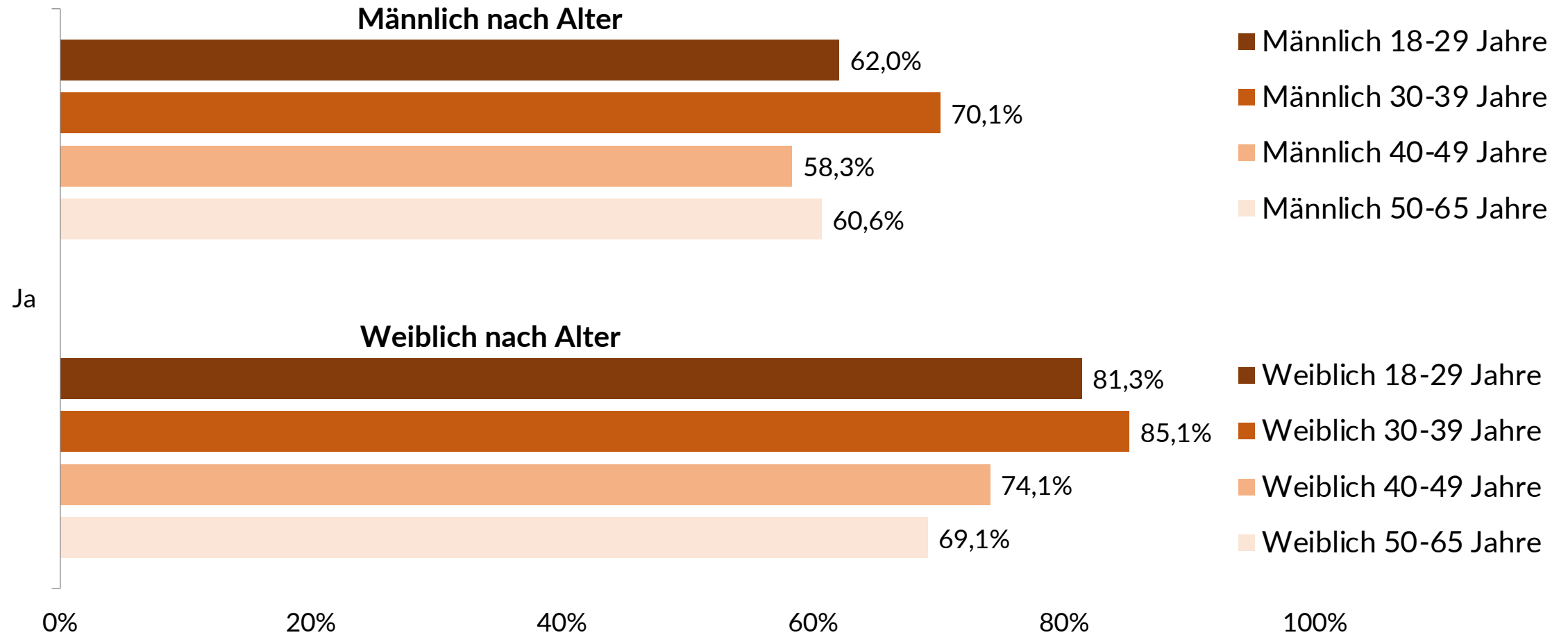
Ja

n_{Bürger} = 1.891

Sorge vor Altersarmut

Bürgerbefragung

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



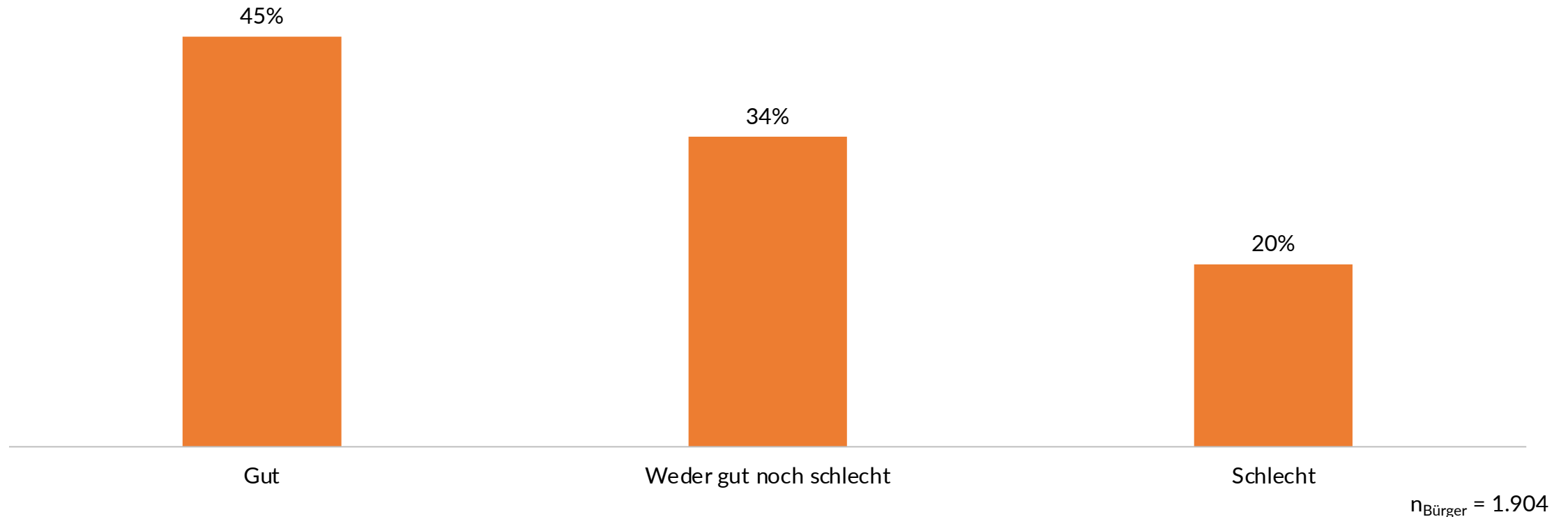
n_{Bürger} = 1.891

Generationenkapital („Staatliche Aktienrente“)?

Generationenkapital („Staatliche Aktienrente“)?

Bürgerbefragung

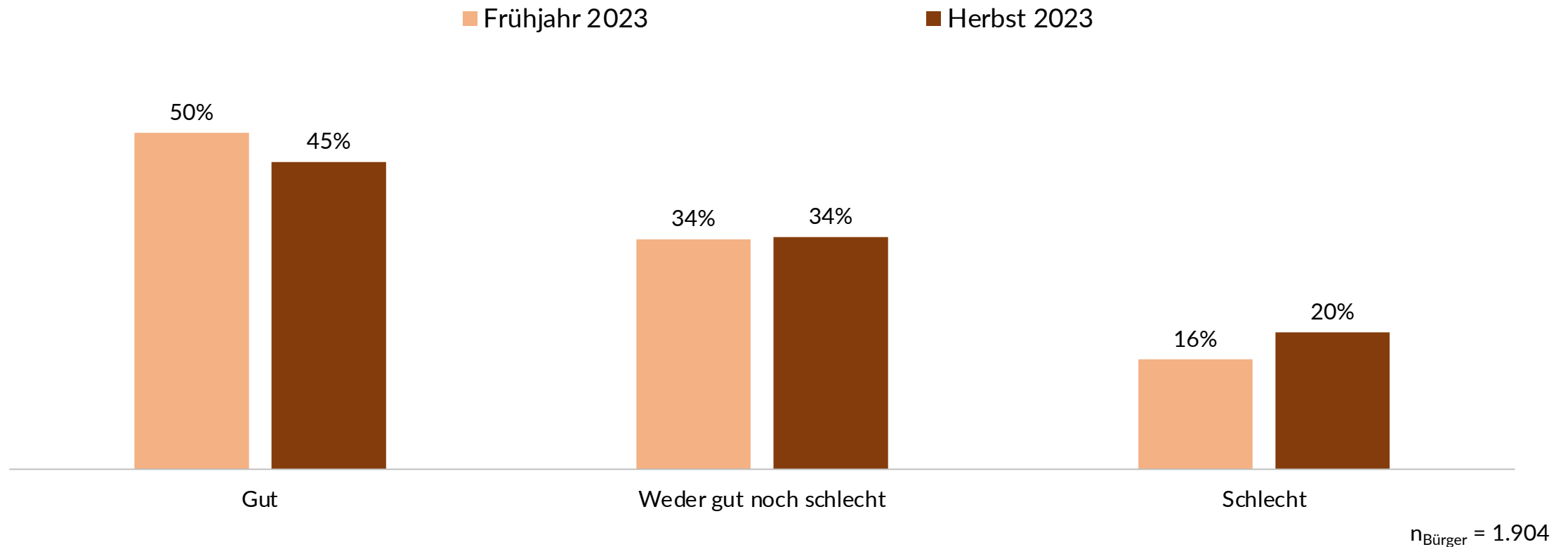
Die Bundesregierung plant aktuell, zur Finanzierung der gesetzlichen Rente auch staatliche Gelder an Börse und Kapitalmärkten – mit den damit verbundenen Chancen und Risiken – anzulegen. Wie bewerten Sie diese Pläne?



Generationenkapital („Staatliche Aktienrente“)?

Bürgerbefragung

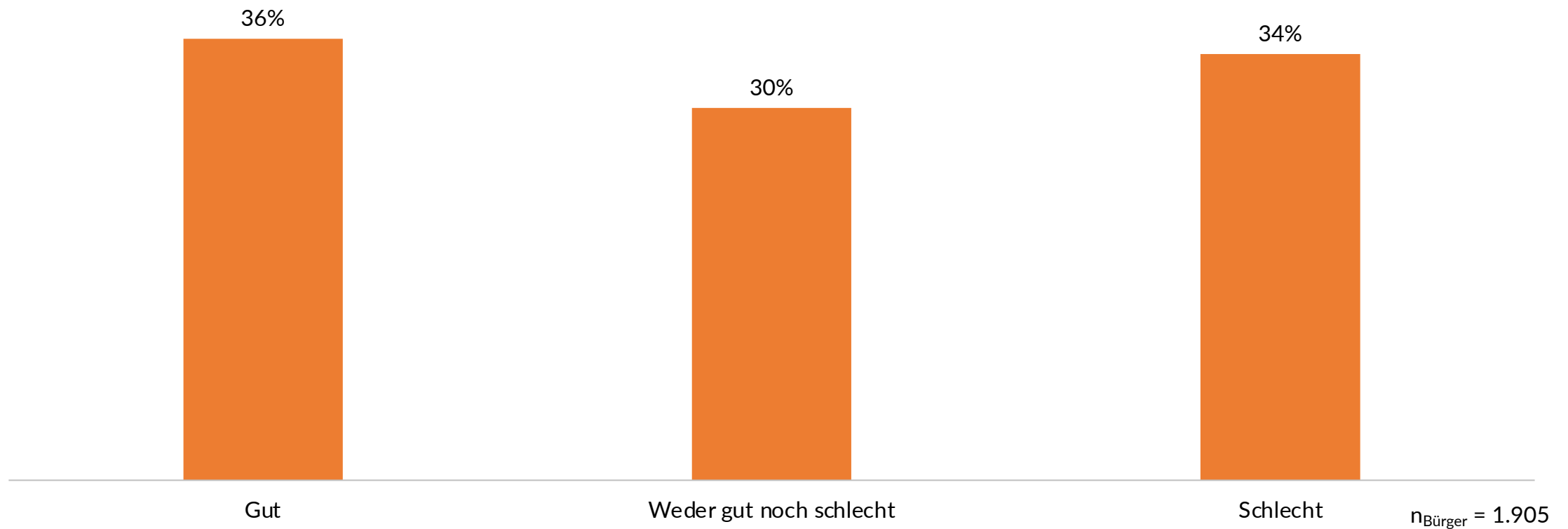
Die Bundesregierung plant aktuell, zur Finanzierung der gesetzlichen Rente zu einem kleineren Teil auch Gelder an Börse und Kapitalmärkten – mit den damit verbundenen Chancen und Risiken – anzulegen. Wie bewerten Sie diese Pläne?



Generationenkapital: Mit Beiträgen der Bürger?

Bürgerbefragung

Generationenkapital: **Wie bewerten Sie die Idee, hierfür auch Teile Ihrer eigenen Beiträge zur gesetzlichen Rentenversicherung einzusetzen?**

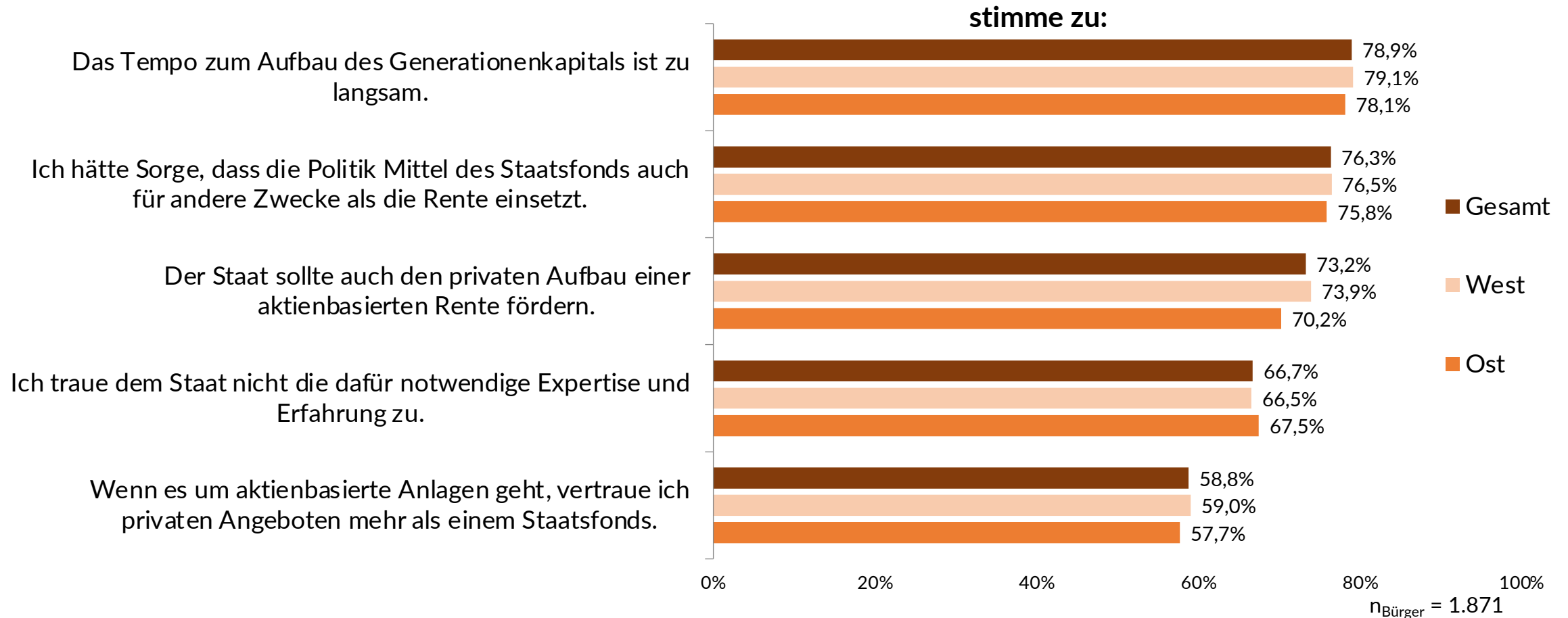


Staatsfonds: Staatliche Verwaltung oder private Angebote?

Bürgerbefragung

Ein aktienbasierter Staatsfonds („Generationenkapital“) zur Teilfinanzierung der gesetzlichen Rente würde viele Milliarden Euro über einen langen Zeitraum verwalten.

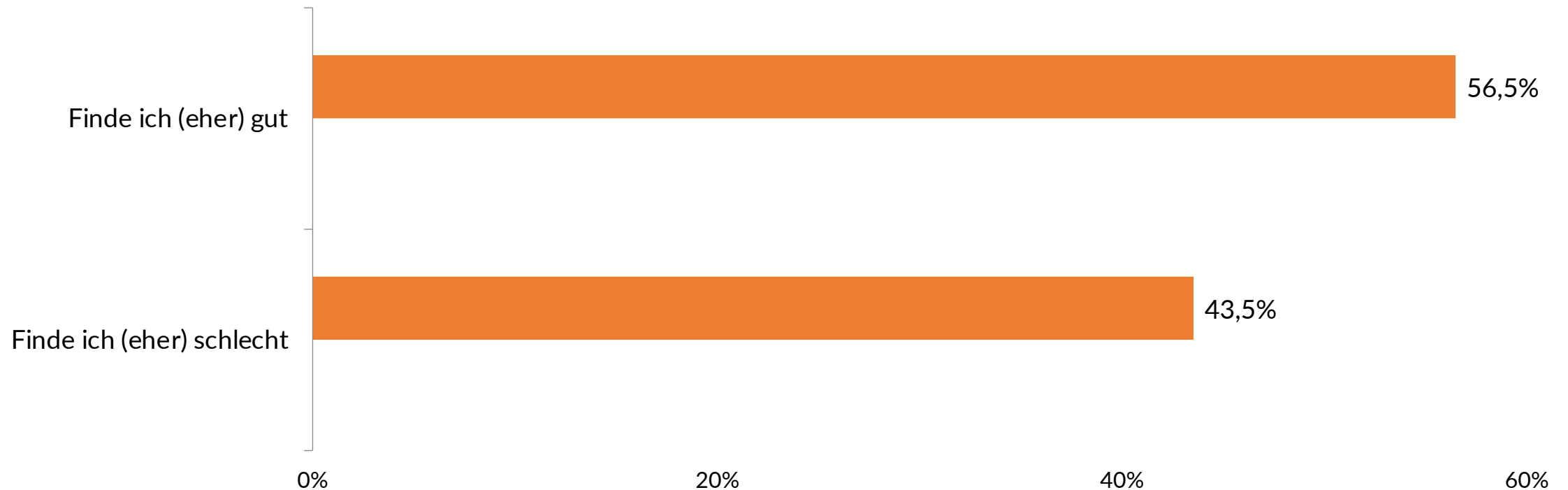
Wie stehen Sie zu folgenden Aussagen? (Antwortoptionen: stimme zu / stimme nicht zu)



Staatsfonds: Finanzierung durch Staatsschulden?

Bürgerbefragung

Der aktienbasierte Staatsfonds für die Rente („Generationenkapital“) soll durch zusätzliche Staatsschulden finanziert werden. Finden Sie das (eher) gut oder (eher) schlecht?



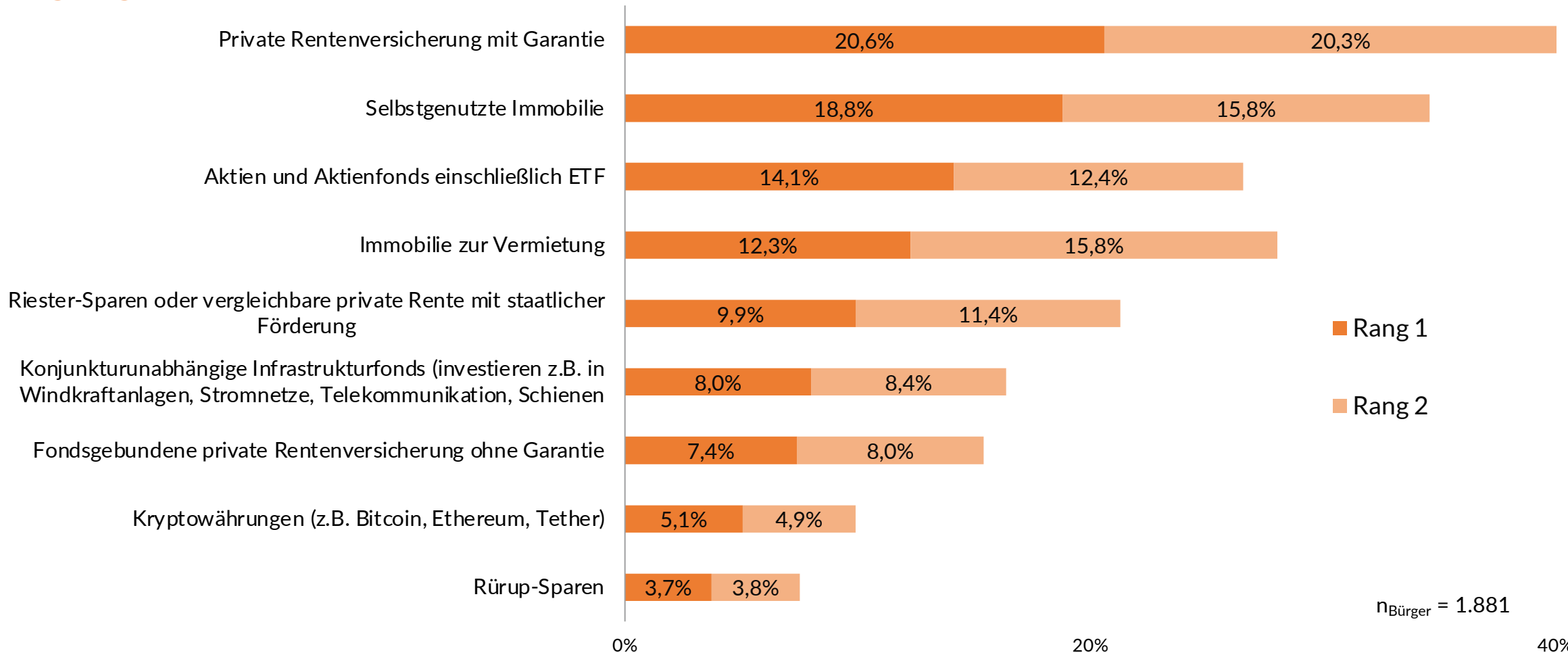
n_{Bürger} = 1.692

Private Altersvorsorge, staatliche Förderung und Riester-Rente

Formen der freiwilligen, privaten Vorsorge

Bürgerbefragung

Welche Form der freiwilligen, privaten Altersvorsorge hat für Sie die höchste Priorität?
(Rangfolge, max. 3 Antworten)

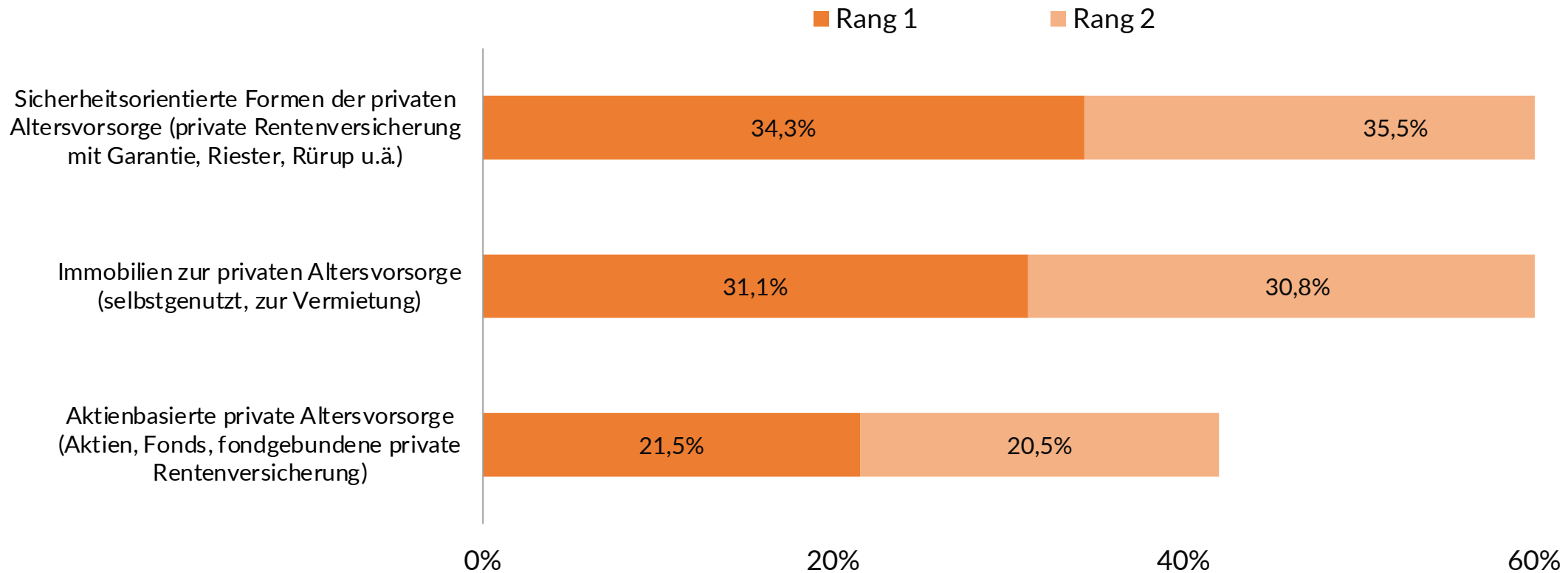


n_{Bürger} = 1.881

Formen der freiwilligen, privaten Vorsorge

Bürgerbefragung

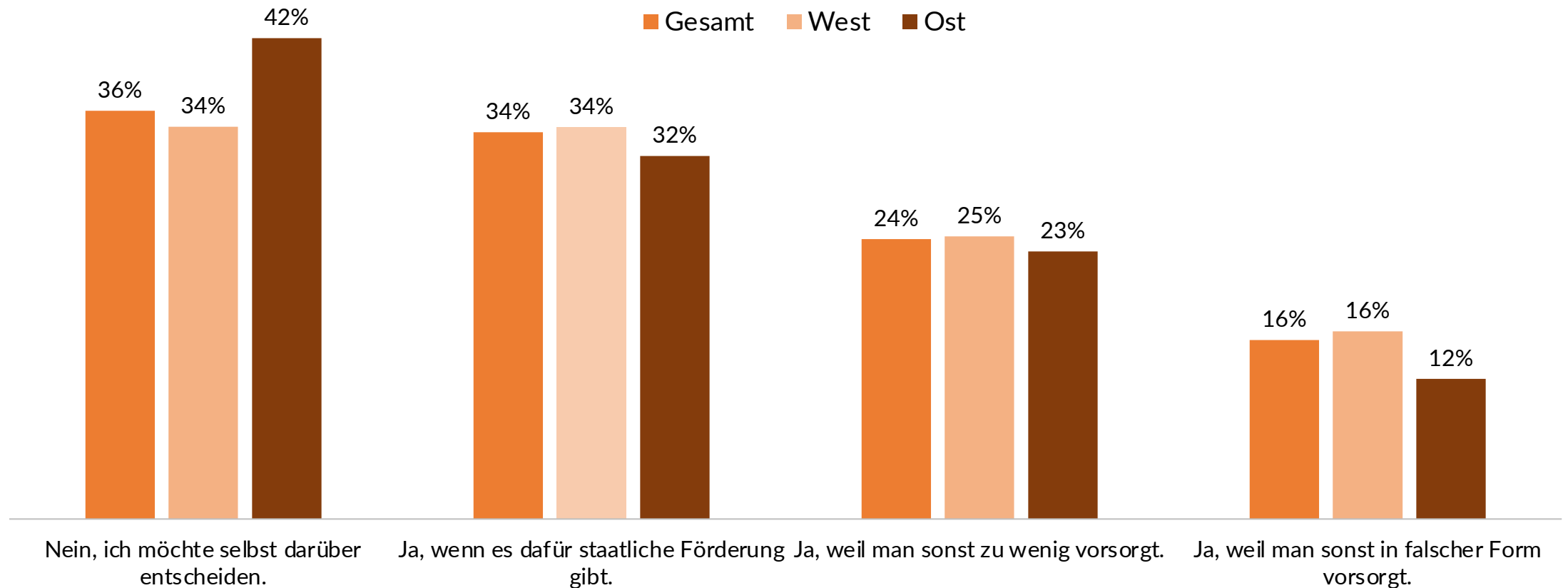
Welche Form der freiwilligen, privaten Altersvorsorge hat für Sie die höchste Priorität?
(Rangfolge)



Staatliche Vorgaben für private Altersvorsorge?

Bürgerbefragung

Würden Sie Vorgaben des Staates begrüßen, ob, in welcher Form und in welchem Umfang Sie zusätzlich zur gesetzlichen Rente privat vorsorgen müssen? (Mehrfachantwort)

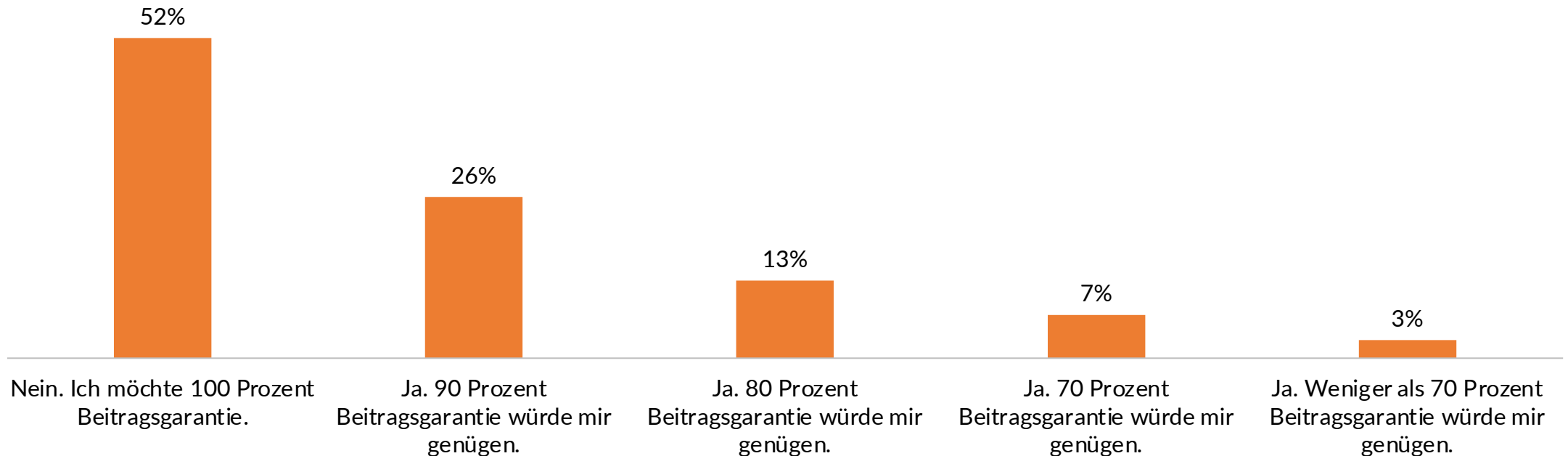


n_{Bürger} = 1.865

Bruttobeitragsgarantie Riester-Rente

Bürgerbefragung

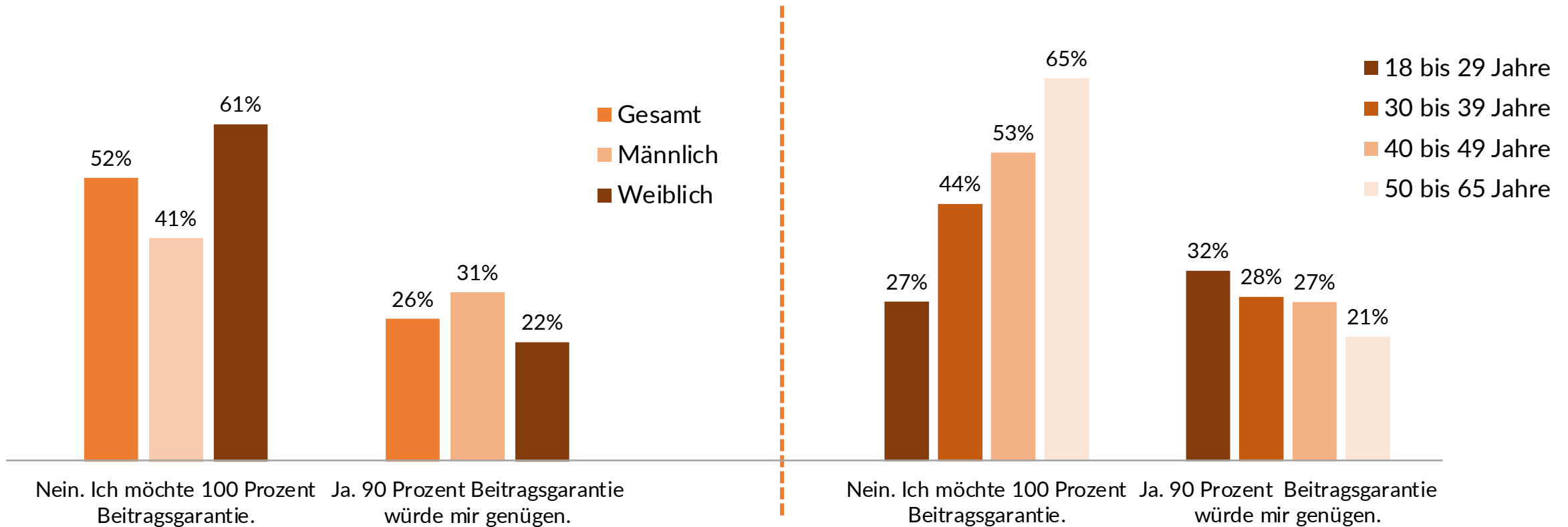
Wenn „Riester-Sparen“ Priorität 1, 2 oder 3 (Chart 20): Die Riester-Rente garantiert, dass Ihnen im Ruhestand Ihre eingezahlten Beiträge plus der staatlichen Förderung zur Verfügung stehen. Diese „Bruttobeitragsgarantie“ hatte in den letzten Niedrigzins-Jahren eine sehr geringe Rendite zur Folge. Wären Sie bereit, für die Chance auf eine höhere Rendite und damit eine höhere Rente teilweise auf die Bruttobeitragsgarantie zu verzichten?



Bruttobeitragsgarantie Riester-Rente

Bürgerbefragung

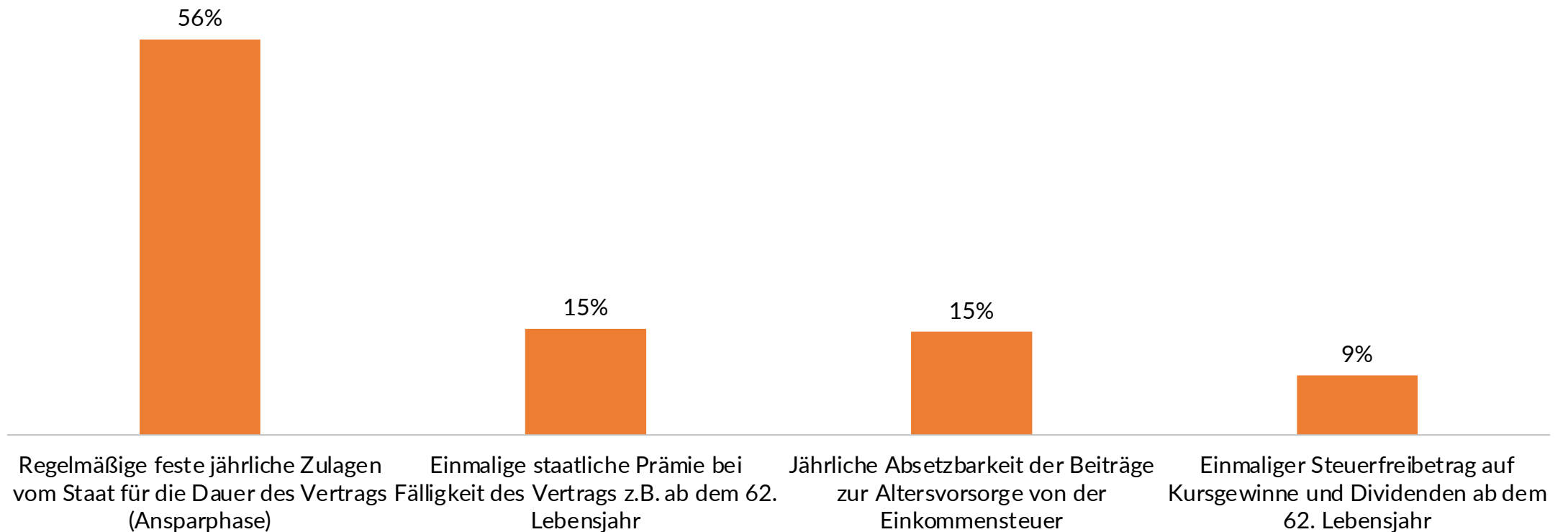
Wenn „Riester-Sparen“ Priorität 1, 2 oder 3 (Chart 20): Die Riester-Rente garantiert, dass Ihnen im Ruhestand Ihre eingezahlten Beiträge plus der staatlichen Förderung zur Verfügung stehen. Diese „Bruttobeitragsgarantie“ hatte in den letzten Niedrigzins-Jahren eine sehr geringe Rendite zur Folge. Wären Sie bereit, für die Chance auf eine höhere Rendite und damit eine höhere Rente teilweise auf die Bruttobeitragsgarantie zu verzichten?



Förderung privater aktienbasierte Altersvorsorge

Bürgerbefragung

Wenn „staatliche Förderung“ ein Leistungsmerkmal privater Altersvorsorge mit Priorität 1 oder 2 (Chart 38): **Welche staatliche Förderung für eine private aktienbasierte Altersvorsorge bevorzugen Sie?**

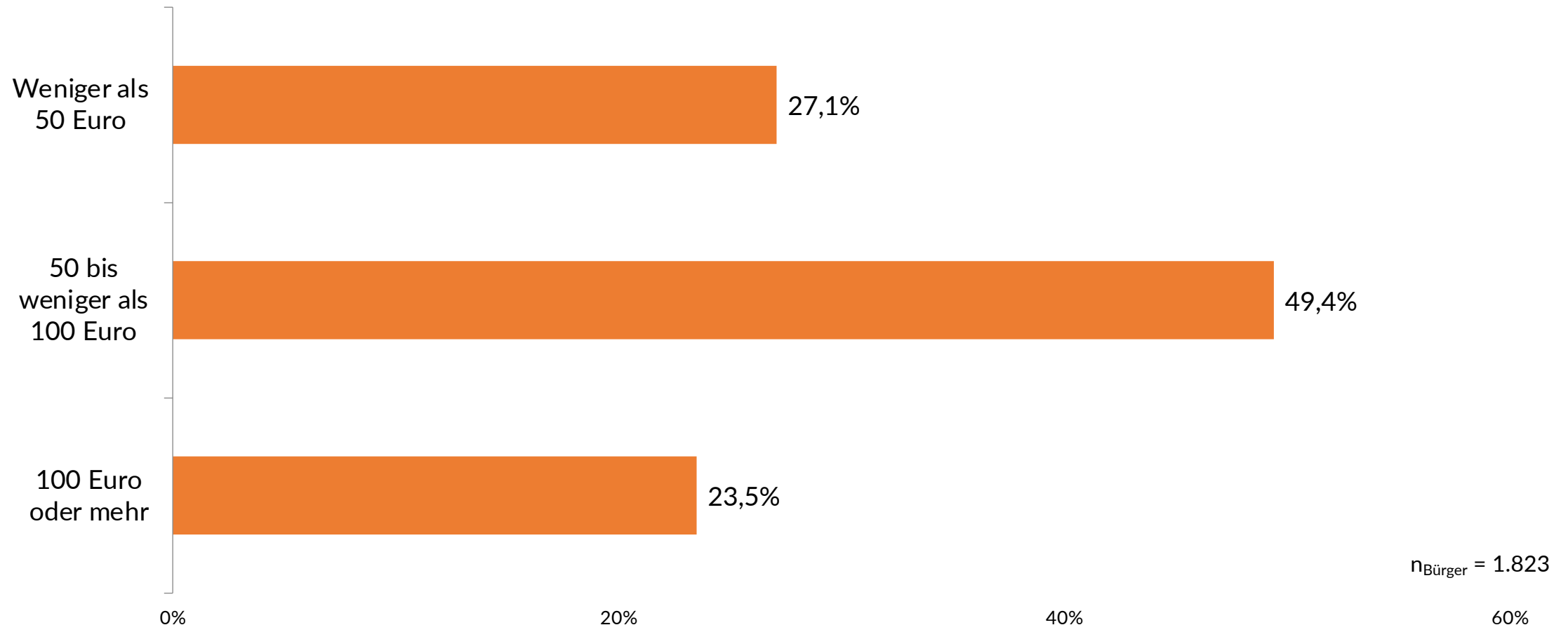


n_{Bürger} = 1.035

Höhe eines neuen Vertrages zur Altersvorsorge

Bürgerbefragung

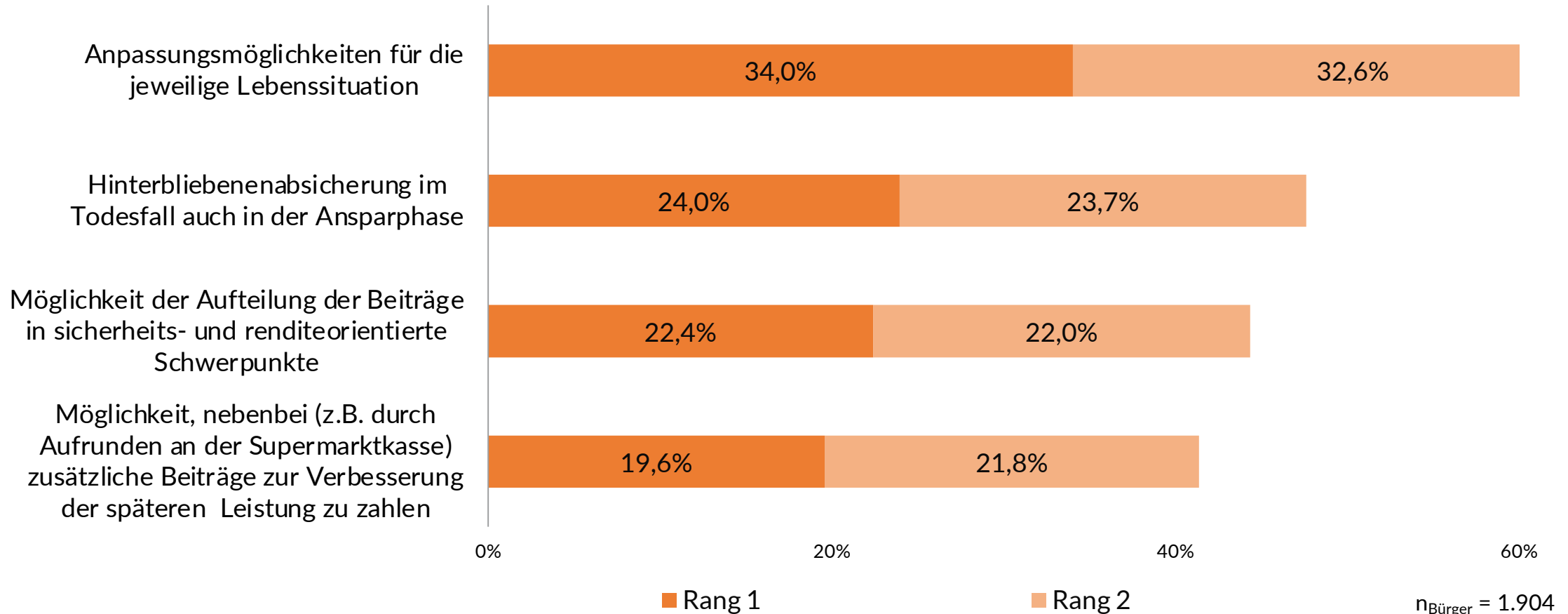
Wenn Sie einen neuen Vertrag zur privaten Altersvorsorge abschließen wollen, welchen monatlichen Betrag würden Sie sparen?



Ausgestaltung der privaten Altersvorsorge

Bürgerbefragung

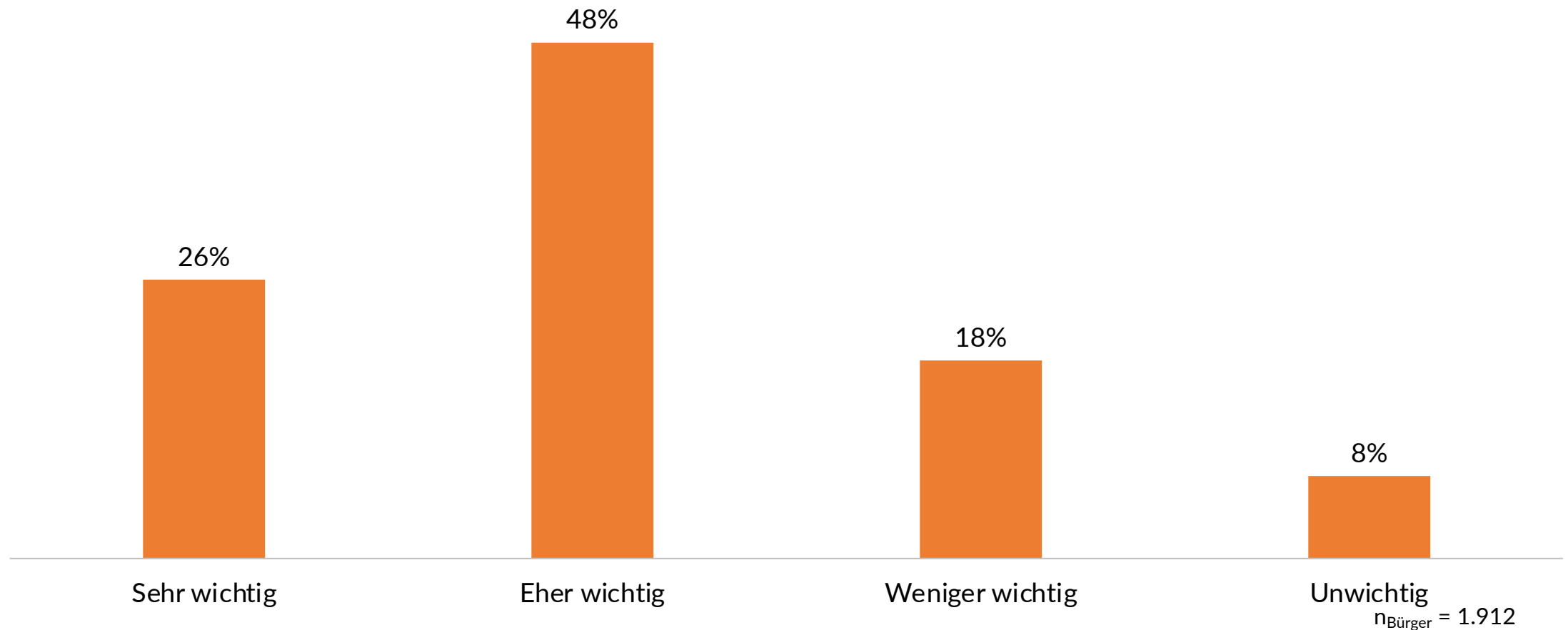
Welche Priorität haben bei Ihnen die folgenden Ausgestaltungen für Ihre private Altersvorsorge? (Rangfolge)



Ausgestaltung der privaten Altersvorsorge

Bürgerbefragung

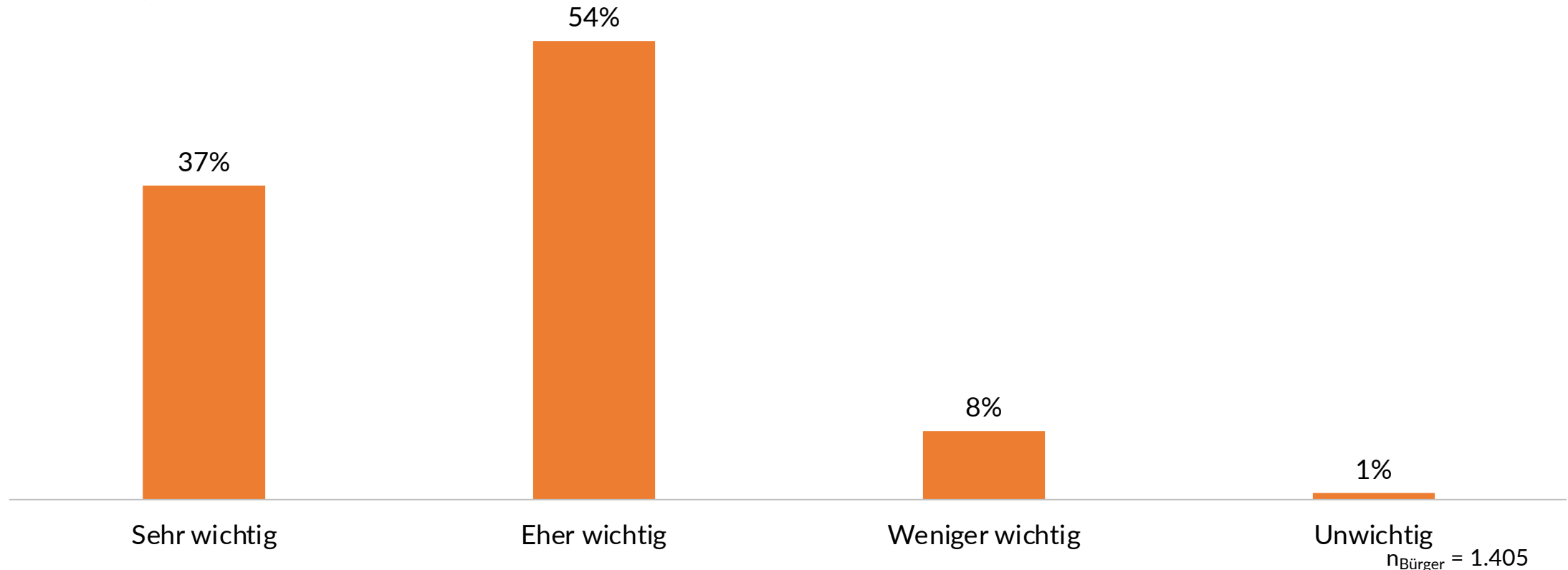
Wie wichtig wäre es für Sie, neben der reinen Altersvorsorge im selben Produkt weitere Risiken (z.B. Berufsunfähigkeit, Pflege, Tod) abzusichern? (= Bündelprodukt)



Ausgestaltung der privaten Altersvorsorge

Bürgerbefragung

Wenn „Bündelprodukt“ (Vor-Chart) „sehr wichtig“ oder „eher wichtig“: **Wie wichtig oder unwichtig wäre es für Sie, bei der Altersvorsorge Risikoschwerpunkte während der Vertragslaufzeit ändern zu können, z.B. von der Berufsunfähigkeit zu reiner Altersvorsorge oder zu Pflege?**

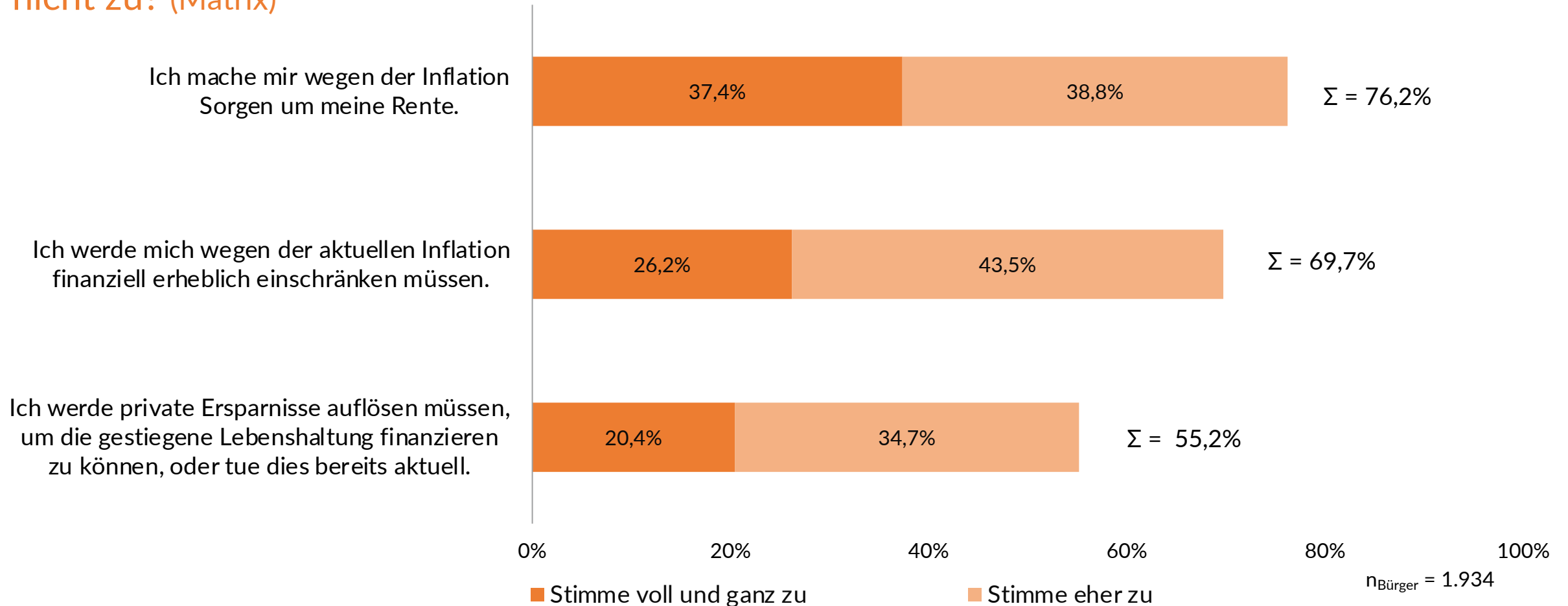


Altersvorsorge und Inflation

Altersvorsorge und Inflation

Bürgerbefragung

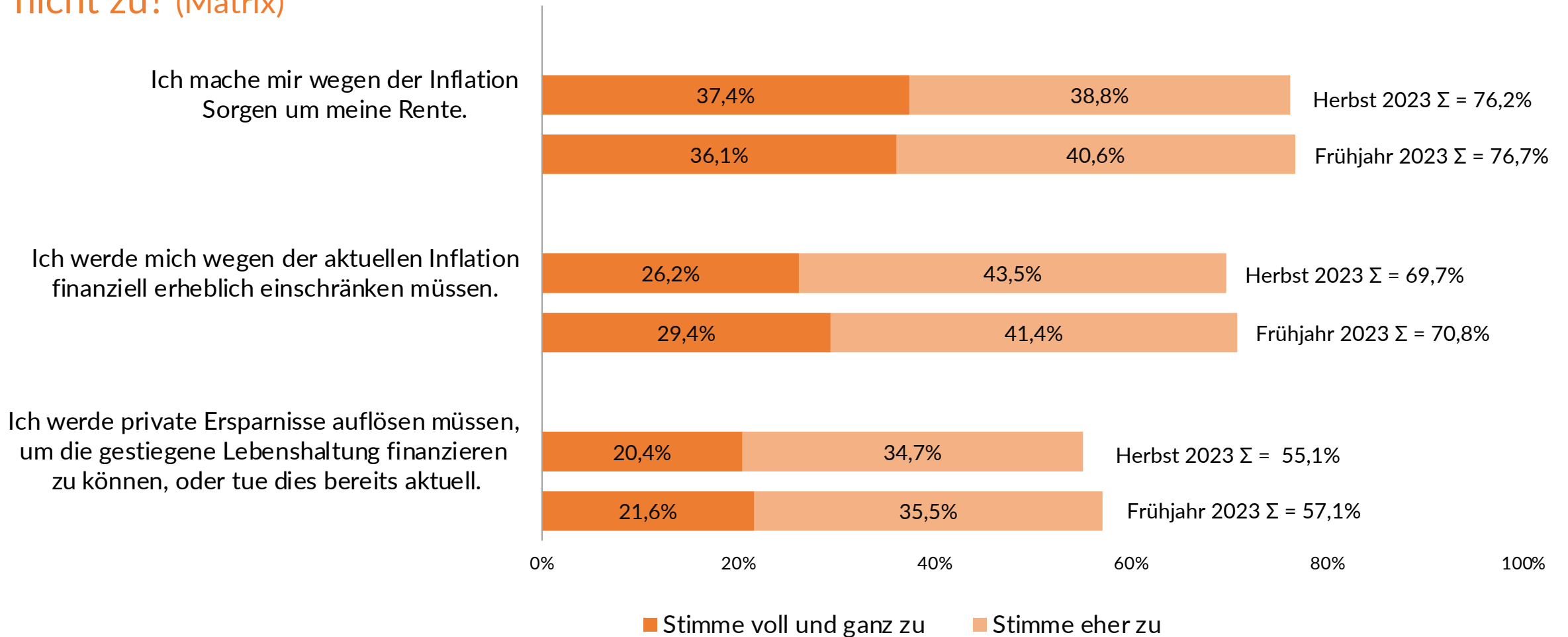
Welchen der folgenden Aussagen zur aktuell hohen Inflation stimmen Sie zu bzw. nicht zu? (Matrix)



Altersvorsorge und Inflation

Bürgerbefragung

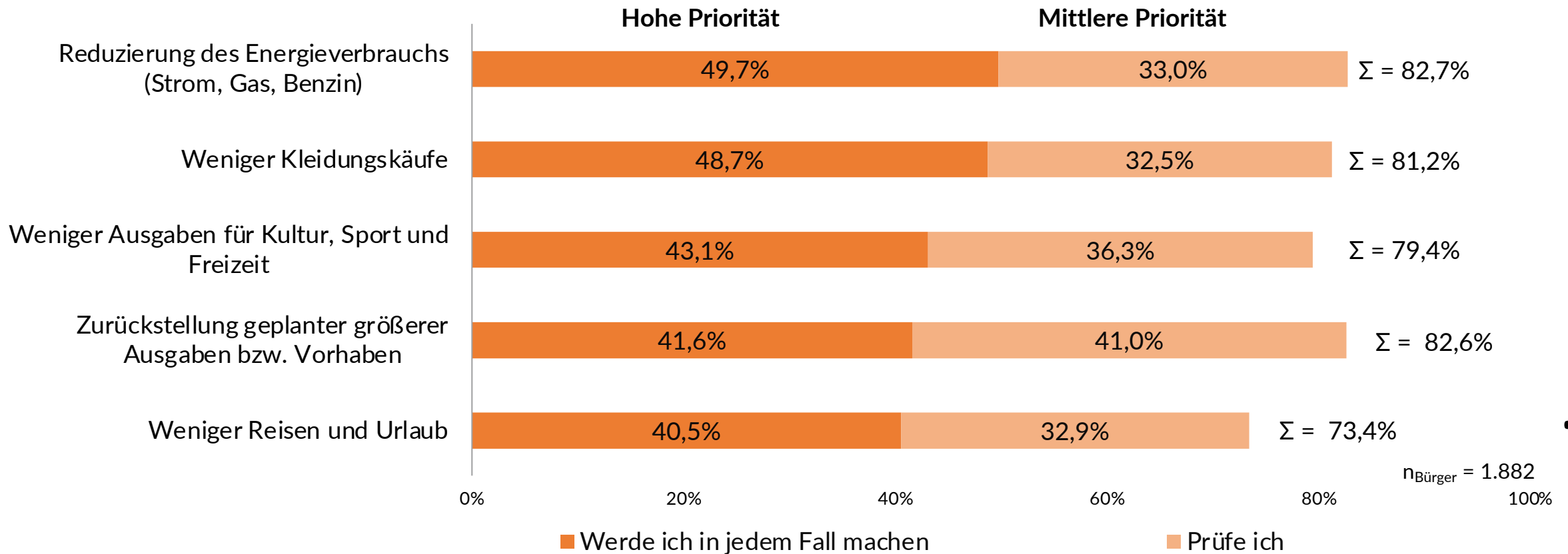
Welchen der folgenden Aussagen zur aktuell hohen Inflation stimmen Sie zu bzw. nicht zu? (Matrix)



Inflation – Persönliche Konsequenzen

Bürgerbefragung

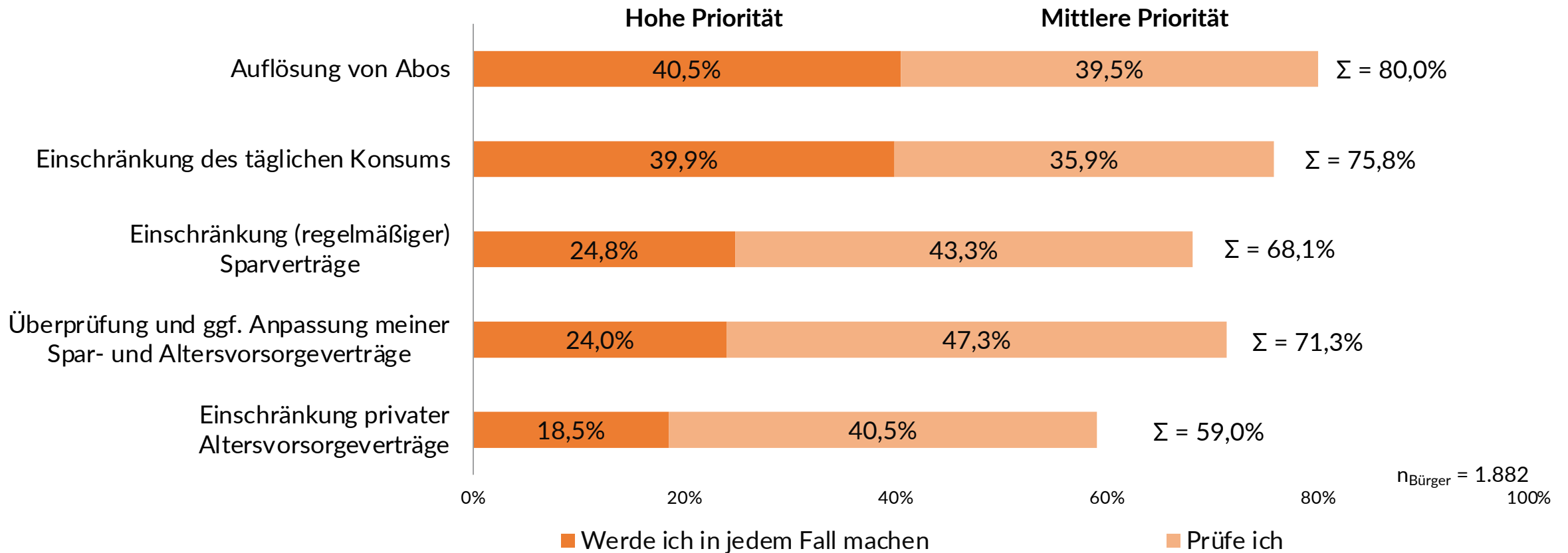
Die fast überall stark steigenden Preise zwingen viele Menschen zu Einsparungen. Welche Prioritäten von 1 (hohe Priorität) bis 3 (niedrige Priorität) haben bei Ihnen Einsparungen in den nachfolgend aufgeführten Ausgabenbereichen? – 1/2 (Matrix)



Inflation – Persönliche Konsequenzen

Bürgerbefragung

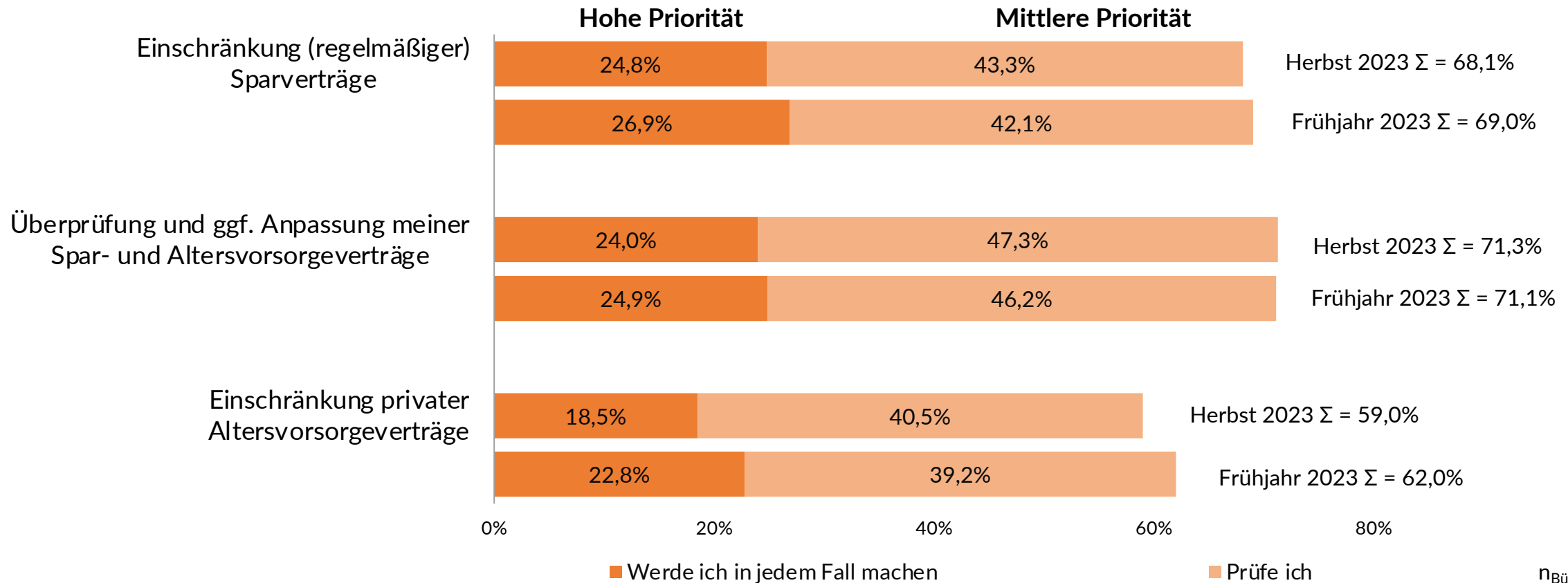
Die fast überall stark steigenden Preise zwingen viele Menschen zu Einsparungen. Welche Prioritäten von 1 (hohe Priorität) bis 3 (niedrige Priorität) haben bei Ihnen Einsparungen in den nachfolgend aufgeführten Ausgabenbereichen? – 2/2 (Matrix)



Inflation – Zeitvergleich für langfristiges Sparen und private Altersvorsorge

Bürgerbefragung

Die fast überall stark steigenden Preise zwingen viele Menschen zu Einsparungen. Welche Prioritäten von 1 (hohe Priorität) bis 3 (niedrige Priorität) haben bei Ihnen Einsparungen in den nachfolgend aufgeführten Ausgabenbereichen? (Matrix)

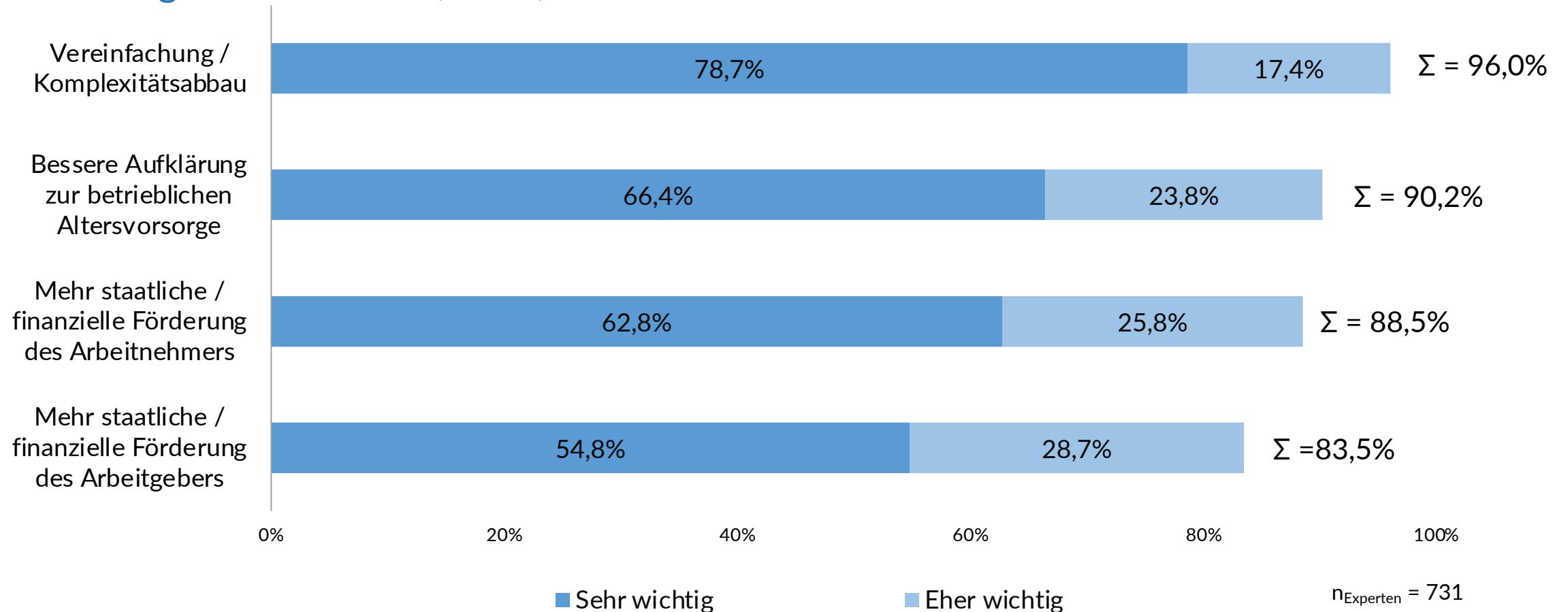


n_{Bürger} = 1.882

Attraktivität der betrieblichen Altersvorsorge

Expertenbefragung

Welche Maßnahmen erachten Sie als wichtig, um die Attraktivität der betrieblichen Altersvorsorge zu erhöhen? (Matrix)

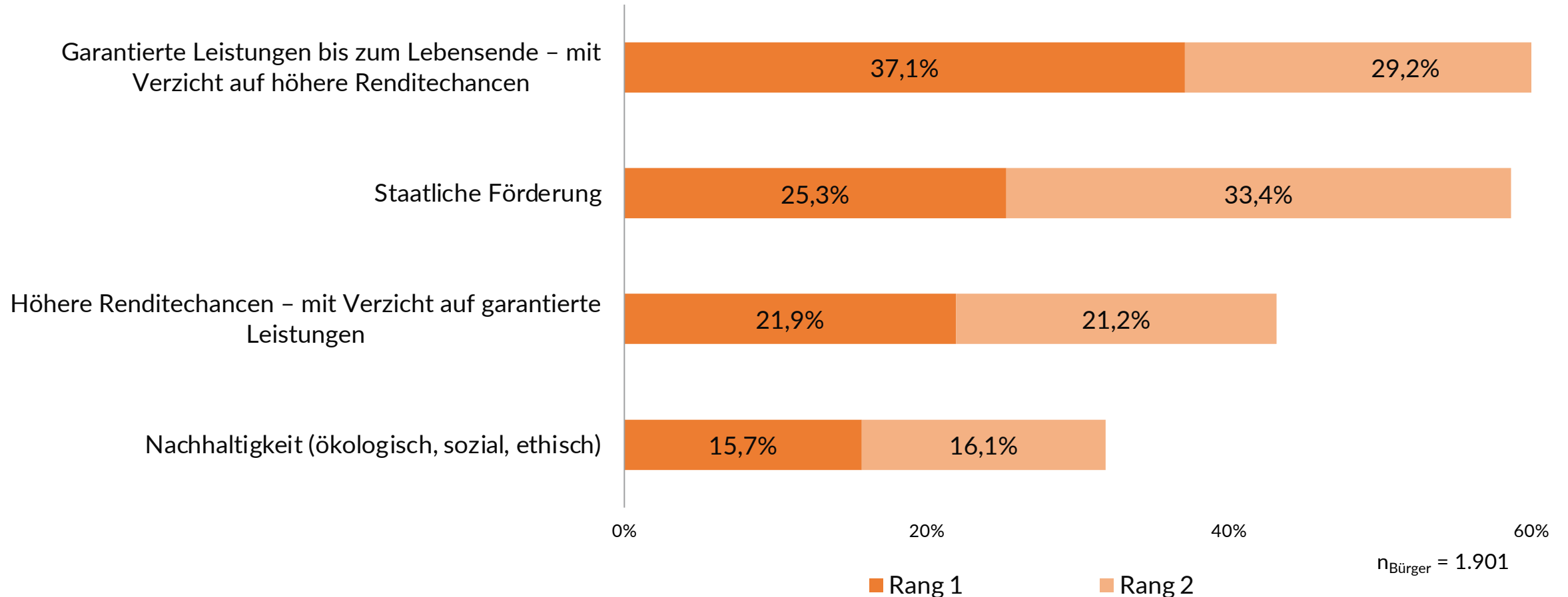


Nachhaltigkeit in der Altersvorsorge

Leistungsmerkmale für die private Altersvorsorge

Bürgerbefragung

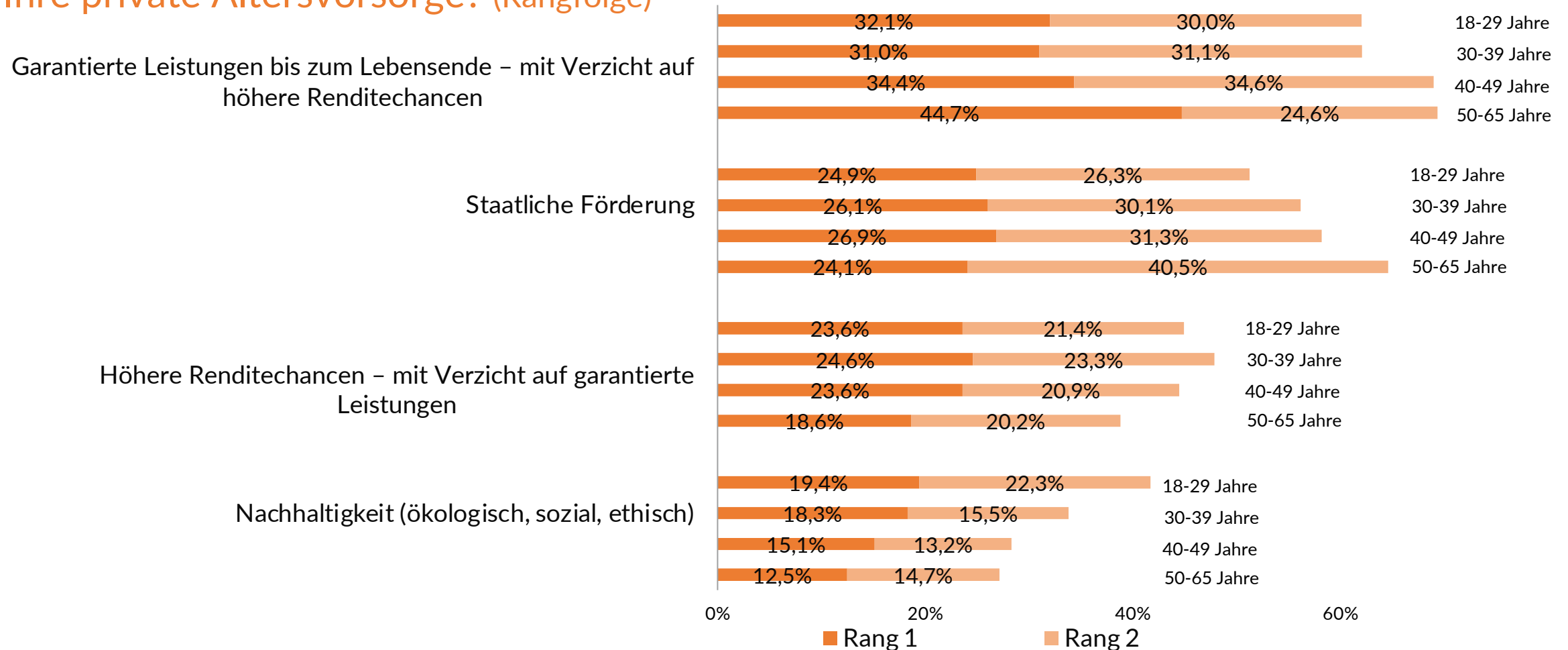
Welche Priorität haben bei Ihnen die folgenden Leistungsmerkmale für Ihre private Altersvorsorge? (Rangfolge)



Leistungsmerkmale für die private Altersvorsorge

Bürgerbefragung

Welche Priorität haben bei Ihnen die folgenden Leistungsmerkmale für Ihre private Altersvorsorge? (Rangfolge)

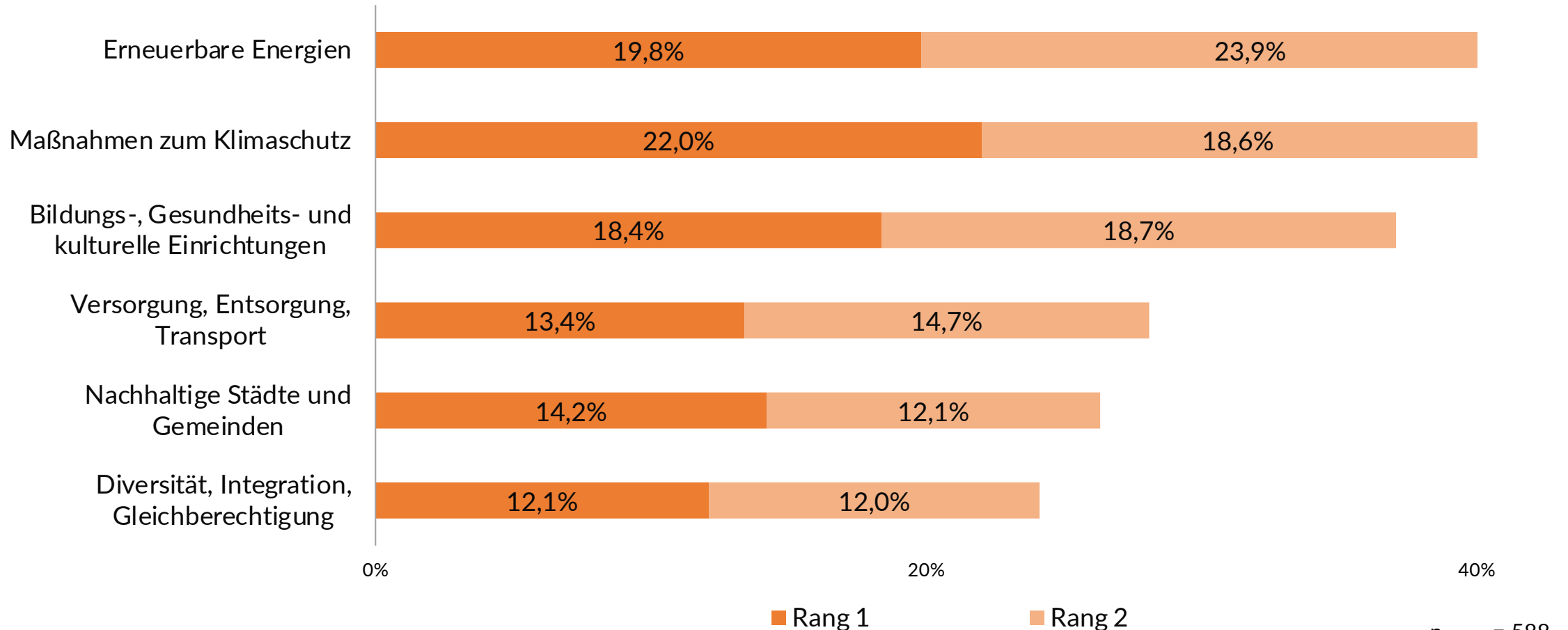


n_{Bürger} = 1.901

Anlageschwerpunkte bei Nachhaltigkeit

Bürgerbefragung

Wenn „Nachhaltigkeit“ (Vor-Chart) „Rang 1“ oder „Rang 2“: **Wie wichtig oder unwichtig sind Ihnen bei der Nachhaltigkeit folgende Anlageschwerpunkte? (3 Schwerpunkte; Rangfolge)**

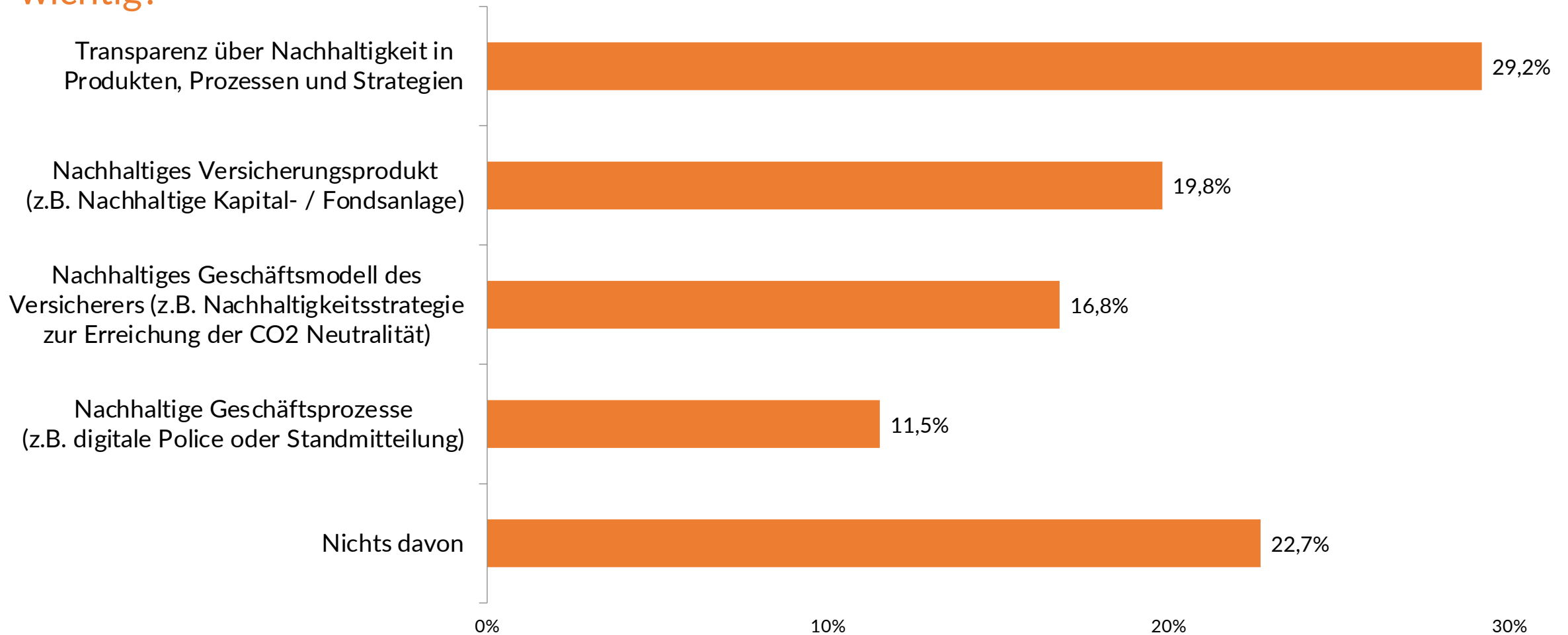


n_{Bürger} = 588

Nachhaltigkeit der Altersvorsorge

Bürgerbefragung

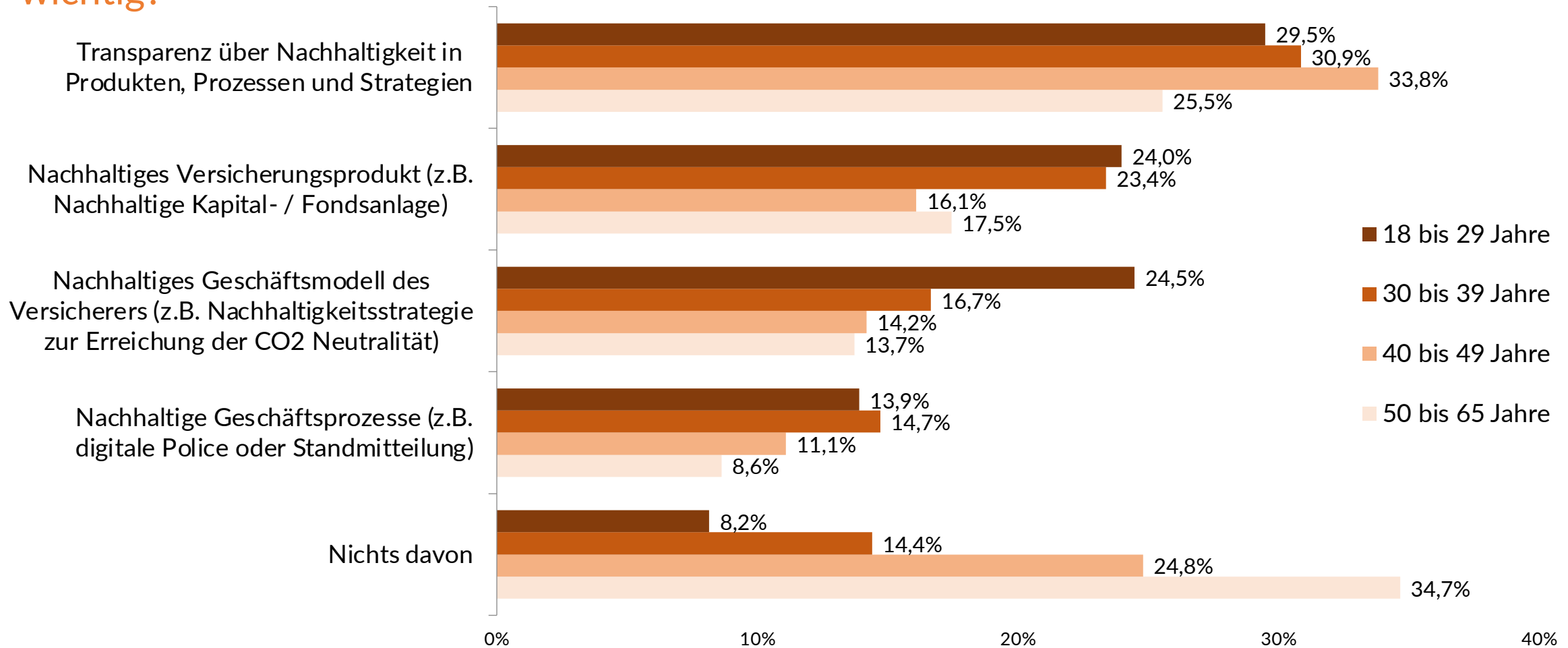
Was ist Ihnen hinsichtlich Nachhaltigkeit bei der Auswahl Ihrer Altersvorsorge besonders wichtig?



Nachhaltigkeit der Altersvorsorge

Bürgerbefragung

Was ist Ihnen hinsichtlich Nachhaltigkeit bei der Auswahl Ihrer Altersvorsorge besonders wichtig?



Kontakt

Prof. Dr. Michael Heuser

Deutsches Institut für Vermögensbildung und Alterssicherung GmbH

Kleiner Hirschgraben 10-12 | 60311 Frankfurt/Main

Tel. 069 2562 6998-0

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