



Bild: © Thorben Wengert / pixelio.de

bAV-Report 2016

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

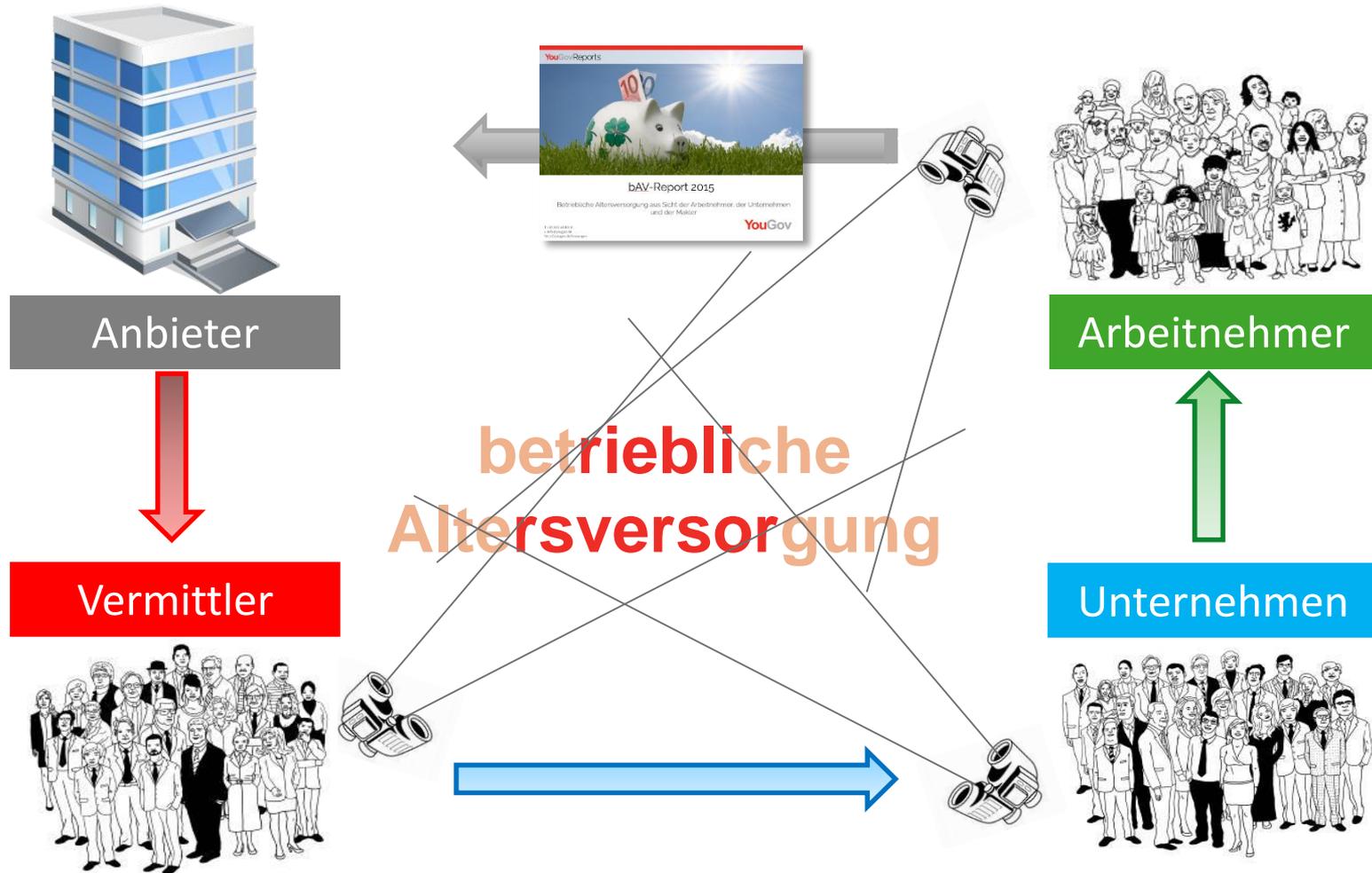
bAV vor tiefgreifendem Wandel?

Hintergrund der Studie

Seit 2002 erscheint der bAV-Report in regelmäßigen Abständen und stellt den Markt der betrieblichen Altersversorgung aus Sicht der Arbeitnehmer, Unternehmen und Vermittler dar. Nachdem seit der letzten Ausgabe 2013 wieder zwei Jahre vergangen sind, ist für den Herbst 2015 eine erneute Durchführung der Untersuchung vorgesehen. Dabei ist das Thema so aktuell wie eh und je:

- Steht die Einführung eines zweiten bAV-Systems bevor? Laut einem Entwurf aus dem Bundesarbeits- und Sozialministerium (BMAS) soll zur Erhöhung der bAV-Abdeckung in Deutschland – insbesondere in kleineren Unternehmen – ein komplett neues, zweites bAV-System geschaffen werden. Dazu sollen tarifvertragliche bAV-Einrichtungen in Form von Pensionskassen oder Pensionsfonds entstehen.
- Tatsächlich hat sich das Problem der mangelnden bAV-Abdeckung in kleinen Unternehmen in den letzten Jahren eher verschärft als verringert. Laut der Unternehmensbefragung des bAV-Reports 2014 unterbreiten lediglich 53 Prozent der Unternehmen mit bis zu zehn Mitarbeitern ihrer Belegschaft ein bAV-Angebot.
- Der zunehmende Fachkräftemangel (Stichwort „Generation Y“) erfordert von vielen Betrieben neue Wege, um kompetente Arbeitnehmer zu gewinnen und zu binden. Arbeitgeber ohne bAV-Angebot werden in Zukunft noch geringe Erfolgsaussichten auf dem Personalmarkt haben.
- Aufgrund der momentanen Niedrigzinsphase stellen Lebens- und Rentenversicherungen zurzeit keine wirklich attraktive Geldanlageform dar. Die bAV ist für viele Vorsorgebereite eine Alternative, da die Netto Rendite der bAV – aufgrund der Ersparnis an Sozialabgaben – sowohl Renditeerwartungen als auch die hohe Sicherheitsorientierung der Kunden erfüllen kann.

bAV: Drei Zielgruppen = drei Perspektiven!



Drei Untersuchungsteile

Methodik der zielgruppenübergreifenden Befragung

1. Arbeitnehmer-Befragung

- Arbeitnehmer zwischen 18 und 55 Jahren
- Dezember 2015, Zeitreihe 2002 – 2008, 2011, 2013
- Online-Befragung im YouGov Panel Deutschland

Arbeitnehmer



2. Unternehmens-Befragung

- n= 500 Unternehmen bis 500 Mitarbeiter
- Dezember 2015, Zeitreihe 2002 – 2007, 2011, 2013
- CATI-Exklusivbefragung

Unternehmen



3. Vermittler-Befragung

- ca. 100 Makler mit Firmenkundenschwerpunkt im Makler-Online-Panel
- Dezember 2015, Zeitreihe 2011 – 2013
- Schwerpunkt bAV in der 4. Welle 2015 mit rund 100 Maklern
- Online-Befragung im Rahmen des Makler-Absatzbarometers

Vermittler



Inhalt der drei Studienteile

Gliederungsvorschlag – Themenauswahl wird mit den Frühbuchern abgestimmt

1. Arbeitnehmer-Befragung

- Interesse und Bereitschaft zur betrieblichen Altersversorgung (bAV)
- bAV-Besitz
- bAV-Angebot und Informationsstand der Arbeitnehmer
- Relevanz einzelner Produktmerkmale einer bAV
- Rentabilität und Sicherheit der bAV
- *Schaltung von Exklusivfragen z. B. für PR-Arbeit möglich*

Arbeitnehmer



2. Unternehmens-Befragung

- Status Quo der bAV im Unternehmen
- Durchführungswege: Angebot und Nutzung
- Kommunikationskanäle für das bAV-Angebot
- Zusammenarbeit mit bAV-Dienstleistern
- Relevanz von Produkteigenschaften
- Auswirkungen des bAV-Angebots
- *Schaltung von Exklusivfragen z. B. für PR-Arbeit möglich*



Unternehmen

3. Vermittler-Befragung

- Absatzentwicklung der bAV
- Durchführungswege und präferierte Anbieter
- Einstellungen zur bAV
- *Schaltung von Exklusivfragen z. B. für PR-Arbeit möglich*

Vermittler

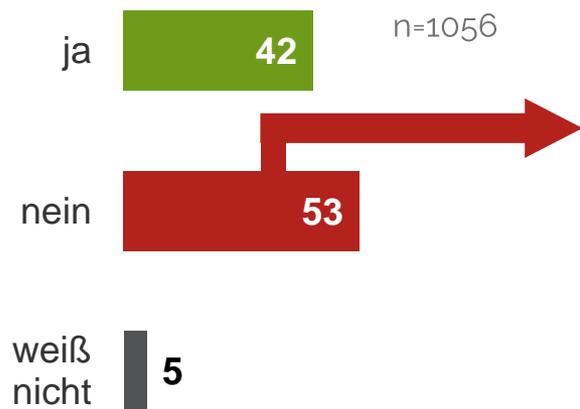


Beispiel: bAV aus Arbeitnehmersicht

bAV-Besitz, -Abschlussbereitschaft und -Interesse

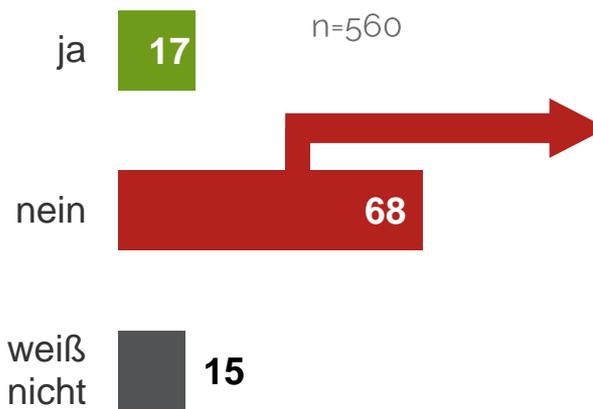
bAV-Besitz

„Ich habe bereits einen Vertrag zur betrieblichen Altersversorgung über meinen Arbeitgeber abgeschlossen.“



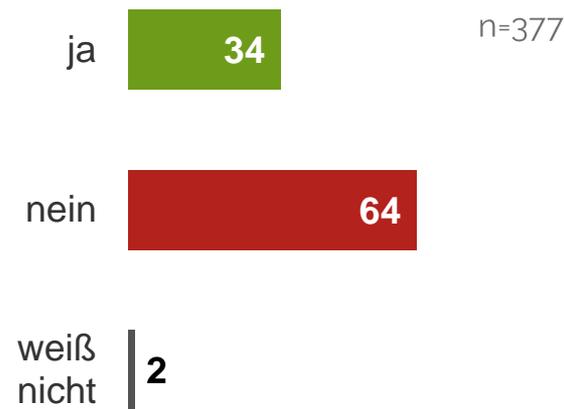
bAV-Abschlussbereitschaft

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



bAV-Interesse

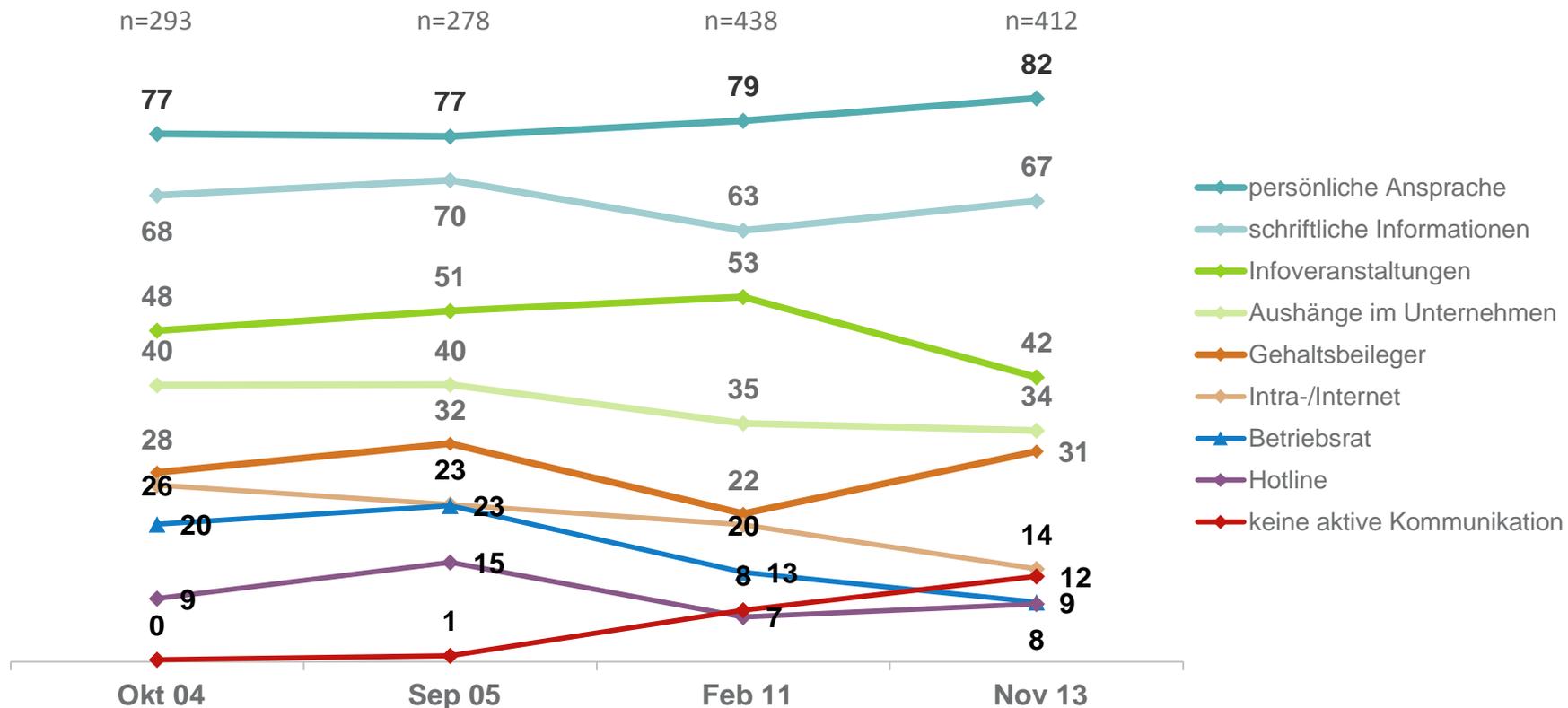
„Ich bin an der Möglichkeit einer betrieblichen Altersversorgung über meinen Arbeitgeber interessiert.“



Quelle: bAV-Report 2013 - Arbeitnehmerbefragung
Basis: Alle Befragte
Angaben in %; gestützte Abfrage

Beispiel: bAV aus Unternehmenssicht

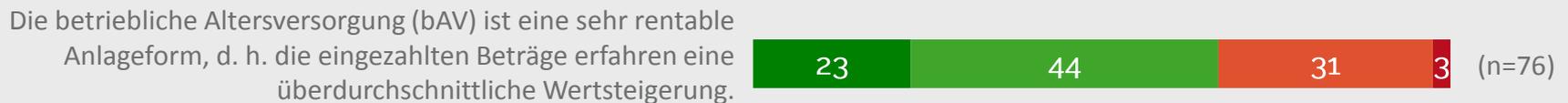
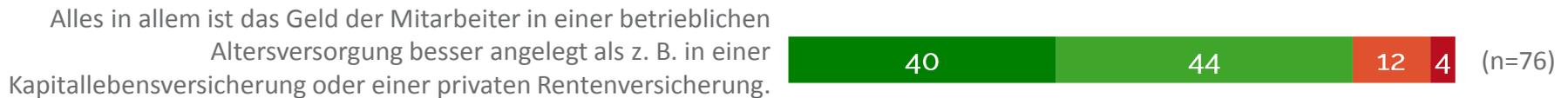
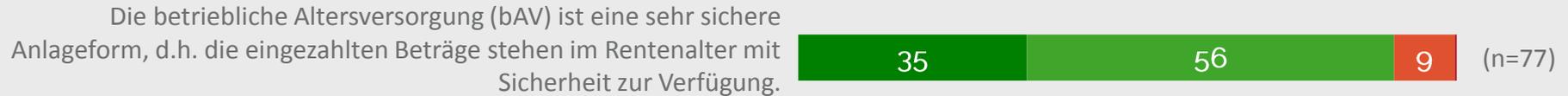
Kommunikationskanäle für bAV-Angebote: Entwicklung 2004 – 2013



Quelle: bAV-Report 2013 – Unternehmensbefragung
 Basis: Unternehmen, die eine bAV anbieten oder dies planen
 Angaben in %; Mehrfachnennung möglich

Beispiel: bAV aus Vermittlersicht

Aussagen zur betrieblichen Altersversorgung



■ Trifft voll und ganz zu
 ■ Trifft eher zu
 ■ Trifft eher nicht zu
 ■ Trifft überhaupt nicht zu

Exklusivfragen in allen drei Teilstudien möglich

Günstiges Angebot für Ihre PR-Arbeit

Nutzen Sie die Erhebung des bAV-Reports für die Erhebung exklusiver Inhalte z. B. für Ihre PR-Arbeit!

In allen drei Zielgruppen – Arbeitnehmer, Unternehmen und Vermittler – ist die kostengünstige Schaltung exklusiver Zusatzfragen möglich.

Mögliche Inhalte für solche exklusiven Fragestellungen sind z. B.:

- Spezielle Ansprache- und Produktkonzepte
- Serviceanforderungen von Arbeitnehmern, Unternehmen und Vermittlern
- Beurteilungen einzelner Anbieter
- etc.

Besonders interessante Ergebnisse liefert regelmäßig der direkte Vergleich zweier oder sogar aller drei Zielgruppen. Selbstverständlich unterstützen wir Sie gerne bei der Ausformulierung der Fragen.

Als Richtpreis gehen wir für die Arbeitnehmer- und die Vermittlerbefragung von 450 Euro zzgl. MwSt. pro Frage aus – inkl. tabellarischer Ergebnislieferung. Bei der Unternehmensbefragung liegen die Kosten für eine Exklusivfrage bei ca. 950 Euro zzgl. MwSt. Dieser Richtwert kann jedoch je nach Länge und Komplexität der Fragestellung sowie nach der Anzahl der beauftragten Zusatzfragen variieren.

Gerne erstellen wir Ihnen auch einen vollständigen Ergebnisbericht zu Ihren Exklusivfragen.

Sprechen Sie uns bitte für ein **individuelles Angebot** an.

Bestellformular

Per E-Mail an info@yougov.de oder per FAX +49 221 420 61-100 an Christoph Müller

Hiermit bestelle ich verbindlich (bitte ankreuzen):

Listenpreis

Studie „bAV Report 2016“ - 3 Berichte, insgesamt ca. 220 Seiten (pptx-Format)

8.900 EUR

Mit unserer Bestellung akzeptieren wir die [AGB](#) und die Regelungen zu [Regelungen zu Mehrbezieherstudien](#).

Alle Preise zzgl. gesetzl. MwSt.

Name, Vorname:	_____	Telefon:	_____
Unternehmen:	_____	E-Mail:	_____
Funktion, Abteilung:	_____	Ort, Datum:	_____
Straße:	_____	Unterschrift:	_____
PLZ, Ort:	_____		_____

Haben Sie Fragen?

Sprechen Sie uns gerne an.



Christoph Müller

Senior Consultant

T +49 221 42061 - 328

F +49 221 42061 - 100

Christoph.Mueller@yougov.de



Martin Stolze

Manager Marketing & Sales

T +49 221 42061 - 420

F +49 221 42061 - 100

Martin.Stolze@yougov.de