

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 Vorsorgerethemen 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.

17,0%

haben nach der Pensionierung
den Wertschriftenanteil in
ihrem Vermögen erhöht.

8,5%

wollen sich mehr als fünf Jahre
früher pensionieren lassen.

42,2%

investieren ihre Vorsorge-
gelder der Säule 3a in
Wertschriften.

11,9%

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

51,6%

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

A photograph of a man and a woman sitting on large rocks by a lake at sunset. The man is standing behind the woman, with his arms outstretched wide. They are both looking towards the horizon. The water is calm, reflecting the warm light of the setting sun. In the background, there are reeds and trees. The overall atmosphere is peaceful and contemplative.

Das Vorsorgebarometer im Überblick

Das Studiendesign des Vorsorgebarometers

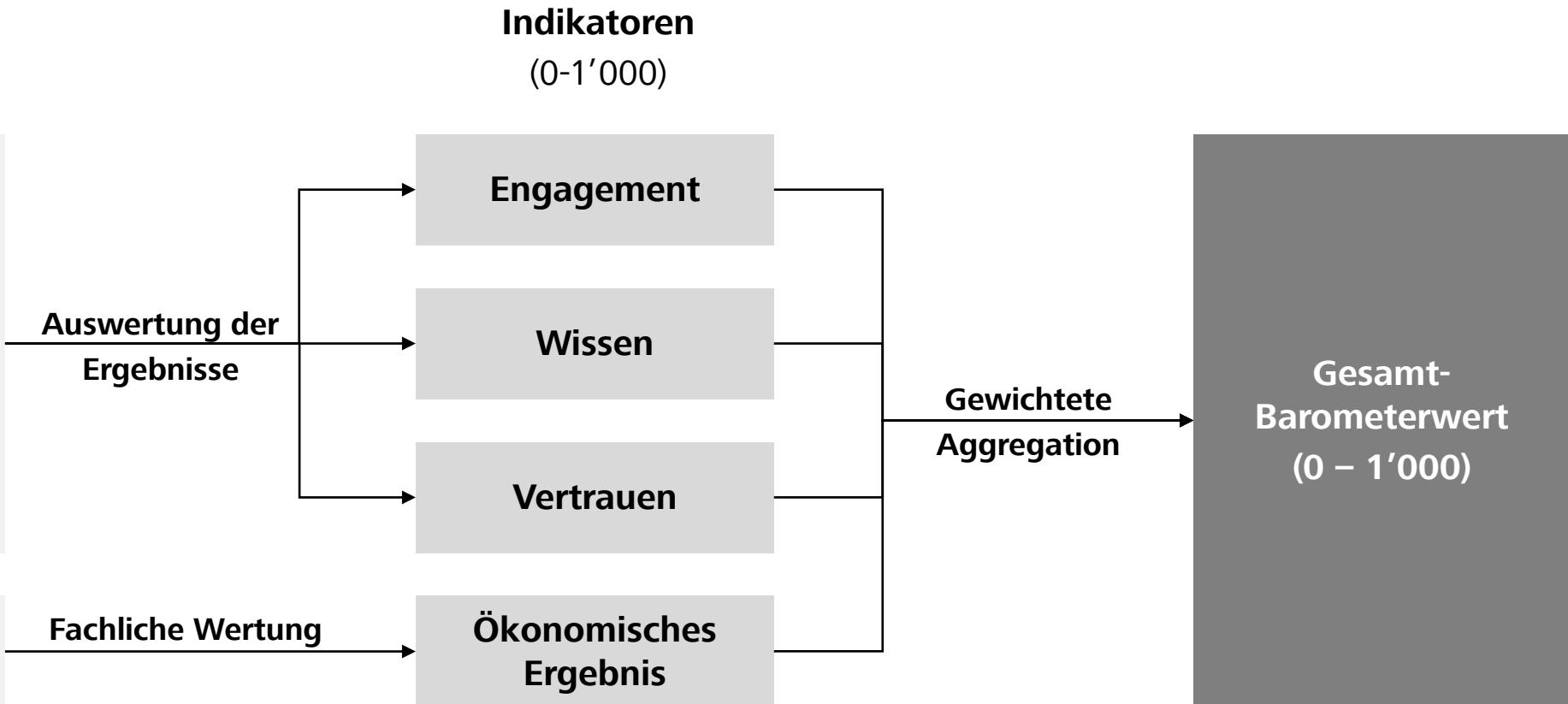
Datenerhebung
mit Quantilope

(9.-29. Juni 2023)

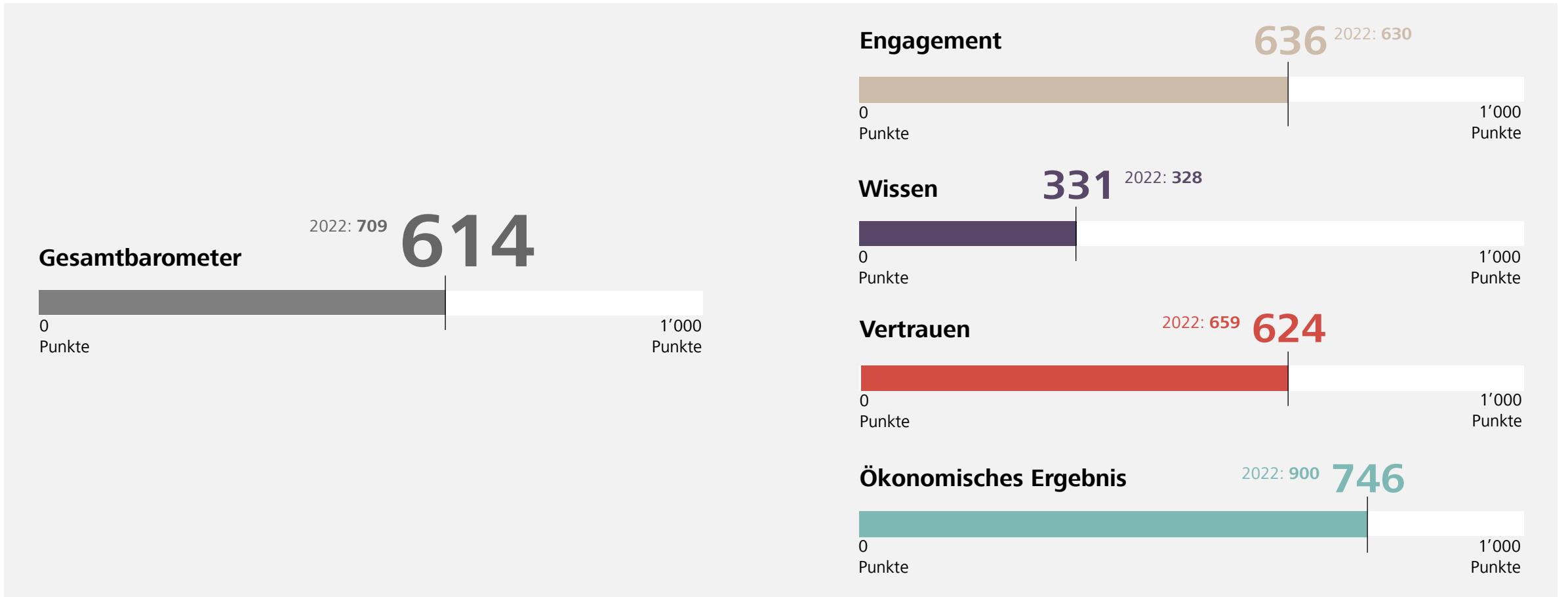
Fragebogen (n=1'052)

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

Ökonomische Kennzahlen

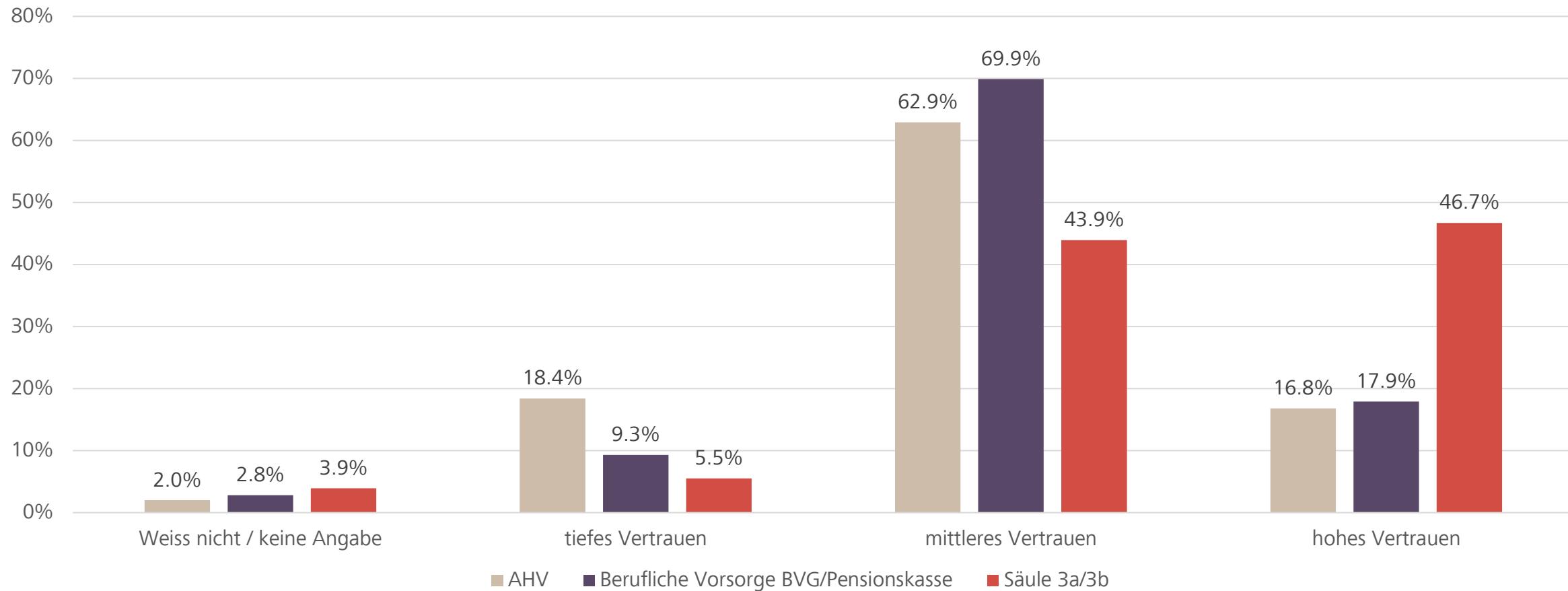


Das Vorsorgebarometer sinkt von 709 auf 614 Punkte



Das Vertrauen in die 1. Säule ist angeschlagen

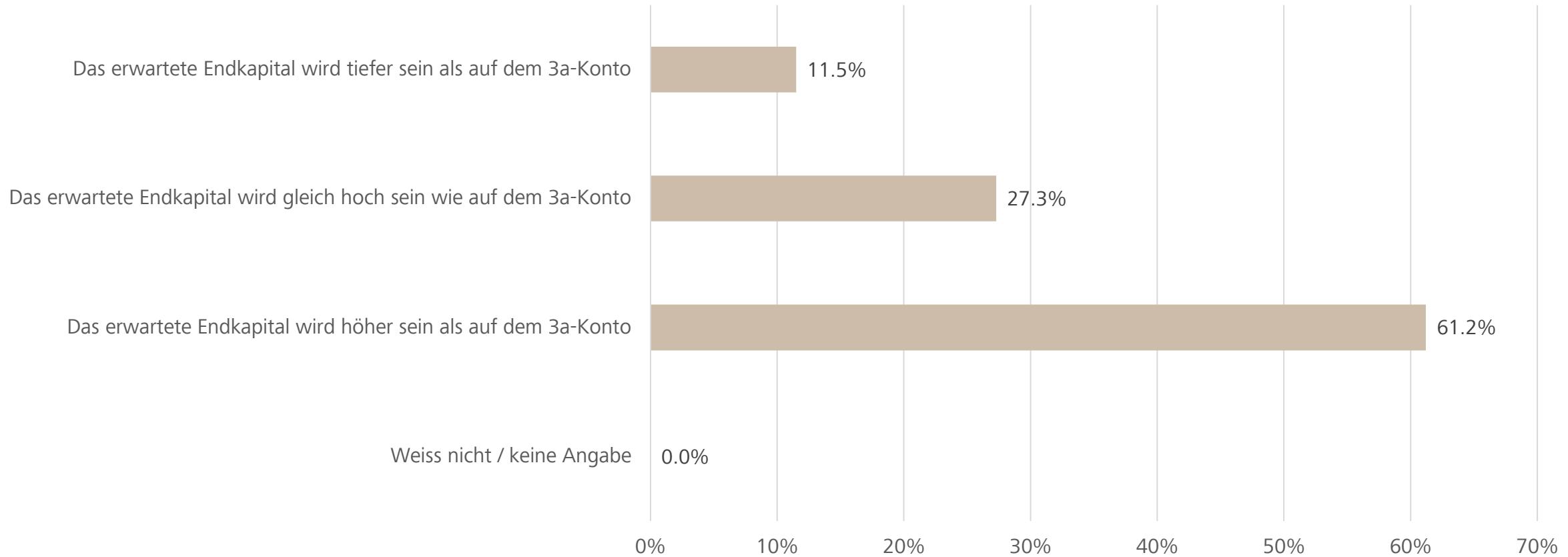
Wie hoch ist Ihr Vertrauen in die Zukunftsfähigkeit und Finanzkraft der einzelnen Säulen des Vorsorgesystems?
(in Prozent)



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+)



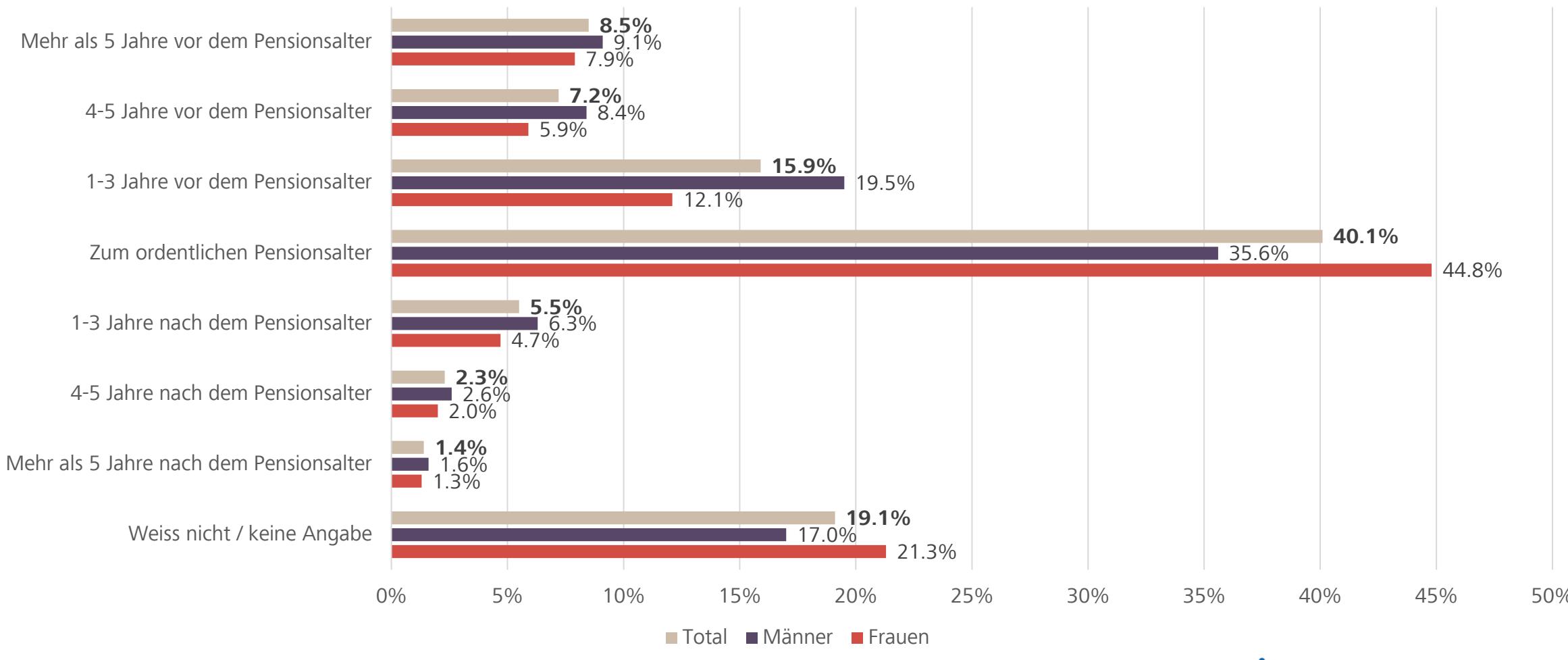
Fokus: Individualisierung in der Vorsorge



Der Wunsch nach einer frühzeitigen Pensionierung nimmt zu

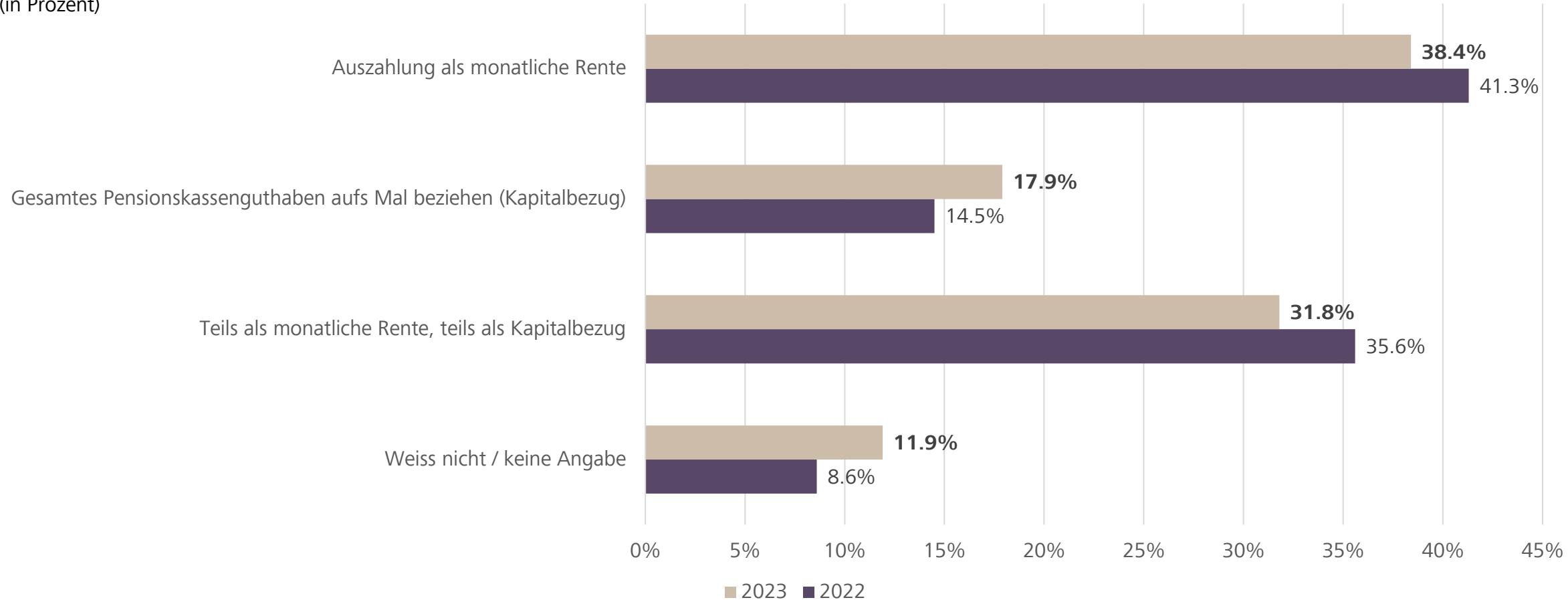
Per wann planen Sie, sich pensionieren zu lassen? / Per wann haben Sie sich pensionieren lassen?

(in Prozent)



Der vollständige Kapitalbezug gewinnt an Beliebtheit

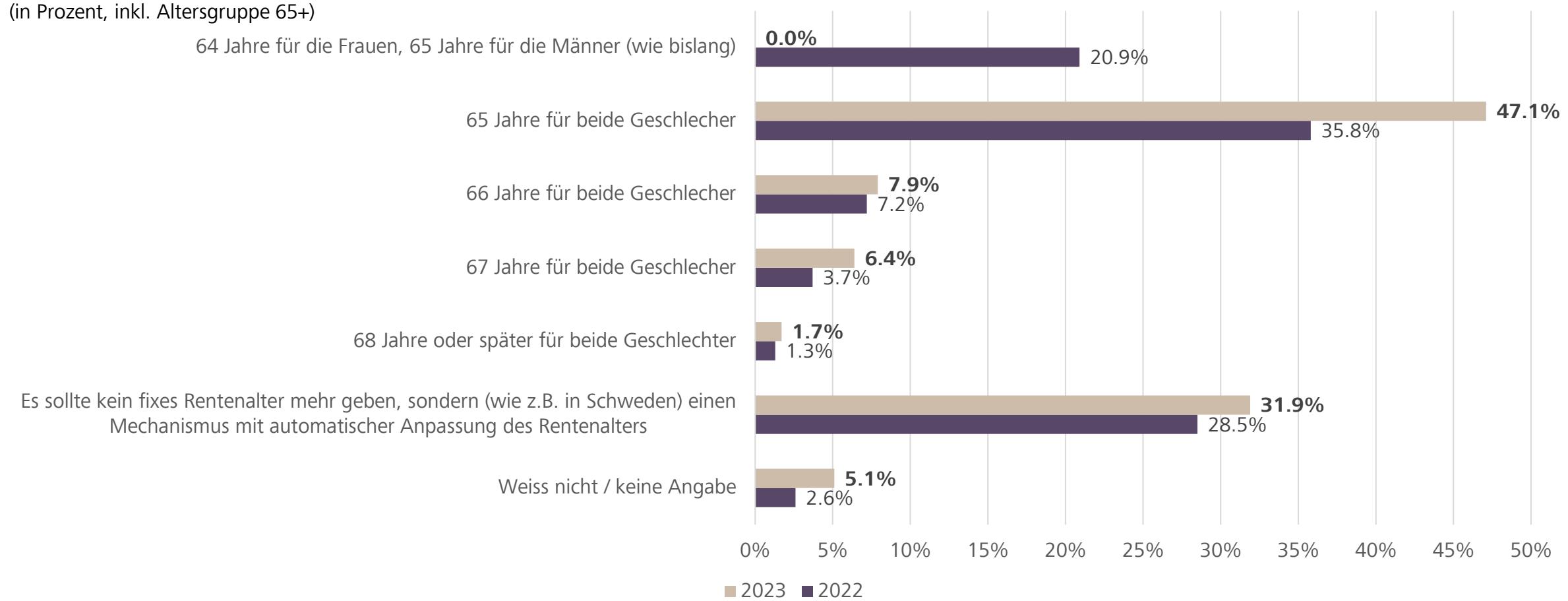
Die in der Pensionskasse angesparten Gelder können beim Eintritt ins Rentenalter als Kapital oder als Rente bezogen werden. Angenommen, Sie würden heute in Pension gehen: Welche Auszahlungsvariante würden Sie aktuell wählen?
(in Prozent)



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?

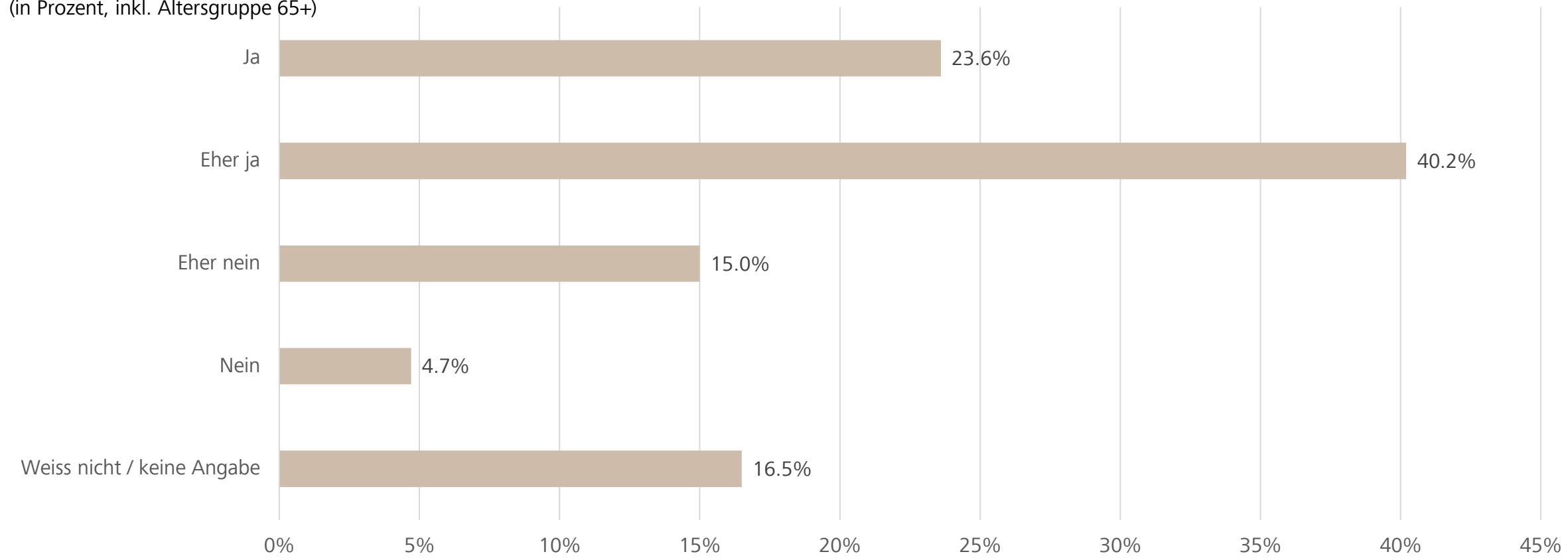
(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



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+)



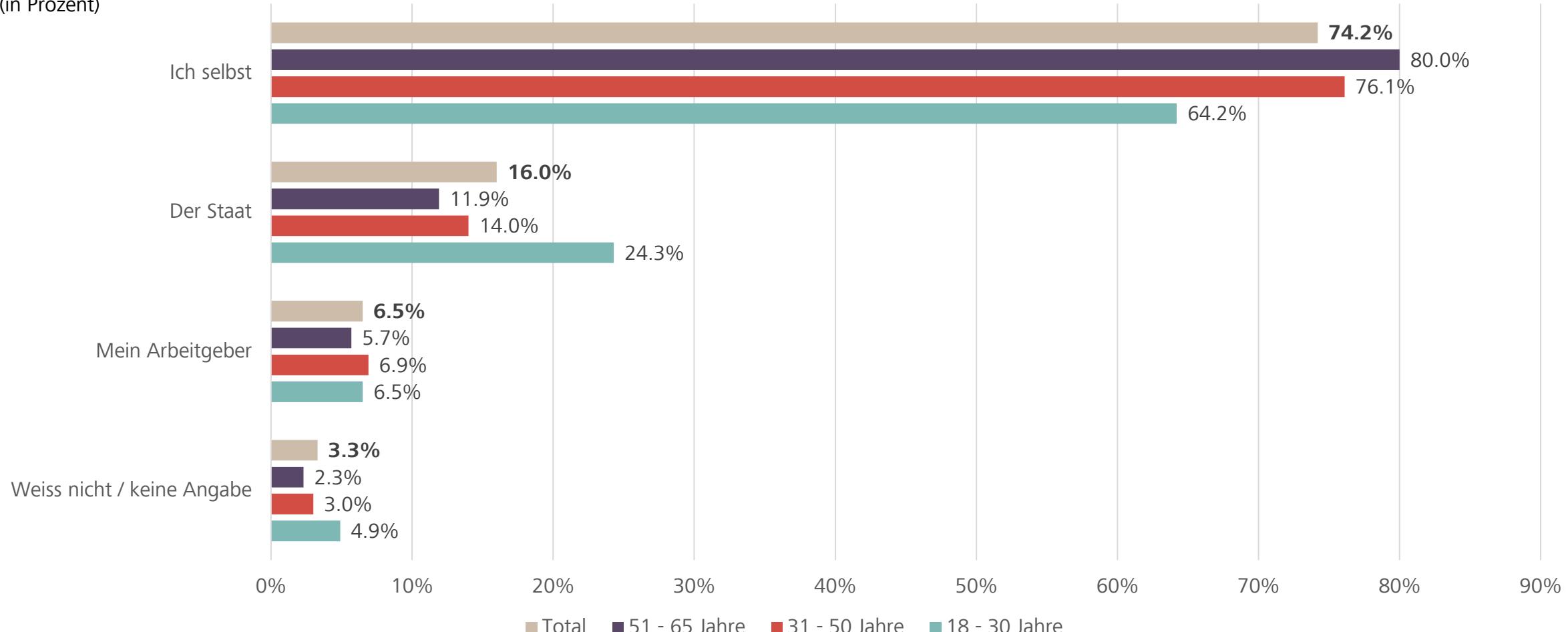
A photograph of a smiling senior couple sitting on a road, looking at a smartphone. The man has a beard and is wearing a leather jacket, while the woman is wearing a dark jacket. They are outdoors, with a road and hills in the background.

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?

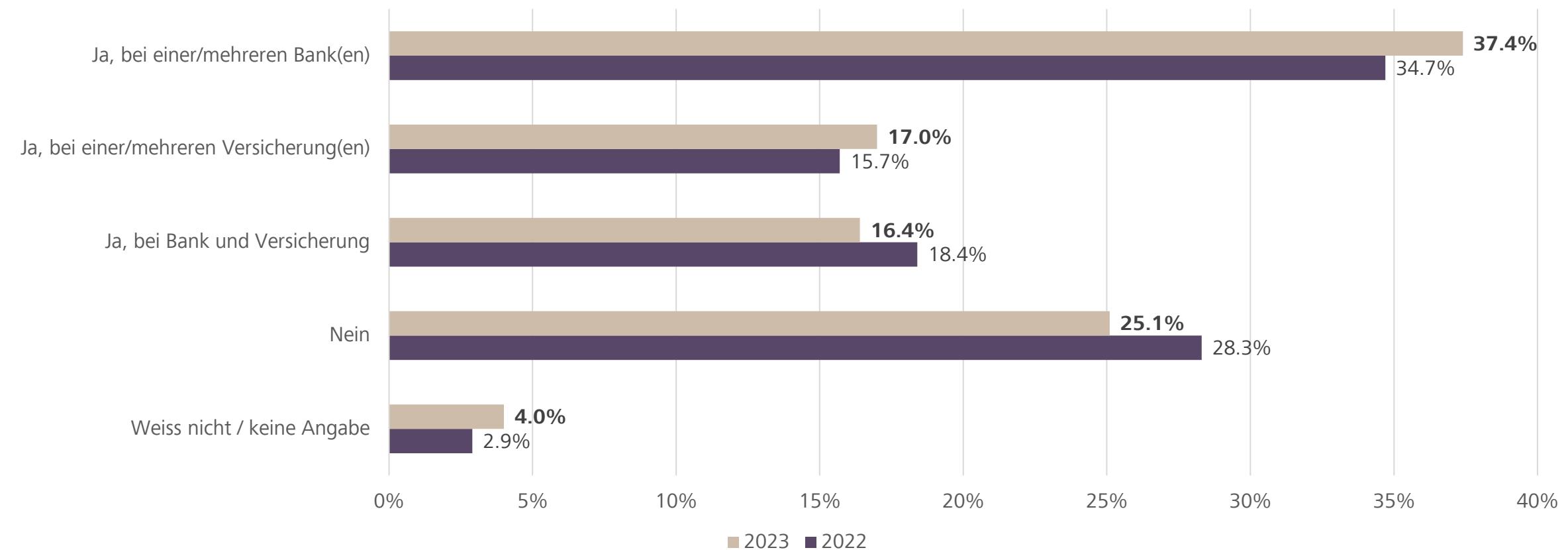
(in Prozent)



Die private Vorsorge gewinnt an Relevanz

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

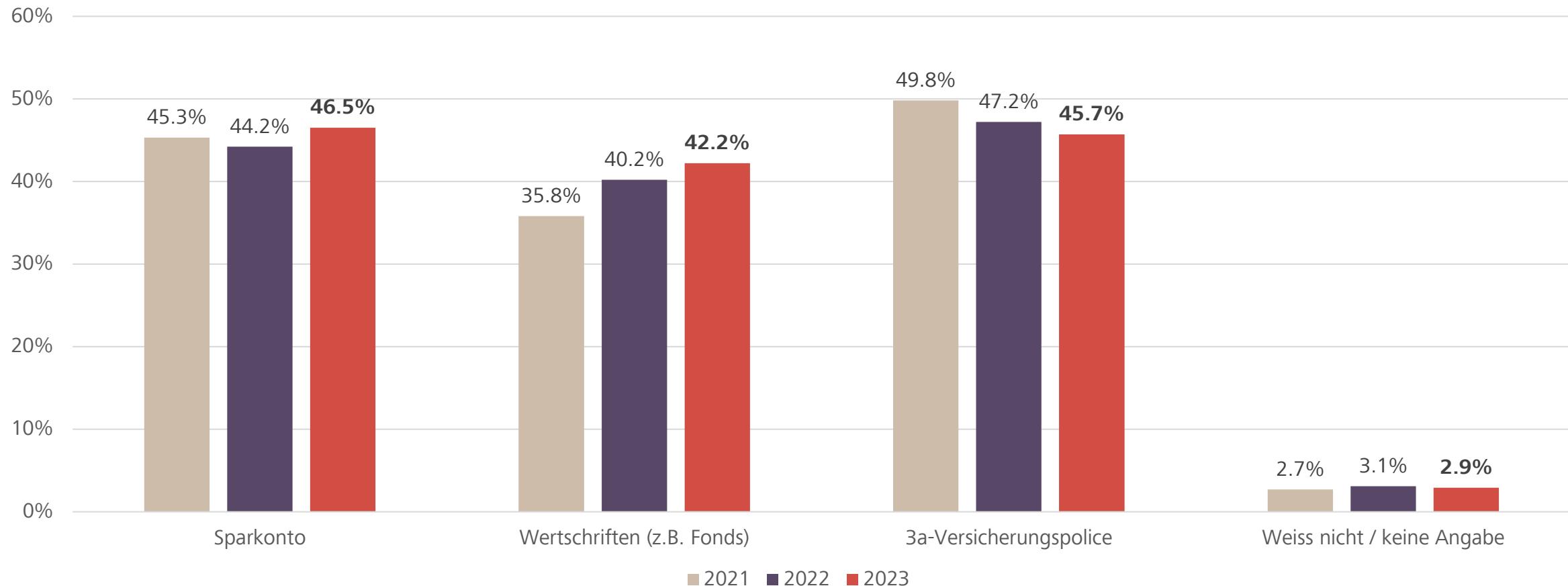
(in Prozent, inkl. Altersgruppe 65+)



Das Wertschriftensparen gewinnt weiter an Bedeutung

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

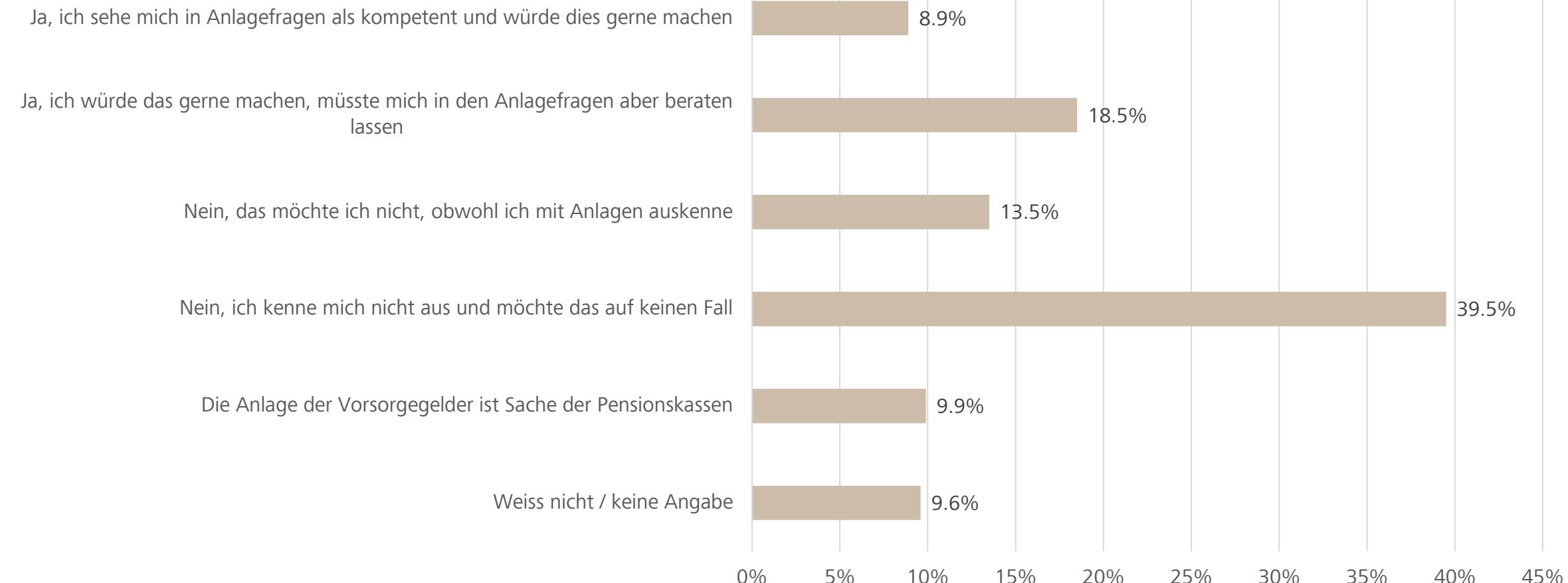
(Mehrfachantworten möglich, in Prozent)



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?

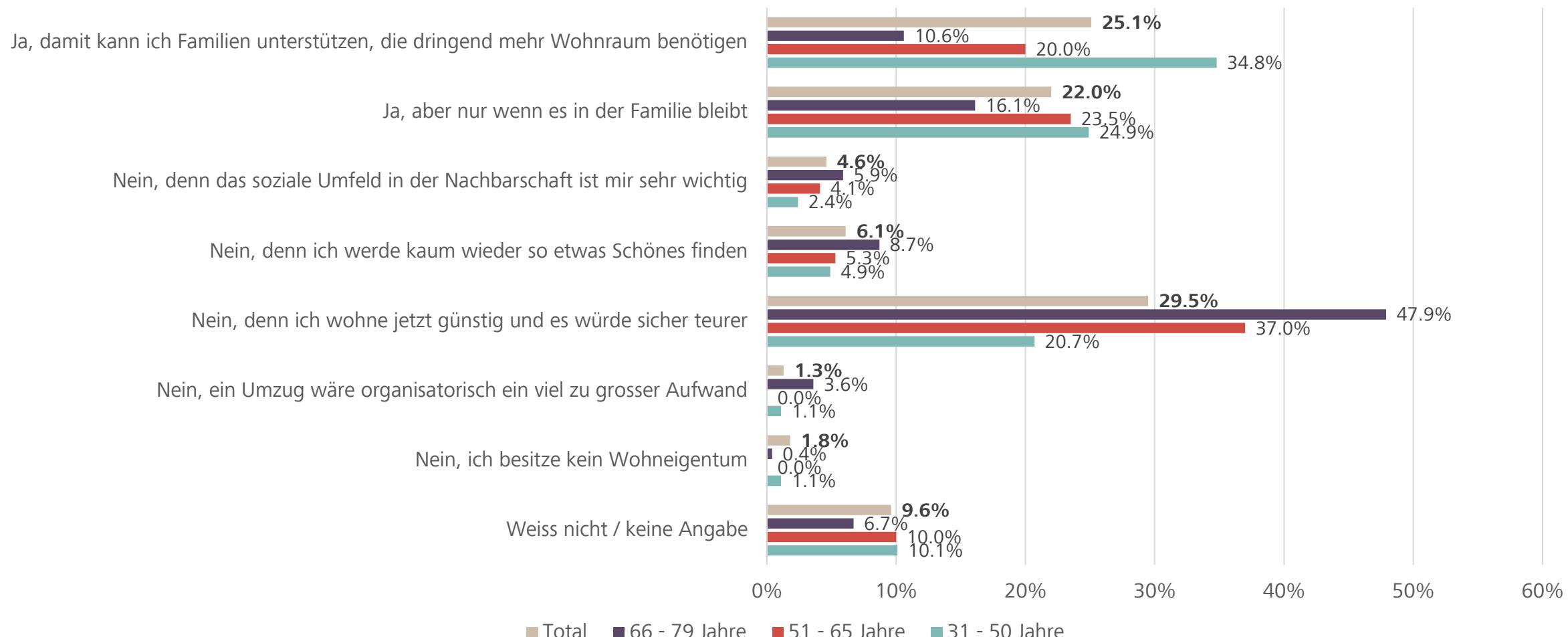
(in Prozent)



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)



A photograph showing a grandfather with white hair and glasses, wearing an orange sweater, sitting on a windowsill with two young boys. They are all looking out through a large window at a lush green garden. The grandfather is positioned in the center, with one boy to his left and one to his right. The image has a warm, natural feel.

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