

RAIFFEISEN



Vertrauen ist gut, Eigenverantwortung ist besser

Raiffeisen Vorsorgebarometer 2023

Raiffeisen Schweiz | ZHAW School of Management and Law | 28.09.2023

Agenda

Einleitung und Kernresultate

Roland Altwegg, Mitglied der Geschäftsleitung, Raiffeisen Schweiz

Studiendesign und das Vorsorgebarometer im Überblick

Dr. Jürg Portmann, Co-Leiter Institut für Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

Fokus: Individualisierung in der Vorsorge

Dr. Jürg Portmann, Co-Leiter Institut für Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

Einstellung zu Vorsorgethemen und -produkten

Tashi Gumbatshang, Leiter Kompetenzzentrum Vermögens- und Vorsorgeberatung, Raiffeisen Schweiz

Diskussionsrunde

Alle



47,1%

könnten sich von ihrem Wohneigentum trennen, wenn es zu gross für sie wird.

11,9%

wissen nicht, ob sie ihre Pensionskassengelder als Rente oder als Kapital beziehen sollen.

42,2%

investieren ihre Vorsorgegelder der Säule 3a in Wertschriften.

8,5%

wollen sich mehr als fünf Jahre früher pensionieren lassen.

17,0%

haben nach der Pensionierung den Wertschriftenanteil in ihrem Vermögen erhöht.

51,6%

sprechen in der Partnerschaft bei Finanzthemen am häufigsten über die gemeinsamen Ausgaben.

A couple is sitting on large, dark rocks along the edge of a calm lake. The woman, in the foreground, is wearing a blue and white plaid shirt and jeans, sitting on a rock and looking towards the man. The man, in the background, is wearing a light-colored jacket and jeans, standing on a rock and pointing his arms out towards the horizon. The scene is set during sunset or sunrise, with a warm, golden light illuminating the water and the surrounding landscape. Bare trees and reeds are visible in the background, and the sky is a clear, pale blue. The overall mood is peaceful and contemplative.

Das Vorsorgebarometer im Überblick

Das Studiendesign des Vorsorgebarometers

**Datenerhebung
mit Quantilope**
(9.-29. Juni 2023)

Fragebogen (n=1'052)

- Eigenverantwortung
- Vertrauen
- Motive für Altersvorsorge
- Säule 3a
- Weiterbildung
- Kapitalbezug
- ...

Ökonomische Kennzahlen

**Auswertung der
Ergebnisse**

Fachliche Wertung

Indikatoren
(0-1'000)

Engagement

Wissen

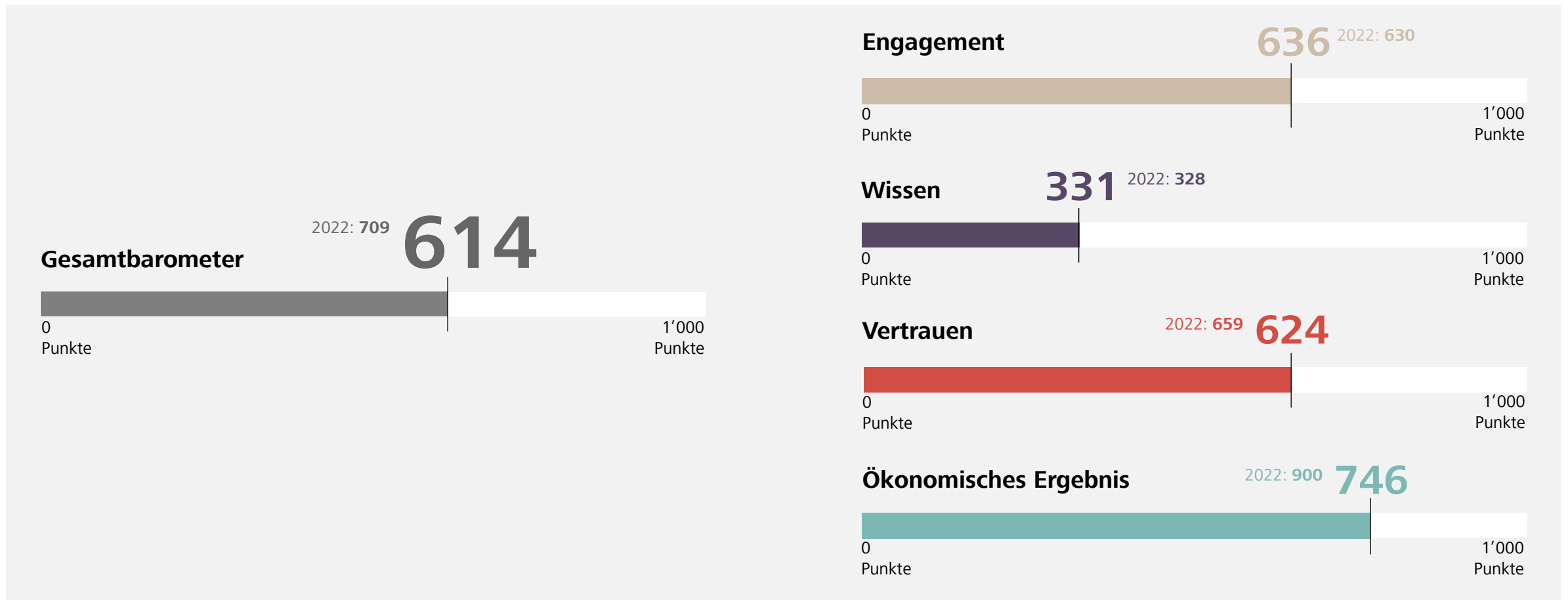
Vertrauen

**Ökonomisches
Ergebnis**

**Gewichtete
Aggregation**

**Gesamt-
Barometerwert**
(0 – 1'000)

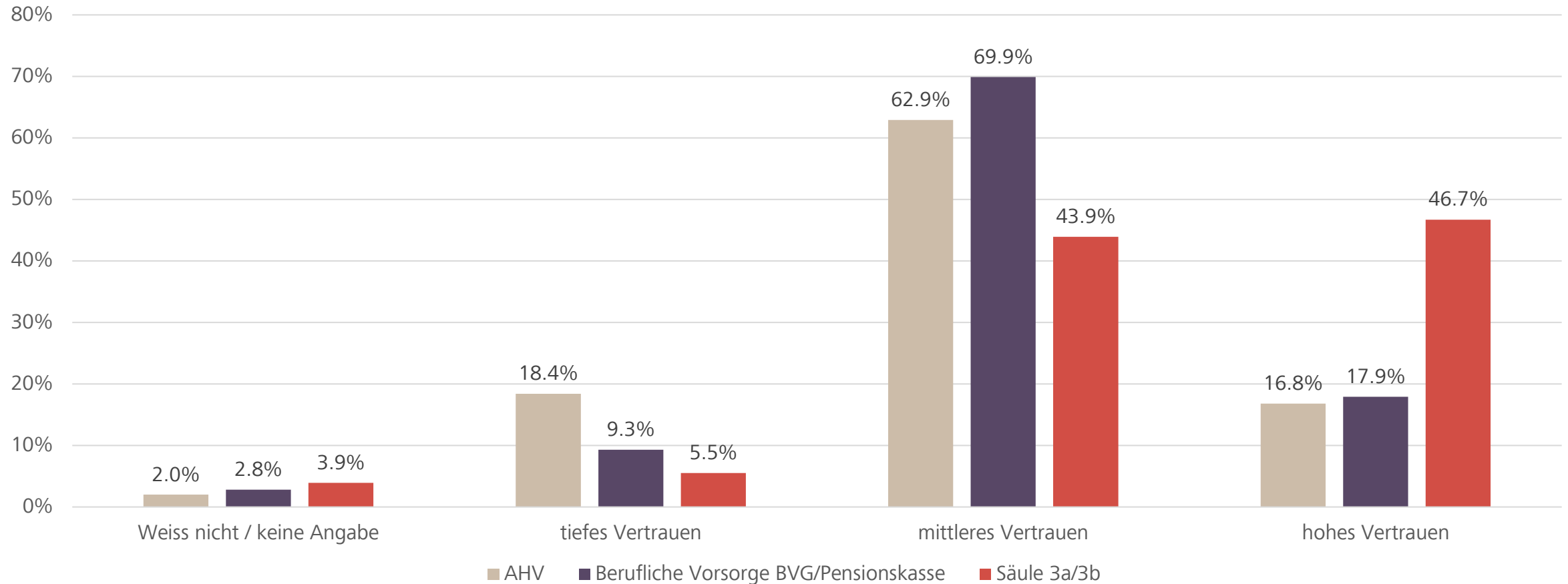
Das Vorsorgebarometer sinkt von 709 auf 614 Punkte



Das Vertrauen in die 1. Säule ist angeschlagen

Wie hoch ist Ihr Vertrauen in die Zukunftsfähigkeit und Finanzkraft der einzelnen Säulen des Vorsorgesystems?

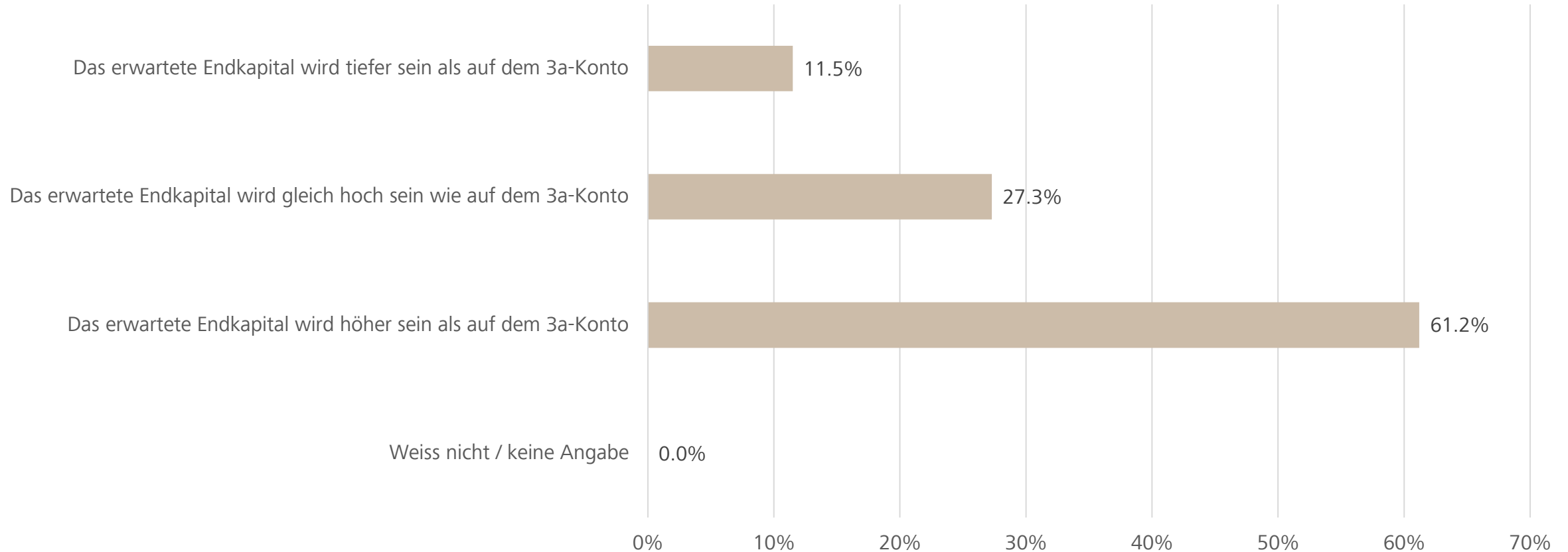
(in Prozent)



Das Wissen über die 3. Säule ist am höchsten

Wenn Sie das Geld in Wertschriften(-fonds) anlegen, statt auf dem 3a-Konto liegen zu lassen, ist dann das langfristig zu erwartende Endkapital tiefer, gleich oder höher als auf dem 3a-Konto?

(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



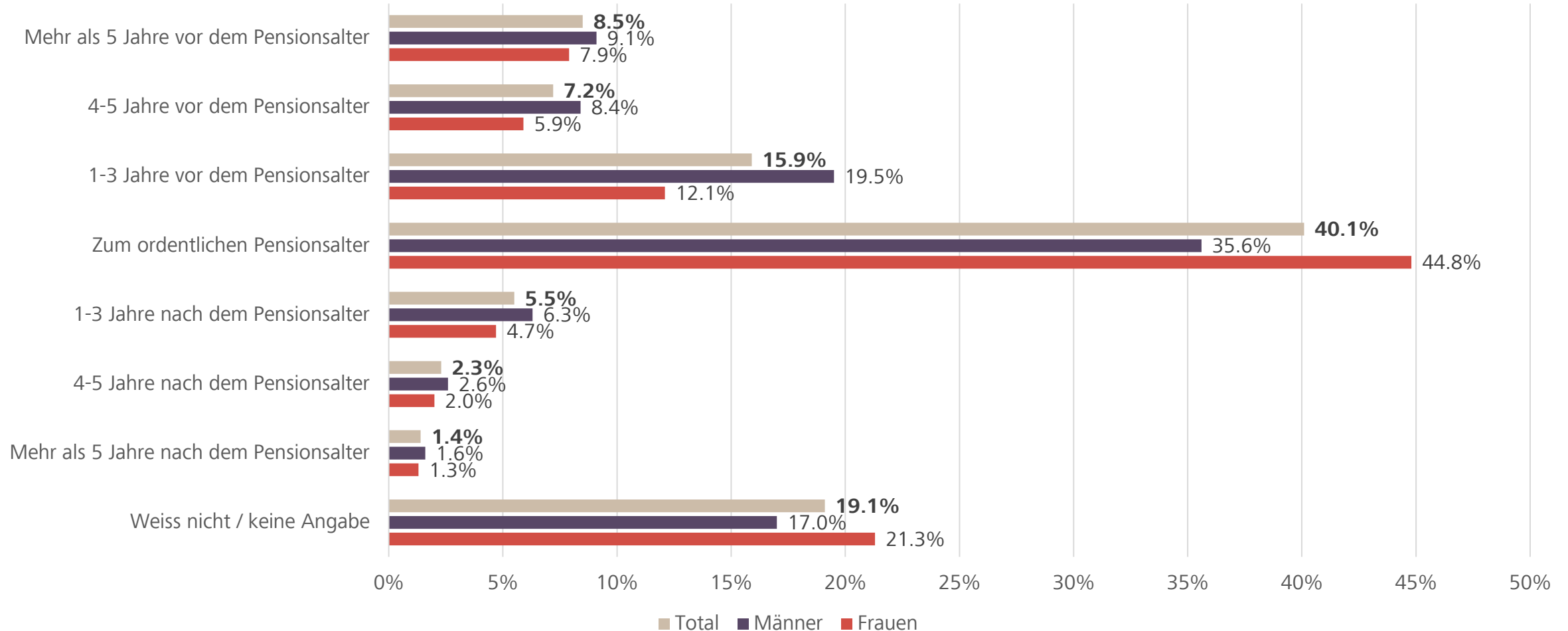
An elderly couple is sitting on logs by a campfire at sunset. The man is on the left, wearing a checkered shirt and glasses, and the woman is on the right, wearing a light blue jacket and glasses. They are both smiling and holding wine glasses. The background shows a wooden fence and a wooden building. The text "Fokus: Individualisierung in der Vorsorge" is overlaid on the image.

Fokus: Individualisierung in der Vorsorge

Der Wunsch nach einer frühzeitigen Pensionierung nimmt zu

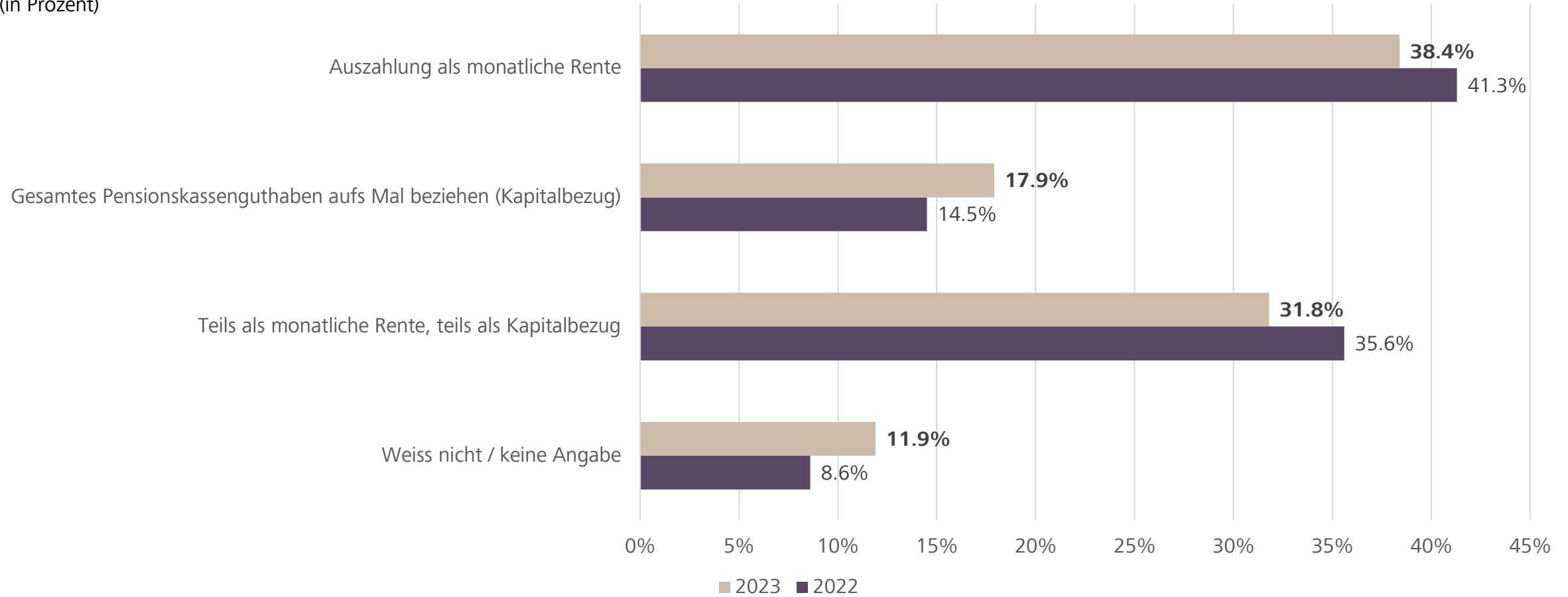
Per wann planen Sie, sich pensionieren zu lassen? / Per wann haben Sie sich pensionieren lassen?

(in Prozent)



Der vollständige Kapitalbezug gewinnt an Beliebtheit

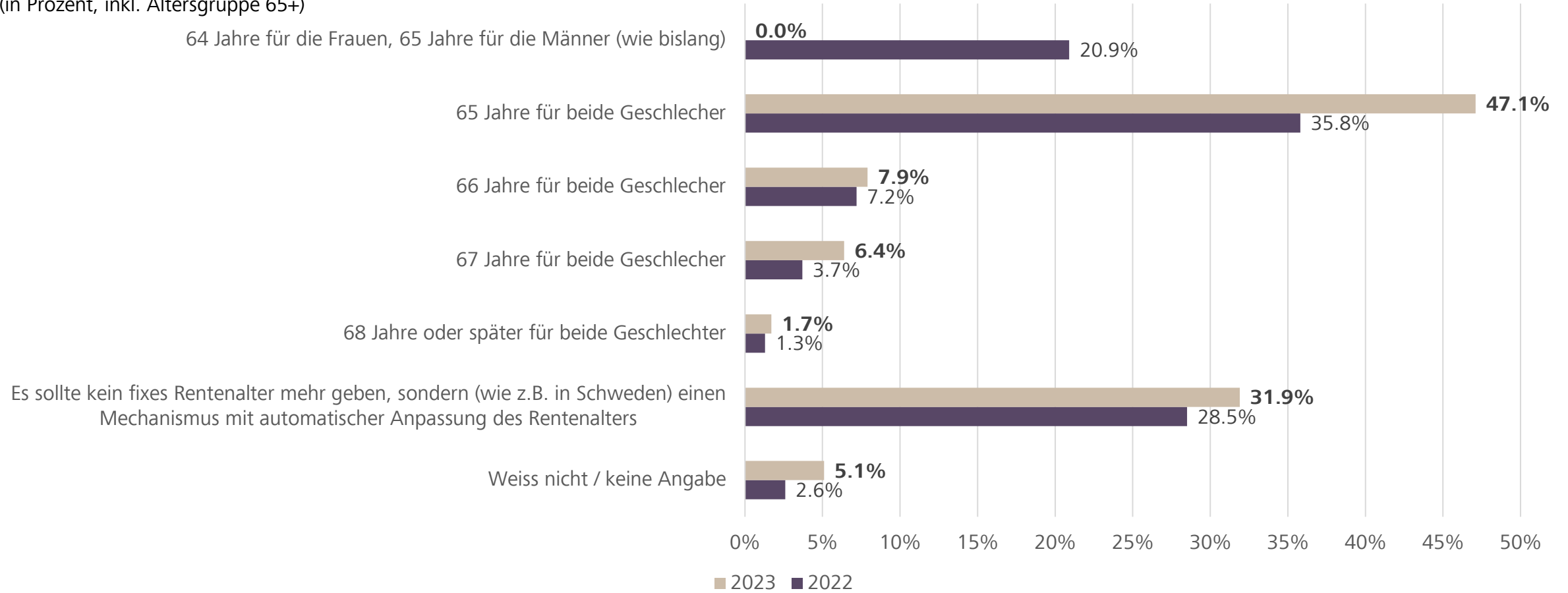
Die in der Pensionskasse angesparten Gelder können beim Eintritt ins Rentenalter als Kapital oder als Rente bezogen werden. Angenommen, Sie würden heute in Pension gehen: Welche Auszahlungsvariante würden Sie aktuell wählen?
(in Prozent)



Die Zustimmung für ein einheitliches Rentenalter wächst

Das Rentenalter wird in der Politik immer wieder thematisiert. Was wäre bei einer Renten-Reform aus Ihrer Sicht das richtige Rentenalter für die Schweizer Bevölkerung?

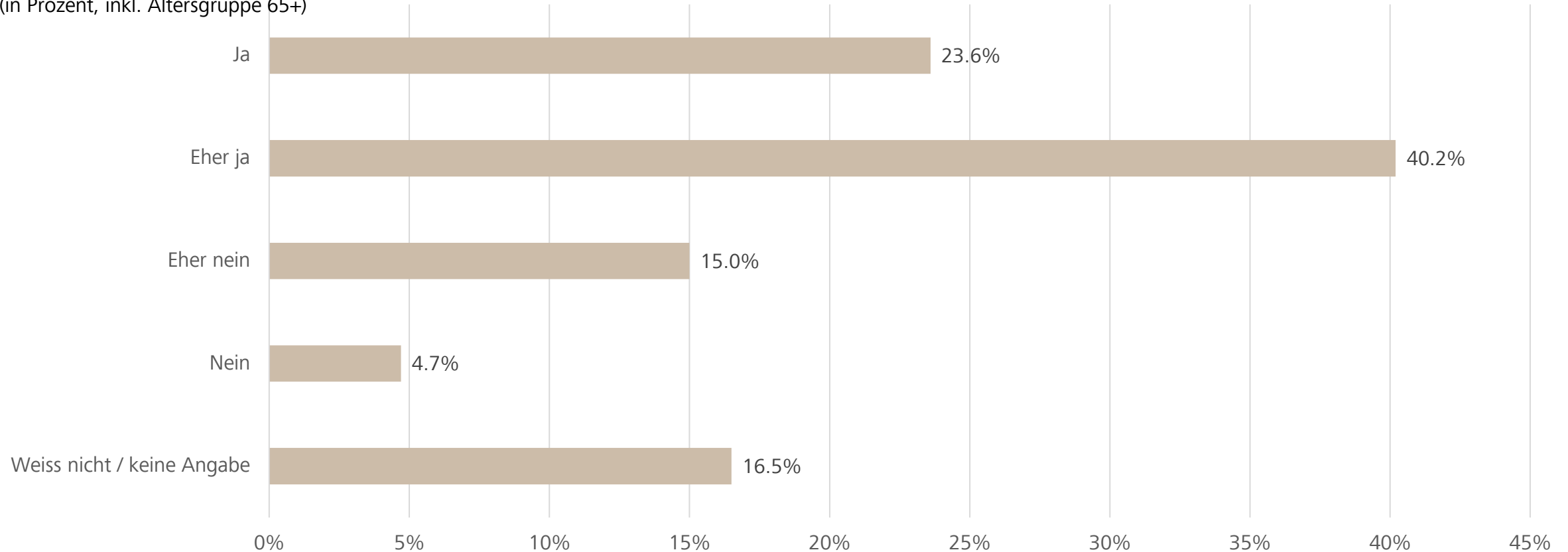
(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



Über 60 Prozent begrüßen die tiefere Eintrittsschwelle in die 2. Säule

Mit der Herabsetzung der Eintrittsschwelle in Pensionskassen werden zunehmend Teilzeiterwerbstätige und Geringverdienende in der beruflichen Vorsorge aufgenommen. Das führt im Alter zu höheren Vorsorgeleistungen, aber heute zu einem tieferen Nettolohn aufgrund der höheren Lohnabzüge. Finden Sie das gut?

(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



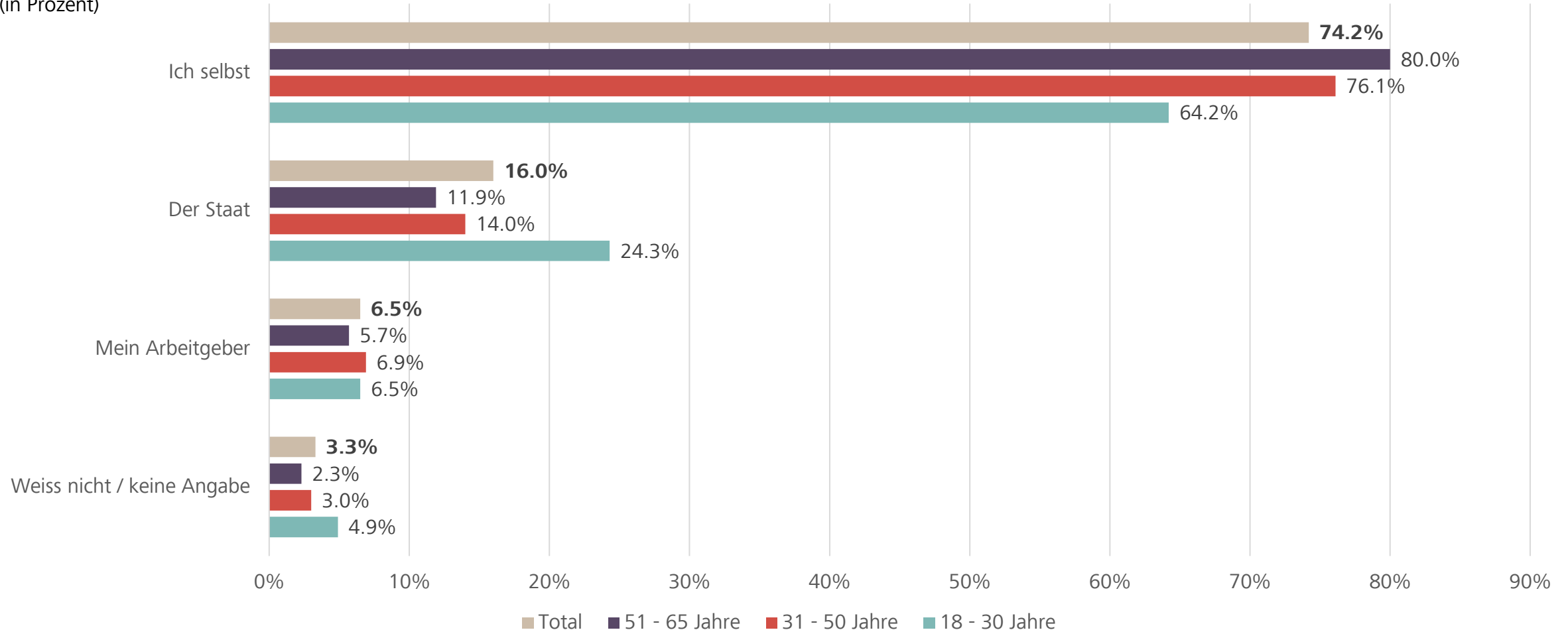
An elderly couple, a man and a woman, are shown from the chest up. They are both wearing dark leather jackets. The man is holding a smartphone and looking at the screen. The woman is leaning in from behind him, smiling broadly as she looks at the phone. They are outdoors, with a blurred background showing a road, a stone wall, and a body of water under a bright sky. The overall mood is positive and engaged.

**Einstellung
zu Vorsorgethemen
und -produkten**

Verantwortlichkeit: grosse Unterschiede bei Jung und Alt

Wer ist Ihrer Meinung nach hauptsächlich verantwortlich, dass Ihnen nach der Pensionierung genügend finanzielle Mittel zur Verfügung stehen?

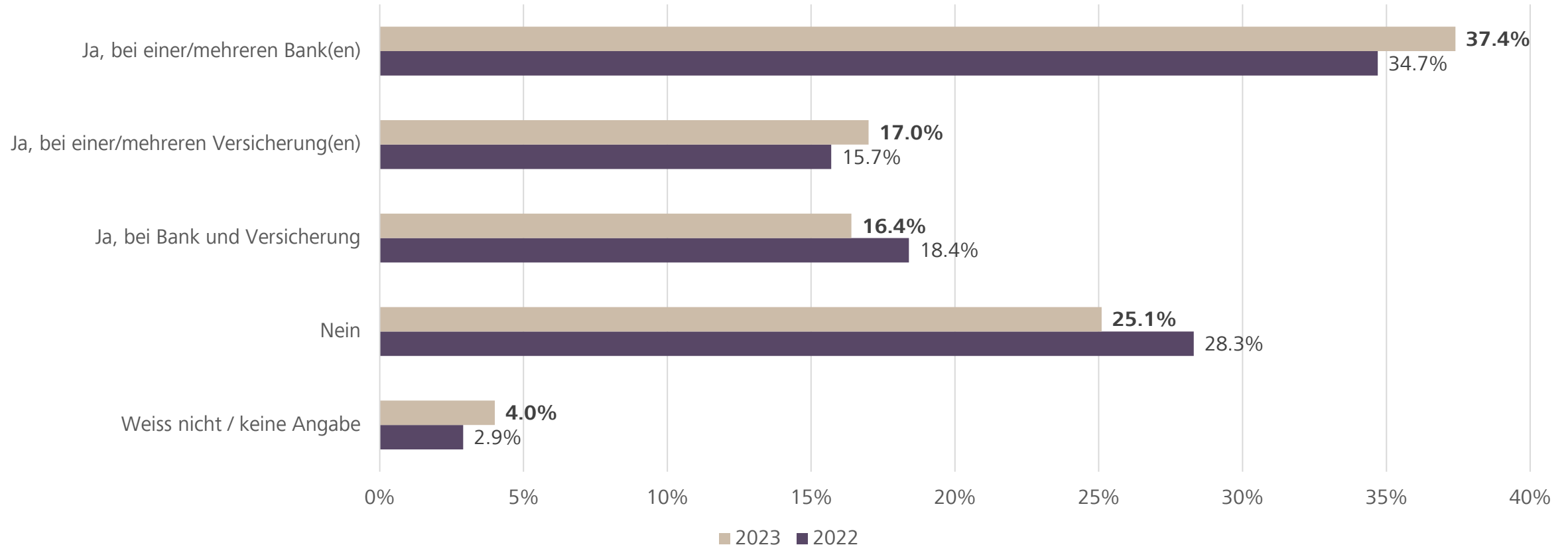
(in Prozent)



Die private Vorsorge gewinnt an Relevanz

Besitzen Sie eine Säule 3a (egal, ob bei einer Bank oder einer Versicherung)?

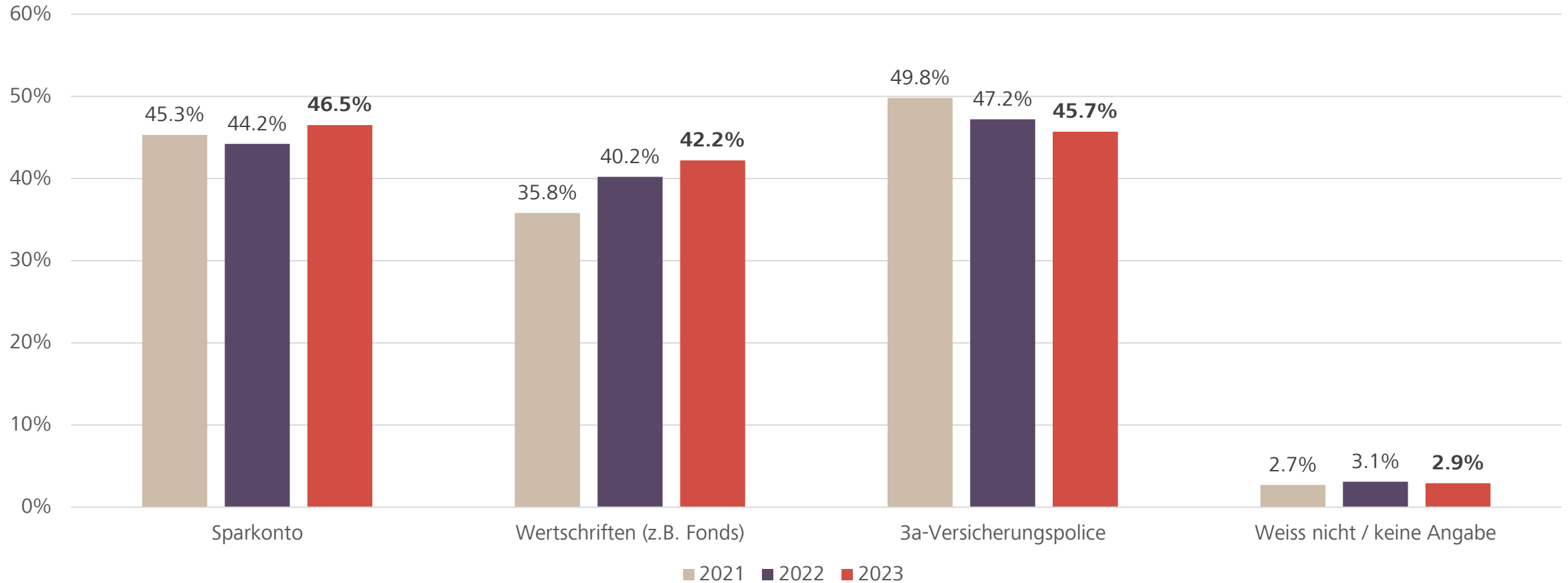
(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



Das Wertschriftensparen gewinnt weiter an Bedeutung

Wie haben Sie die Gelder in der Säule 3a investiert?

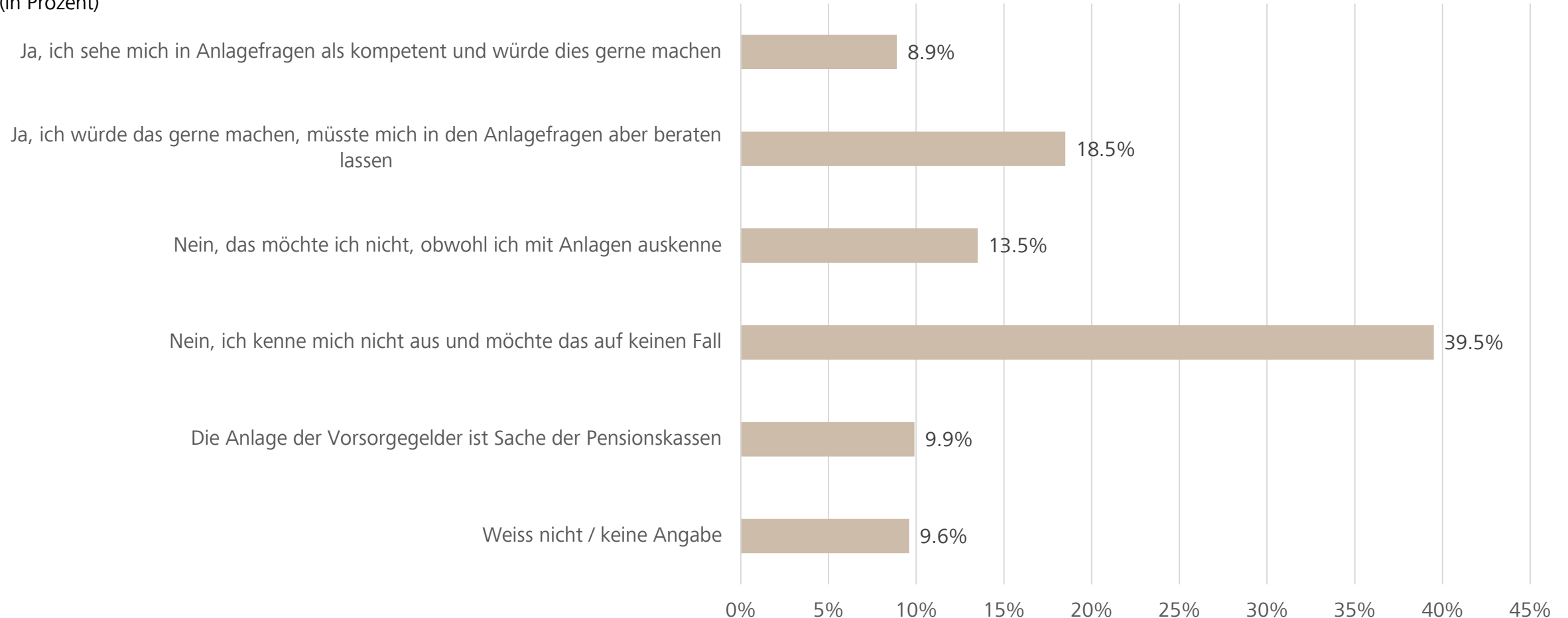
(Mehrfachantworten möglich, in Prozent)



Investitionen in der 2. Säule ist Sache der Pensionskassen

Für einen kleinen Teil der Versicherten von Pensionskassen ist es heute möglich, einen Teil der eigenen Vorsorgegelder selbstverantwortlich anzulegen. Das Anlagerisiko tragen sie in diesem Fall vollumfänglich selbst. Fühlen Sie sich persönlich dafür kompetent genug?

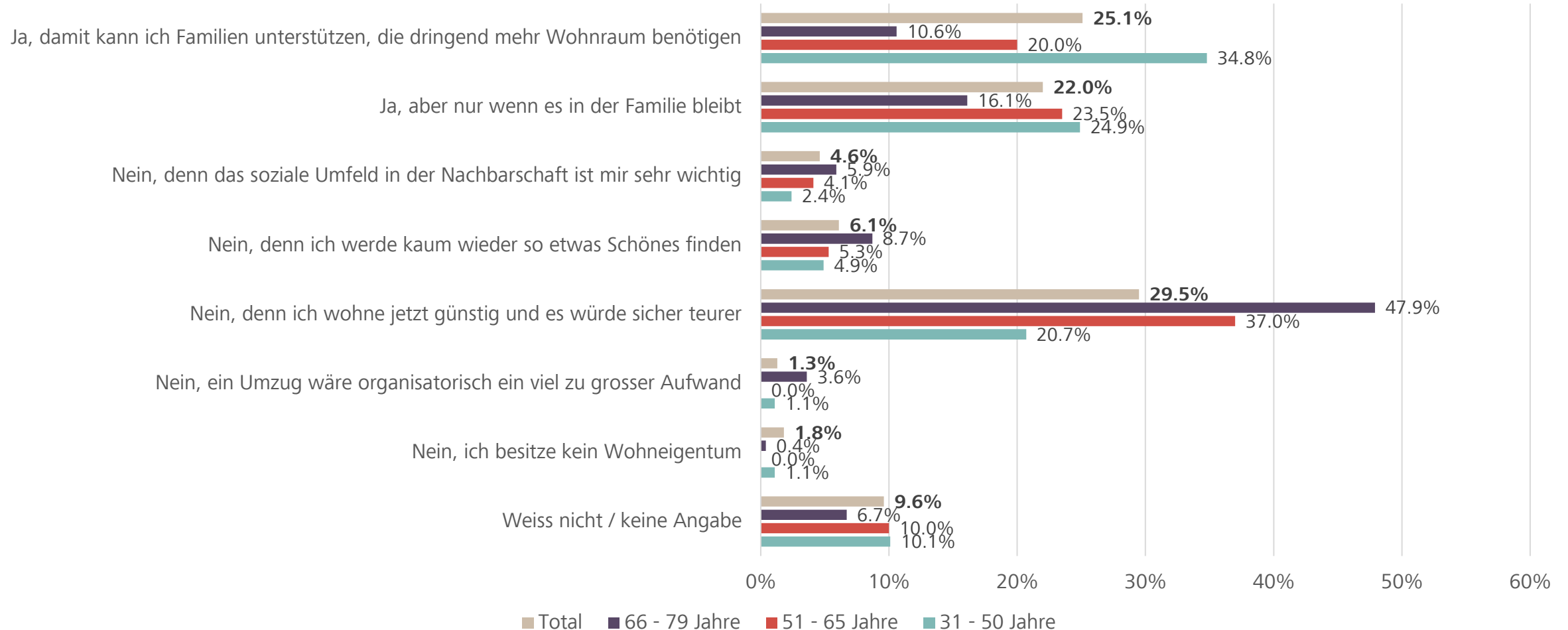
(in Prozent)



Bereitschaft zum Verkauf des Eigenheims sinkt im Alter

Können Sie sich vorstellen, sich von Ihrer Wohnung / Ihrem Haus zu trennen, wenn es zu gross für Sie wird?

(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+, mit Wohneigentum)







Diskussionsrunde

Fragen?

Teilnehmende vor Ort

Bitte warten Sie, bis wir Ihnen das Mikrofon überreichen.

Teilnehmende im Livestream

- ① Bitte klicken Sie auf «Hand heben». 
- ② Wir schalten Ihre Leitung frei.
- ③ Bitte entstummen Sie Ihr Mikrofon. 

Vielen Dank

Weitere Auswertungen finden Sie im Studienpapier unter raiffeisen.ch/vorsorgebarometer.
Für mehr Informationen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung.

Roland Altwegg

Mitglied der Geschäftsleitung,
Raiffeisen Schweiz

Tashi Gumbatshang

Leiter Kompetenzzentrum Vermögens-
und Vorsorgeberatung, Raiffeisen Schweiz

Dr. Jürg Portmann

Co-Leiter Institut Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law