



Bild: © Thorben Wengert / pixelio.de

bAV-Report 2016

Betriebliche Altersversorgung aus Sicht der Arbeitnehmer, der Unternehmen und der Vermittler
Ergebnisse der Arbeitnehmerbefragung

Hinweis zu den Nutzungsrechten der Studie

Bitte beachten Sie unsere Eigentumsrechte

- **Diese Studie sowie alle einzelnen Studienergebnisse sind Eigentum der YouGov Deutschland AG.**
- **Studienbeziehen ist nur eine unternehmensinterne Verwendung der Studienergebnisse gestattet. Die Weitergabe an Dritte ist nicht gestattet.**
 - Einzelne Ergebnisse dürfen ohne Rücksprache mit YouGov den Außendienstmitarbeitern (Ausschließlichkeitsvertrieb) des eigenen Unternehmens zur Verfügung gestellt werden. Dies gilt auch z. B. für Vertriebsmitarbeiter in kooperierenden Sparkassen. Dabei wird nicht die komplette Studie weitergeleitet, sondern Auszüge oder Einzelergebnisse.
- **Veröffentlichungen in der Presse sind auszugsweise möglich, bedürfen aber auf jeden Fall der textlichen Zustimmung durch die YouGov Deutschland AG.**
 - Die Veröffentlichung eigener gesellschaftsbezogener Ergebnisse ist u. U. möglich (Fallzahlen beachten!), Wettbewerberergebnisse sind von einer Veröffentlichung ausgeschlossen.
 - Veröffentlichungen erfolgen grundsätzlich unter der Angabe der Quelle (Studienname, YouGov als Hrsg., ggf. öffentlich genannte Unterstützer und Jahr).
- **Bei der Veröffentlichung einzelner Ergebnisse, z. B. eigener gesellschaftsbezogener Ergebnisse unterstützen wir Sie gerne.**
- **Bitte wenden Sie sich hierzu an den Studienleiter.**

Inhaltsverzeichnis

1.	Hintergrund und Zielsetzung	3
2.	Management Summary	5
3.	Inhalte	9
1.	Altersvorsorgebereitschaft	10
2.	bAV-Besitz, bAV-Abschlussbereitschaft und bAV-Interesse	14
3.	bAV-Angebot und Informationsstand der Arbeitnehmer	32
4.	Relevanz einzelner Produktmerkmale einer bAV	40
5.	Rentabilität und Sicherheit der bAV	48
6.	bAV-Service der Anbieter	66
7.	Vorschläge zur Erhöhung der Verbreitung der bAV	75
8.	Bekanntheit und Akzeptanz betrieblicher Krankenversicherung (bKV)	84
9.	Soziodemographie	89
4.	Untersuchungsdesign	92
5.	Über YouGov	94

Zielgruppe und Stichprobe

Befragungsmethode	<ul style="list-style-type: none">• 10-minütige Onlinebefragung im Rahmen des YouGov Online Panels
Befragungszeitraum	<ul style="list-style-type: none">• 11. bis 19. Januar 2016
Stichprobe	<ul style="list-style-type: none">• Aktuell abhängig beschäftigte Arbeitnehmer (Angestellte und Arbeiter) im Alter zwischen 18 und 60 Jahren
Stichprobengröße	<ul style="list-style-type: none">• 1.001 Befragte
Anmerkungen zur Stichprobe	<ul style="list-style-type: none">• Die Gewichtung der Stichprobe erfolgte auf Basis des Kundenmonitors Assekuranz 2015 (CAPI, bundesweit repräsentativ) anhand der Kriterien Geschlecht, Alter, Haushaltsgröße und Zugehörigkeit zur Typologie privater Versicherungsnehmer.• Die Stichprobe der Arbeitnehmerbefragung des bAV-Reports 2015 entspricht somit 41 Prozent der Gesamtstichprobe (gewichtet) und repräsentiert damit eine Gesamtheit von 26,3 Mio. Arbeitnehmern zwischen 18 und 60 Jahren in Deutschland.

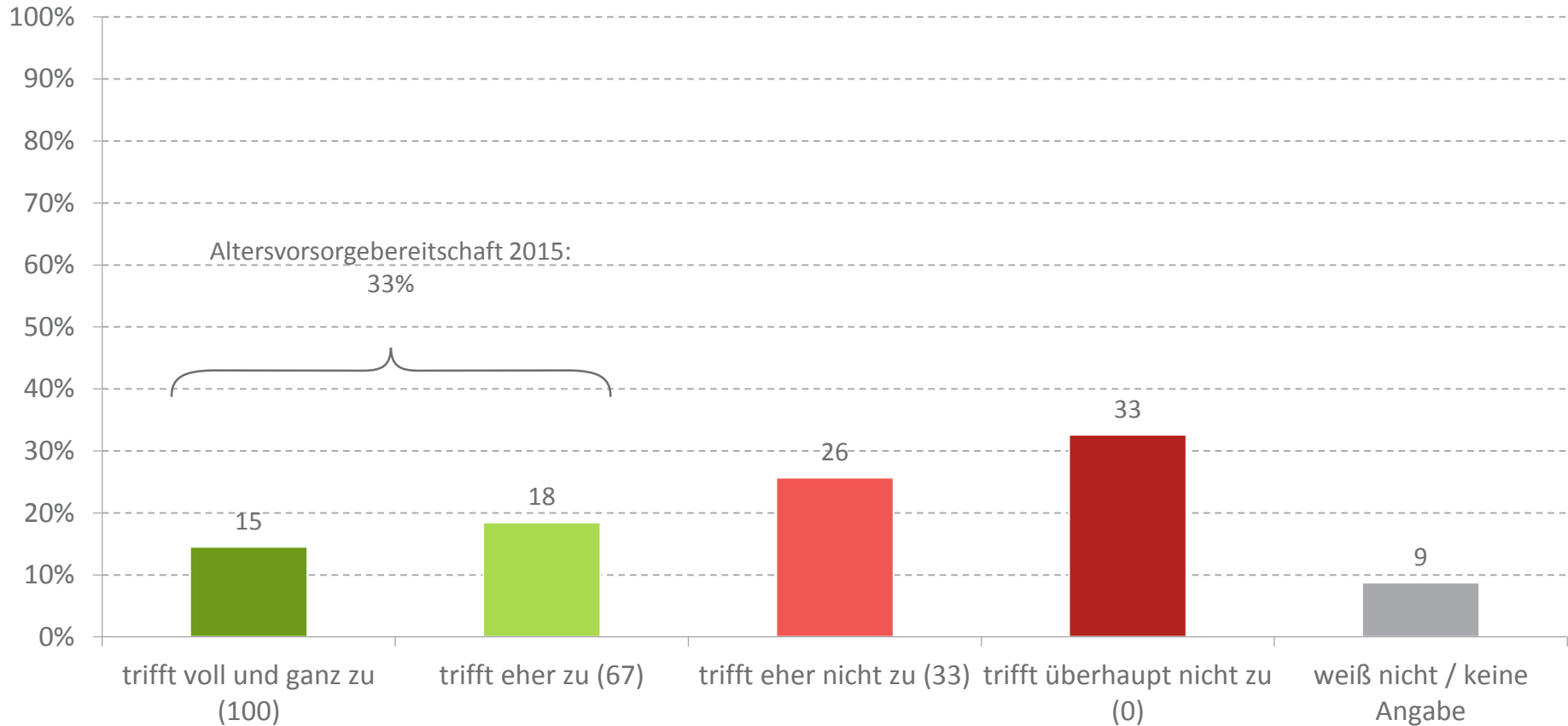
3.1 Altersvorsorgebereitschaft



Ein Drittel der Arbeitnehmer sind vorsorgebereit.

Altersvorsorgebereitschaft: Übersicht

„In den nächsten zwölf Monaten werde ich etwas für meine Altersversorgung tun.“

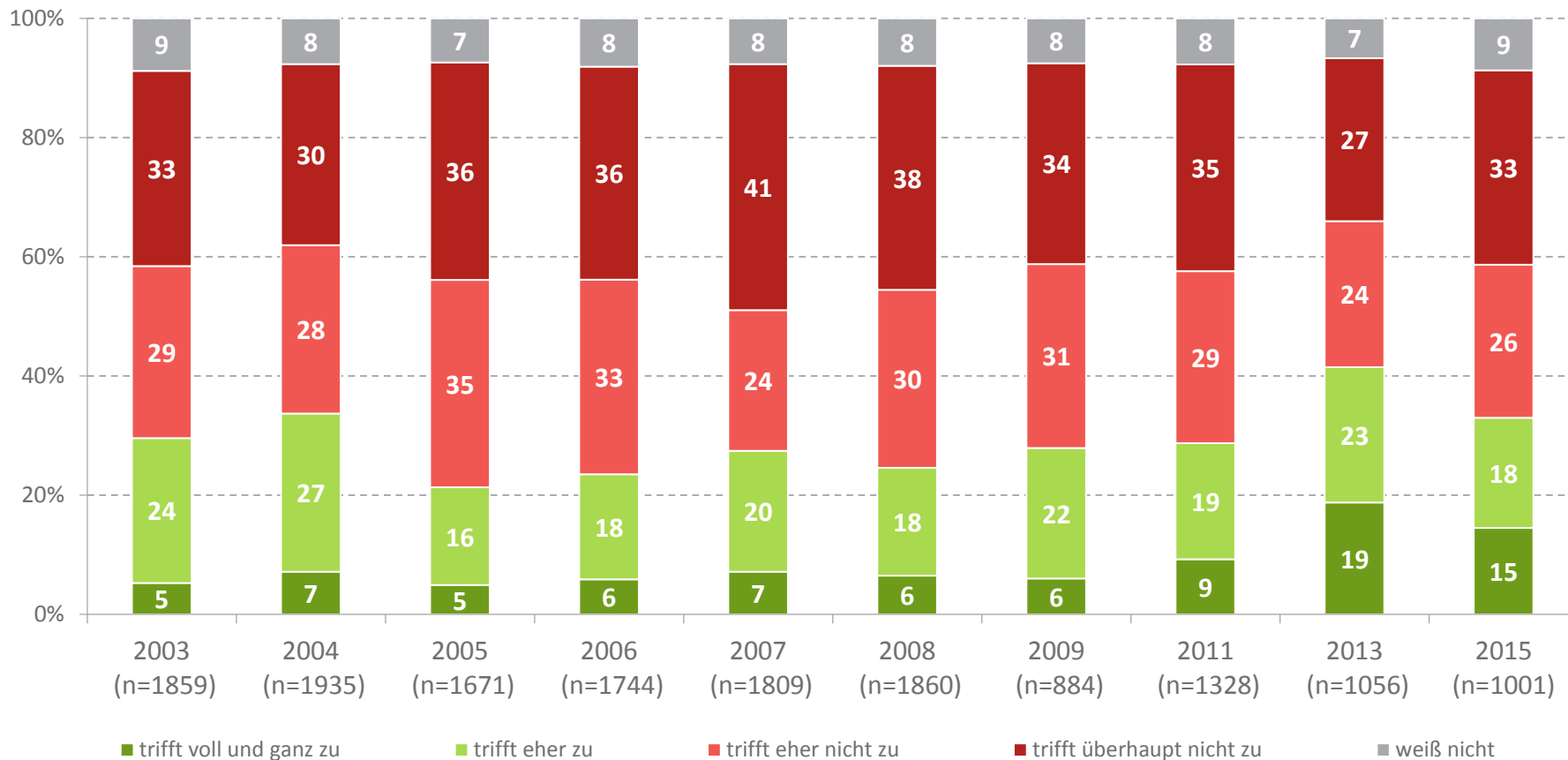


Basis: alle Befragten, n=1001
Angaben in %

Altersvorsorgebereitschaft gegenüber 2013 zwar rückläufig, aber noch immer höher als 2011 und zuvor.

Altersvorsorgebereitschaft: Entwicklung 2003 – 2015

„In den nächsten zwölf Monaten werde ich etwas für meine Altersversorgung tun.“



Basis: alle Befragten
Angaben in %

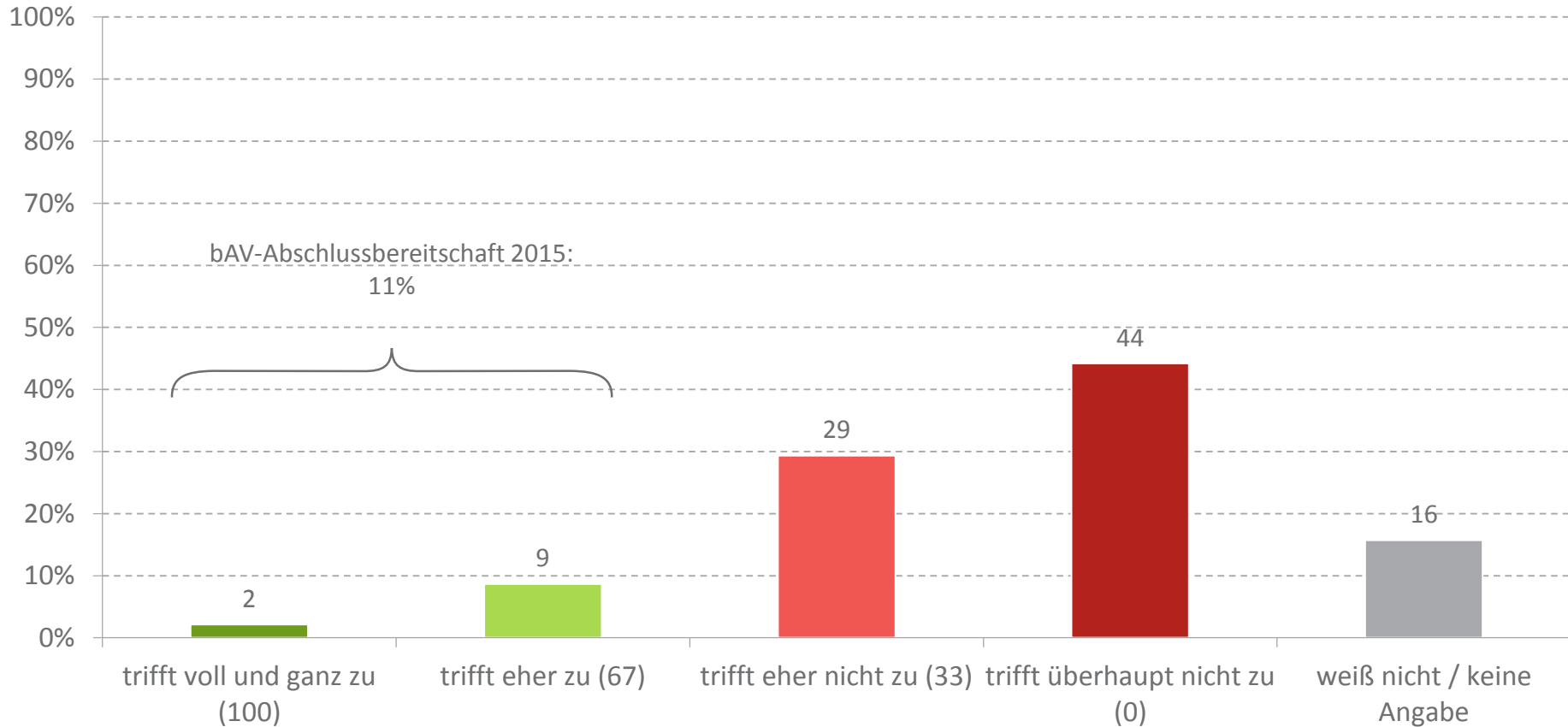
3.2 bAV-Besitz, bAV-Abschlussbereitschaft und bAV-Interesse



Knapp jeder zehnte Arbeitnehmer möchte in den nächsten zwölf Monaten eine bAV abschließen.

bAV-Abschlussbereitschaft: Übersicht

„Ich werde innerhalb der nächsten 12 Monate einen Vertrag zur betrieblichen Altersversorgung über meinen Arbeitgeber abschließen.“

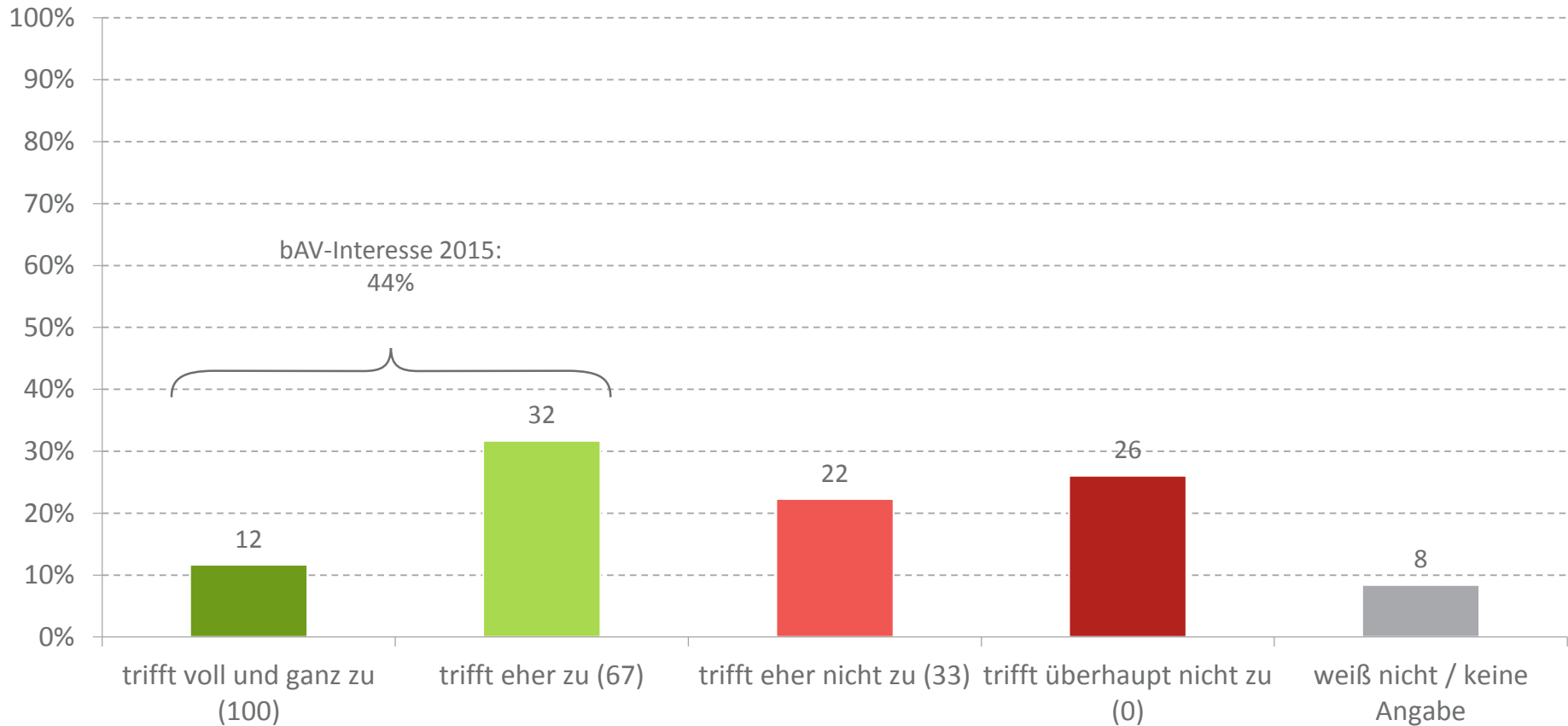


Basis: Nur Arbeitnehmer ohne bAV-Vertrag, n=570
Angaben in %

Die Hälfte aller Arbeitnehmer verfügt über Interesse am Abschluss eines bAV-Vertrags

bAV-Interesse: Übersicht

„Ich bin an der Möglichkeit einer betrieblichen Altersversorgung über meinen Arbeitgeber interessiert.“

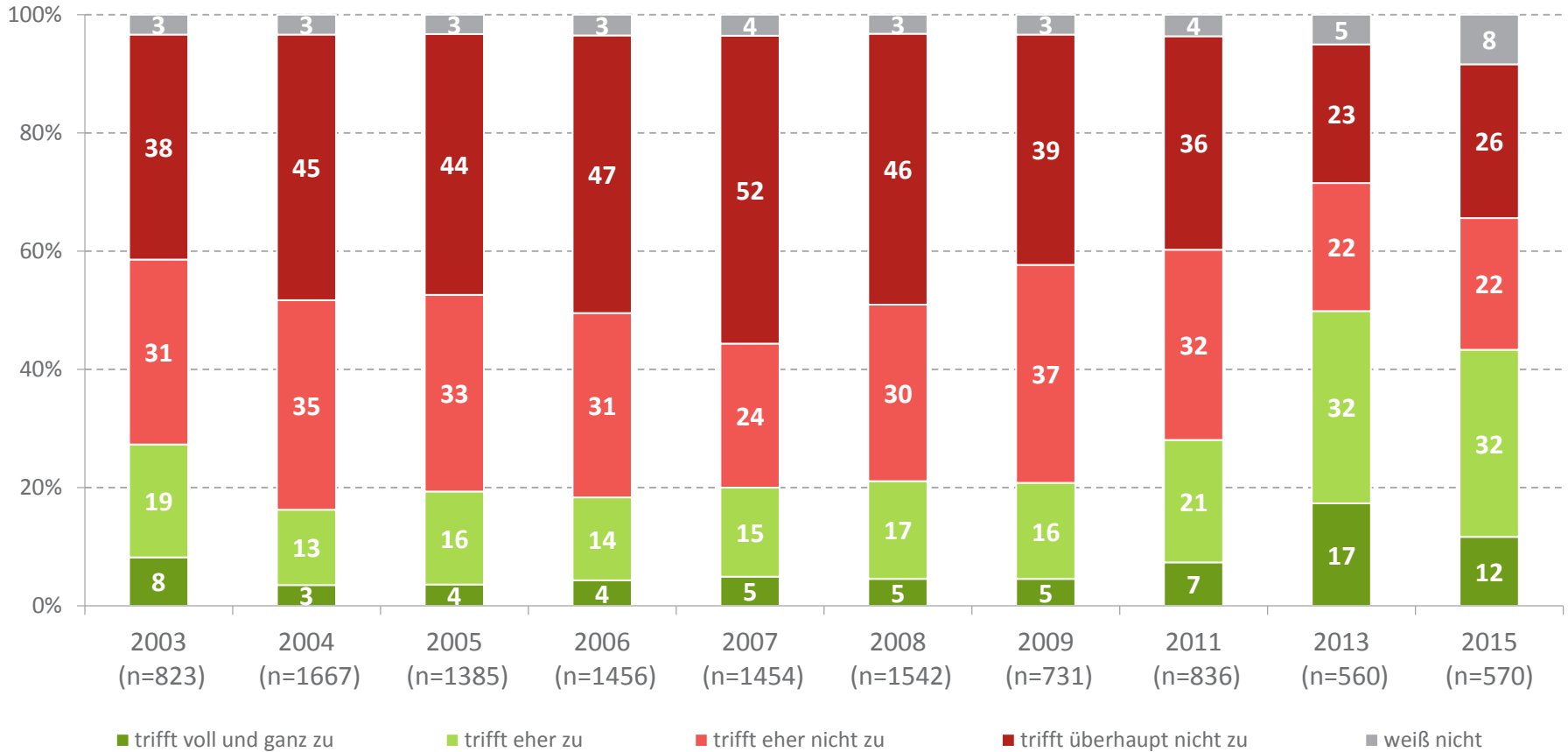


Basis: Nur Arbeitnehmer ohne bAV-Vertrag, n=570
Angaben in %

bAV-Interesse nach 2011 deutlich angestiegen.

bAV-Interesse: Entwicklung 2003 – 2015

„Ich bin an der Möglichkeit einer betrieblichen Altersversorgung über meinen Arbeitgeber interessiert.“

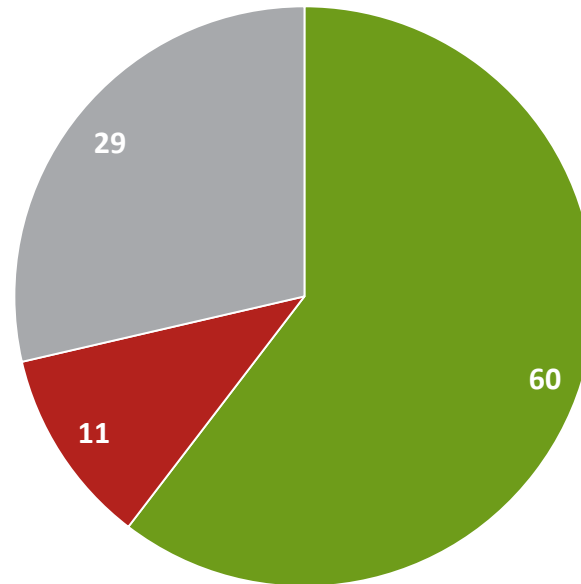


Basis: Nur Arbeitnehmer ohne bAV-Vertrag
Angaben in %

60 Prozent der bAV-Interessierten sind bereit für eine bAV einen eigenen Beitrag aufzubringen.

Eigenleistungsbereitschaft: Überblick

Sie haben angegeben, dass Sie an der Möglichkeit einer betrieblichen Altersversorgung über Ihren Arbeitgeber interessiert sind. Wie viel Euro würden Sie denn pro Monat höchstens in Eigenleistung aufbringen wollen?



■ höchstens ___ Euro pro Monat*

■ nur, wenn sie vollständig vom Arbeitgeber finanziert wird

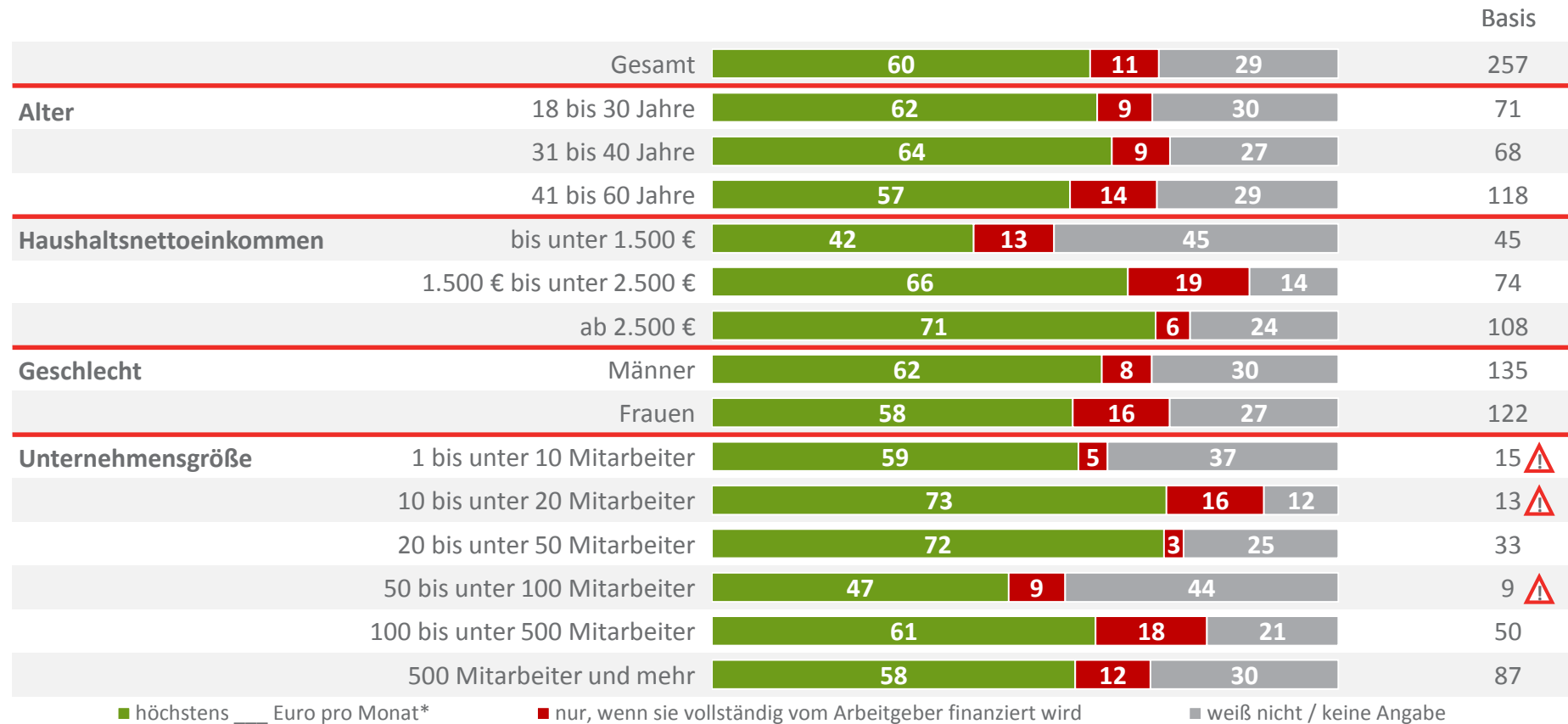
■ weiß nicht / keine Angabe

Basis: Nur bAV-Interessierte ohne bAV-Vertrag, n=257
Angaben in %; *Detaildarstellung auf den Folgeseiten

Frauen und Ältere im Vergleich weniger geneigt für bAV zu zahlen. Einkommensschwache mit geringster Bereitschaft.

Eigenleistungsbereitschaft nach Alter, Einkommen, Geschlecht und Unternehmensgröße

Sie haben angegeben, dass Sie an der Möglichkeit einer betrieblichen Altersversorgung über Ihren Arbeitgeber interessiert sind. Wie viel Euro würden Sie denn pro Monat höchstens in Eigenleistung aufbringen wollen?



 Achtung: geringe Fallzahlen (n<=15)

Basis: Nur bAV-Interessierte ohne bAV-Vertrag
Angaben in %; *Detaildarstellung auf den Folgeseiten

YouGov

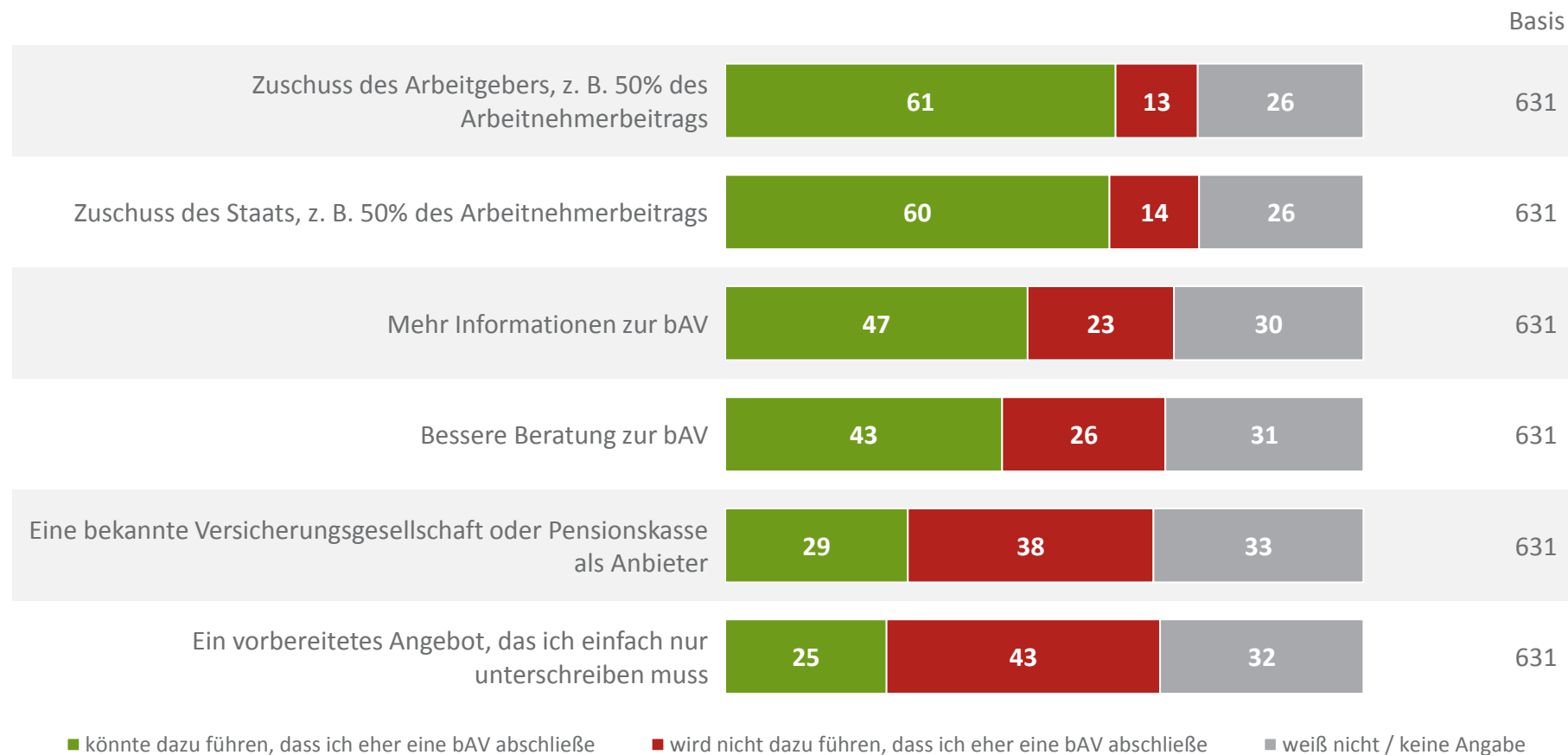
3.7 Vorschläge zur Erhöhung der Verbreitung der bAV



Fast zwei Drittel sehen Zuschuss des Arbeitgebers oder des Staates als mögliche Triebfeder für eigenen bAV-Abschluss.

Maßnahmen für bAV-Abschluss: Übersicht

Bitte schauen Sie sich einmal die folgenden Maßnahmen an: Welche dieser Maßnahmen könnte dazu führen, dass Sie eher eine betriebliche Altersversorgung (bAV) abschließen würden als im Moment?



Basis: Nur Arbeitnehmer ohne bAV-Vertrag
Angaben in %; Sortierung nach „könnte dazu führen, dass ich eher eine bAV abschließe“