

Das DIA-Rentenbarometer 2005

Berlin, 3.3.2005

Bernd Katzenstein, Deutsches Institut für Altersvorsorge
Tel. (0221) 923942 E-Mail: katzenstein@dia-vorsorge.de

Dr. Oliver Gaedeke, psychonomics AG
Tel. (0221) 42061384 E-Mail: oliver.gaedeke@psychonomics.de



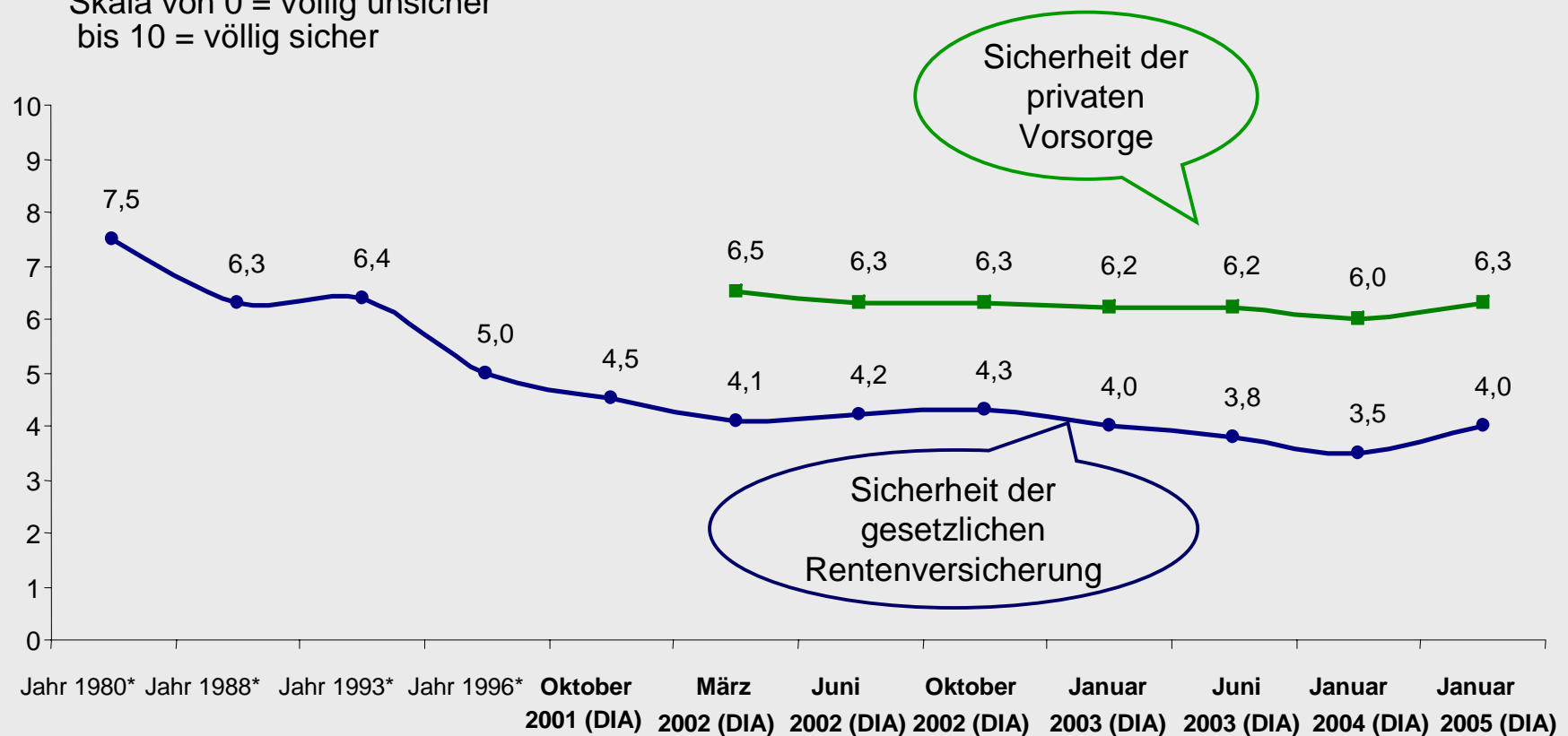
Rentenbarometer: Ausgangslage und Zielsetzung

- Seit der Rentenreform 2001 untersucht das DIA-Rentenbarometer kontinuierlich die Einstellungen der Öffentlichkeit zur geförderten Altersvorsorge, aber auch zur Altersabsicherung allgemein.
- Hierfür werden zum achten Mal Einstellungen und Verhaltensweisen von 2.000 repräsentativ befragten Personen im Alter von 18 bis 65 Jahren rund um das Thema Altersvorsorge untersucht.
- Von besonderem Interesse ist diesmal die Beantwortung der Frage, ob man seine Ersparnis aufgrund der in Kraft getretenen Steuerreform eher sparen (auch für die Altersvorsorge) oder eher ausgeben möchte und die Beantwortung der Frage, nach den Gründen einer möglichen Riester-Verweigerung.

Zum ersten Mal Stimmungsumschwung

Wie beurteilen Sie die Sicherheit bzw. Verlässlichkeit der gesetzlichen Rentenversicherung?

Skala von 0 = völlig unsicher bis 10 = völlig sicher

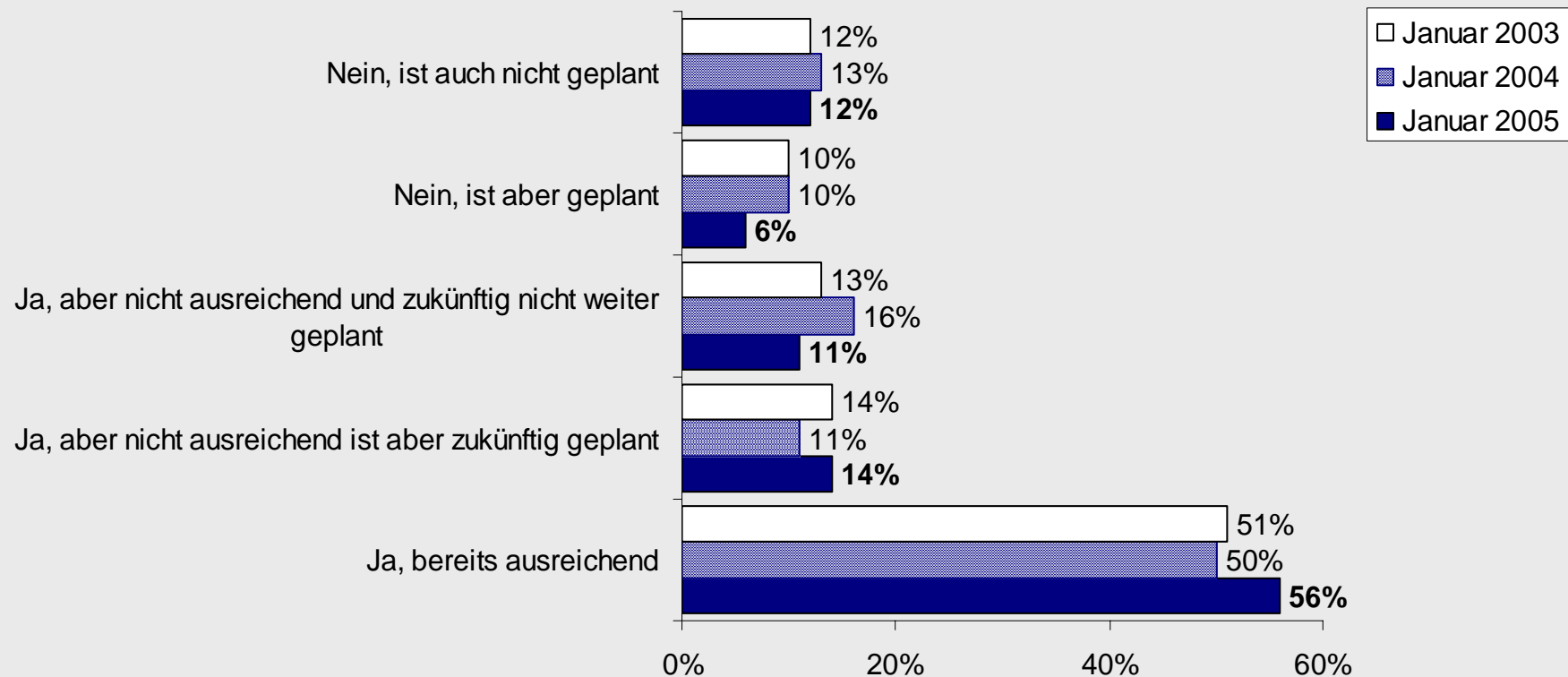


*Die Daten der Jahren 1980 – 1996 stammen vom Allensbacher Archiv, IfD-Umfragen 1980-96

Einschätzung der bisherigen privaten AV

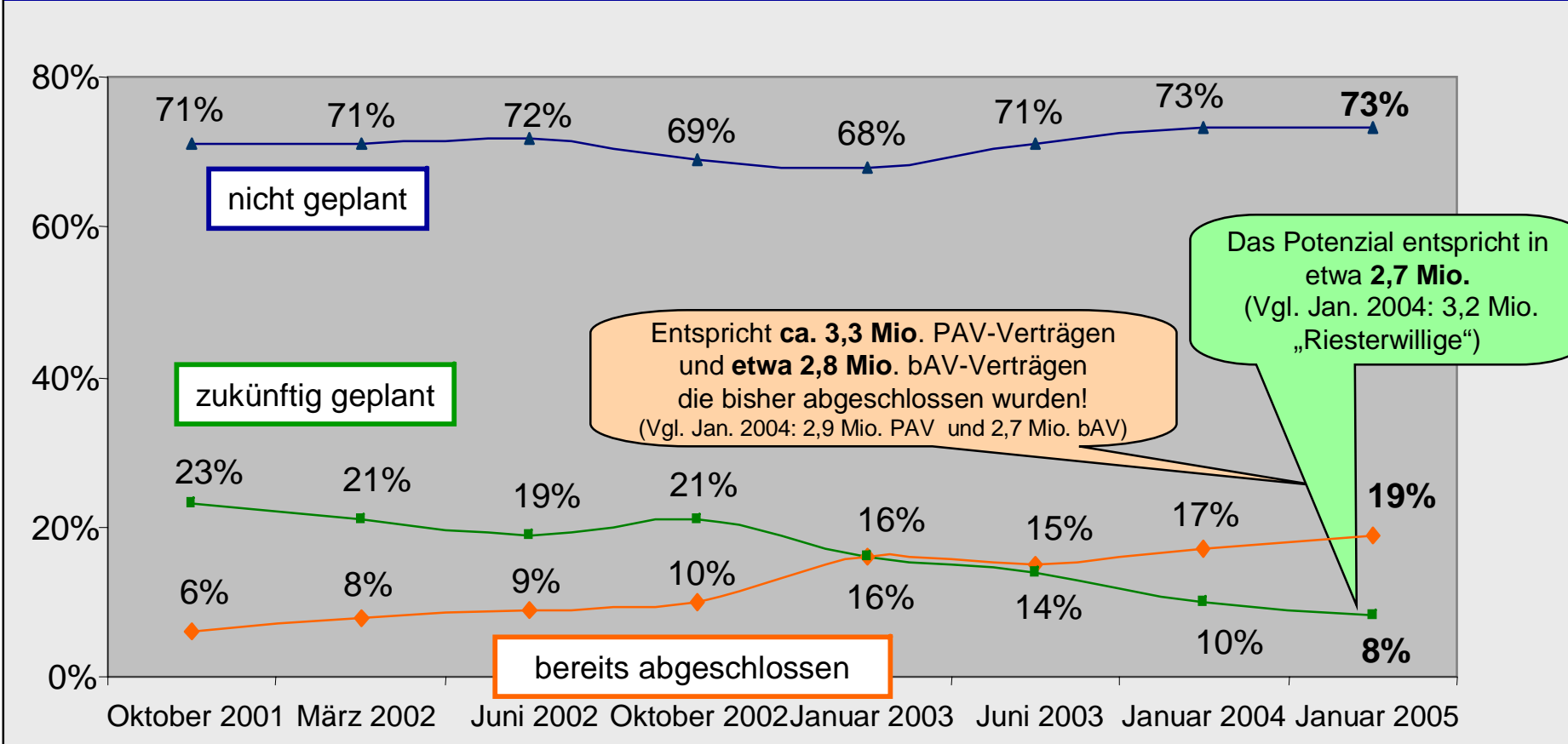
„Es gibt bereits seit längerem die Möglichkeit, zusätzlich privat für sein Alter vorzusorgen, zum Beispiel in Form von Lebensversicherungen, privaten Rentenversicherungen, Immobilien oder anderen Anlageformen.
Wie ist das bei Ihnen?“

Haben Sie sich schon um Ihre eigene Alterssicherung gekümmert?



Förderfähige AV: Abschlussbereitschaft - Verlauf

Haben Sie bereits einen förderfähigen Vertrag - sei es privat über ein Finanzinstitut oder betrieblich über Ihren Arbeitgeber - abgeschlossen oder planen Sie, einen abzuschließen? (alle Befragten: 18 bis 65 Jahre)

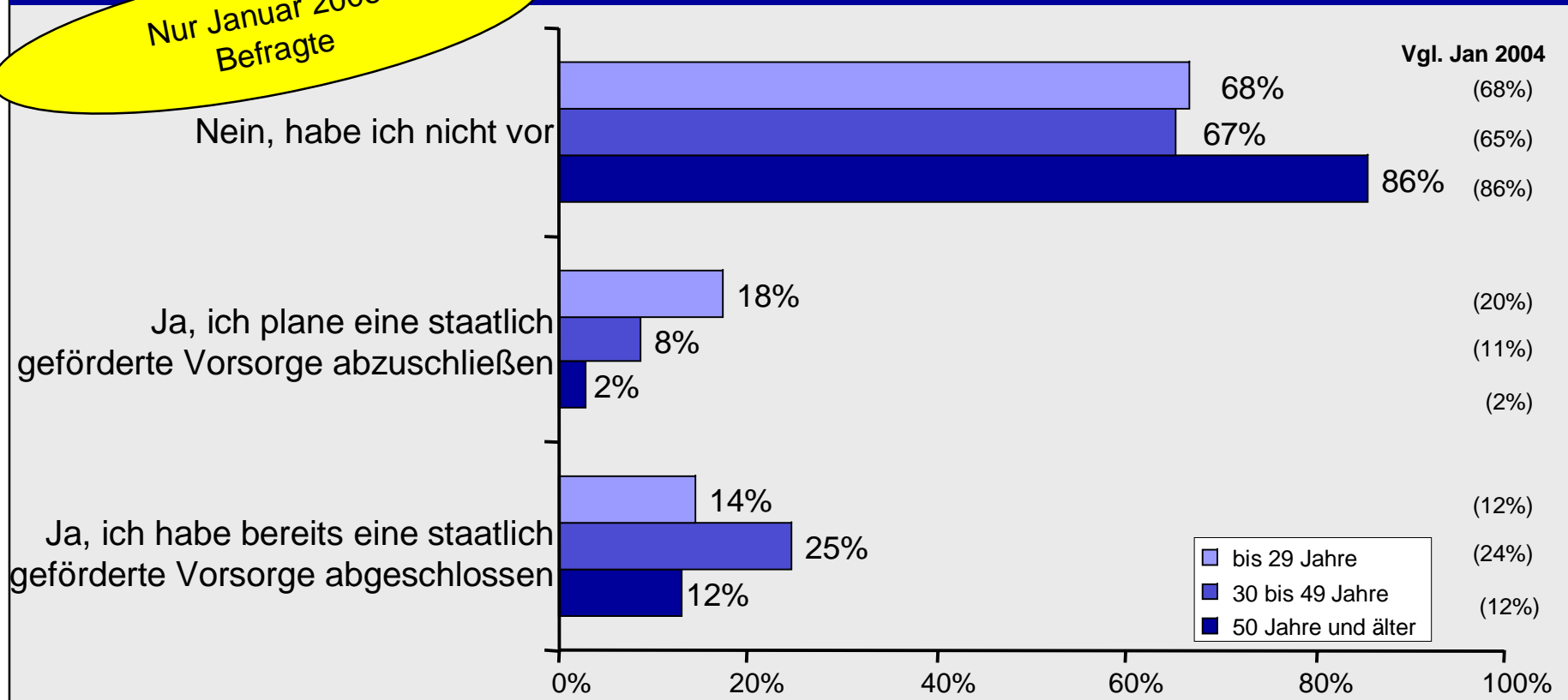


Abschlussbereitschaft (nach Altersgruppen)

„Wollen Sie in naher Zukunft eine private oder betriebliche Vorsorge abschließen so wie in der Rentenreform vorgesehen bzw. haben Sie bereits eine abgeschlossen?“

Abschlussbereitschaft

Nur Januar 2005 Befragte

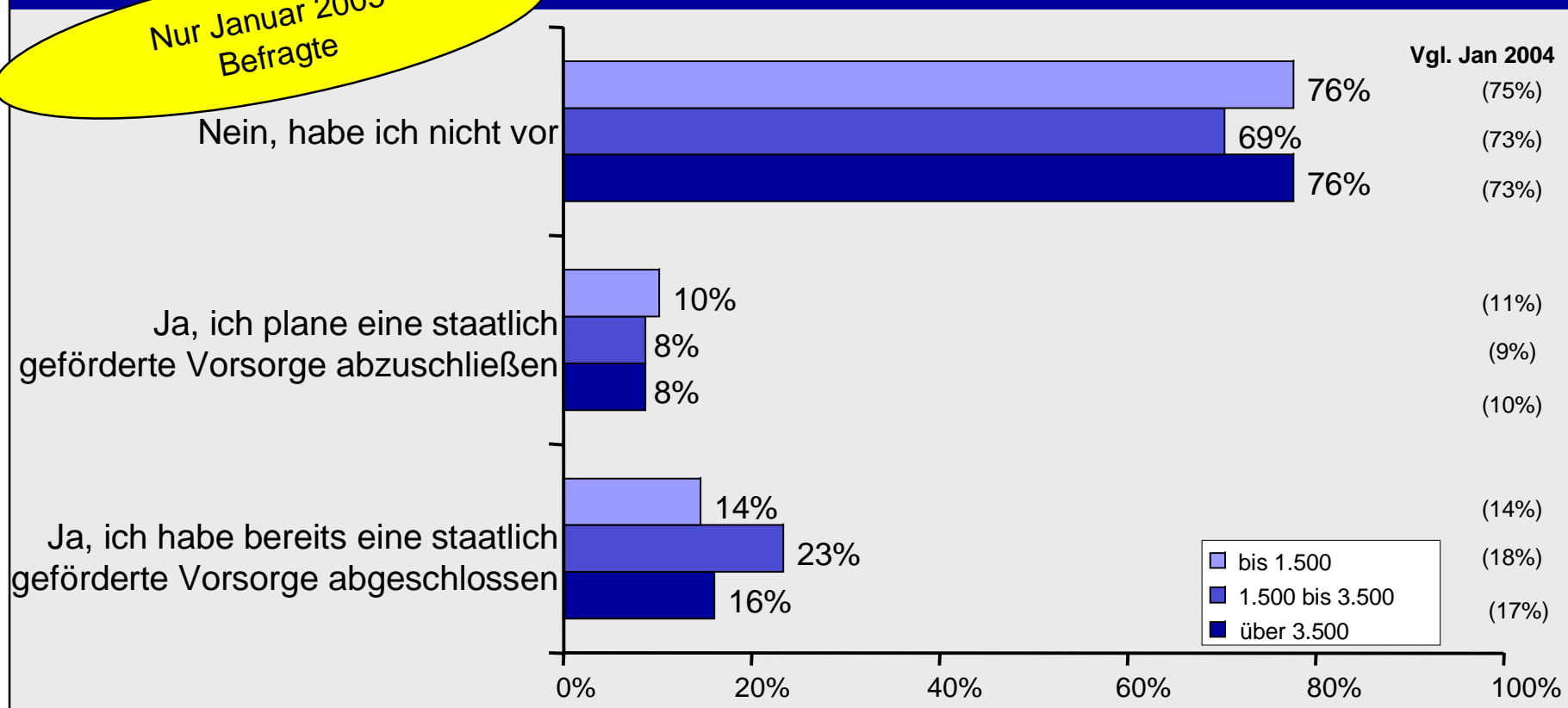


Abschlussbereitschaft (nach Haushaltsnettoeinkommen)

„Wollen Sie in naher Zukunft eine private oder betriebliche Vorsorge abschließen so wie in der Rentenreform vorgesehen bzw. haben Sie bereits eine abgeschlossen?“

Abschlussbereitschaft

Nur Januar 2005 Befragte



Gründe der „Verweigerer“

Was sind die Gründe dafür, dass Sie keine Riester-Rente abschließen möchten. Ich lese Ihnen mögliche Gründe vor und würde Sie bitten, mir alle zutreffenden zu nennen:

Ich werde keine Riester-Rente abschließen, weil ...

Befragte, die staatlich geförderte Rente verweigern (73%):

■ Januar 05



plakative „Sonstige“ - Aussagen

„...das ganze System Riester ist zu kompliziert.“

„...zu bürokratisch.“

„...da sich alles so schnell ändert, sind die Vorteile von heute in 20 Jahren vielleicht Nachteile“

„...Finanzberater hat mir davon abgeraten.“

„...ist nicht rentabel.“

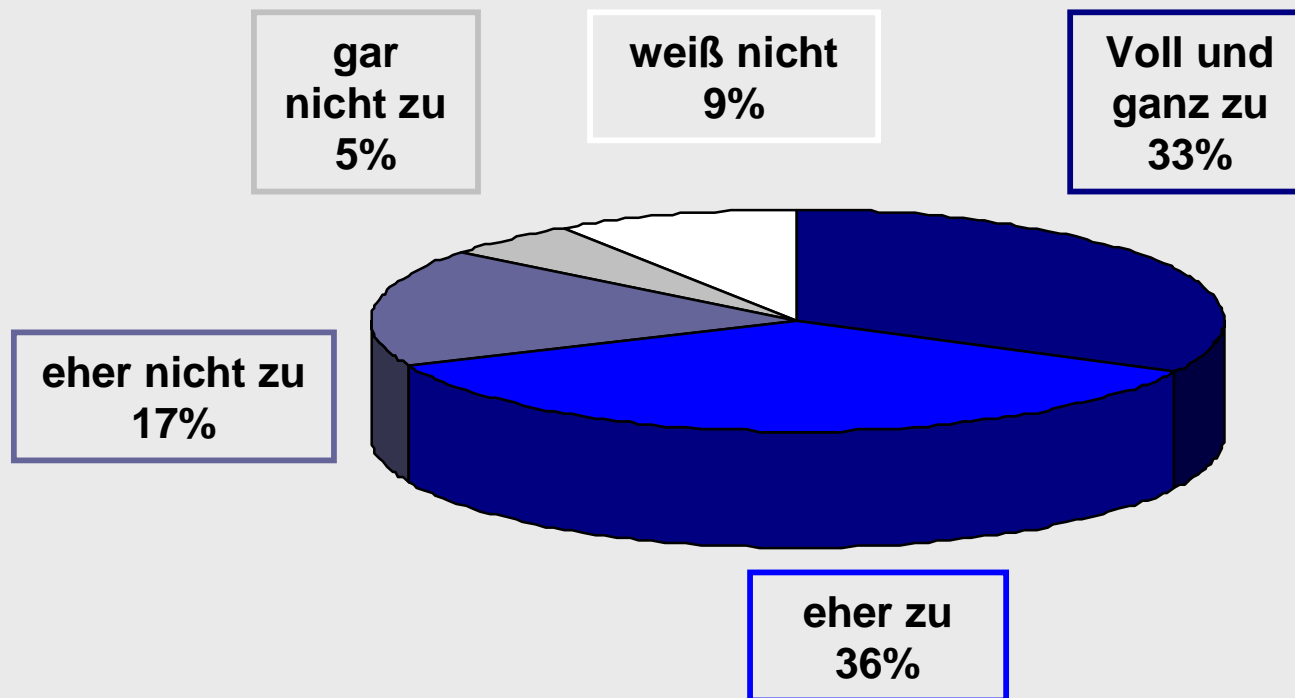
„...die Offenlegung der persönlichen Verhältnisse empfinde ich als großen Störfaktor.“

„...ist zu umständlich und lohnt sich nur für Leute mit Kindern.“

„...will noch warten, weil die Angebote sicher noch besser werden.“

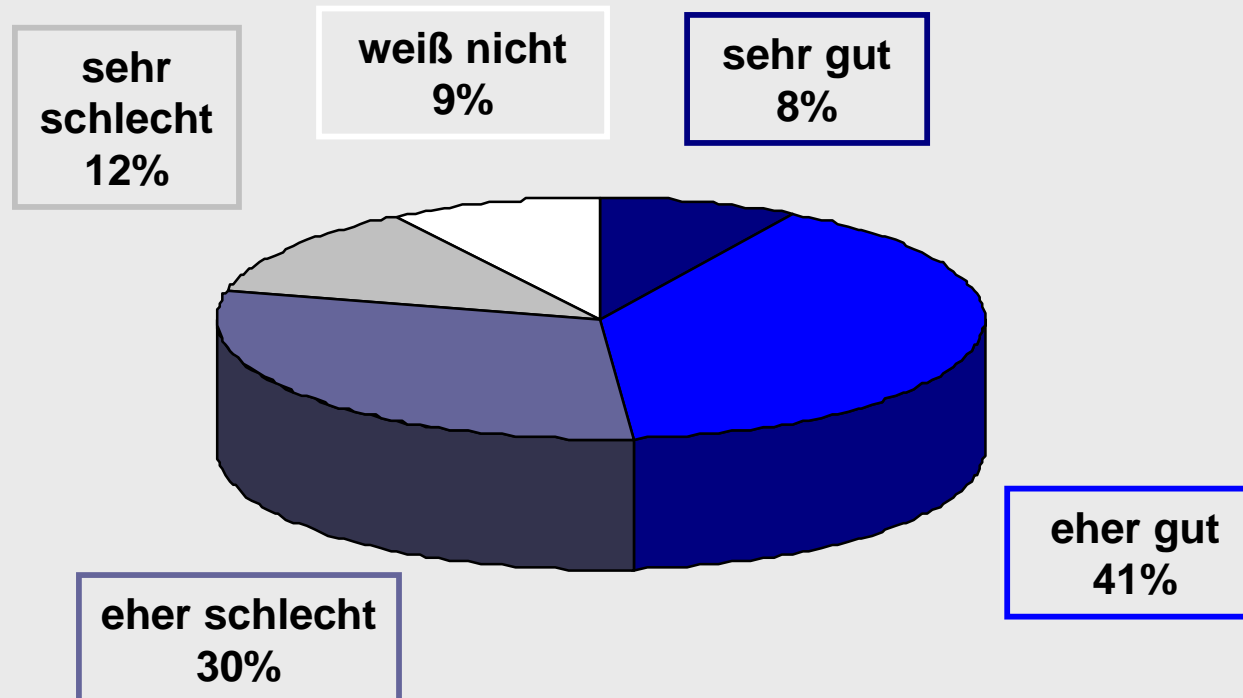
Mehr als Zwei Drittel finden die Riester-Rente zu kompliziert

„Die Riester-Rente ist viel zu kompliziert, das versteht der Durchschnittsbürger nicht mehr.“
Stimmen Sie dieser Aussage...



Die Hälfte ist mit der Regelung „keine vorzeitige Auszahlung“ einverstanden

Bei der „Riester-Rente“ ist eine komplette Auszahlung zu Rentenbeginn nicht möglich, denn sie dient vornehmlich zur Sicherung der lebenslangen und regelmäßigen Rentenauszahlung.
Finden Sie diese Regelung persönlich ...



Förderantrag

Befragte, die selbst ein geeignetes Produkt abgeschlossen haben

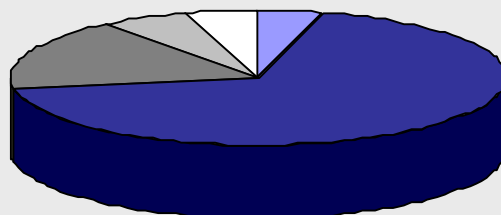
Hatten Sie Schwierigkeiten den Förderantrag auszufüllen?

Ja, große Schwierigkeiten
6%

weiß nicht
5%

Noch nicht nötig, da ich erst seit kurzem privat vorsorge
5%

Ja, etwas
17%

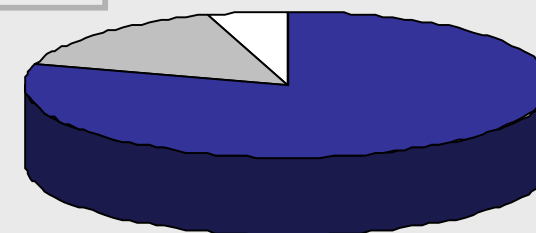


Nein, ging problemlos
68%

Haben sie den Förderantrag anschließend auch bei ihrem zuständigen Finanzinstitut eingereicht?

nein
15%

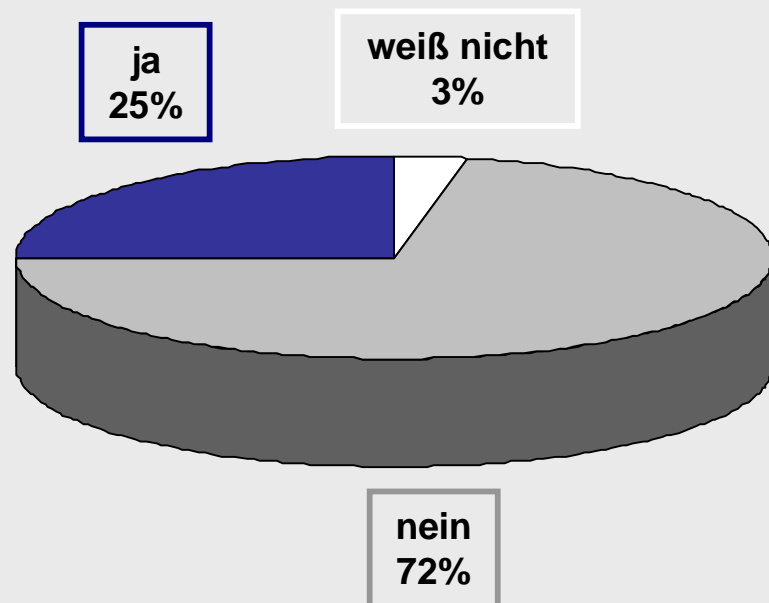
weiß nicht
5%



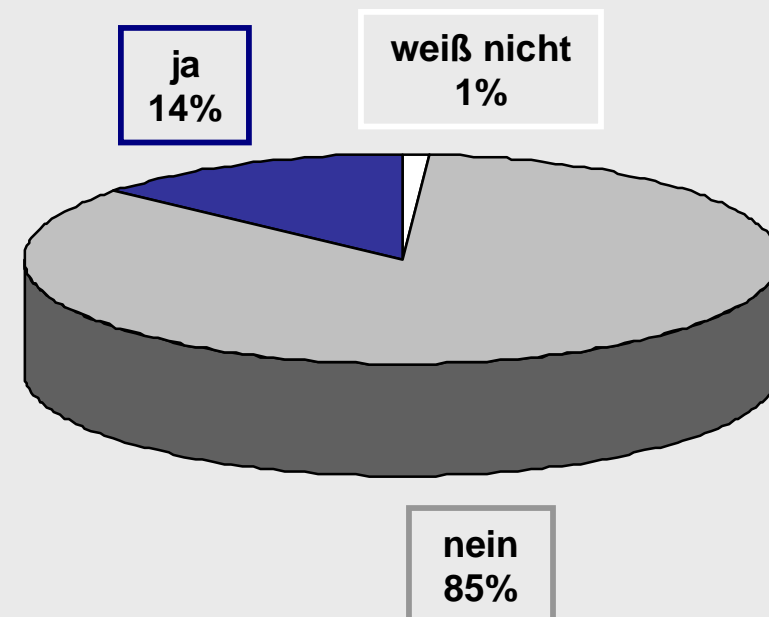
ja
80%

Veränderungen der Riester Rente 2004/05 & Zukünftige Besteuerung von LV und RV

Die Bundesregierung hat neue Regelungen zur Vereinfachung und Entbürokratisierung der "Riester-Rente" eingeführt. Haben Sie bereits davon gehört?



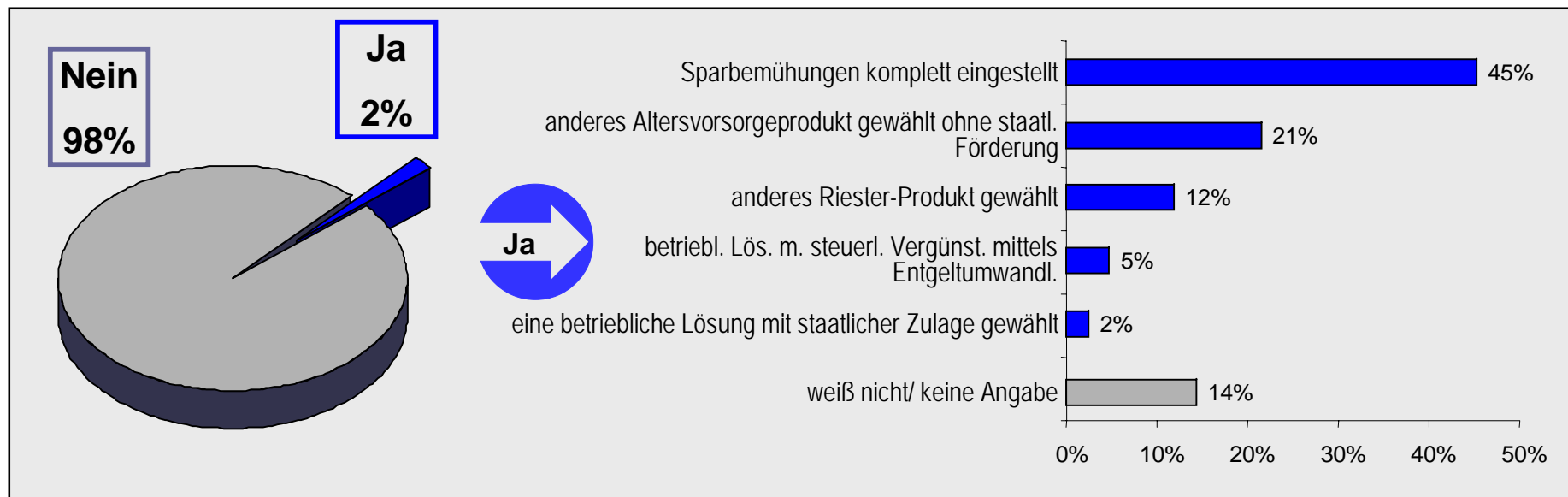
War die Besteuerung der Kapitallebens- und Rentenversicherung ab 2005, für Sie Anlass noch in 2004 eine neue bzw. zusätzliche Lebens- oder Rentenversicherung abzuschließen?



Riester-Kündiger

Können Sie mir bitte sagen, ob Sie in der Vergangenheit bereits schon mal eine Riester-Rente gekündigt haben, bspw. weil es sich im Nachhinein für Sie als nicht profitabel oder geeignet herausgestellt hat?

- 2% aller Befragten geben an, dass Sie bereits einen Riester-Vertrag gekündigt haben.



- Knapp die Hälfte aller Kündiger hat ihre Sparbemühungen komplett eingestellt.
- Ein Fünftel haben eine alternative Anlageform ohne staatliche Förderung gewählt und lediglich 7% haben sich nachträglich für eine betriebliche Lösung entschieden.

Verwendung des höheren Nettoeinkommens

„Mit der Senkung des Steuertarifs steht den Bürgern nun ein teilweise höheres Nettoeinkommen zur Verfügung. Können sie mir bitte sagen, ob Sie planen Ihre Steuerersparnis eher zu sparen oder dieses Geld eher auszugeben?“

